

FB.271.3.2023

WYJAŚNIENIA DO TREŚCI SWZ ORAZ ZAŁĄCZNIKÓW DO SWZ (1)

Nazwa zadania: Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta i Gminy Sztum i podległych jednostek organizacyjnych.

Na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2021 roku Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. z 2022 r., poz. 1710), Zamawiający udziela wyjaśnień.

Pytanie 1:

W Istotnych postanowieniach umowy jest zapis o tym, że osoby realizujące wypłaty gotówkowe nie będą obciążane prowizją/opłatą: *"dokonywania wypłat gotówkowych z rachunków objętych umową na obsługę bankową, w tym realizacja czeku gotówkowego w oddziale Banku, nie będą obciążone prowizją ani jakąkolwiek opłatą (osobę wypłacającą)".* W związku z tym Bank może obciążyć prowizją za wypłatę Zamawiającego.

W Zestawieniu czynności nie ma jednak miejsca na wpisanie stawki za wypłaty gotówkowe, w tym wypłaty na podstawie czeku. Czy w związku z tym za wypłaty gotówkowe (w tym wypłaty realizowane na podstawie czeku) Zamawiający będzie ponosił opłaty wynikające z obowiązującej w Banku Taryfy? Zgodnie z informacjami zawartymi w Istotnych Postanowieniach Umowy: *„Z tytułu wykonywania, na wyraźne zlecenie Zamawiającego innych czynności poza wymienionymi w niniejszej umowie Bank może pobierać opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku tabelą opłat i prowizji, która stanowi załącznik do umowy”.*

Odpowiedź 1:

Zamawiający dokonał zmiany w załączniku nr 4 do SWZ - dodano poz. 5.4. - Wypłaty gotówkowe na podstawie czeków – 11.

Pytanie 2:

W SWZ jest zapis: *"Zamawiający nie dopuszcza rozliczeń w walutach obcych".* W IPU jest zapis o terminie realizacji przelewów "międzynarodowych": *"tego samego dnia roboczego, na najbliższej sesji rozliczeniowej od złożenia polecenia przelewu – w odniesieniu do przelewów zewnętrznych (międzybankowych, w tym międzynarodowych)".* Czy oznacza to, że Zamawiający będzie realizował przelewy "międzynarodowe" składając zlecenie w zlotówkach? Ponadto w Zestawieniu czynności przelewy międzynarodowe nie zostały wyodrębnione. Czyli za realizację takich przelewów bank ma pobierać prowizję w wysokości określonej w obowiązującej Taryfie? Zgodnie z postanowieniami IPU: *"Z tytułu wykonywania, na wyraźne zlecenie Zamawiającego innych czynności poza wymienionymi w niniejszej umowie Bank może pobierać opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku tabelą opłat i prowizji, która stanowi załącznik do umowy".*

Odpowiedź 2:

Zamawiający będzie realizował przelewy międzynarodowe składając zlecenie w zlotówkach. W

załączniku nr 4 do SWZ dodano poz. 4.5. - Polecenie przelewu międzynarodowego – 1.

Pytanie 3:

Zgodnie z IPU: *"Pobieranie wynagrodzenia następować będzie ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca z dołu z rachunku wskazanego przez Zamawiającego. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, za wyjątkiem ostatniego miesiąca w roku obsługi bankowej, gdy opłaty i prowizje będą uregulowane po odebraniu przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego".*

Proszę o wyjaśnienie, w jaki sposób zostaną "uregulowane" opłaty i prowizje za ostatni miesiąc współpracy? Jeżeli archiwum operacji na rachunkach będzie miało obejmować również ostatni dzień funkcjonowania rachunków, będzie mogło zostać przekazane dopiero po zakończeniu ostatniego dnia współpracy. Po zakończeniu współpracy rachunki będą już zlikwidowane, bank nie będzie już mógł pobrać należnych opłat i prowizji.

Odpowiedz 3:

Zamawiający w Istotnych Postanowieniach Umowy w Rozdziale 8 ust. 2 dopisał *„Bank wystawi notę obciążeniową na opłaty i prowizje za ostatni miesiąc współpracy wskazując rachunek bankowy, na który Zamawiający dokona przelewu”.*

Pytanie 4:

W zestawieniu czynności pojawiła się pozycja *"Obsługa transakcji kartami"* ilość "0". Proszę o wyjaśnienie, co Zamawiający ma na myśli? I dlaczego w zestawieniu wskazano ilość "0"?

Odpowiedz 4:

W Zestawieniu stanowiącym załącznik nr 4 do SWZ, Zamawiający wykreślił poz. 7.3 *"Obsługa transakcji kartami"*. Za czynności wykonywane kartami bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w banku Taryfą opłat i prowizji.

