



URZĄD MARSZAŁKOWSKI
WOJEWÓDZTWA LUBUSKIEGO

65-057 Zielona Góra
ul. Podgórna 7
tel. +48 / 68 / 456 52 00, 320 20 37
fax +48 / 68 / 456 52 96
www.lubuskie.pl

DA.III.2721.2.25.2020

Zielona Góra, 2020 - 09 - 30

WYJAŚNIENIA (3) I ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (4)

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn.: „Bankowa obsługa budżetu Województwa Lubuskiego.”

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 oraz 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 z późn. zm.) w związku z wpłynięciem w przedmiotowym postępowaniu pytań od Wykonawców, Zamawiający przytacza treść pytań i udziela odpowiedzi oraz dokonuje zmiany treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w następującym zakresie:

Pytanie nr 1:

SIWZ rozdział XI pkt 3 – prosimy o doprecyzowanie, co Zamawiający rozumie pod pojęciem „decyzje”?

Odp. Dotyczy wymagań podczas realizacji usługi.

Pytanie nr 2:

SIWZ rozdział XXVI pkt 1) – jak Zamawiający określi wysokość punktów dla Wykonawców w przypadku jeżeli wartość oprocentowania w ofertach będzie wynosić 0,00%?

Odp. W przypadku zaoferowania oprocentowania na poziomie 0% wartość uzyskanych punktów wynosić będzie 0.

Pytanie nr 3:

SIWZ rozdział XXVII pkt 2 ppkt 2.10 – prosimy o doprecyzowanie terminu w jakim Zamawiający planuje podpisać umowę z wybranym Wykonawcą?

Odp. Zgodnie z Rozdziałem XXVII pkt. 1 ppkt. 1.2 SIWZ Zamawiający zawrze umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty faksem lub mailem.

Pytanie nr 4:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 2 – czy Zamawiający wyraża zgodę aby otwieranie i zamykanie rachunków odbywało się za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 5:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 2 ppkt f i pkt 3 ppkt 8) – w związku z usunięciem z oferty Banku możliwości zawierania lokat terminowych/negocjowanych Zamawiający wyraża zgodę aby taka usługa nie była wymagana w Banku prowadzącym obsługę?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 6:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 2 ppkt 10) – prosimy o doprecyzowanie zapisu o „uznaniu rachunku w dniu operacji” lub jego usunięciu; w związku z tym, że każdy Bank posiada inne godziny realizacji przelewów wychodzących i przychodzących, Bank prowadzący rachunek Zamawiającego nie ma wpływu na to kiedy otrzyma środki do zaksięgowania.

Odp. Zamawiający pozostawia zapis bez zmian – zapis dotyczy rachunku Zamawiającego.

Pytanie nr 7:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 2 ppkt 11) – prosimy o doprecyzowanie jakie przedmioty i dokumenty (ile, jaka wielkość) Zamawiający planuje przechowywać w depozycie Banku oraz czy Zamawiający dopuszcza inną formę przechowywania niż skrytki (np. sejf, szafa pancerna)?

Odp. Zamawiający nie jest w stanie określić jakie ilości dokumentów będzie przechowywał w depozycie. Zamawiający dopuszcza w miejsce posiadania skrytek sejfowych, przechowywanie w formie depozytu rzeczowego z przyjęciem depozytu potwierdzonego przez pracownika banku.

Pytanie nr 8:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 2 ppkt 12) – prosimy o dopuszczenie, aby informowanie Zamawiającego o zajęciach rachunków bankowych przez komornika sądowego przed realizacją zajęcia odbywało się telefonicznie oraz drogą e-mail?

Odp. Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości – zapis zgodny z SIWZ.

Pytanie nr 9:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 2 ppkt 13.a) – czy Zamawiający posiada rachunki w walutach, w których dokonuje wpłat czy są to wpłaty dokonywane z jednoczesnym przewalutowaniem na rachunki PLN?

Odp. Zamawiający posiada 4 rachunki walutowe w Euro, przewalutowanie odbywa się na podstawie odrębnych dyspozycji.

Pytanie nr 10:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 2 ppkt 13.a) – czy Zamawiający wyraża zgodę aby wpłaty i wypłaty w innych walutach niż PLN były dokonywane wyłącznie w banknotach?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 11:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 2 ppkt 13.a) – czy Zamawiający wyraża zgodę zlecenia płatnicze w walutach innych PLN odbywały się wyłącznie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 12:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 2 ppkt 13.b) – czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od obsługi kasowej poza kolejnością?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 13:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 2 ppkt 15) – czy Zamawiający wyraża zgodę aby zaświadczenia były przekazywane do Zamawiającego w formie elektronicznej w ciągu trzech dni roboczych a kolejno przesyłane pocztą tradycyjną, ponadto czy Zamawiający wyraża zgodę aby po otwarciu rachunku generować z systemu bankowości elektronicznej potwierdzenie otwarcia rachunku zawierające numer rachunku i nazwę w zamian za każdorazowe wystawianie zaświadczeń?

Odp. Zamawiający pozostawia zapis bez zmian.

Pytanie nr 14:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 6 ppkt 3) – czy Zamawiający wyraża zgodę na zdalne przeszkolenie użytkowników bankowości elektronicznej jeżeli w związku z pandemią COVID-19 po stronie Wykonawcy lub Zamawiającego zostaną wprowadzone wewnętrzne obostrzenia dotyczące spotkań?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody. W trakcie spotkania zostaną zachowane wymogi dotyczące spotkań w związku z COVID 19.

Pytanie nr 15:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 6 ppkt 6) - prosimy o potwierdzenie, że wymóg pokrycia strat przez Bank nie dotyczy okoliczności, w których do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika) nie doszło z winy Banku?

