

Zamawiający:

Uniwersytet Rzeszowski
ul. Rejtana 16 C
35-959 Rzeszów

Odpowiedzi nr 2 na pytania do siwz

W nawiązaniu do postępowania nr ZP/UR/143/2020 na **Usługi bankowe świadczone dla Uniwersytetu Rzeszowskiego przez okres 48 miesięcy** na podstawie art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm..) Zamawiający udziela odpowiedzi na pytanie, które wpłynęło do zamawiającego.

Pytanie 1:

Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odpowiedź: Tak

Pytanie 2:

Czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu?

Odpowiedź: Nie

Pytanie 3:

Prosimy o potwierdzenie, że:

a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Odpowiedź: Nie. Wykonawca wyliczy dokładnie wartość oprocentowania.

Pytanie 4:

Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez okres ostatnich 18 miesięcy

Odpowiedź: Zamawiający udzielił odpowiedzi w odpowiedziach na pytania nr 1 pytanie 35,37

Pytanie 5:

Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.

Odpowiedź: Zamawiający udzielił odpowiedzi w odpowiedziach na pytania nr 1 pytanie 35,37

Pytanie 6:

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 30/06/2016).

Odpowiedź: Zamawiający udzielił odpowiedzi w odpowiedziach na pytania nr 1 pytanie 35

Pytanie 7:

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada

Pytanie 8:

Prosimy o podanie średnich sald na rachunkach Zamawiającego w podziale na poszczególne miesiące w 2019 r. i 2020 r. oraz z uwzględnieniem podziału na rachunki w PLN i walutach.

Odpowiedź: Informacja nieistotna dla prowadzonego postępowania.

Pytanie 9:

Dotyczy rachunków walutowych: Prosimy o podanie w jakich walutach Zamawiający posiadał takie rachunki oraz w jakich walutach zamierza posiadać?

Odpowiedź: Zamawiający udzielił odpowiedzi w odpowiedziach na pytania nr 1 pytanie 1.

Pytanie 10:

Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wszystkich przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 11:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby realizowanych przelewów oraz ich wartości osobno w odniesieniu do przelewów Elixir oraz Sorbnet

Odpowiedź: 12 000 Elixir, 10 Sorbnet

Pytanie 12:

Prosimy o podanie podziału rocznej liczby przelewów zagranicznych na SEPA i inne.

Odpowiedź: Zamawiający udzielił odpowiedzi w odpowiedziach na pytania nr 1 pytanie 3. Przelewy Sepa 50 szt.

Pytanie 13:

Prosimy o wskazanie w odniesieniu do przelewów walutowych, w jakich walutach będą dokonywane?

Odpowiedź: PLN,USA, EURO lub inne w razie konieczności

Pytanie 14:

Prosimy o podanie przewidywanej ilości rachunków bankowych przez cały okres wykonywania umowy.

Odpowiedź: Około 300

Pytanie 15:

Jakie kwoty Zamawiający wypłaca (min i maximum)

Dotyczy wpłat gotówkowych:

a/ Prosimy o wskazanie w jakich walutach będą realizowane?

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych w podziale na PLN i waluty.

Odpowiedź: Zamawiający udzielił odpowiedzi w odpowiedziach na pytania nr 1 pytanie 5 (PLN,USD,EURO)

Pytanie 16:

Dotyczy wypłat gotówkowych: Prosimy i wskazanie w jakich walutach będą realizowane?

a/ Prosimy o wskazanie w jakich walutach będą realizowane?

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych w podziale na PLN i waluty.

Odpowiedź: Zamawiający udzielił odpowiedzi w odpowiedziach na pytania nr 1 pytanie 6 (PLN,USD,EURO)

Pytanie 17:

Dotyczy kart płatniczych do rachunków:

a/ Prosimy o podanie ilości kart, które będzie zobowiązany dostarczyć Wykonawca.

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby wypłat gotówkowych dokonywanych ww. kartami.

Odpowiedź:

a) 100 szt.

b) Zamawiający nie jest w stanie podać takiej informacji

Pytanie 18:

Dotyczy pkt 7 w *Wydawanie i obsługa kart* (Załącznik nr 1.1. do SIWZ): Czy zamawiający dopuszcza aktywację kart bezpośrednio przez pracowników Uniwersytetu? Jeżeli nie, w jaki sposób Zamawiający pozyska zgodę pracowników na przetwarzanie ich danych osobowych przez Bank zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych? Dane te są obowiązkowe w momencie rozpoczęcia korzystania z karty zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (raportowanie płatności Głównemu Inspektorowi Informacji Finansowej).

Odpowiedź: Tak, Zamawiający dopuszcza

Pytanie 19:

Prosimy o potwierdzenie, że transakcje w zakresie kart przedpłaconych będą realizowane w sposób bez gotówkowy.

Odpowiedź: Tak

Pytanie 20:

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.

