

Łasin, dnia 23 września 2024r.

Dotyczy: IBG.271.3.13.2024

W związku z otrzymanymi zapytaniami dotyczącymi zapytania ofertowego nr IBG.271.3.13.2024 na kompleksową obsługę bankową Miasta i Gminy Łasin oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 marca 2025r. do 31 grudnia 2028r., udzielamy następujących odpowiedzi :

Pytanie nr 1 : Rozdział II, pkt.8., ppkt 10)

Bank w swoich regulacjach ma określoną godzinę graniczną do składania poleceń przelewów, tj. do godziny 14:00

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na dostarczanie przelewów do godz. 14:00 ?

Odpowiedź :

Zamawiający nie wyraża zgody na dostarczanie przelewów do godz. 14:00

Pytanie nr 2 : Rozdział II, pkt 9)

Ustalone godziny obsługi klienta w BS w dni robocze to godz. 8:15 – 15:30

Czy zamawiający zaakceptuje powyższe godziny otwarcia placówki Banku ?

Odpowiedź :

Zamawiający akceptuje godziny otwarcia placówki Banku w godz. 8:15 – 15:30

Pytanie nr 3 : Rozdział II, pkt 8, ppkt 3) i 4)

Bank świadczy usługi w zakresie obsługi produktów i usług za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu – w ramach bankowości elektronicznej – bankowość internetowa.

Autoryzacja w bankowości internetowej odbywa się kodem SMS i HASŁEM. Bank przesyła kody autoryzacyjne wykorzystywane przy stosowanych metodach silnego uwierzytelnienia na numer telefonu komórkowego (który użytkownik wskaże we wniosku).

Czy zamawiający akceptuje powyższą formę autoryzacji ?

Odpowiedź :

Zamawiający nie akceptuje wskazanej przez Państwa formy autoryzacji w bankowości internetowej.

Pytanie nr 4 : Rozdział II, pkt.10, ppkt3)

Wykonawca oferuje usługę – świadczenie kompleksowej obsługi w zakresie płatności masowych i odwróconych płatności masowych (tzw. AUTOWYPŁAT). AUTOWYPŁATY realizowane są w kasie banku na podstawie okazanego dowodu osobistego świadczeniobiorcy i na podstawie jego numeru PESEL, w ściśle określonej kwocie, w przedziale czasowym określonym datą operacji i datą ważności, podanych przez Zleceniodawcę w definicji zlecenia autowypłaty określonej w „ Instrukcji użytkownika – Internet Banking dla firm w BS ”.

Wypłaty gotówkowe świadczeniobiorcom dokonane z rachunków wskazanych przez Zamawiającego są rejestrowane w systemie bankowym. Zamawiający może pobrać wyciąg opisany – w formie

elektronicznej w standardach ELIXIR lub MT940 , którego używa do automatycznego księgowania w swoim systemie finansowo – księgowym .

Czy Zamawiający akceptuje powyższe rozwiązanie ?

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje wskazane rozwiązanie .

Pytanie nr 5 : Rozdział II, pkt.12

Co Zamawiający uznaje za depozyty rzeczowe ?

Odpowiedź :

Zamawiający wykreśla pkt 12 z rozdziału II Zapytania ofertowego tj. „ Przyjmowanie depozytów rzeczowych i ich przechowywanie ”

Pytanie nr 6 : Rozdział II, pkt 4 , ppkt 6)

Kiedy Zamawiający zamierza spłacać odsetki za dany miesiąc , jeśli ostatni dzień kalendarzowy miesiąca jest dniem wolnym ?

Odpowiedź :

Zamawiający będzie spłacał odsetki w ostatnim dniu roboczym przed dniem wolnym .

Pytanie nr 7 : Rozdział II, pkt 4 , ppkt 7)

Czy zamawiający wyraża zgodę na kontrasygnatę Skarbnika na deklaracji wekslowej ?

Odpowiedź :

Skarbk nie jest osobą wskazaną do reprezentacji jednostki samorządu terytorialnego zatem weksel in blanco nie podlega kontrasygnacie skarbnika

Pytanie nr 8 :

Prosimy o informację , czy przy udzielaniu kredytu w rachunku bieżącym , Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź :

Skarbk nie jest osobą wskazaną do reprezentacji jednostki samorządu terytorialnego zatem weksel in blanco nie podlega kontrasygnacie skarbnika

Pytanie nr 9 :

W nawiązaniu do punktu 4 podpunkt 5) prosimy o wyrażenie zgody , aby oprocentowanie kredytu w Rachunku Bieżącym wg zasad obowiązujących u Wykonawcy : w pierwszym okresie odsetkowych było ustalone wg stawki bazowej WIBOR określonej 2 dni robocze przed pierwszym dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej . Dla kolejnych okresów odsetkowym oprocentowanie kredytu będzie ustalone wg stawki bazowej określonej 2 dni robocze przed dniem zmiany oprocentowania .

Odpowiedź :

Zamawiający nie wyraża zgody na w/wym. sposób oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym .

Pytanie nr 10 :

Prosimy o potwierdzenie , że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia , Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe . Postanowienia zawieranych umów będą zgodne z zapytaniem ofertowym , istotnymi postanowieniami umowy oraz złożoną przez bank ofertą .

Odpowiedź :

Zamawiający wymaga jednej kompleksowej umowy na obsługę bankową .