Odp. Zamawiający pozostawia zapis bez zmian.

Pytanie nr 16:

Załącznik nr 1 do SIWZ pkt 7 – czy Zamawiający wyraża zgodę aby dodawanie i usuwanie użytkowników bankowości elektronicznej realizowane było po stronie Zamawiającego poprzez jedną lub więcej osób do tego dedykowanych?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 17:

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 18:

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w okresie trwania umowy Wykonawca przysyłał Zamawiającemu pisemną informację dotyczącą współczynnika kapitałowego (TCR) według wartości na koniec każdego kwartału kalendarzowego w odpowiedzi na wezwanie Zamawiającego, nie wcześniej niż w terminie do 50 dni po zakończeniu kwartału.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 19:

Prosimy o wyjaśnienie czy formularz cenowy należy wypełnić podając łączną miesięczną stawkę ryczałtową dla poszczególnej grupy czynności, czy też opłatę jednostkową przemnożoną przez liczbę czynności. Np. czy opłata za przelew elektroniczny powinna stanowić opłatę jednostkową za 1 przelew przemnożoną przez 3,5 tys. przelewów miesięcznie, czy też stanowić stałą miesięczną opłatę ryczałtową niezależną od rzeczywistej liczby przelewów

Odp. Formularz należy wypełnić podając stałą miesięczną opłatę ryczałtową.

Pytanie nr 20:

Zwracamy się z wnioskiem o zmianę terminu składania ofert na dzień 05.10.2020 r.

Odp. Termin składania ofert został wydłużony do dnia 05.10.2020 r.

Pytanie nr 21:

SIWZ rozdział XXVII.2.11 i 12: Czy jest możliwe zamieszczenie w umowie postawienia o treści „Zamawiający nie będzie uprawnione do nałożenia kar umownych określonych w rozdziale XXVII.2.11.1 do 3 w przypadku wystąpienia uchybień i niezgodności spowodowanych przez siłę wyższą lub osoby trzecie, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności. Bank nie ponosi odpowiedzialności z tytułu kar umownych i odszkodowawczej w przypadku, gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Zamawiającego”?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody. Zapisy SIWZ pozostają bez zmian.

Pytanie nr 22:

SIWZ rozdział XXVII.2.11.1: kara umowna za nieuruchomienie obsługi bankowej Zamawiającego w terminie jest drastycznie wysoka: już jednodniowe opóźnienie (które niekoniecznie musi zależeć od wykonawcy, może zależeć od siły wyższej czy zachowania osób trzecich) powoduje naliczenie kary 200.000 zł. Ponadto Zamawiający ma możliwość żądania odszkodowania do pełnej wysokości szkody (rozdział XXVII.2.12), w tym także na drodze sądowej. Czy w związku z tym Zamawiający dopuszcza zmianę tego postanowienia SIWZ tak by kara była naliczana na podstawie wyliczenia odszkodowania przedstawionego przez Zamawiającego (ze wskazaniem konkretnych kwot szkody), albo ewentualnie w wysokości [przykładowo] 10.000 zł za jeden dzień roboczy opóźnienia?

Odp. Zamawiający nie dopuszcza zmiany postanowień SIWZ.

Pytanie nr 23:

SIWZ rozdział XXVII.2.11.2 – w związku z brakiem określenia terminów w jakich Zamawiający będzie oczekiwał usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej, co jak wskazuje doświadczenie – nie jest możliwe na tym etapie postępowania. Także i w tym wypadku Zamawiający ma możliwość żądania odszkodowania do pełnej wysokości szkody. Wnosimy więc o modyfikację

zapisu aby Wykonawca nie był obciążany karą a zobligowany do usunięcia usterki w możliwie najszybszym terminie, ewentualnie o naliczanie kary umownej w wysokości [przykładowo] 1.000 zł za jeden dzień roboczy opóźnienia?

Odp. Zamawiający w tym zakresie dokonał zmiany SIWZ w dniu 29.09.2020 r. (pytanie nr 53).

Pytanie nr 24:

SIWZ rozdział XXVII.2.11.3 – prosimy o podanie dokładnie jakiej bazy kontrahentów będzie oczekiwał Zamawiający, sposobu przekazania danych i formatu pliku jak również całkowitego odstąpienia od kary za niewykonanie tej czynności?

Odp. Zamawiający nie dopuszcza zmiany postanowień SIWZ.

Pytanie nr 25:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby na poszczególne usługi bankowe były zawierane odrębne umowy produktowe – w tym na kredyt w rachunku bieżącym?

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 26:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby udzielenie kredytu w każdym kolejnym roku budżetowym, w okresie prowadzenia kompleksowej obsługi budżetu Województwa Lubuskiego, poprzedzone było zbadaniem bieżącej zdolności kredytowej oraz jej pozytywną oceną i zawarciem umowy kredytu w rachunku bieżącym?


Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 27:

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy klauzuli umożliwiającej każdej ze stron umowy jej rozwiązanie z zachowaniem trzymiesięcznego okresu. Wskazujemy, iż zastrzeżenie w umowie możliwości jej wypowiedzenia stanowi korzyść zarówno dla Wykonawcy, jak i Zamawiającego. Który będzie posiadał prawo do jej rozwiązania np. w sytuacji, gdy w okresie obsługi bankowej nastąpi zmiana warunków rynkowych umożliwiającą wynegocjowanie przez Zamawiającego korzystniejszych parametrów cenowych.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie ww. zapisów do treści umowy.

z up. MARSZAŁKA WOJEWÓDZTWA


Katarzyna Turczyniak
Dyrektor Departamentu
Administracyjno-Gospodarczego

20.9.2020 r.
Klimek