

Z dnia 14.08.2018 roku

Pytania przetargowe nr 2

W nawiązaniu do postępowania na obsługę bankową budżetu Miasta Płocka, zwracamy się z uprzejmą prośbą o odpowiedź na następujące pytania:

1. Prosimy o wyrażenie zgody aby odsetki od wykorzystanego kredytu były pobierane przez Bank pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca – jest to najbardziej efektywny proces i najbardziej przejrzysty z księgowego punktu widzenia – wykorzystywany podczas obsługi Jednostek Samorządu Terytorialnego.
2. Dotyczy kas automatycznych:
 - a/ czy obecnie zamawiający korzysta z opłatomatów? Jeśli tak, prosimy o podanie rocznej wartości transakcji dokonywanych w opłatomacie kartami płatniczymi oraz rocznej wartości transakcji dokonywanych gotówką.
 - b/ Prosimy o potwierdzenie w kontekście zapisów punktów 17.14 i 17.15 opisu przedmiotu zamówienia, że czas na naprawę, wymianę wadliwego podzespołu lub urządzenia to 2 dni robocze od momentu zgłoszenia. Co jest czasem optymalnym w sytuacji konieczności wizyty serwisowej lub zamówienia części. Jednocześnie zaznaczamy, że kasy automatyczne są urządzeniami, które podlegają usterkom niezmiernie rzadko.
 - c/ dotyczy punktu 17.11 Opisu przedmiotu zamówienia: prosimy o potwierdzenie z czego wynika określona na 5 lat trwałość wydruku? Zwracamy uwagę, że na trwałość wydruku ma wpływ poza jakością papieru i wydruku także w dużej mierze sposób przechowywania, na który Bank nie ma wpływu. Bank zapewnia najwyższą jakość tuszu oraz stosowanego papieru do potwierdzeń ale ze względów od siebie niezależnych jak sposób przechowywania nie może zagwarantować trwałości 5 lat. Prosimy więc o usunięcie tego wymogu.
3. Prosimy o wyjaśnienie z czego wynika konieczność zapewnienia w dyspozycji wypłaty 100 znaków na kod alfanumeryczny? Dyspozycje wypłat w celu zapewnienia przejrzystości i możliwości rozksięgowywania zawierają określone pola w określonym celu np. imię i nazwisko wypłacającego, nr i seria dowodu, kwota, nr telefonu/e:mail w opcji powiadomienia o wypłacie itp. Tak duży zakres danych pozwala w prosty i efektywny sposób na zidentyfikowanie wypłaty. Bank nie widzi zasadności dla wpisywania kodu i generowania dodatkowych pól w dyspozycji, które mogą wpłynąć negatywnie na przejrzystość danych tym bardziej, że w ramach obsługi zapewniona jest integracja między systemem miasta a Bankiem (zgodnie z par. 11 ust. 1 Istotnych postanowień umowy) pozwalająca na import i eksport czy to płatności czy wyciągów. Prosimy więc o rezygnację ze 100 znakowego kodu alfanumerycznego i dopuszczenie stosowanych w bankach innych rozwiązań i określonych przez Bank dyspozycji, przetestowanych już przez największe Jednostki Samorządu Terytorialnego w Polsce, które zgodnie z referencjami obsługę oceniają pozytywnie.
4. Prosimy o wyrażenie zgody aby automatyczne lokaty ON z dedykowanych rachunków mogły być zastąpione podwyższonym oprocentowaniem rachunków, które będzie miało co najmniej wysokość zaoferowanego oprocentowania lokat ON. Dzięki czemu efekt przychodowy dla zamawiającego zostanie zachowany na tym samym bądź wyższym poziomie a uproszczona zostanie księgowość związana z koniecznością raportowania każdorazowych zejść sald na lokaty ON i powrotu środków. Odsetki byłyby naliczane i kapitalizowane zgodnie z SIWZ.
5. Dotyczy informacji o rachunkach bankowych Miasta oraz operacji bankowych w 2017 roku:
 - a/ prosimy o potwierdzenie, podanej liczby dokonanych wpłat (30.000 szt) oraz średniej wartości wpłaty 50.000,00 zł)? Powyższe oznacza, że rocznie wpłacanych jest 1,5 mld zł?

b/ prosimy o doprecyzowanie czy podana roczna liczba wpłat tj. 30.000 szt. jest to łączna liczba wszystkich wpłat dokonywanych w placówkach banku zarówno własnych jak i obcych? Czy może jest to liczba wpłat w placówkach banku i punktach kasowych miasta? Prosimy o podanie więcej szczegółów dot. podanej ilości.

c/ prosimy o podanie rocznej liczby wpłat dokonywanych na rachunki miasta poprzez placówki Poczty Polskiej.

d/ prosimy o potwierdzenie, że łączna liczba wszystkich wypłat dokonywanych w ramach obsługi miasta to liczba 2.900 (liczba dokonywanych wypłat) + 41.000 (liczba autowypłat) = 43.900 szt?

