



Olsztyn, 14.02.2025 r.

F-II.3052.70.2024

ODPOWIEDŹ NA PYTANIA DOTYCZĄCE ZAPYTANIA OFERTOWEGO

Dotyczy postępowania pn. „Obsługa bankowa budżetu Województwa Warmińsko-Mazurskiego w okresie od dnia 31.08.2025 r. do dnia 30.08.2030 r.”

Pytanie nr 1:

W załączniku nr 4 do Zapytania ofertowego Zamawiający określił ilość operacji gotówkowych. Prosimy o wskazanie ile wpłat i wypłat składa się na tę sumę oraz jak się rozkładają te operacje pomiędzy poszczególne lokalizacje, w których realizowana jest obsługa (Olsztyn, Elbląg i Ełk).

Odpowiedź nr 1:

Odpowiedzi udzielono w dniu 12.02.2025 r. (odpowiedź na pytanie nr 3 i nr 4).

Pytanie nr 2:

W nawiązaniu do zapisów ust. 9 Opisu przedmiotu zamówienia prosimy o odstąpienie od konieczności przekazania po zakończeniu realizacji umowy, archiwum operacji na rachunkach w formacie uzgodnionym przez Zamawiającego. Wskazujemy, iż Zamawiający od dnia podpisania umowy będzie miał możliwość samodzielnego pobierania zarówno wyciągów bankowych, jak i historii operacji w nieograniczonym czasowo horyzoncie czasowym.

Odpowiedź nr 2:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od konieczności przekazania po zakończeniu realizacji umowy, archiwum operacji na rachunkach w formacie uzgodnionym przez Zamawiającego.

Pytanie nr 3:

Prosimy o dopuszczenie możliwości zmiany formuły naliczania oprocentowania rachunków w PLN na iloczyn stawki WIBID oraz stałego współczynnika banku zamiast sumy stawki WIBID i marży banku. Oprocentowanie oparte o iloczyn stawki WIBID i współczynnika banku ułatwia ustalenie przez bank poziomu współczynnika zapewniającego oczekiwany przychód odsetkowy, jest łatwiejsze do oszacowania z uwagi na znaną z góry proporcję w odniesieniu do stawki bazowej, a tym samym oferta Banku w takim przypadku będzie korzystniejsza cenowo.

Odpowiedź nr 3:

Zamawiający zwraca uwagę, że nie posługuje się sformułowaniem „marża banku” lecz „punkty procentowe oferowane przez Wykonawcę”. Zamawiający podtrzymuje kryterium wyboru oferty określone w części VI pkt 5 lit. b zapytania ofertowego.

Pytanie nr 4:

Prosimy o dopuszczenie, aby ustalenie stawki WIBID na potrzeby oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego odbywało się według standardów stosowanych u Wykonawcy, który wygra postępowanie, przy zachowaniu rodzaju stawki referencyjnej określonej przez Zamawiającego oraz częstotliwości zmiany stawki (np. stawka obowiązująca ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres odsetkowy zamiast stawki obowiązującej na pięć dni roboczych przed rozpoczęciem miesiąca kalendarzowego). Powyższe nie ma istotnego znaczenia z punktu widzenia Zamawiającego, a po stronie Wykonawcy ułatwi parametryzację usługi w systemie i ograniczy ryzyko związane z koniecznością dokonywania ewentualnych korekt w zakresie naliczonych odsetek z uwagi na niestandardową formułę i konieczność ręcznego wprowadzania oprocentowania do systemu.

Odpowiedź nr 4:

Zamawiający nie wyraża zgody aby ustalenie stawki WIBID na potrzeby oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego odbywało się według standardów stosowanych u Wykonawcy, który wygra postępowanie, przy zachowaniu rodzaju stawki referencyjnej określonej przez Zamawiającego oraz częstotliwości zmiany stawki (np. stawka obowiązująca ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres odsetkowy zamiast stawki obowiązującej na pięć dni roboczych przed rozpoczęciem miesiąca kalendarzowego).

Pytanie nr 5:

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z rachunków walutowych oprocentowanie tych rachunków będzie naliczane wg standardowych warunków obowiązujących u wybranego Wykonawcy.

Odpowiedź nr 5:

Zamawiający podtrzymuje warunek, że oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach walutowych będzie zgodne ze standardową stawką obowiązującą u Wykonawcy, w odniesieniu do klientów rynku korporacyjnego.

Pytanie nr 6:

W nawiązaniu do zapisów rozdz. IX ust. 7 Zapytania ofertowego prosimy o dopuszczenie standardowego schematu podpisywania umów stosowanego u Wykonawcy, tj. podpisania z Zamawiającym reprezentującym jednostki organizacyjne umowy kompleksowej na

wykonywanie obsługi bankowej budżetu określającej wszystkie warunki realizacji przedmiotu zamówienia oraz umów dot. realizacji poszczególnych usług/produktów udostępnianych w ramach zamówienia zawieranych odrębnie z jednostkami organizacyjnymi jako posiadaczami rachunków.

Odpowiedź nr 6:

Zamawiający dopuszcza standardowy schemat podpisywania umów stosowany u Wykonawcy, tj. podpisanie z Zamawiającym reprezentującym jednostki organizacyjne umowy kompleksowej na wykonywanie obsługi bankowej budżetu określającej wszystkie warunki realizacji przedmiotu zamówienia oraz umów dot. realizacji poszczególnych usług/produktów udostępnianych w ramach zamówienia zawieranych odrębnie z jednostkami organizacyjnymi jako posiadaczami rachunków.