Odpowiedź: Zamawiający udzielił odpowiedzi w odpowiedziach na pytania nr 1 pytanie 27.

Pytanie 21:

Dotyczy wymiany plików eksportowanych z aplikacji/ systemów Zamawiającego:

a/ prosimy o podanie dokładnej nazwy-wersji-modułu systemu finansowo-księgowego/ aplikacji z którego/ których eksportowane będą pliki do bankowości elektronicznej.

b/ prosimy o udostępnienie przykładowego pliku eksportowanego z systemu zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź:

- a) System finansowo – księgowy SIMPLE
- b) Struktura pliku w formacie MTg4o

Pytanie 22:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą obok umowy na obsługę bankową, także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące kredytu, rachunku bankowego wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. umowy kredytu, rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją itp.) będą zgodne z treścią SIWZ, wraz z załącznikami, a także ze złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza. Jednak Zamawiający nie przewiduje złożenia wniosku kredytowego.

Pytanie 23:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu obliczenia ceny oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 7 sierpnia 2020 r., tj. 0,20 %

Odpowiedź: Tak

Pytanie 24:

Prosimy o potwierdzenie czy opłata ryczałtowa będzie pobierana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca z jednego głównego rachunku.

Odpowiedź: Tak

Pytanie 25:

Dotyczy wpłat i wypłat gotówkowych:

a/ prosimy o jednoznaczne potwierdzenie, że przedmiot zamówienia obejmuje swoim zakresem wpłaty i wypłaty gotówkowe Zamawiającego (transakcje własne) a nie obejmuje transakcji realizowanych na rzecz/przez osoby trzecie.

b/ prosimy o potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty są realizowane w walucie pln

c/ dotyczy wpłat: prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości (w szt.) realizowanych w ramach zamówienia wpłat gotówkowych w placówkach wykonawcy

d/ dotyczy wypłat: prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości (w szt.) realizowanych w ramach zamówienia wypłat gotówkowych w placówkach wykonawcy.

e/ Prosimy o określenie ile w roku (w szt.) realizowanych wypłat przekracza wartość wypłaty jednorazowej 5.000 zł.

Odpowiedź:

a) Intencją Zamawiającego jest, aby wpłaty dokonywane przez studentów na różnych formach kształcenia na konta Uniwersytetu były obsługiwane w punkcie kasowym bezpłatnie.

b) Tak, potwierdzamy

c) 1 000 w skali miesiąca

d) 2 000 w skali miesiąca

e) Około 50 szt.

Pytanie 26:

Dotyczy wypłat elektronicznych: prosimy o potwierdzenie, że wśród danych podanych do wypłaty będzie ujmowany nr. telefonu lub adres e-mail. Jest to niezbędne do przekazania osobie wypłacającej indywidualnego nr zlecenia. Taki proces zwiększa bezpieczeństwo realizowanych wypłat.

Odpowiedź: Tak

Pytanie 27:

Prosimy o potwierdzenie, że logowanie i akceptacja transakcji może odbywać się poprzez mobilne tokeny, których specyfika działania zapewnia aktualnie jeden z najwyższych poziomów bezpieczeństwa i są rozwiązaniem rekomendowanym. Token mobilny zapewnia łatwość użytkowania, możliwość szybkiego udostępnienia mobilnego tokena nowym użytkownikom bankowości, dostęp do mobilnego tokena podczas wyjazdów służbowych.

Odpowiedź: Tak

Pytanie 28:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu zapewnienia najwyższego poziomu bezpieczeństwa oraz w celu zwiększenia efektywności w kontaktach z bankiem, zamawiający dopuszcza wymienianie korespondencji tj. wniosków np.

o otwarcie rachunków, dodanie uprawnień etc. poprzez dokumentację elektroniczną w dedykowanym do tego module bankowości elektronicznej. Wypełnianie dokumentacji elektronicznie jest efektywniejsze niż przygotowywanie dokumentów papierowych, zmniejsza ilość błędów, nie wymaga odręcznych podpisów

– wnioski są akceptowane elektronicznie zgodnie z poziomem uprawnień jaki ma Zamawiający a także skracany jest znacząco czas dostarczenia papierowych dyspozycji do banku. Zakres odpowiedzialności banku w przypadku wniosków papierowych

i w przypadku realizacji ich przez moduł zarządzania jest taki sam, nie zmienia się. Bank zawsze weryfikuje bowiem czy wnioski są kompletne i czy sposób autoryzacji jest poprawny.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza

Pytanie 29:

Prosimy o podanie miesięczne ilości identyfikowanych płatności przychodzących i wychodzących oraz ilości rachunków do identyfikacji płatności. 29. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8

- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsza

- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza

- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Odpowiedź: Tak

Pytanie 30:

Prosimy o potwierdzenie, że wszystkie wypłaty gotówkowe będą realizowane 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: Tak

Pytanie 31:

Dotyczy pobierania opłaty ryczałtowej: prosimy o wyrażenie aby opłata ryczałtowa była pobierana ze wskazanego rachunku zamawiającego 1 dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę

Pytanie 32:

Prosimy o udostępnienie sprawozdania finansowego za 2019r wraz z informacją dodatkową i opinią audytora 32. Prosimy o potwierdzenie, że ilości i wartości transakcji w tym m.in. wpłat, wypłat, transportów, płatności itp. nie wzrosną o więcej niż 10% od wartości podanych w siwz, OPZ i dokumentacji przetargowej. Wykonawcy nie mogą bowiem kalkulować ofert na podstawie danych o transakcyjności, która następnie na etapie realizacji przedmiotu zamówienia będzie odbiegała od podanych w SIWZ. Zamawiający w tym zakresie zgodnie z ustawą jest zobowiązany do określenia przedmiotu zamówienia dokładnie, rzetelnie tak aby wykonawcy posiadali wszelkie dane do przygotowania oferty i oszacowania kosztów i przychodów. Zastrzeżenie nieograniczonego wzrostu transakcyjności powoduje nieograniczony i nie przewidywalny wzrost kosztów a to jest nie zgodne z ustawą Prawo zamówień publicznych. Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że transakcyjność przekraczająca o ponad 10% ilości i wartości podane w siwz będzie traktowana jako usługi poza przetargiem za które Bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku lub jeśli zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania dopuszczenie prawa wypowiedzenia przez Bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

Odpowiedź: Zamawiający nie jest w stanie określić wzrostu wartości transakcji. Szacuje jak najbardziej wiarygodnie na podstawie informacji jakie posiada.

Pytanie 33:

Prosimy o potwierdzenie, że jeśli rzeczywiste saldo ostatniego dnia roku będzie odbiegało o więcej niż 20% od szacowanej wartości w danym roku Zamawiający poniesie koszt ujemnego oprocentowania naliczonego od różnicy między szacowaną wartością a rzeczywistym saldem ostatniego dnia roku. Zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych przedmiot zamówienia musi być określony dokładnie a oferty przygotowane przez wykonawców muszą być przygotowane rzetelnie bazując na danych precyzyjnych danych od Zamawiającego. Saldo ostatniego dnia roku powoduje określone koszty obsługi, które muszą być ujęte w kalkulacji oferty i koszty te winny być znane na etapie składania ofert. Dlatego też Zamawiający winien podać wartości do wyliczenia kosztów obsługi i następnie tych wartości przestrzegać na etapie realizacji zamówienia. Koszty wykonawców nie mogą być bowiem nieograniczone, nie możliwe do kalkulacji czy nieokreślone.

Odpowiedź: Zamawiający nie jest w stanie określić rzeczywistego salda ostatniego dnia roku. Opis przedmiotu zamówienia Zamawiający opiera o jak najbardziej wiarygodnie szacunki na podstawie informacji jakie posiada.

Pytanie 34:

Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody

Pytanie 35:

Prosimy o podanie deklarowanego salda na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji oferty kosztów BFG.

Odpowiedź: Zamawiający nie jest w stanie określić wysokości deklarowanego salda na ostatni dzień roku kalendarzowego.

Pytanie 36:

Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 8 września 2020r. Aktualny termin uniemożliwia nam dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a sam fakt zbadania możliwości uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym i przeprowadzenia oceny zdolności finansowej Zamawiającego wydłuża całą procedurę przygotowania oferty. W związku z powyższym w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert poprzez powiększenie grona oferentów prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty.

Odpowiedź: Zamawiający dokonał zmiany terminu składania ofert w dniu 13.08.2020r. Obecny Termin składania ofert upływa w dniu 31.08.2020r. o godz. 11:00

Pytanie 37:

Prosimy o wyrażenie zgody na skrócenie terminu trwania zamówienia do okresu 24 miesięcy. Zamawiający wskazał bowiem sposób kalkulacji oferty w oparciu o wysokość ryczałtu która będzie wartością stałą a która ma pokryć produkty i usługi w nieokreślonych wartościach i ilościach. Takie podejście w obecnych warunkach rynkowych nie pozwala wykonawcom skalkulować oferty tak aby generowała godziwy zysk zgodnie z wymogami ustawy Prawo zamówień publicznych. W związku z powyższym prosimy o skrócenie terminu zamówienia lub zmianę kryterium oceny ofert z ceny ryczałtowej na ceny za poszczególne produkty i usługi rozliczane z realnej liczby zrealizowanych czynności takich jak liczba rachunków, wpłaty, wypłaty, przelewy, użytkownicy bankowości itp.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody

Powyższe wyjaśnienia stają się częścią Siwz i należy je uwzględnić przygotowując ofertę.

z up. Rektora UR
KIEROWNIK
Działu Zamówień Publicznych

mgr Joanna Toczek

.....
Kierownik Zamawiającego lub osoba upoważniona