

Pabianice, dnia 20.10.2020 r.

.....  
pieczętka Zarządu Powiatu

**FN.272.1.2020**

.....  
znak sprawy

.....  
nazwa wykonawcy

.....  
adres wykonawcy

Zarząd Powiatu Pabianickiego zawiadamia, że jeden z wykonawców biorących udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na „**Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2025**” przeprowadzonego w trybie **przetargu nieograniczonego**, działając na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.) zwrócił się o wyjaśnienie treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Zgodnie z art. 38 ust. 2 cytowanej ustawy, Zarząd Powiatu przekazuje treść zapytania wraz z wyjaśnieniami wszystkim wykonawcom, którym przekazano Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia, bez ujawniania źródła zapytania.

W związku z tym, że Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia została zamieszczona na stronie internetowej, treść zapytania wraz z wyjaśnieniami zamieszcza się na tej stronie.

Wykonawca zwrócił się z następującym pytaniem - wątpliwością dotyczącą wyjaśnienia treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

## **Zapytanie nr 2**

### **Pytanie 1.**

W paragrafie 32 pkt 1 lit. b, c, d i e i pkt 3 lit. a „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający wskazał, że obejmuje on również otwarcie i prowadzenie oprocentowanych rachunków bankowych. Prosimy o akceptację możliwości złożenia oferty z zerowym oprocentowaniem dla wszystkich rachunków (złotowych i walutowych).

### **Wyjaśnienie Zarządu**

Wykonawca proponuje wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych w swojej ofercie składanej w postępowaniu przetargowym. Jednocześnie wskazujemy, że oprocentowanie jest przedmiotem oceny.

### **Pytanie 2.**

W odniesieniu do § 32 pkt 1 lit. e i f, prosimy o akceptację możliwości otwierania dodatkowych rachunków oraz zamykania rachunków wyłącznie przez system bankowości elektronicznej. Jeżeli Zamawiającemu zależy na składaniu pisemnych dyspozycji, Wykonawca powinien uwzględnić koszty takiej usługi w opłacie ryczałtowej.

### **Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający wyraża zgodę na możliwość otwierania dodatkowych rachunków oraz zamykania rachunków wyłącznie przez system bankowości elektronicznej.

### **Pytanie 3.**

W odniesieniu do § 32 pkt 1 lit. g, prosimy o akceptację realizacji przez bank przelewów w formie elektronicznej przy pomocy systemu bankowości elektronicznej niezwłocznie w dacie ich zlecenia o ile zostaną zlecone przed godziną realizacji płatności w danym dniu roboczym. Dla przelewów krajowych jest to odpowiednio godzina 14:30 i 15:30 (sorbnet). Ograniczenie nie dotyczyłoby przelewów wewnętrznych.

### **Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający akceptuje powyższe.

### **Pytanie 4.**

W odniesieniu do § 32 pkt 1 lit. i, prosimy o odstąpienie od czeków gotówkowych, które obecnie wychodzą z obiegu i są zastępowane czekami elektronicznymi.

### **Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający wyraża zgodę na posługiwanie się czekami elektronicznymi. Zgodnie z warunkami umowy stanowiącymi załącznik nr 8 do SIWZ pkt. 4h „...zlecenie wypłaty gotówkowej może następować w formie elektronicznej lub na podstawie blankietu czeku gotówkowego”. Jednocześnie zastrzega się możliwość posługiwania czekiem gotówkowym w przypadku braku dostępu do systemu elektronicznego.

### **Pytanie 5.**

W odniesieniu do § 32 pkt 1 lit. j, prosimy o wyrażenie zgodę, aby wymiana gotówki następowała poprzez złożoną dyspozycję wypłaty wg określonych nominałów.

### **Wyjaśnienie Zarządu**

Zgodnie z warunkami umowy stanowiącymi załącznik nr 8 do SIWZ pkt. 4h „wypłaty gotówkowe z rachunków bankowych jednostek Powiatu Pabianickiego przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu posiadacza rachunku. Wypłaty dokonywane będą według nominałów określonych przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu posiadacza rachunku. Zlecenie wypłaty gotówkowej może następować w formie elektronicznej lub na podstawie blankietu czeku gotówkowego”.

### **Pytanie 6.**

W odniesieniu do § 32 pkt 1 lit. l, prosimy o doprecyzowanie o jakich urządzeniach elektronicznych mowa? Czy Zamawiający miał na myśli wpłatomat, terminal płatniczy POS, czy deklarowanie wpłat zamkniętych on-line do wrzutni za pośrednictwem bankowości elektronicznej?

### **Wyjaśnienie Zarządu**

Zakres § 32 pkt 1 lit. l, dotyczy terminali płatniczych POS oraz wpłat zamkniętych do wrzutni.

**Pytanie 7.**

W odniesieniu do § 32 pkt 1 lit. aa, prosimy o wyrażenie zgody na zmianę godzin obsługi kasowej w placówkach banku w przypadku wyjątkowych sytuacji spowodowanych siłą wyższą np.: COVID.

**Wyjaśnienie Zarządu**

W ocenie Zamawiającego wszelkie przypadki działania siły wyższej wyłączają odpowiedzialność Wykonawcy za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Umowy. W zakresie epidemii COVID za przypadki siły wyższej mogą być natomiast uznane jedynie te skutki epidemii, które nie były znane stronom na dzień zawarcia umowy.

