

Zduńska Wola, dn. 25.04.2025 r.

Powiat Zduńskowski
ul. Złotnickiego 25
98-220 Zduńska Wola

FK.272.1.2025

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Bankowa obsługa budżetu Powiatu Zduńskowskiego oraz jednostek organizacyjnych powiatu”

Odpowiedzi na zapytania do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia nr 3

Zamawiający – Powiat Zduńskowski, działając na podstawie art. 284 ust. 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), dalej „ustawa Pzp”, w odpowiedzi na skierowane zapytania do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia, dalej „SWZ”, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie 1.

Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów oraz pobieranie wyciągów bankowych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy/wyciągi w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych. Jednocześnie prosimy o informacje, ile tego typu sytuacji miało miejsce w latach 2023-2025.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, zgodnie z zapisami pkt. II ppkt.1.9 Załącznika Nr 2 do SWZ. W latach 2023-2025 odnotowaliśmy kilka przypadków realizacji ww. czynności w trybie awaryjnym.

Pytanie 2.

Prosimy o podanie średniego salda w 2024 /2025 r:

- a) na rachunkach oprocentowanych w walucie PLN (bez lokat terminowych i lokat overnight);
- b) na rachunkach nieoprocentowanych w PLN;
- c) na lokatach overnight;
- d) na lokatach terminowych
- e) na rachunkach walutowych w podziałem na każdą walutę.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż średnie saldo w 2024 /2025 r(łącznie ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi powiatu) :

- a) na rachunkach oprocentowanych w walucie PLN (bez lokat terminowych i lokat overnight) wynosi: 27 059 506 PLN,
- b) Zamawiający nie posiada rachunków nieoprocentowanych,
- c) Zamawiający nie posiada lokat overnight;
- d) Zamawiający nie posiada lokat terminowych,
- e) na rachunku walutowym w EUR: 80 238 EUR.

Pytanie 3.

Prosimy o podanie prognozowanego średniego salda na rachunkach nieoprocentowanych w PLN.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada rachunków nieoprocentowanych.

Pytanie 4.

Prosimy o podanie rocznej ilości wychodzących płatności elektronicznych:

- a) krajowych z podziałem na Eliksir, Ekspres Eliksir, Sorbnet, wewnętrzne
- b) zagranicznych z podziałem na Sepa i NONSEPA.

Odpowiedź:

Roczna ilość wychodzących płatności elektronicznych (łącznie ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi powiatu):

- a) krajowych – 4 871 szt, są to głównie przelewy Eliksir,
- b) zagranicznych – 13 szt, są to przelewy SEPA.

Pytanie 5.

Prosimy o podanie szacowanego rocznego wolumenu operacji poprzez terminale POS.

Odpowiedź:

Roczny szacowany wolumen operacji przez terminale POS wynosi 1 780 000 PLN.

Pytanie 6.

Prosimy o podanie ilości rachunków bankowych.

Odpowiedź:

156 (łącznie ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi powiatu)

Pytanie 7.

Prosimy o informację, czy Zmawiający oczekuje wydania kart debetowych czy kredytowych. Jeśli kredytowych prosimy o podanie łącznego miesięcznego limitu kredytowego. Ponadto, jeśli kartami mają być realizowane wypłaty gotówkowe prosimy o podanie maksymalnej liczby wypłat w roku (w szt.) oraz jej średniej wartości w każdym roku w ramach zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje wydania karty debetowej. Z uwagi, iż Zamawiający dotychczas nie korzystał z kart debetowych w chwili obecnej nie możemy jednoznacznie określić maksymalnej ilości i średniej wartości wypłat w każdym roku w ramach zamówienia.

Pytanie 8.

Prosimy o podanie nazw-modułów systemów, z których generowane są pliki z przelewami w tym wynagrodzeniowe oraz zaczytywane wyciągi bankowe wraz podaniem formatów plików i ich stron kodowych.

Odpowiedź:

Zamawiający zaczytuje pliki z przelewami wynagrodzeniowymi z modułu Kadry i Płace firmy INFO-SYSTEM Roman i Tadeusz Groszek sp.j., 05-120 Legionowo ul. Piłsudskiego 31/240.

Wyciągi bankowe są generowane automatycznie z systemu bankowości elektronicznej.

Pytanie 9.

Dotyczy obszaru gotówkowego: Prosimy o:

- a) potwierdzenie, wpłaty i wypłaty gotówkowe odbywają się tylko w formie otwartej i tylko w walucie PLN;
- b) czy Zamawiający posiada własne kasy, czy obsługa gotówkowa odbywa się tylko poprzez placówkę wykonawcy;
- c) podanie rocznej ilości wypłat gotówkowych otwartych w PLN z podziałem na wypłaty o jednostkowej wartości do 5 tys. pln i wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. pln;
- d) podanie rocznej ilości wpłat gotówkowych otwartych zarówno własnych jak i obcych w placówce/punkcie banku.

Odpowiedź:

- a) Zamawiający potwierdza,
- b) Zamawiający nie posiada własnych kas, obsługa gotówkowa odbywa się poprzez placówkę wykonawcy,
- c) roczna ilość wypłat gotówkowych do 5 tys zł - 60 szt.,
- d) roczna ilość wpłat gotówkowych 1 800 szt.