6. Dotyczy par. 11 ust. 1 Istotnych postanowień umowy:

a/ prosimy o podanie dokładnych nazw-wersji systemów dla których ma zostać dokonana integracja plików.

b/ prosimy o podanie jakie formaty plików obsługują systemy/system zamawiającego w zakresie importu i eksportu

7. Dotyczy kart płatniczych:

a/ prosimy o doprecyzowanie czy Zamawiający wymaga kart debetowych czy kredytowych? Jeśli kredytowych prosimy o podanie łącznego na wszystkie karty wymaganego limitu.

b/ prosimy o podanie maksymalnej liczby wymaganych w ramach zamówienia kart.

c/ prosimy o podanie rocznej ilości wypłat w bankomatach dokonywanych wszystkimi kartami płatniczymi.

8. Dotyczy par. 13 Istotnych postanowień umowy:

a/ prosimy o wyjaśnienie celu w jakim bank ma informować o wysokości współczynnika tym bardziej, że zgodnie z ust. 4 Miasto pozostawia sobie prawo odstąpienia od umowy w sytuacji braku wskazanej informacji.

b/ W opinii Banku brak informacji o współczynniku nie jest wystarczającym powodem do wypowiedzenia umowy przez Miasto. Prosimy o usunięcie ust. 4 z racji braku zasadności stosowania i nieadekwatności, niedostosowania w stosunku do zawinienia Wykonawcy.

9. Dotyczy przechowywania w depozycie:

a/ prosimy o doprecyzowanie co będzie przedmiotem przechowywania?

b/ prosimy o doprecyzowanie jak często zamawiający składa depozyty do przechowania i je odbiera?

10. Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów wychodzących krajowych w podziale na eliksir i sorbnet.

11. Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów wychodzących zagranicznych w podziale na sepa i inne.

12. Dotyczy wpłat gotówkowych otwartych w placówkach Wykonawcy:

a/ prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych realizowanych w placówkach banku zarówno własnych jak i obcych w podziale na pln i poszczególne waluty obce.

13. Dotyczy wpłat gotówkowych otwartych w placówkach Wykonawcy:

a/ prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wszystkich gotówkowych realizowanych w placówkach banku w podziale na pln i poszczególne waluty obce.

14. Dotyczy wpłat gotówkowych w formie zamkniętej:

a/ prosimy o podanie częstotliwości dokonywanych wpłat w formie zamkniętej – ile razy w ciągu miesiąca oraz w jakich godzinach są zwykle realizowane wpłaty zamknięte?

b/ prosimy o podanie rocznej wartości dokonywanych wpłat w formie zamkniętej.

c/ prosimy o doprecyzowanie jaki udział we wpłatach stanowi bilon.

d/ czy wpłaty zamknięte są realizowane przez pracowników miasta czy przez konwój miasta?

e/ czy wpłaty zamknięte są realizowane w placówkach Banku czy we wrzutni? Jaki jest udział wpłat do wrzutni.

f/ prosimy o wyrażenie zgody na rezygnację z wrzutni w sytuacji zapewnienia zamawiającemu przyjmowania wpłat zamkniętych w placówce Banku w godzinach pracy zamawiającego lub realizacji przez Bank konwoju do siedziby

zamawiającego w celu przyjęcia wpłaty zamkniętej (zgodnie z ustalonym wcześniej harmonogramem). Nasze doświadczenie w obsłudze JST wskazuje, że takie rozwiązanie w pełni spełnia wymagania związane z obsługą gotówkową LUB

g/ prosimy o dopuszczenie księgowania wpłat przyjętych we wrzutni następnego dnia roboczego. Wpłaty te winny być bowiem przeliczone i dopiero zaksięgowane. Z punktu widzenia bezpieczeństwa taki proces jest już przetestowany i szeroko oferowany klientom banku. Jednocześnie zamawiający będzie mógł w tytule wpłaty na dowodzie wpłaty zamieścić datę wpłaty co zostanie odnotowane i będzie widoczne przy zaksięgowanej wpłacie z wrzutni – zamawiający będzie widział datę dokonania wpłaty umieszczoną w tytule i datę księgowania.

15. Dotyczy punktu 12.6 opisu przedmiotu zamówienia: prosimy o potwierdzenie co zamawiający ma na myśli jako wypłaty w formie uporządkowanej? Wypłaty otwarte nie są bowiem realizowane w formie uporządkowanej – nie ma bowiem takiej konieczności z uwagi na ich charakter np. wypłata 200 zł albo wypłata dla kontrahenta czy świadczeniobiorcy Miasta. Prosimy więc o usunięcie tego zapisu lub jego doprecyzowanie.