**Pytanie 8.**

W odniesieniu do § 32 pkt 1 lit. aa, prosimy o wyrażenie zgody na odstąpienia od wymogu zawarcia na wyciągu bankowym daty obciążenia rachunku dłużnika, ponieważ bank ma ograniczony dostęp do takich danych.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający wykreśla z § 32 pkt 1 lit. aa oraz z warunków umowy zapis dotyczący daty obciążenia rachunku dłużnika w innym banku. Zapis otrzymuje brzmienie „... > podawać w wyciągu bankowym pełne informacje o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie dokonania płatności gotówkowej przez dłużnika, (spełnienie wymogów art. 457 kodeksu cywilnego)”. Niniejsze wyjaśnienie stanowi zmianę treści SIWZ w powyższym zakresie.

**Pytanie 9.**

W odniesieniu do § 32 pkt 1 lit. aa, prosimy o wyrażenie zgody na to, aby pobieranie opłaty ryczałtowej następowało w okresach miesięcznych (proporcjonalnie).

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający wyraża zgodę, aby pobieranie opłaty ryczałtowej następowało w okresach miesięcznych (proporcjonalnie tj. w wysokości 1/12 opłaty rocznej).

**Pytanie 10.**

W odniesieniu do § 32 pkt 2 lit. g, prosimy o zastosowanie stawki WIBOR ON do oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym lub przyjęcie, że stawka WIBOR 1M będzie brana z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

**Pytanie 11.**

W odniesieniu do § 32 pkt 2 lit. k, prosimy o informację - czy oprócz weksla in blanko wraz z deklaracją wekslową Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie również oświadczenia o poddaniu się egzekucji z umowy kredytu oraz z weksla w trybie art. 97 ustawy Prawo bankowe do kwoty stanowiącej 150% wartości kredytu oraz zobowiązania wekslowego?

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe.

### **Pytanie 12.**

W odniesieniu do § 32 pkt 3 lit. b, prosimy o wyłączenie z zakresu zamówienia lokat typu „overnight”.

### **Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający nie wyłącza z zakresu zamówienia lokat typu „overnight”.

W załączniku nr 8 do SIWZ „Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2015” wprowadza się zapis: „Jeżeli wysokość oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bieżącym będzie wyższa lub równa oprocentowaniu lokat typu „overnight” Zamawiający rezygnuje z tego typu lokat.”

### **Pytanie 13.**

W odniesieniu do § 32 pkt 1 lit. aa, prosimy o wyrażenie zgody na zmianę godzin obsługi kasowej w placówkach banku w przypadku wyjątkowych sytuacji spowodowanych siłą wyższą np.: COVID;

### **Wyjaśnienie Zarządu**

Analogiczne jak dla pytania 7.

### **Pytanie 14.**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zamieszczenie w projekcie umowy następujących zapisów, (ze względu na sytuację w kraju spowodowaną siłą wyższą: COVID):

- *Rozwiązanie Umowy może nastąpić w drodze pisemnego wypowiedzenia przez każdą ze Stron Umowy, z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia lub krótszego okresu wypowiedzenia, uzgodnionego przez Strony.*
- *Bank zastrzega sobie prawo do renegotjacji warunków cenowych, określonych w Umowie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia, który rozpoczyna swój bieg z dniem złożenia Miastu przez Bank wniosku o renegotjacje. W przypadku nie uzgodnienia przez Strony nowych warunków współpracy we wskazanym okresie wypowiedzenia, Bank ma prawo do wypowiedzenia Umowy, przy czym, niezależnie od daty złożenia oświadczenia o wypowiedzeniu, trzymiesięczny okres wypowiedzenia, o którym mowa powyżej, liczony będzie od daty wypowiedzenia warunków cenowych; w okresie wypowiedzenia Umowy obowiązują dotychczasowe warunki cenowe?*

Jednocześnie w załączniku nr 8 pkt 11-14 są zapisy o karach, w tym za rozwiązanie umowy przez Bank – ze względu jak powyżej prosimy o odstąpienie od tych zapisów.

### **Wyjaśnienie Zarządu**

Przedmiotem zamówienia, zatem celem umowy jest wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego przez okres 5 lat. Wprowadzanie ogólnych zapisów o możliwości jej rozwiązania za jedynie 3 miesięcznym wypowiedzeniem jest sprzeczne z celem zamówienia publicznego.

Możliwość renegotjacji warunków cenowych, które stanowią kryterium oceny w postępowaniu z zamówień publicznych w ocenie Zamawiającego jest dopuszczalna po zawarciu umowy jedynie na warunkach określonych w przepisach ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U.2018.1986 t.j. ze zm.)\_\_ W tych okolicznościach przedstawiony projekt zapisu w ocenie Zamawiającego może budzić wątpliwości, co do jego zgodności z ustawą a także zasadami równego traktowania Oferentów.

Zamawiający w kontekście możliwości wcześniejszego rozwiązania umowy wyraża natomiast zgodę na zapis następujący: „Zastrzega się możliwość rozwiązania umowy w każdym czasie za porozumieniem Zamawiającego i Wykonawcy przy zachowaniu 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia z zachowaniem formy pisemnej wraz z uzasadnieniem.”

**Pytanie 15.**

Ze względu na sytuację związaną z COVID bank aktualnie przeprowadza szkolenia dotyczące bankowości elektronicznej zdalnie przez aplikację MS Teams, czy zamawiający akceptuje taką formę?

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający akceptuje taką formę szkoleń.

**Pytanie 16.**

Zamawiający oczekuje zapewnienie pomocy technicznej w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym, tj. przez cały okres trwania umowy polegającej na obsłudze autorskiej – prosimy o doprecyzowanie określenia „obsługa autorska”.

**Wyjaśnienie Zarządu**

Zamawiający rozumie przez to programy autorskie, które są dostarczane przez Wykonawcę.

Pełnomocnik ds. Zamówień

/-/ Marcin Somorowski