Pytanie 10.

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

Odpowiedź:

Łączna ilość użytkowników bankowości elektronicznej (łącznie ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi powiatu) – 112 osób.

Pytanie 11.

Dotyczy zapewnienia automatycznej weryfikacji figurowania rachunku bankowego na tzw. Białej Liście. Wnosimy o usunięcie wymogu automatycznej weryfikacji rachunków bankowych kontrahentów z tzw. Białą Listą podatników, gdyż nie jest to usługa bankowa. Zwracamy uwagę przede wszystkim, że Biała lista VAT dotyczy zarządzania relacjami z dostawcami a nie etapu płatności, dlatego też ewentualne sprawdzanie Białej Listy winno następować w systemie finansowo księgowym Zamawiającego a nie w Banku. Z naszego doświadczenia we współpracy z klientami sektora publicznego wynika, że systemy FK posiadają wskazaną funkcjonalność pozwalając na weryfikację kontrahenta. Dodatkowo Zamawiający zgodnie ze stosownymi ustawami stosując mechanizm Split Payment nie jest obowiązany do sprawdzania czy rachunek kontrahenta figuruje na Białej liście VAT, transakcja jest dla niego bezpieczna co zostało wskazane w uzasadnieniu do zmiany ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw.

Bank w powyższym zakresie może jedynie pomocniczo na wniosek Zamawiającego poprzez e-mail z załącznikiem zawierającym informacje o kontrahentach zwrotnie poinformować Zamawiającego jaki status ma dany podmiot w Wykazie podatników VAT w danym momencie.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na usunięcie wymogu automatycznej weryfikacji rachunków bankowych kontrahentów z tzw. Białą Listą podatników, zgodnie z zapisami pkt. II ppkt.7.8 Załącznika Nr 2 do SWZ.

Pytanie 12.

Dotyczy kryterium Sposób obliczania oceny za opłaty z tytułu prowadzenia bankowej obsługi dla Starostwa Powiatowego oraz jednostek organizacyjnych powiatu w skali miesiąca.

W nawiązaniu do ww. kryterium w celu możliwości poprawnego wyliczania punktów w kryterium w sytuacji wystąpienia w ofercie wartości 0,00 zł wnosimy o dodanie do licznika i mianownika kryterium

wartości stałej 0,01. Tylko takie uzupełnienie wzoru do wyliczenia punktów ofert pozwoli na poprawne wyliczenie punktów.

Odpowiedź:

Do poprawnego wyliczenia punktów w kryterium cena Zamawiający wprowadził stały wskaźnik 100, zgodnie z zapisami pkt. XIX ppkt.5 SWZ .

Pytanie 13.

Dotyczy Sposobu obliczania oceny za oprocentowanie środków pieniężnych w PLN oraz w walutach obcych na rachunkach bieżących i pomocniczych Starostwa Powiatowego oraz jednostek organizacyjnych powiatu (marża).

W obecnej konstrukcji zarówno dla środków w walucie PLN jak i środków na rachunkach walutowych musi być zastosowany ten sam współczynnik. Wskaźniki referencyjne i warunki oprocentowania środków na różnych walutach są odmienne. Prosimy zatem o ograniczenie wymogu podania współczynnika tylko dla środków w PLN lub rozbiecie na podkategorie odrębnie punktowane dla każdej waluty i dokładne wyszczególnieniem tych walut.

Odpowiedź:

Zamawiający pozostawia sposób obliczania oceny za oprocentowanie środków pieniężnych w PLN oraz w walutach obcych na rachunkach bieżących i pomocniczych Starostwa Powiatowego oraz jednostek organizacyjnych powiatu (marża) bez zmian.

Pytanie 14.

Prosimy o informację jakie było średniomiesięczne historyczne wykorzystanie kredytu w ostatnich latach.

Odpowiedź:

Zamawiający na przestrzeni ostatnich 2 lat nie wykorzystywał kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie 15.

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

- a) przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;
- b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;
- c) uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku– Prawo bankowe).

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę .

Pytanie 16.

Prosimy o informację:

a) na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2024 r.;

b) czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów;

d) czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź:

Zamawiający:

a) posiada następujące kredyty/pożyczki/obligacje w g stanu na 31.12.2024r.