16. Dotyczy usługi autowypłat:

a/ prosimy o doprecyzowanie z jakiego tytułu są autowypłaty? Czy jest to obsługa świadczeń społecznych?

b/ Czy obecnie autowypłaty były realizowane w oddziałach/filiach czy bankomatach?

c/ ponieważ usługa wypłat zleczanych elektronicznie różnie jest realizowana w różnych bankach prosimy w celu zapewnienia konkurencyjności i nie ograniczania kręgu oferentów o potwierdzenie, że usługa autowypłat może być usługą realizowaną w placówkach/filiach banku bez stosowania w tym zakresie bankomatów. Na bazie doświadczeń w obsłudze największy JST w Polsce wiemy, że takie rozwiązanie jest efektywne, spełnia wymagania miast oraz zapewnia sprawną obsługę i dostęp do odpowiednio szerokiej sieci placówek.

d/ prosimy o potwierdzenie, że autowypłaty mogą być realizowane na podstawie dowodu osobistego lub paszportu – takie dokumenty są uważane za dokumenty potwierdzające tożsamość osoby odbierającej wypłatę.

17. Dotyczy pkt. 8.9 Opisu Przedmiotu Zamówienia: prosimy o wyrażenie zgody aby informacja o godzinie i minucie była dostępna dla wskazanych przez Miasto rachunków w dedykowanych raporcie dostępnym w bankowości elektronicznej, generowanym na bazie dziennej.

18. Dotyczy usługi rozmiany gotówki:

a/ prosimy o potwierdzenie, że proces rozmiany będzie odbywał się na podstawie przyjęcia od zamawiającego wymienianej kwoty pieniężnej jako wpłatę i dokonanie przez wykonawcę wypłaty o tej samej wartości w mniejszych nominałach. Taki proces zapewnia najwyższy poziom bezpieczeństwa - gdyż wszelkie operacje księgowe są wtedy przez bank rejestrowane w systemach bankowych.

b/ prosimy o podanie częstotliwości dokonywanych rozmiar w skali miesiąca.

19. Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty będą realizowane w formie czeków elektronicznych- dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej. Jest to rozwiązanie powszechnie stosowane przez samorządy.

20. Dotyczy pkt. 12.4 Opisu przedmiotu zamówienia: odbiór wypłacanej gotówki w wydzielonym pomieszczeniu:

a/ prosimy o podanie częstotliwości korzystania w powyższym zakresie z wydzielonego pomieszczenia?

b/ prosimy o podanie kwoty wypłaty, która miałaby być realizowana w wydzielonym pomieszczeniu?

c/ prosimy o wyrażenie zgody na rezygnację z wymogu odbioru wypłaconej gotówki w wydzielonym pomieszczeniu na rzecz realizacji w tym zakresie konwoju z wypłatą do siedziby zamawiającego lub w przypadku

braku zgody na powyższe realizację tych wypłat w dedykowanej, wskazanej przez Bank do tego jednej placówce na terenie Miasta. W naszej opinii jest to wymóg niestandardowy, zwiększający koszty obsługi bez uzasadnienia. Największe JST w Polsce realizują wypłaty w trybie standardowym – Banki zapewniają bowiem swoim klientom jednakowe warunki obsługi i najwyższą jakość świadczonych usług. Prosimy więc o pozytywne rozpatrzenie naszego wniosku i dopuszczenie ewentualnego konwojowania zamiast wydzielania pomieszczenia.

- 21.** Zgodnie z SIWZ wykonawca ma zapewnić jedną placówkę/filię do obsługi zamawiającego zgodnie z SIWZ przy czym liczba udostępnionych placówek jest jednym z kryteriów oceny ofert. Prosimy o potwierdzenie, że w jednej głównej placówce będzie realizowany cały przedmiot zamówienia w tym obsługa wpłat i wypłat w pln i walutach obcych oraz wpłaty zamknięte natomiast dodatkowe placówki na terenie miasta będą realizować wpłaty i wypłaty w pln co zapewni najwyższą jakość obsługi i będzie najefektywniejsze. Taki podział czynności w placówkach znacząco wpłynie na zwiększenie liczby udostępnionych przez Bank w ramach przetargu placówek na terenie całego Płocka a więc zwiększy komfort obsługi mieszkańców Miasta. Wpłaty i wypłaty w pln stanowią bowiem główny udział we wszystkich transakcjach JST. Taki schemat obsługi gdzie pozostałe usługi będą świadczone w głównej placówce a obsługa głównego strumienia w pln w dodatkowych lokalizacjach i placówce głównej na terenie miasta zapewni największą dostępność placówek dla mieszkańców co zdecydowani wpłynie na pozytywny odbiór obsługi przez mieszkańców.
- 22.** Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.
- 23.** Czy zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane? Np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.
- 24.** Prosimy o udostępnienie sprawozdań kwartalnych RB-N za 1,2,3 i 4 kwartał 2017 roku oraz 1 kwartał 2018r.
- 25.** Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:
- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
 - Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5 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 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.