



Świętochłowice 5.06.2017 r.

ZPU.271.15 **531**.2017

**wszyscy uczestnicy postępowania
ubiegający się o udzielenie zamówienia
publicznego**

WYJAŚNIENIA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Działając w trybie przepisu art. 38 ust. 1a ustawy z dnia 29.01.2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) Zamawiający przedkłada odpowiedzi na pytania dotyczące wyjaśnienia treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia, które wpłynęły do Zamawiającego w dniu 31 maja 2017 r.

Pytanie 1. Dotyczy pytania 5:

Czy Zamawiający dopuszcza składanie wniosków o otwieranie nowych rachunków w formie elektronicznej (np. poprzez email), z dostarczeniem bankowi oryginałów w terminie do 7 dni roboczych do czasu wdrożenia usługi otwierania kolejnych rachunków bankowych za pomocą systemu bankowości elektronicznej u Wykonawcy? Równocześnie podkreślamy, że forma przekazania wniosku o otwarcie rachunku nie wpływa na czas jego realizacji.

Odpowiedź

Zgodnie z zapisami SIWZ pkt.1.1.5 „wykonawca zapewni możliwość otwierania kolejnych rachunków za pomocą systemu bankowości elektronicznej, gdzie dokumenty w formie papierowej mogą być przesłane w terminie późniejszym”. Zamawiający nie dopuszcza innej formy składania wniosków.

Pytanie 2. Dotyczy pytania 8:

Bank zapewnia trzy sesje Elixir dziennie z możliwością dłuższego oczekiwania na przelewy zewnętrzne (tzw. przelew pilny- zlecenie złożone do godz. 15.25), w związku z tym zdecydowana większość przelewów zleczanych w danym dniu, jest realizowana i przekazywana do innych banków w tym samym dniu. Z uwagi na udział rynkowy Banku, znaczna część przelewów będzie realizowana on-line jako przelewy wewnętrzne, bank udostępnia też funkcjonalności przelewów pilnych oraz system Sorbnet, w związku z czym zapewniony zostaje wysoki standard dla realizacji przelewów.

Czy Zamawiający odstąpi od wymogu realizacji przelewów w systemie Express Elixir?

Odpowiedź

Zgodnie z zapisami SIWZ pkt. 1.2.2 lit f wykonawca zapewni „prowadzenie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym za pomocą międzybankowego systemu ELIXIR, EXPRESS ELIXIR oraz systemu SORBNET i innych dostępnych połączeń międzybankowych według zasad obowiązujących w tych systemach (...)”. Zamawiający nie odstąpi zatem od wymogu realizacji przelewów w formacie EXPRESS ELIXIR. Jednocześnie informujemy, że przelewów w formacie EXPRESS ELIXIR jest realizowanych ok. 20 rocznie (dane dotyczą Urzędu Miejskiego).

Pytanie 3. Dotyczy pytania 11 oraz SIWZ zgodnie z pkt.1.2.3 załącznika nr 1 do specyfikacji:

Wymiana informacji pomiędzy Zamawiającym i Bankiem musi się odbywać poprzez bezpieczne połączenie. Uwierzytelnienie w bankowości elektronicznej jest zatem konieczne logowanie, natomiast odbywa się ono automatycznie z poziomu systemu Zamawiającego (użytkownik nie loguje się do bankowości elektronicznej). Prosimy o potwierdzenie, że spełnia to wymogi Zamawiającego?.

Odpowiedź

Informujemy, że wymogi Zamawiającego będą spełnione jeżeli „wykonawca udostępni Zamawiającemu usługę umożliwiającą bezpośrednią, automatyczną komunikację pomiędzy systemem finansowo – księgowym Zamawiającego, a systemem bankowości elektronicznej dostarczanym przez wykonawcę. Komunikacja powinna się odbywać bez potrzeby logowania się do systemu bankowości elektronicznej (...)”

Pytanie 4. Dotyczy pytania 12:

Prosimy o wyjaśnienie czy odpowiedź przesłana przez Zamawiającego informuje o stanowiskach i dostępie do bankowości elektronicznej czy instalacjach usługi integracji z systemem Zamawiającego? Prosimy o podanie liczby instalacji usługi integrującej (instalacja na jednym bądź kilku serwerach, stacjach roboczych?)

Odpowiedź

Odpowiedź przesłana przez Zamawiającego informowała o stanowiskach i dostępie do bankowości elektronicznej (ok. 50 stanowisk z tym, że liczba ta może ulec zmianie w zależności od potrzeb Zamawiającego. Instalacja usługi integracji z systemem Zamawiającego (ok. 20 stanowisk) oraz dostęp do bankowości elektronicznej powinny być dostępne równocześnie.

Pytanie 5. Dotyczy pytania 13:

Czy Zamawiający potwierdza, że pod pojęciem karty przedpłaconej rozumie kartę debetową o charakterze przedpłaconym?

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby karty powiązane były z rachunkiem pomocniczym Zamawiającego?

Karty debetowe o charakterze przedpłaconym są zamawiane poprzez system bankowości elektronicznej. Prosimy o potwierdzenie, że termin dostarczenia kart będzie liczony od momentu potwierdzenia przez Bank poprawności złożonego wniosku?

Uzasadnienie: Dotychczas przepisy obowiązującego w RP prawa nie przewidywały definicji karty przedpłaconej. Znaczenie było nadane przez bankową praktykę rynkową. Sytuacja zmieniła się na skutek wejścia w życie Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2015/751 z dnia 29 kwietnia 2015r. w sprawie opłat interchange w odniesieniu do transakcji płatniczych realizowanych w oparciu o kartę. Rozporządzenie UE jest aktem bezpośredniego zastosowania w związku z tym jest częścią polskiego porządku prawnego. Rozporządzenie to wprowadziło definicję karty przedpłaconej, zgodnie z którą karta przedpłacona oznacza instrument płatniczy w którym przechowywany jest pieniądz elektroniczny zdefiniowany w art. 2 pkt. 2 Dyrektywy 2009/110/WE.

Natomiast zgodnie ze stanowiskiem KNF

(https://www.knf.gov.pl/Images/stanowisko_ws_wydawania_kart_predplaconych_tcm75-42192.pdf):

Pieniądz elektroniczny nie jest tożsamy i nie może być utożsamiany z tzw. „pieniądem”, zapisem w księgach banku, stanowiącym zobowiązanie banku do wypłaty określonej kwoty. Pieniądz elektroniczny to „wartość pieniężna”, która jest wydawana i może funkcjonować jedynie w obiegu zamkniętym, gdzie jego wydawcę łączyłby stosunek prawny (umowa) z akceptantami i użytkownikami, a taki model jest niezgodny ze sposobem funkcjonowania kart bankowych.

Odpowiedź

Ponownie wyjaśniamy, że Zamawiający przez kartę płatniczą przedpłaconą opisaną w SIWZ pkt 1.4 rozumie indywidualną kartę płatniczą zakupioną dla posiadacza karty (świadczeniobiorcy), działającą w systemie MasterCard. Na rzecz jednego posiadacza karty do jednego rachunku karty może być wydana

tylko jedna karta. W odniesieniu do aktualnie zawieranych umów o indywidualną kartę przedpłaconą, wydawaną w OPS dla świadczeniobiorców, jest zapisane iż w celu wydania i obsługi karty bank otwiera rachunek karty. Rachunek bankowy, w złotych polskich jest otwierany i prowadzony przez bank dla posiadacza karty. Na dobro rachunku dokonywane są wpłaty. Saldo dodatnie na rachunku karty jest nieoprocentowane. Użycie karty powoduje obciążenie rachunku karty na bieżąco, w miarę wpływu do banku informacji przekazanych drogą elektroniczną o transakcjach dokonanych kartą. W przypadku kart przedpłaconych właścicielem środków pieniężnych na rachunku karty jest osoba fizyczna, dla której zakupiono kartę.

Z powyższego nie wynika żeby karty płatnicze przedpłacone, o których mowa w SIWZ pkt. 1.4 były powiązane z rachunkiem pomocniczym Zamawiającego.

Pytanie 6. Dotyczy pytania 14:

Każdy bank posiada dostęp wyłącznie do własnej bazy informacji o rachunkach. Zaprezentowanie informacji o dacie obciążenia, w przypadku, kiedy wpłacający ma rachunek w innym banku wymaga otrzymania takiej informacji z banku, który prowadzi ten rachunek. W związku z powyższym żaden bank nie może wziąć na siebie odpowiedzialności za prezentowanie danych, które wymagają ich udostępnienia przez inny podmiot. Prosimy o potwierdzenie, że na wyciągu będzie prezentowana data obciążenia rachunku wpłacającego tylko wtedy, kiedy Wykonawca otrzyma taką informację z banku prowadzącego rachunek wpłacającego?

Odpowiedź

Zgodnie z art. 60 § 1 Ordynacji podatkowej – za termin zapłaty podatku uważa się: w obrocie bezgotówkowym – dzień obciążenia rachunku bankowego podatnika, rachunku podatnika w spółdzielczej kasie oszczędnościowo kredytowej lub rachunku płatniczego podatnika w instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego na podstawie polecenia przelewu lub zapłaty za pomocą innego niż polecenie przelewu instrumentu płatniczego, zwanego dalej „innym instrumentem płatniczym”. W związku z powyższym dla Zamawiającego istotna jest data obciążenia rachunku bankowego podatnika”.

Pytanie 7. Dotyczy pytania 15 pliku SIMP:

Czy Zamawiający odstąpi od konieczności prezentowania korekt w pliku SIMP?

Odpowiedź

Zgodnie z przekazaną informacją w sprawie Formatu Pliku SIMP – standardowy plik informacyjny – SIMP jest plikiem tekstowym, w którym umieszczone są informacje o transakcjach realizowanych przez System Identyfikacji Masowych Płatności oraz wykonanych korektach. Zamawiający nie odstąpi zatem od konieczności prezentowania korekt w pliku SIMP

Pytanie 8. Dotyczy pytania 39:

Prosimy o podanie ilość kart, którą zamawiający przewiduje do uruchomienia w pierwszej fazie wdrożenia obsługi oraz liczy kart ogółem? Zwracamy się również z prośbą o wydłużenie czasu dostawy do 14 dni kalendarzowych od daty dostarczenia prawidłowo wypełnionych dokumentów.

Odpowiedź

Nie przewiduje się znacznego zapotrzebowania na indywidualne karty przedpłacone w pierwszej fazie wdrożenia obsługi. Dotychczas używane karty wygasają zgodnie z ich terminem końcowym. Obecnie szacuje się wprowadzanie ok. 27 kart średniomiesięcznie, co stanowi rocznie ok. 300 kart.

Pozostajemy przy 7 dniowym terminie na dostawę kart.

Pytanie 9. Dotyczy pytania 48:

W kwestii spełnienia świadczeń pieniężnych - bank może zagwarantować przekazanie środków zgodnie z dyspozycją Zamawiającego, nie może jednakże ponosić odpowiedzialności za księgowanie środków na rachunku beneficjenta prowadzonego w innym banku. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wymaga odpowiedzialności tylko za tę część procesu, na którą Wykonawca ma wpływ?.

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza, że wymaga odpowiedzialności tylko za tę część procesu, na którą Wykonawca ma wpływ.

Pytanie 10. Czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 Kpc do wysokości 150 % kwoty udzielonego kredytu? Jeżeli nie to do jakiej kwoty?

Odpowiedź

Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 777 § 1 pkt 5 Kpc do wysokości 100 %.

Pytanie 11. Ustalony w umowie termin spłaty zobowiązania nie może jednocześnie być terminem, w którym Bank może wystąpić z wnioskiem o nadanie aktowi (oświadczenie o poddaniu się egzekucji) klauzuli wykonalności. Kredyt staje się wymagalnym zobowiązaniem w dniu następnym po terminie spłaty zobowiązania, jeżeli zobowiązanie to nie zostało spłacone. Wobec powyższego czy Zamawiający wyraża zgodę na określenie w akcie notarialnym 24 -miesięcznego terminu, licząc od daty wymagalności kredytu, do którego Bank może wystąpić o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności? Jeżeli nie to prosimy o określenie terminu akceptowalnego przez Zamawiającego uwzględniając fakt, iż kredyt staje się wymagalnym zobowiązaniem w dniu następnym po terminie spłaty zobowiązania, jeżeli zobowiązanie to nie zostało spłacone.

Odpowiedź

Zamawiający nie wyraża zgodę na określenie w akcie notarialnym 24 -miesięcznego terminu, licząc od daty wymagalności kredytu, do którego Bank może wystąpić o nadanie temu aktowi klauzuli wykonalności. Dla powyższego Zamawiający przyjmuje ustalony w umowie termin spłaty zobowiązania.

Pytanie 12. Rozpoczęcia obsługi bankowej określony został na 16.07.2017 r. do wdrożenia jest Urząd Miasta i 43 jednostki budżetowe. Termin składania ofert upływa 12.06.201 r. Przetarg jest w trybie nieograniczonym, więc zawarcie umowy z zachowaniem zapisów Prawa zamówień publicznych nie może nastąpić wcześniej niż 10 dni od terminu przesłania zawiadomienia o wyborze oferty. W związku z powyższym w przypadku wyboru oferty Banku innego niż obecnie prowadzącego obsługę budżetu, wdrożenie obsługi musi nastąpić w bardzo krótkim terminie, co wymaga ścisłej współpracy Wykonawcy i Zamawiającego.

Prosimy o potwierdzenie czy ze względu na bardzo krótki okres na wdrożenie obsługi, Zamawiający zobowiązuje się do zawarcia stosownych umów oraz dostarczenia niezbędnych dokumentów i podania informacji niezbędnych do uruchomienia wszystkich produktów nie później niż do dnia 28 czerwca br., a w przypadku niedostarczenia kompletu informacji w wymaganym terminie wyraża zgodę na wdrożenie wybranych produktów w uzgodnionym przez Strony terminie?

Odpowiedź

Zamawiający potwierdza, że w przypadku wyboru oferty Banku innego niż obecnie prowadzącego obsługę budżetu zobowiąże się do ścisłej współpracy z wyłonionym w drodze przetargu Bankiem. W interesie Zamawiającego jest również niezwłoczne podpisanie umów oraz dostarczenie niezbędnych dokumentów i podanie informacji niezbędnych do uruchomienia wszystkich produktów. W chwili obecnej nie jesteśmy w stanie potwierdzić, że umowy zostaną podpisane do 28 czerwca br., gdyż jest to zależne od przebiegu procedury przetargowej.

Przewodniczący komisji przetargowej
Michał Palusiński

