



Dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie „obsługa bankowa Powiatu Suskiego w skład którego wchodzi jednostki organizacyjne, służby i straż Powiatu Suskiego”

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 oraz art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.), zwanej dalej ustawą, informuję, że wpłynęły do Zamawiającego pytania od Wykonawcy do treści specyfikacji warunków zamówienia.

W związku z powyższym przytaczamy ich treść udzielając stosownej odpowiedzi. Zapisy niniejszego pisma są wiążące dla wszystkich uczestników postępowania.

Pytanie 1. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Powiatu**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Powiatu** lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź 1a) Zamawiający nie posiada.

- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od **Powiatu**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

Odpowiedź 1b) Zamawiający nie posiada.

- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź 1c) Zamawiający nie posiada.

- d) umowy o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź 1d) Zamawiający nie posiada.

- e) umowy poręczenia lub gwarancji, jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

Odpowiedź 1e) Zamawiający nie posiada.

- f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź 1f) Zamawiający nie posiada.

** UWAGA! w zakresie poręczeń i gwarancji (lit. e) można ująć kwotę wskazaną w części opisowej WPF lub kwotę poręczeń i gwarancji, udzielonych od początku roku budżetowego do końca okresu sprawozdawczego, którą JST wykazuje w wierszu F3 sprawozdania Rb-Z za ostatni kwartał);

Pytanie 2. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż brak jest takich umów.

Pytanie 3. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w/w zaległości nie występują.



Powiat Suski

Pytanie 4. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu w/w postępowanie.

Pytanie 5. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 6. Prosimy o udostępnienie:

- opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2022 r.
- opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu w 2023
- opinii RIO w sprawie prawidłowości prognozowanej kwoty długu 2023
- sprawozdanie Rb-Z za I kwartał 2023

Odpowiedź: W/w opinie i sprawozdania stanowią Załączniki do niniejszego pisma. Opinie wskazane z tiret 2 i 3 dostępne są pod następującym adresem internetowym:

<https://spsuchabeskidzka.bip.info.pl/dokument.php?iddok=10540&idmp=153&r=r>

<https://spsuchabeskidzka.bip.info.pl/dokument.php?iddok=10539&idmp=153&r=r>

Pytanie 7. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 8. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. dojdzie do zaprzestania jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności."

Pytanie 9. Proszę o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową ?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 10. Proszę o potwierdzenie, że na Umowie kredytu i deklaracji wekslowej będzie złożona kontrasygnata Skarbnika.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 11. Prosimy o potwierdzenie że preferowaną formą otwierania/zamykania rachunków oraz innych czynności udostępnionych w systemie bankowości elektronicznej będzie realizacja tej czynności przez Zamawiającego przez bankowość elektroniczną.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 12. Czy w sytuacji, kiedy otwieranie/zamykanie rachunków jest automatyczne wraz z wygenerowaniem potwierdzeniem otwarcia/zamknięcia rachunku będzie dla Zamawiającego spełnieniem warunku SIWZ dot. otwarcia/zamknięcia rachunków ?



Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 13. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby szkolenia były przeprowadzane w formie zdalnej przez MS Teamsa – czy Zamawiający dysponuje MS Teamsem lub przeglądarką MS Edge?”

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. Zamawiający dysponuje w/w.

Pytanie 14. Prosimy o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie wszyscy użytkownicy posiadają podpisy kwalifikowane.

Pytanie 15. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy kompleksowej oraz jednej umowy szczegółowej zawierającej załącznik z listą obsługiwanych jednostek?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza w/w rozwiązanie.

Pytanie 16. Prosimy informację czy Zamawiający dopuszcza zastąpienie czeków na wypłatę gotówkową realizowaną w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza w/w rozwiązanie.

Pytanie 17. Prosimy o wyrażenie zgody na przekazywanie dyspozycji zerowania sald poprzez usługę bankowości elektronicznej ?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 18. Czy Zamawiający dopuszcza zapis: ”Potwierdzenie sald na dzień 31 grudnia br. każdego rachunku bankowego Zamawiającego będzie przekazane dnia 15 stycznia następnego roku kalendarzowego”.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza w/w zapis.

Pytanie 19. Prosimy o podanie średniomiesięcznej wysokości osadów na rachunkach Powiatu oraz jednostek organizacyjnych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że średniomiesięczna wysokość osadów na rachunkach wynosi około 6 mln zł.

Pytanie 20. Prosimy o podanie liczby rachunków walutowych, średniomiesięcznego osadu oraz waluty.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że posiada 5 rachunków w walucie euro, średniomiesięczny osad: 30 000 euro

Pytanie 21. Prosimy o podanie ilości przelewów krajowych elektronicznych wychodzących poza Bank.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że ilość w/w przelewów wynosi około 40 000 na rok.

Pytanie 22. Prosimy o podanie ilości przelewów zagranicznych oraz średnia kwota przelewu.

Odpowiedź: : Zamawiający informuje, że ilość w/w przelewów wynosi około 100 na rok, a średnia kwota przelewu wynosi 8 000 zł

Pytanie 23. Prosimy o podanie średniomiesięcznego wolumenu i ilości dokonywanych wpłat gotówkowych i wypłat gotówkowych (czeków gotówkowych).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że dokonuje około 100 wpłat i 50 wypłat gotówkowych.



Pytanie 24. Prosimy o podanie średniomiesięcznego wolumenu i ilości dokonywanych wpłat gotówkowych i wypłat gotówkowych w walutach obcych.

Odpowiedź: Zamawiający nie dokonuje w/w wpłat i wypłat gotówkowych.