Pytanie nr 11 :

Prosimy o potwierdzenie , że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie podjęcie pozytywnej decyzji kredytowej przez bank oraz przedłożenia przez Zamawiającego :

- uchwały w sprawie budżetu na dany rok ,
- uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne ,
- pozytywnych opinii RIO o : projekcie uchwały budżetowej , możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej) , projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej , prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu oraz w sprawie WPF.
- aktualne zaświadczenie z ZUS i US

Odpowiedź :

Zamawiający potwierdza warunki uruchomienia kredytu.

Pytanie nr 12 :

Prosimy o potwierdzenie , że zamawiający akceptuje blokowanie użytkownika po 5-krotnym wprowadzeniu błędnego hasła , zamiast po 3-krotnym wprowadzeniu błędnego hasła oraz odblokowanie poprzez kontakt użytkownika z dedykowanym wsparciem technicznym

Odpowiedź :

Zamawiający nie akceptuje blokowania użytkownika po 5-krotnym wprowadzeniu błędnego hasła użytkownika.

Pytanie nr 13 :

Prosimy o potwierdzenie , że w celu przeniesienia bazy kontrahentów do systemu proponowanego przez bank , Zamawiający będzie dysponował bazą danych kontrahentów z obecnie obowiązującego systemu bankowości elektronicznej .

Odpowiedź :

Zamawiający potwierdza , że będzie dysponował bazą kontrahentów .

Pytanie nr 14 :

Prosimy o odstąpienie od konieczności przyjmowania i przechowywania depozytów .

Odpowiedź :

Zamawiający wykreśla pkt 12 z rozdziału II Zapytania ofertowego tj. „ Przyjmowanie depozytów rzeczowych i ich przechowywanie ”

Pytanie nr 15 :

Prosimy o podanie jakie depozyty ma na myśli zamawiający .

Odpowiedź :

Wykreślono pkt 12 rozdziału II Zapytania ofertowego

Pytanie nr 16 :

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku ?

Odpowiedź :

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 17 :

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku ?

Odpowiedź :

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 18 :

Czy zamawiający wyraża zgodę na obsługę gotówkową przez Poczta Polską w miejscowości Łasin (wpłaty – wypłaty) w godzinach :

poniedziałek 12:00 – 20:00

wtorek 08:00 – 16:30

środa 08:00 – 16:30

czwartek 08:00 – 16:30

piątek 08:00 – 16:30

Odpowiedź :

Zamawiający nie wyraża zgody na godziny otwarcia od godz. 12:00

Pytanie nr 19 :

Prosimy o podanie średniej ilości wypłat własnych Zamawiającego miesięcznie ze wszystkich rachunków

Odpowiedź :

Wypłata własna wynosiła : „ 0 ”

Pytanie nr 20 :

Prosimy o podanie maksymalnej kwoty wypłaty własnej Zamawiającego .

Odpowiedź :

Kwota wypłaty własnej wynosiła : 0,00 zł.

Pytanie nr 21 :

Prosimy o podanie średniej ilości wypłat osób trzecich miesięcznie ze wszystkich rachunków Zamawiającego .

Odpowiedź :

Ilość wypłat osób trzecich wynosi : 30 osób

Pytanie nr 22 :

Prosimy o podanie maksymalnej kwoty wypłaty osób trzecich Zamawiającego .

Odpowiedź :

Maksymalna kwota wypłat wynosi: 15.000,00 zł.

Pytanie nr 23 :

Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę wypłat gotówkowych w formie elektronicznej (bezpłatnej) zamiast działania na podstawie list wypłat gotówkowych ?

Odpowiedź :

Zamawiający wyraża zgodę .

Pytanie nr 24 :

Czy Zamawiający potwierdza , że w przypadku zgody na obsługę w Placówkach Poczty Polskiej , spełnia to wymóg posiadania siedziby , oddziału , placówki , filii lub punktu obsługi klienta w Łasinie lub otwarcia na własny koszt i prowadzenia w okresie realizacji umowy oddziału , placówki , filii lub punktu obsługi klienta w Łasinie ?

Odpowiedź :

Zamawiający nie potwierdza .

Pytanie nr 25 :

Prosimy o podanie średniego salda osadów na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź :

Średnie saldo na rachunkach bankowych za rok 2023 wyniosło : 14.507.398,47 zł.

Pytanie nr 26 :

Prosimy o podanie średniego salda lokat na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach .

Odpowiedź :

Miasto i Gmina Łasin w ostatnich 12 miesiącach nie lokowało wolnych środków na rachunkach bankowych.

Pytanie nr 27:

Czy jest możliwość zastosowania w oprocentowaniu środków na rachunkach bieżących oprocentowania innego współczynnika korygującego niż plus/minus tj. zastosowanie mnożnika .

W ofercie jest :

Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych : % w tym : WIBID 1M z dnia 12.09.2024r. - plus /minus marża - ,

Zastosowanie mnożnika wyglądało by następująco :

Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych :.....% w tym : WIBID 1M z dnia 12.09.2024r. - x wartość -

Odpowiedź :

Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie w oprocentowaniu środków na rachunkach bieżących mnożnika. Dla celów porównania ofert Zamawiający będzie brał pod uwagę wyłącznie stawkę WIBID 1M wg notowań z dnia publikacji ogłoszenia postępowania tj. 12 września 2024r. przemnożoną przez zaoferowany współczynnik dla oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

Oferta otrzyma zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku ilość punktów wynikającą z działania :

Stawka WIBID 1M x współczynnik w badanej ofercie

B = ----- x 100 x 15%

Stawka WIBID 1M x współczynnik z oferty o najwyższym współczynniku

(B – oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych).

SKARBNIK
Miasta i Gminy Łasin
mgr Edyta Ziemiarska

ZASTĘPCA BURMISTRZA
mgr Renata Janczak