2024-12-31

Lp.	Nazwa podmiotu (np. bank, NFOŚ, WFOŚ, firma leasingowa, firma factoringowa)	Kwota wg umowy Waluta zadłużenia	Rodzaj finansowania	Kwota zadłużenia	Data zapadalności
1	Bank Gospodarstwa Krajowego w Łodzi	6 884 624,71 PLN	kredyt	512 124,71 PLN	31.12.2025r.
2	WFOŚiGW w Łodzi	274 406,39 PLN	pożyczka	6 860,16 PLN	31.03.2025r.
3	Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	6 044 104,00 PLN	kredyt	1 520 442,00 PLN	31.12.2025r.
4	WFOŚiGW w Łodzi	420 683,00 PLN	pożyczka	45 506,00 PLN	31.10.2025r.
5	KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskie Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	3 577 185,00 PLN	kredyt	271 007,00 PLN	31.12.2025r.
6	Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA	5 948 028,00 PLN	kredyt	5 628 028,00 PLN	31.12.2035r.
7	KONSORCJUM: Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie SGB- Bank Spółka Akcyjna	9 275 475,00 PLN	kredyt	8 316 808,00 PLN	31.12.2035r.
8	Dom Maklerski NWA SA	3 000 000,00 PLN	obligacje	3 000 000,00 PLN	20.11.2034r.
9	Dom Maklerski Bank BPS SA	15 378 000,00 PLN	obligacje	11 200 000,00 PLN	04.12.2032r.
10	Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi	6 500 000,00 PLN	kredyt	6 500 000,00 PLN	31.12.2035r.
11	Bank Spółdzielczy w Poddębicach	3 224 499,00 PLN	kredyt	2 739 149,00 PLN	31.12.2035r.
12	Bank Spółdzielczy w Poddębicach	3 963 149,00 PLN	kredyt	3 963 149,00 PLN	31.12.2038r.
13	Bank Spółdzielczy w Poddębicach	7 917 263,00 PLN	kredyt	7 917 263,00 PLN	31.12.2038r.
14	Bank Spółdzielczy w Poddębicach	3 545 030,00 PLN	kredyt	3 545 030,00 PLN	30.12.2039r.

- b) nie udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych,
- c) nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

Pytanie 17.

W zakresie wymogu udokumentowania zatrudnienia w ramach stosunku pracy. Prosimy o informację, czy Zamawiający zgodzi się na ograniczenie zakresu przekazywanych danych osobowych pracowników wykonawcy/ podwykonawcy jedynie do kluczowych osób odpowiedzialnych za nadzór i koordynację obsługi bankowo-kasowej, zgodnie z zasadą minimalizacji danych wynikającą z art. 5 ust. 1 lit. c Rozporządzenia RODO tj. do doradcy bankowego?

Jednocześnie Wykonawca zapewni, że pełna lista pracowników będzie dostępna do wglądu na żądanie Zamawiającego w przypadku kontroli ze strony Zamawiającego. Uprzejmie wskazujemy, że z uwagi na fakt, że pracownicy wykonawcy czy podwykonawcy (wykonujący czynności bankowo – kasowe) nie są przypisani do konkretnego klienta instytucjonalnego, co oznacza, że obsługują wszystkich takich klientów. To z kolei prowadzi do wniosku, że lista taka powinna zawierać dane osobowe bardzo wielu pracowników wykonawcy / podwykonawcy, bowiem każdy z tych pracowników potencjalnie danego dnia może wykonywać czynności bankowo – kasowe na rzecz Zamawiającego.

Stąd wykonawca zwraca się z prośbą o ograniczenie przekazania tych danych do w stosunku do osób – doradców klienta – Zamawiającego, odpowiedzialnych za obsługę bankową i będących dla Zamawiającego „pierwszym kontaktem”, a pełna lista będzie dostępna w siedzibie Wykonawcy w razie kontroli.

Ponadto wnosimy (również powołując się na ww. zasadę minimalizacji danych, której przestrzeganie należy do podstawowych obowiązków administratora danych), aby zamiast przedkładania umów o pracę i pozostałych dokumentów potwierdzających zatrudnienie podanych w Istotnych Postanowieniach Umowy wystarczającym dowodem było złożenie odpowiedniego oświadczenia wykonawcy o zatrudnieniu danego pracownika na umowę o pracę. Wykonawca wskazuje, że z uwagi na specyfikę świadczonych usług (usługi bankowe) oraz pozycję na rynku (wykonawcy będący podmiotami zaufania publicznego) fakt braku przedłożenia umowy o pracę i zastąpienie tego wymogiem złożenia przez wykonawcę oświadczenia w zakresie zatrudnienia nie będzie miał wpływu na prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia (to jedynie forma wykazania spełniania wymogu postawionego w treści SWZ).

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż §2 ust.6 Załącznika Nr 4 do SWZ otrzymuje brzmienie:

„ W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu oświadczenie zawierające informacje wskazane w ust. 4 niniejszego paragrafu”.

Pytanie 18.

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza zgodność ww. sprzętu i oprogramowania.

Niżej wymienione sprawozdania budżetowe zostały zamieszczone na stronie postępowania:

- 1) Sprawozdanie Rb- N za I kw. 2024,
- 2) Sprawozdanie Rb- N za II kw. 2024,
- 3) Sprawozdanie Rb- N za III kw. 2024,
- 4) Sprawozdanie Rb- N za IV kw. 2024,
- 5) Sprawozdanie Rb- N za I kw. 2023,
- 6) Sprawozdanie Rb- N za II kw. 2023,
- 7) Sprawozdanie Rb- N za III kw. 2023,
- 8) Sprawozdanie Rb- N za IV kw. 2023.

Tomasz Ziółkowski

Wicestarosta Powiatu Zduńskowolskiego

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym