



Gorzów Wlkp., 25.09.2014 r.

WOU-IV.271.49.2014.KP

**Wykonawcy biorący udział
w postępowaniu**

Dotyczy: przetargu na „Obsługa bankowa budżetu miasta Gorzowa Wlkp. oraz jego jednostek organizacyjnych”.

Uprzejmie informuję, iż do Zamawiającego wpłynęły zapytania dotyczące prowadzonego postępowania, na które udziela się następujących odpowiedzi:

Pytanie 1:

Prosimy o informację czy zamawiający dopuszcza zmianę zapisu dot. pkt 8 ust 18 litera „b” SIWZ aby wsparcie dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej w okresie 15-30 grudnia każdego roku odbywało się w godzinach 7:30 – 18:00.

Odpowiedź:

Dopuszcza się zmianę zapisu na następujący: „... (a w okresie od 15 do 30 grudnia danego roku kalendarzowego w godzinach 7.30 do 18.00, przy czym doradcy bankowi będą dostępni pod numerami komórkowymi także po godzinie 18.00)...”

Pytanie 2:

Prosimy o wskazanie szacunkowej ilości użytkowników systemu bankowości elektronicznej upoważnionych w systemie do autoryzacji (podpisywania) zleceń.

Odpowiedź:

Ilość użytkowników upoważnionych do autoryzacji zleceń w systemie bankowości elektronicznej – 220 osób.

Pytanie 3:

Prosimy o informację dotyczącą zapisu pkt 9 w SIWZ : czy struktura pliku w formacie Elixir-O obsługiwanego w systemach zamawiającego jest zgodna we wszystkich punktach z poniższą specyfikacją, prosimy o wskazanie i opisanie różnic:

Strony kodowe polskich znaków: Windows-1250 / ISO-8859-2 / CP 852

Każdy wiersz kończy się znakiem końca wiersza <CR><LF> (Hex 0D0A) i rozpoczyna się kodem zlecenia.

Pola alfanumeryczne (tekstowe) są zapisane w cudzysłowach (" ") (Hex 22). Długość pól podana w tabeli nie uwzględnia cudzysłowów.

Poszczególne dane są oddzielone przecinkiem ",", (Hex 2C).

Struktura pliku przesyłki:

Wykaz zastosowanych skrótów:

o / f = Rodzaj pola:

o = obowiązkowe

f = fakultatywne

D / F = Długość i format pola:

a = alfanumeryczne

n = numeryczne (0 – 9)

d = data w formacie RRRRMMDD

S = pole stałej długości

Z = pole zmiennej długości

Nr	Nazwa pola	o / f	D / F
1	Typ = Polecenie przelewu, Płatność operacji US ZUS 110 = Polecenie przelewu, Płatność 120 = Polecenie przelewu, Płatność 210 = Polecenie zapłaty	o	3 n S
2	Data płatności RRRRMMDD	o	8 d S
3	Kwota bez kropek tysięcy przecinka oddzielającego wartość groszy	i o	15 n Z
4	Numer banku zleceniodawcy (NRB)	o	8 n Z
5	Pole zerowe (wypełnione cyfrą "0")	o	1 n Z
6	Numer rachunku zleceniodawcy	o	34 a Z
7	Numer rachunku kontrahenta	o	34 a Z
8	Dane zleceniodawcy Poszczególne podpola są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C) 1_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY 2_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY 3_PODPOLE-ULICA_ZLECENIODAWCY 4_PODPOLE-MIEJSCOWOŚĆ_ZLECENIODAWCY	o	4*35 a Z
9	Dane kontrahenta Poszczególne podpola są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C) 1_PODPOLE-NAZWA KONTRAHENTA 2_PODPOLE-NAZWA_KONTRAHENTA 3_PODPOLE-ULICA KONTRAHENTA 4_PODPOLE-MIEJSCOWOŚĆ_KONTRAHENTA	o	4*35 a Z
10	Pole zerowe (wypełnione cyfrą "0")	o	1 n Z
11	Numer banku kontrahenta	o	8 n Z
12	Szczegóły płatności Poszczególne podpola są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C)	o	4*35 a Z
13	Niewykorzystane : wartość puste	o	S a
14	Niewykorzystane : wartość puste	o	S a
15	Kod "51" dla poleceń przelewów i płatności ZUS kod "01" dla poleceń zapłaty kod "71" dla płatności podatkowych US	o	1*2 a S
16	Informacje Klient-Bank Poszczególne podpola są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C)	f	6*35 a Z
	Znak końca wiersza	o	<CR><LF>

Sposób kodowania szczegółów płatności (Pole 12)

Płatność ZUS / Specjalne ZUS:

Nr	Nazwa pola	Obowiązkowe/ Długość/Format
1	NIP (w 1. wierszu)	Tak / 10 / n S

2	Typ P R 1 2 (w 2. wierszu)	ID = = = = = Dowód	uzupełniającego: Pesel Regon osobisty Paszport	Tak / 1 / a S
3	ID (w 2. wierszu)	uzupełniający	płatnika	Tak / 14 / a S
4	Typ A,B,D=Opłata E=Egzekucja M=Składka S=Składka T=Odroczenie U=Układ (w 3. wierszu)	za	1 wplaty dodatkowa dłuższa mc terminu ratalny	Tak / 1 / a S
5	Deklaracja czyli płatność (w 3. wierszu)	okres, jest	w (RRRRMM) którym należna	Tak / 6 / n S
6	Numer (w 3. wierszu)		deklaracji	Tak / 2 / n S
7	Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego			Tak / 15 / a Z

Płatność US (Opcja 1):

Nr	Nazwa pola	Obowiązkowe/ Długość/Format
1	/TI/ Typ i zawartość identyfikatora płatnika podatku N = NIP P = Pesel R = Regon 1 = Dowód osobisty 2 = Paszport 3 = inny typ identyfikatora np. dla NIP /TI/N675000001	Tak / 15 / a S
2	/OKR/ Okres – Rok, typ okresu oraz nr okresu za który dokonywana jest płatność podatku: R = rok P = półrocze K = kwartał D = dekada J = dzień 0 (zero) brak okresu (dla należności niezwiązanych z okres rozliczeniowym. Np: 08R lub 08M02 lub 04J0703	Tak / 7 / a S
3	/SFP/ Symbol formularza lub płatności. Np: PIT37, VAT, CIT ...	Tak / 6 / a S
4	/TXT/ Identyfikacja zobowiązania. (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, Np: /TXT/DEC.RYCZAŁT	Nie / 40 / a S

Płatność US (Opcja 2):

W alternatywnym sposobie formatowania poszczególne pola są w osobnych liniach szczegółów płatności. Ma to na celu uniknięcie operowania słowami kodowymi.

Nr	Nazwa pola	Obowiązkowe/ Długość/Format
1	Typ i zawartość identyfikatora płatnika podatku np. (w 1. wierszu) N675000001	Tak / 15 / a S
2	Okres – Rok, typ okresu oraz nr okresu za który dokonywana jest płatność podatku Np: 08R lub 08M02 lub 04J0703 (w 2. wierszu)	Tak / 7 / a S
3	Symbol formularza lub płatności. Np: PIT37 (w 3. wierszu)	Tak / 6 / a S
4	Identyfikacja zobowiązania. (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, Np: DEC.RYCZAŁT (w 4. wierszu)	Nie / 35 / a S

Odpowiedź:

Struktura jest zgodna.

Pytanie 4:

Prosimy o dostarczenie przykładu obecnie stosowanego przez Zamawiającego pliku w standardzie Elixir-O.

Odpowiedź:

1) Przykład:

110,20140101,21577,0,0,"12345678912345678912345678","12345678912345678912345678",
Miasto Gorzów Wlkp - Urząd Miasta","Kowalski Jan 66-400 Gorzów
Wlkp.|JUL.GWIAZDZISTA5/110",0,0,"DODATEK",,,,,,"51",,,,,

Pytanie 5:

Czy Zamawiający pisząc o usłudze masowych uznań w pkt 20 SIWZ, ma na myśli możliwość wysyłania tzw. przelewów masowych będących zbiorem pojedynczych przelewów krajowych, które obciążają rachunek Zamawiającego jedną sumaryczną kwotą, a wysyłane są jako indywidualne płatności do systemu bankowego. Przelewy masowe nie są widoczne na wyciągach bankowych w standardowy sposób, a jedynie w postaci łącznej kwoty. Prosimy o wyjaśnienie.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 6:

Czy Zamawiający zaakceptuje udostępnienie mu przez Wykonawcę oprogramowania wspomagającego system bankowości elektronicznej Wykonawcy – w tym np. oprogramowania umożliwiającego automatyczne przekształcanie plików wymiany danych do formatów znanych i akceptowanych przez systemy Wykonawcy i Zamawiającego dotyczy pkt 20 e SIWZ.

Odpowiedź:

Zamawiający zaakceptuje udostępnienie przez Wykonawcę oprogramowania wspomagającego system bankowości elektronicznej wykonawcy pod warunkiem, że oprogramowanie to będzie działać automatycznie.

Pytanie 7:

Prosimy o udostępnienie przykładowych plików (wraz z opisem struktury danych), jakie na dzień dzisiejszy Zamawiający wykorzystuje do importu zleceń do systemu bankowości elektronicznej w formacie ASCII dotyczy pkt 20 e SIWZ.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wykorzystuje obecnie importu w formacie ASCII.

Pytanie 8:

Czy zamawiający dopuszcza alternatywnie możliwość pozyskiwania danych z wyciągów z elektronicznych plików o formatach innych niż XML np.TXT / CSV, których struktury zostałyby uzgodnione pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą.

Odpowiedź:

Nie dopuszcza się. Dopuszcza się natomiast stosowanie oprogramowania wspomagającego jak odpowiedzi na pytanie 6.

Pytanie 9:

Prosimy o udostępnienie przykładowych plików (wraz z opisem struktury danych), jakie na dzień dzisiejszy Zamawiający wykorzystuje do pozyskiwania danych z wyciągów w formacie XML.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wykorzystuje obecnie importu wyciągów w formacie XML.

Pytanie 10:

Czy Zamawiający dopuszcza udostępnienie mu przez Wykonawcę oprogramowania wspomagającego system bankowości elektronicznej Wykonawcy – w tym np. oprogramowania umożliwiającego automatyczne przekształcanie plików wymiany danych do formatów znanych i akceptowanych przez systemy Wykonawcy i Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza udostępnienie przez Wykonawcę oprogramowania wspomagającego system bankowości elektronicznej wykonawcy pod warunkiem, że oprogramowanie to będzie działać automatycznie.

Pytanie 11:

Czy zamawiający dopuszcza aby miesięczna opłata ryczałtowa mogła być pobierana w innym terminie niż 10-go dnia każdego miesiąca?

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie 12:

Prosimy o wyjaśnienie co zamawiający rozumie pod pojęciem : „oryginalne dokumenty źródłowe w zakresie dochodów miasta” dotyczy pkt 19 a.

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie 34 z dnia 24.09.2014 r.

Pytanie 13:

W punkcie 18 e) Zamawiający podał godzinę graniczną przyjmowania przez Wykonawcę dyspozycji płatniczych (zarówno papierowych jak i elektronicznych) do godziny 17:00 do realizacji tego samego dnia, czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę godziny przyjęcia dyspozycji papierowej na 14:30?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 14:

W punkcie 20 e) Zamawiający określił wymianę danych pomiędzy systemem finansowo-księgowym Zamawiającego, a interfejsem bankowym w stosunku do importu (realizacji dyspozycji płatniczych) oraz eksportu (pobierania wyciągów bankowych). Proszę o informację, czy dopuszczacie Państwo zmianę struktury pliku wyciągów bankowych z formatu XML na MT940 (plik tekstowy – zunifikowany komunikat Swiftowi stosowany przez banki). Proszę także o informację, czy dopuszczacie Państwo możliwość pobierania wyciągów bankowych manualnie w systemie bankowości internetowej Wykonawcy?

