



Do Wykonawców

Wrocław, 10.07.2024 r.

WZP.271.1.31.2024

ZP/PN/35/WFN/2024

Dotyczy: postępowania o zamówienie publiczne pn. „Obsługa bankowa budżetu Gminy Wrocław i jej jednostek organizacyjnych oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy w latach 2025-2030.”

Działając w trybie art. 135 ust. 2 oraz art. 137 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.) zwanej dalej „ustawą Pzp”, Zamawiający udziela wyjaśnień na zadane pytania jak niżej.

„Wykonawca jednocześnie zwraca uwagę, że zagadnienia dotyczące zadania 1 (załącznik 1.1.) odnoszą się również do zadania 2 (załącznik 2.1.)”

Pytanie nr 162

W ślad za odpowiedzią na pytanie nr 9 ppkt. 3) wnosimy o powrót do pierwotnego brzmienia zapisu IPU zadanie 1 pkt. 18.2) - usunięcie zapisu dot. przechowywania w skrytkach jakiegokolwiek gotówki ze względu na fakt, iż pieniądze powinny być deponowane na koncie bankowym.

Odpowiedź na pytanie nr 162

Zamawiający wyraża zgodę na powrót do pierwotnego brzmienia.
Pkt 18 ppkt 3 otrzymuje brzmienie:

„2) Wykonawca zobowiązuje się do przyjmowania i przechowywania depozytów rzeczowych (m.in. dyski, taśmy, klucze, biżuteria, precjoza, dokumenty).”.

Pytanie nr 171

„Dot. pkt. 5 ppkt. 34) załącznika 1.1 do SWZ (strona 13)

Dotyczy: wymogu zapewnienia zgodności systemu do obsługi rachunków (bankowość elektroniczna) z Ustawą z dnia 4 kwietnia 2019 r. o dostępności cyfrowej stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych (Dz. U. z 2023 r., poz. 1440) w kontekście środowiska pracy użytkownika końcowego.

Bank nie podlega w/w Ustawie i prosimy o wykreślenie tego wymogu.

Bank nie spełnia żadnego ze wskazanych kryteriów uznania za podmiot, do którego stosuje się przepisy Ustawy o dostępności stron internetowych i aplikacji mobilnych podmiotów publicznych.”

Odpowiedź na pytanie nr 171

Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie zapisu pkt. 5 ppkt. 34).

Pytanie nr 172

„W nawiązaniu do odpowiedzi na pytanie nr 39 wnioskujemy o zmianę zapisu na „„Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie do utrzymania nie więcej niż 20 rachunków wykorzystywanych przez Zamawiającego w ramach zawartej umowy, do 31.12.2030 r. Jednocześnie Wykonawca będzie przekierowywał salda z utrzymywanych rachunków na aktualne numery rachunków, wskazane przez Zamawiającego, na koniec każdego dnia roboczego. Wykonawca umożliwi Zamawiającemu odczytywanie z Systemu dokonanych transakcji, pobieranie potwierdzeń dokonanych transakcji oraz pobieranie wszystkich raportów jakie Zamawiający otrzymywał w trakcie realizacji Umowy na/z utrzymywanych przez Wykonawcę rachunkach/ów”.

Dostęp do Systemu, wyciągów, potwierdzeń i raportów pozwoli Zamawiającemu na:

- dysponowanie rachunkami w takim samym zakresie jak w trakcie realizacji Umowy,
- pobieranie raportów w uzgodnionym w trakcie realizacji Umowy formacie/strukturze i ich zaczytywanie do systemów FK/podatkowych Zamawiającego - bez zmian tj. jak w trakcie realizacji Umowy.

Oczekiwanie przez Zamawiającego przeksięgowywania każdej wpłaty/przelewu oddzielnie (na jeden z 20 rachunków jakie Zamawiający chce utrzymać) jest czasochłonne, wymaga ręcznej obsługi po stronie Wykonawcy, nie wnosząc żadnej wartości dodanej dla Zamawiającego."

Odpowiedź na pytanie nr 172

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisów. Pkt 5 ppkt 39) otrzymuje brzmienie:

„39) „Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie do utrzymania nie więcej niż 20 rachunków wykorzystywanych przez Zamawiającego w ramach zawartej umowy, do 31.12.2030 r. Jednocześnie Wykonawca będzie przekierowywał salda z utrzymywanych rachunków na aktualne numery rachunków, wskazane przez Zamawiającego, na koniec każdego dnia roboczego. Wykonawca umożliwi Zamawiającemu odczytywanie z Systemu dokonanych transakcji, pobieranie potwierdzeń dokonanych transakcji oraz pobieranie wszystkich raportów jakie Zamawiający otrzymywał w trakcie realizacji Umowy na/z utrzymywanych przez Wykonawcę rachunkach/ów”.

Pytanie nr 173

Dot. pkt. 19.13 załącznika 1.1 do SWZ (strona 31)

Wykonawca dołoży należytej staranności i podejmie wszelkie niezbędne działania, aby możliwy był import przelewów elektronicznych z plików przygotowywanych w aktualnie

eksploatowanych systemach informatycznych przez dany podmiot -
to jest do obsługi importu następujących formatów:

- a) Elixir-O
- b) Netbank (CSV,CLF,XLS)
- c) VideoTel
- d) Płatnik (CSV)
- e) MT103
- f) CSV (przelew zagraniczny)
- g) XML ISO 20022
- h) UNI
- i) UNZ
- j) UNZ_SP (SPLIT PAYMENT)
- k) DBF
- l) NBO
- m) XML
- n) ASCII
- o) MT940

Pytanie:

Zamawiający udostępnił Wykonawcy w celu zapoznania się ze strukturą plików następujące formaty:

- a) Elixir-O
- h) UNI
- i) UNZ
- k) DBF
- l) NBO
- m) XML

Prosimy o potwierdzenie:

- I) że, aktualnie Zamawiający wykorzystuje do wymiany danych tylko te formaty plików, które udostępnił do analizy,
- II) że, Wykonawca spełni wymaganie Zamawiającego jeśli umożliwi import przelewów elektronicznych w formatach plików, które udostępnił do analizy,

Jeżeli nie, prosimy o udostępnienie, wraz ze specyfikacją, pozostałych – niżej wymienionych – formatów:

- b) Netbank (CSV,CLF,XLS)
- c) VideoTel
- d) Płatnik (CSV)
- e) MT103
- f) CSV (przelew zagraniczny)
- g) XML ISO 20022
- j) UNZ_SP (SPLIT PAYMENT)
- n) ASCII
- o) MT940

Odpowiedź na pytanie nr 173

- I) Zamawiający potwierdza że, aktualnie wykorzystuje do wymiany danych tylko te formaty plików, które udostępnił do analizy.
- II) Zamawiający potwierdza że, Wykonawca spełni wymaganie Zamawiającego jeśli umożliwi import przelewów elektronicznych w formatach plików, które udostępnił do analizy.

Pytanie nr 174

„Dot. pkt. 1.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 4)

Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie rozwiązania opartego o jeden rachunek bieżący wyznaczony przez Klienta do obsługi wadiów (rachunek sum depozytowych).

Usługa umożliwia w szczególności:

- ewidencjonowanie wpłat sum depozytowych, od których klient ma obowiązek naliczania odsetek i ich zwrotu wpłacającym lub przekazywania na rachunki bankowe klienta,
- wyliczanie odsetek od każdej pojedynczej wpłaty wpłaconej na rachunki sum depozytowych,
- kapitalizacja odsetek na rachunkach sum depozytowych w ustalonych interwałach czasowych lub w dowolnym momencie przy wypłacie środków z pojedynczej wpłaty,

- dokonywanie wypłat przez klienta z rachunków sum depozytowych w systemie bankowości internetowej PekaoBiznes24,
- udostępnianie w systemie bankowości internetowej PekaoBiznes24 raportów zawierających zestawienie pojedynczych wpłat w rozbiciu na kapitał i odsetki oraz wyciągów z rachunków sum depozytowych.

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie czy zaproponowane rozwiązanie jest akceptowalne?

Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu automatycznego naliczania odsetek od zgromadzonych sum z przypisywaniem kwoty odsetek właściwą do kwoty zgromadzonego pojedynczego depozytu (odpowiedni raport będzie udostępniany następnego dnia roboczego) oraz bez zapewnienia automatycznego generowania przelewów umożliwiających zwrot wpłaconych wcześniej sum depozytowych z odsetkami (zwrot realizowany jest na podstawie wprowadzonego przez Zamawiającego w systemie bankowym zlecenia przelewu z odpowiednim numerem referencyjnym)”

Odpowiedź na pytanie nr 174

Zamawiający wyraża zgodę na przedstawione rozwiązanie z zastrzeżeniem, że odpowiedni raport będzie udostępniany Zamawiającemu następnego dnia roboczego, nie później niż do godziny 10.00.