Zamawiający dokonał również zmiany w Istotnych Postanowieniach Umowy - Rozdział 4 - Karty płatnicze ust. 2 pkt 1 otrzymuje brzmienie: "z tytułu czynności związanych z wydaniem kart oraz obsługą kart Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów - niż te wskazane w Formularzu cenowym – Zestawieniu czynności. Dodany zostaje pkt 3. – *„Za transakcje wykonywane kartami bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w banku Taryfą opłat i prowizji”.*

Pytanie 5:

Zasady określania oprocentowania są niejednolite. W przypadku lokat ON obowiązuje WIBID O/N x wskaźnik banku określony w ofercie Banku. W przypadku rachunków obowiązuje WIBID 1M x oferowany wskaźnik banku wyrażony w wartości procentowej. Czy rzeczywiście w przypadku rachunków wskaźnik ma być wyrażony w wartości procentowej? Czy zasady nie mogą być ujednoczone tak, aby zarówno w przypadku lokat ON jak i rachunków obowiązywała zasada odpowiedni WIBID x wskaźnik banku określony w ofercie Banku?

Odpowiedz 5:

Zgodnie ze SWZ Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach, należy obliczyć w oparciu o stawkę procentową **WIBID 1M x stały wskaźnik banku określony w ofercie Banku.**

Oprocentowanie środków pieniężnych na lokatach overnight (ON), należy obliczyć w oparciu o stawkę procentową **WIBID O/N x stały wskaźnik banku określony w ofercie Banku.**

Pytanie 6:

Proszę o wyjaśnienie zawartych w Istotnych postanowieniach umowy zapisów dotyczących terminów realizacji przelewów. W poprzednim postępowaniu terminy te były określone w oparciu o godzinę

graniczną. Teraz zostały szczegółowo rozpisane w taki sposób, że mogą pojawić się trudności w ich realizacji. Jak Zamawiający rozumie pojęcie "realizacja" zastosowane w zapisie: "realizacja poleceń przelewu następować będzie w dniu realizacji zlecenia, poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego tego samego dnia roboczego, na najbliższej sesji rozliczeniowej od złożenia polecenia przelewu – w odniesieniu do przelewów zewnętrznych (międzybankowych, w tym międzynarodowych)"?

Lepszym rozwiązaniem byłoby zastosowanie zapisu odnoszącego się do godzin granicznych: Zlecenia płatnicze w krajowym obrocie płatniczym realizowane są w oparciu o następujące godziny graniczne:

- 1) w tym samym dniu roboczym, o ile zostaną złożone:
 - a) w placówce Banku - do godziny 11:45, lub
 - b) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu - do godziny 11:30;
- 2) w następnym dniu roboczym, jeżeli zostaną złożone:
 - a) w placówce Banku - po godzinie 11:45, lub
 - b) za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu - po godzinie 11:30.

Co istotne w przypadku zleceń zagranicznych mogą obowiązywać inne godziny graniczne.

Albo w ogóle zrezygnowanie ze wskazywania terminów - godziny graniczne są ustalone w obowiązującym w banku regulaminie prowadzenia rachunków. Zmiana tych godzin również nie powinna podlegać ustaleniom, ponieważ są to kwestie wewnętrzne banku. Dlatego zapis "w przypadku zmiany systemu rozliczeń międzybankowych, strony ustalą nowe godziny księgowania środków" powinien zostać usunięty.

Odowiedz 6:

Pojęcie „realizacja” zastosowane w zapisie Istotnych postanowień umowy w rozdz. 3 Obowiązki stron ust.1 pkt 14 - „realizacja poleceń przelewu następować będzie w dniu realizacji zlecenia, poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego – lit. b) tego samego dnia roboczego, na najbliższej sesji rozliczeniowej od złożenia polecenia przelewu- w odniesieniu do przelewów zewnętrznych (międzybankowych w tym: międzynarodowych)” – stanowi, iż Zamawiającemu zależy aby polecenia przelewu obciążały jego rachunek bankowy w dniu złożenia w banku polecenia przelewu, niezależnie od tego kiedy środki zostaną przekazane do banku odbiorcy lub zaksięgowane na rachunku odbiorcy.

W Rozdziale 3 - Obowiązki stron ust. 1 pkt 14) otrzymuje brzmienie: „realizacja poleceń przelewu w formie elektronicznej i papierowej następować będzie w dniu realizacji zlecenia, poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego Zamawiającego w ramach posiadanych środków”;
lit. b) otrzymuje brzmienie: „tego samego dnia roboczego, na najbliższej sesji rozliczeniowej od złożenia polecenia przelewu – w odniesieniu do przelewów zewnętrznych (międzybankowych z wyłączeniem przelewów międzynarodowych, które będą realizowane na zasadach określonych przez bank)”.

Zamawiający publikuje zaktualizowane załączniki:

- Opis Przedmiotu Zamówienia,
- Istotne Postanowienia umowy,
- Formularz cenowy – zestawienie czynności

Burmistrz Miasta i Gminy

z up.

mgr Anna Zawadka
Sekretarz Miasta i Gminy

Kierownik Zamawiającego