Odpowiedź:

Nie dopuszcza się. Dopuszcza się natomiast stosowanie oprogramowania wspomagającego zgodnie z odpowiedzią na pytania 6.

Pytanie 15:

Wnosimy o podanie jakie parametry powinien posiadać czytnik kodów kreskowych?

Odpowiedź:

Czytnik kodów kreskowych powinien posiadać parametry umożliwiające odczyt kodów 1D wg specyfikacji zamieszczonej w załączniku nr 7 pkt 3 SIWZ. Kod 2D nie jest obecnie używany i jego rodzaj zostanie wybrany w porozumieniu z wykonawcą zamówienia.

Pytanie 16:

W jakim terminie i z jakim wyprzedzeniem, Zamawiający udostępni Wykonawcy pomieszczenie przeznaczone do obsługi kasowej? Jakie elementy umeblowania przedmiotowego pomieszczenia pozostaje do dyspozycji Wykonawcy?

Odpowiedź:

Pomieszczenia zostaną udostępnione 02.01.2015r. Pomieszczenia nie są umeblowane.

Pytanie 17:

Ile wynosi dotychczasowy, miesięczny koszt obsługi kasowej?

Odpowiedź:

Koszt mediów w 2013 r. wyniósł 5.060,10 zł. Stawki czynszu zostały określone w SIWZ. Pozostałe koszty obsługi kasowej, jakie ponosi obecny bank nie są znane Zamawiającemu.

Pytanie 18:

Co może wpłynąć na zmianę stawki czynszu? Z jakiego tytułu Zamawiający może podyktować zmianę stawek czynszu?

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie 23 z dnia 24.09.2014 r.

Pytanie 19:

Wnosimy o podanie częstotliwości występowania przelewów zagranicznych w walutach.

Odpowiedź:

Częstotliwość występowania przelewów zagranicznych w walutach obcych – 10 przelewów w skali roku.

Pytanie 20:

Dotyczy rozdziału III pkt. 8 ppkt 4 i 6 - W jakich walutach mają być otwierane i prowadzone rachunki walutowe, a tym samym realizowane przelewy oraz wpłaty i wypłaty gotówkowe?

Odpowiedź:

Obecnie posiadamy rachunki walutowe w EUR i GBP.

Pytanie 21:

Dotyczy rozdziału III pkt. 13 ppkt. k) - „Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco opatrzony klauzulą „bez indosu” wraz z deklaracją wekslową”.

Czy na wekslu własnym in blanco i deklaracji wekslowej, będącej zabezpieczeniem kredytu, zgodnie z ustawą o finansach publicznych i o samorządzie gminnym, zostanie złożona kontrasygnata skarbnika?

Odpowiedź:

Zgodnie z art. 262 ustawy z dnia 27.08.2009r. o finansach publicznych (Dz.U. nr 157, poz. 1240) czynności prawne polegające na zaciąganiu kredytu dokonuje dwóch członków zarządu jednostki samorządu terytorialnego, a w przypadku miasta Gorzowa Wlkp. – Prezydent Miasta. Dla ważności tych czynności ustawodawca przewidział konieczność kontrasygnaty skarbnika.

Zgodnie ze stanowiskiem Departamentu Finansów Samorządu Terytorialnego Ministerstwa Finansów wyrażonym w piśmie nr ST1-4834-394/06/678 z dnia 6 maja 2006 roku kierowanym do Dyrektora Departamentu Zarządzania Europejskim Funduszem Społecznym w Ministerstwie Rozwoju Regionalnego, zgodnie z którym żądanie od skarbnika jako osoby nie będącej reprezentantem jednostki samorządu terytorialnego z uwzględnieniem konsekwencji wynikających z art. 8 ustawy z dnia 28.04.1936r. Prawo wekslowe (Dz.U. nr 37, poz. 282) udzielenia kontrasygnaty na wekslu nie należy uznać za zasadne.