Pytanie nr 175

„Dot. pkt. 15.6 załącznika 1.1 do SWZ (strona 27)

Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie obsługi kart przedpłaconych u Wykonawcy w oparciu o następujący proces: wymiana danych użytkowników karty, przypisanie rachunku technicznego karty przez Wykonawcę, oraz udostępnianie raportów z transakcjami na kartach przedpłaconych odbywa się w ramach wymiany plikowej na platformie bankowości internetowej, a samo zasilenie karty odbywa się za pomocą standardowego polecenia przelewu. Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie automatycznego przypisywania przez Wykonawcę przypisania rachunku technicznego do karty przedpłaconej”

Odpowiedź na pytanie nr 175

Pytanie zadane przez Wykonawcę jest nieprecyzyjne. Jeżeli Wykonawca rozumie przez "przelew standardowy" wykonanie takiego przelewu z konta podstawowego zasilającego kartę na rachunek techniczny karty, to Zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania. Rachunek techniczny powinien być przypisany do karty przedpłaconej automatycznie.

Pytanie nr 176

„Dot. pkt.15.9 załącznika 1.1 do SWZ (strona 27)

Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie, że rozliczenie transakcji kartowych przez Wykonawcę nastąpi w momencie otrzymania rozliczenia transakcji przez system kartowy VISA/MasterCard”

Odpowiedź na pytanie nr 176

Zamawiający akceptuje takie rozliczenie. Zamawiający rozumie, że obciążenie będzie następowało po każdej dokonanej transakcji a nie w okresach miesięcznych. Przy czym Zamawiający zastrzega, że transakcje dokonane kartą w miesiącu grudniu muszą być rozliczonej najpóźniej 31 grudnia i nie później niż ostatniego dnia obowiązywania umowy.

Pytanie nr 177

„W nawiązaniu do odpowiedzi na pytanie nr 165 wnioskujemy o zgodę aby w miejsce wymuszania zmiany hasła Wykonawca dostarczył rozwiązanie polegające na 3-stopniowej weryfikacji użytkownika podczas logowania, gdzie użytkownik w pierwszym kroku wpisuje swój unikalny identyfikator, w drugim kroku indywidualne alfanumeryczne bezpieczne hasło, w trzecim każdorazowo zmienne hasło z tokena lub akceptuje logowanie w aplikacji mobilnej.

W każdym z rozwiązań wymagane by hasło rozumiane jako hasło indywidualne oraz hasło z zmienne z tokena lub aplikacji mobilnej łącznie miało długość minimum 16 znaków, w tym indywidualne

alfanumeryczne bezpieczne hasło min. 8 znaków, które będzie składało się z liter i/lub cyfr oraz znaków specjalnych”

Odpowiedź na pytanie nr 177

Zamawiający akceptuję zaproponowane rozwiązanie.

Pytanie nr 178

„W nawiązaniu do odpowiedzi na pytanie nr 161 wnioskujemy o wyrażenie zgody na wprowadzenie do umowy Kredytu następującego zapisu „W przypadku, gdy stopa procentowa osiągnie wartość ujemną, to do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stopa procentowa równa 0 (zero)”. Zmiana ta będzie spójna z zapisem IPU zadanie nr 1 pkt. 6 ppkt.2) – Ujemne saldo rachunku skonsolidowanego, tj. zapisem „ Ujemne saldo rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę, podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, z wyjątkiem przypadku gdy wartość WIBOR ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę osiągnie wartość ujemną. Przyjmuje się wówczas wartość oprocentowania równą „0” (zero)”

Odpowiedź na pytanie nr 178

W celu ujednolicenia zapisów Istotnych Postanowień Umowy – zad. 1, zawartych w części dotyczącej udzielenia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Wrocław z zapisami zawartymi w części dotyczącej usługi wirtualnej konsolidacji sald, Zamawiający modyfikuje zapis w pkt 4 ppkt 6).

Pkt 4 ppkt 6) otrzymuje następujące brzmienie:

„6) Oprocentowanie kredytu będzie opierało się o zmienną stopę procentową opartą o stawkę WIBOR ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę, podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, z wyjątkiem przypadku gdy wartość WIBOR ON + (plus) marża zaoferowana przez Wykonawcę osiągnie wartość ujemną. Przyjmuje się wówczas wartość oprocentowania równą „0” (zero). Do

naliczania odsetek założono, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni.

Zamawiający prosi o uwzględnienie zmiany dokonanej w zadaniu 1– odpowiednio również dla zadania 2 w zakresie, w którym w tym zadaniu występuje.