Pytanie 25. Prosimy o informację, czy Zamawiający przewiduje realizację wpłat oraz wypłat w formie zamkniętej.

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje.

Pytanie 26. Prosimy o podanie ilości wpłat/wypłat masowych?

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje.

Pytanie 27. Czy wszystkie systemy Zamawiającego obsługują format Elixir-0 dla importowanych do bankowości elektronicznej przelewów oraz Elixir lub Mt940 dla wyciągów bankowych? Jeżeli nie, prosimy o podanie pełnej struktury plików jakie są obsługiwane przez systemy Zamawiającego?

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 28. Prosimy o podanie ilości użytkowników korzystających z bankowości elektronicznej do wydania narzędzi autoryzacyjnych?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że użytkowników korzystających z bankowości elektronicznej będzie ok 34.

Pytanie 29. Czy Zamawiający dopuszcza aby użytkownicy bankowości elektronicznej posiadający telefony służbowe otrzymali token mobilny w miejsce standardowych narzędzi autoryzacyjnych?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie 30. Czy Zamawiający dopuszcza żeby uprawnienia dla poszczególnych użytkowników w systemie bankowości elektronicznej były nadawane przez Zamawiającego?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie 31. Czy Zamawiający wyrażą zgodę na to aby Wykonawca ponosił wszelkie koszty związane z wydaniem i obsługą kart debetowych/przedpłaconych za wyjątkiem transakcji wypłat gotówkowych realizowanych w bankomatach banków obcych (w sieci bankomatów wykonawcy wszystkie wypłaty gotówki są bezpłatne)?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 32. Czy Zamawiający przewiduje korzystanie z rachunku płacowego, jeżeli tak prosimy o podanie ilości przelewów w ramach płatności wynagrodzeń?

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje.

Pytanie 33. Pkt 3.1.2.2 – Prosimy o potwierdzenie, że dotyczy to wpłat na rachunki Zamawiającego i całość prezentowanych na wyciągu operacji nie będzie wykraczała poza zakres otrzymany przez Bank od podmiotu przetwarzającego płatność.

Odpowiedź: Zamawiający wykreśla przedmiotowy zapis z SWZ.

Pytanie 34. Pkt 3.1.3.2 – Prosimy o potwierdzenie, że przelewy składane w formie papierowej będą dokonywane tylko w wyjątkowych sytuacjach.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 35. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja w danym dniu oznacza zaewidencjonowanie operacji na rachunku Zamawiającego zgodnie ze zleconym trybem i odpowiednim systemem



Powiat Suski

(Elixir, Sorbnet, SWIFT, SEPA, TARGET2 i inne) i realizację tej operacji zgodnie z wcześniejszym zapisem „według zasad obowiązujących w tych systemach”.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 36. Pkt 3.1.5 Co Zamawiający rozumie pod pojęciem „płatności masowych”?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że są to przelewy zapewniające sprawną realizację dużej liczby przelewów wysyłanych jednorazowo (powyżej 500 sztuk)

Pytanie 37. Pkt 3.1.5.1 Na czym ma polegać usługa identyfikacji wpłat/wypłat masowych? Czy chodzi o system rachunków wirtualnych? Czy identyfikacja rachunkiem wirtualnym ma obejmować również obciążenia rachunków Zamawiającego?

Odpowiedź: Tak, chodzi o system rachunków wirtualnych. Tak, identyfikacja rachunkiem wirtualnym ma obejmować również obciążenia rachunków Zamawiającego

Pytanie 38. Pkt 3.4.6 Czy Zamawiający dopuszcza bezpieczniejsze rozwiązanie blokowania dostępu użytkownikowi po trzykrotnym błędnym uwierzytelnieniu?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie 39. Pkt 3.4.26 Czy Zamawiający wyraża zgodę na udostępnienie w bankowości elektronicznej szybkiego wyszukiwania historii rachunków za cały okres obsługi bankowej według rachunku, nazwy i rachunku kontrahenta, typu transakcji, tytułu operacji, zakresu kwot oraz rachunku wirtualnego (pełny zakres uznań i obciążeń) oraz szczegółowej wyszukiwarki transakcji na bieżąco zleczanych przez Zamawiającego, z dodatkową informacją dostępną wyłącznie dla obciążeń, czyli informacją o statusie, dacie zlecenia i osobie tworzącej transakcję, statusem sprawdzenia na białej liście VAT?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

W związku z udzielonymi odpowiedziami zmianie ulega termin składania i otwarcia ofert na dzień **06.07.2023r. do godz. 11:00- składanie ofert, natomiast otwarcie ofert nastąpi w dniu 06.07.2023 r. o godz. 12:00.**

Zmianie ulegają następujące zapisy SWZ:

- Rozdz. 9 pkt 9.1 swz otrzymuje brzmienie:

„Ofertę należy złożyć w sposób określony w rozdz. 8 SWZ nie później niż do dnia **06.07.2023 r. do godz. 11:00**”

- Rozdz. 9 pkt 9.4 swz otrzymuje brzmienie:

„Otwarcie ofert nastąpi w dniu **06.07.2023 r. o godz. 12:00** przy użyciu Platformy e-Zamówienia.”

- Rozdz. 10 pkt 10.1 swz otrzymuje brzmienie:

„Wykonawca będzie związany ofertą do dnia 03.08.2023 r. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.”

Stosownie do art. 284 ust. 6 oraz art. 286 ust. 5 i ust. 7 ustawy Pzp, Zamawiający udostępnia niniejsze wyjaśnienia i zmiany na stronie internetowej prowadzonego postępowania i są one dla Wykonawców wiążące.

z poważaniem

STAROSTA SUSKI
mgr Józef Bałos