Ministerstwo Finansów zwraca uwagę, że zasadnym jest złożenie kontrasygnaty przez skarbnika na porozumieniu wekslowym (deklaracji wekslowej), tak jak na umowie, której to porozumienie dotyczy.

Stąd kontrasygnata zostanie złożona wyłącznie na umowie kredytowej oraz na deklaracji wekslowej.

Pytanie 22:

W SIWZ rachunek skonsolidowany został określony jako rachunek, na którym dokonywana jest **wirtualna konsolidacja** rachunków wskazanych przez Zamawiającego, w tym w szczególności rachunek bieżący budżetu miasta.

Biorąc pod uwagę zapisy SIWZ, w tym w zakresie prowadzenia rachunków pomocniczych, gdzie środki zgromadzone na tych rachunkach będą podlegać oprocentowaniu na takich samych zasadach jak w przypadku rachunku bieżącego budżetu miasta oraz fakt, iż te rachunki będą na koniec dnia/miesiąca zamykały się saldem zerowym, to czy słowo „wirtualne” wyklucza księgowania sald wybranych rachunków na rachunek skonsolidowany? Księgowania na rachunku skonsolidowanym w pełni zapewnią ideę konsolidacji, która umożliwi szybką analizę wpływów z poszczególnych rachunków z możliwością gospodarowania środkami finansowymi oraz bieżące ich monitorowanie.

Mając na uwadze powyższe, prosimy o rozważenie usunięcia słowa „wirtualna” w kwestii konsolidacji rachunków.

Odpowiedź:

Konsolidacja rachunków omówiona została w Rozdziale III pkt 8 ppkt 7 SIWZ. Nie dotyczy to rachunków, które będą zamykały się saldem zerowym.

Pytanie 23:

W Rozdziale III ust. 8 pkt.1) i pkt.13) ppkt a) SIWZ przewiduje, iż Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu krótkoterminowego kredytu w rachunku budżetu miasta w każdym roku obowiązywania umowy, w wysokości wynikającej z uchwały budżetowej miasta na dany rok budżetowy.

Ze względu na obowiązujące przepisy prawa bankowego, wnioskujemy o poszerzenie zapisów w/w punktach o następującą treść: „Udzielenie kredytu uzależnia się od posiadania zdolności kredytowej Zamawiającego, w dniu złożenia wniosku o kredyt”.

Odpowiedź:

Biorąc pod uwagę kompleksowość usługi Zamawiający nie wyraża zgody na uszczegółowienie zapisów.

Pytanie 24:

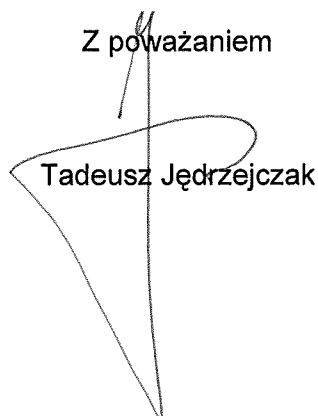
W Rozdziale XXIV Zamawiający określa, iż z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadkach wymienionych w ust.12 ppkt a)-i), natomiast brak jest zapisów dotyczących tego, czy niewykonanie lub nienależyte wykonanie dotyczy zarówno zawinionego jak i niezawinionego niewykonania lub nienależytego wykonania umowy przez Wykonawcę. Nie wynika również czy Wykonawca będzie ponosił odpowiedzialność w powyższym przedmiocie w sytuacji, jeżeli do niewykonania lub nienależytego wykonania umowy doprowadziło działanie siły wyższej.

Mając na uwadze powyższe wnosimy o uwzględnienie w SIWZ powyższych wątpliwości.

Odpowiedź:

Zapisy Rozdziału XXIV pkt 13 SIWZ wskazują, że Wykonawca nie odpowiada za nienależyte wykonanie obowiązków lub niewykonanie ich jeżeli zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Zamawiającego.

Treść odpowiedzi jest wiążąca dla wszystkich uczestników postępowania.

Z poważaniem

Tadeusz Jędrzejczak