Pytanie nr 7:

W nawiązaniu do zapisów rozdz. IX ust. 12 Zapytania ofertowego prosimy o odstąpienie od konieczności przekazywania Zamawiającemu w cyklach kwartalnych informacji dotyczącej współczynnika kapitałowego (TCR) w odniesieniu do Wykonawców, których sprawozdania kwartalne są publicznie dostępne. Wykonawca może wskazać dokładny adres strony internetowej pod którym publikowane są te informacje.

Odpowiedź nr 7:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od konieczności przekazywania Zamawiającemu w cyklach kwartalnych informacji dotyczącej współczynnika kapitałowego (TCR) w odniesieniu do Wykonawców, których sprawozdania kwartalne są publicznie dostępne.

Pytanie nr 8:

W nawiązaniu do zapisów ust. 4 pkt 14 Opisu przedmiotu zamówienia prosimy o odstąpienie od obowiązku informowania Zamawiającego i wszystkich jednostek budżetowych o zajęciach rachunków bankowych przez komornika sądowego przed realizacją zajęcia. Wskazujemy, iż zgodnie z Ustawą z dnia 9 marca 2023 r. o zmianie ustawy o postępowaniu egzekucyjnym w administracji oraz niektórych innych ustaw, Bank zobowiązany jest do niezwłocznej realizacji zajęcia, wobec czego nie może uwarunkować wykonania tej czynności od wcześniejszego poinformowania Zamawiającego, w szczególności w przypadku gdy zajęcie wpłynie do banku w godzinach popołudniowych, przez co kontakt z Zamawiającym może okazać się niemożliwy.

Odpowiedź nr 8:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od obowiązku informowania Zamawiającego i wszystkich jednostek budżetowych o zajęciach rachunków bankowych przez komornika sądowego przed realizacją zajęcia. Jednocześnie Zamawiający zwraca uwagę, że oczekuje

informacji e-mail na adresy: skarbnik@warmia.mazury.pl , do@warmia.mazury.pl oraz pisemnie.

Pytanie nr 9:

Zamawiający wymaga, aby w przypadku powstania opóźnień w realizacji przelewów z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, na które Zamawiający nie ma wpływu, Wykonawca pokrył wszelkie wynikające z tego tytułu koszty, a w szczególności odsetki. Jakie inne koszty ma na myśli Zamawiający?

Odpowiedź nr 9:

Zamawiający ma na myśli wszelkie koszty związane z potencjalną szkodą poniesioną przez Zamawiającego w wyniku opóźnień w realizacji przelewów z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, na które Zamawiający nie ma wpływu.

Pytanie nr 10:

Prosimy o dopuszczenie możliwości przeprowadzenia kompleksowego przeszkolenia dla osób wskazanych przez Zamawiającego, w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej z wykorzystaniem MS Teams. Jest to stosowana z powodzeniem formuła instruktażu dla nowych użytkowników systemu bankowości elektronicznej zapewniająca wygodę obu stron.

Odpowiedź nr 10:

Zamawiający oczekuje przeprowadzenia kompleksowego przeszkolenia w siedzibie Zamawiającego dla co najmniej połowy użytkowników Urzędu Marszałkowskiego (w tym obowiązkowo dla tych, którzy będą posiadali uprawnienia administracyjne). Dla pozostałych użytkowników Zamawiający nie wyklucza możliwości przeprowadzenia kompleksowego przeszkolenia w formie online (odrębne szkolenie dla każdej jednostki budżetowej), jednak z zastrzeżeniem, że Zamawiający nie dysponuje wystarczającą ilością licencji Ms TEAMS; osoby wskazane przez Zamawiającego mogą być uczestnikami szkolenia poprzez wykorzystanie przeglądarki internetowej.

Pytanie nr 11:

Zamawiający wymaga aby Wykonawca pokrył straty Zamawiającego i jednostek budżetowych z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika). Prosimy o potwierdzenie, że powyższe nie dotyczy sytuacji, gdyby do zdarzenia nie doszło z winy Wykonawcy, w szczególności gdy byłoby ono skutkiem zaniedbań po stronie Zamawiającego.

Odpowiedź nr 11:

Zamawiający potwierdza, że pokrywanie przez Wykonawcę strat Zamawiającego i jednostek budżetowych z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji

nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika) nie dotyczy sytuacji, gdyby do zdarzenia nie doszło z winy Wykonawcy, w szczególności gdy byłoby ono skutkiem zaniedbań po stronie Zamawiającego.

Pytanie nr 12:

Prosimy o odstąpienie od określonych w zapytaniu ofertowym kar umownych. W szczególności w odniesieniu do kary określonej w rozdz. IX ust. 15 lit. b zwracamy uwagę, iż Zamawiający nie określa jakiego rodzaju uchybienie/niezgodność kwalifikować się będzie jako podstawa do naliczenia kary. Zatem, biorąc pod uwagę profesjonalne, zawodowe wykonywanie działalności gospodarczej przez bank, istnieje obawa, że przesłanką do naliczenia tej kary umownej może być w istocie każde uchybienie w zakresie wykonywania usług będących przedmiotem umowy. Alternatywnie, w celu uniknięcia uprzywilejowania wyłącznie jednej ze stron, prosimy o wprowadzenie analogicznej kary umownej również po stronie Zamawiającego.

Odpowiedź nr 12:

Zamawiający nie wyraża zgody na o odstąpienie od określonych w zapytaniu ofertowym kar umownych.

Pytanie nr 13:

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (np. podatnicy) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za usługę Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów. Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego oraz dla mieszkańców czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.

Odpowiedź nr 13:

Odpowiedzi udzielono w dniu 12.02.2025 r. (odpowiedź na pytanie nr 2).

Pytanie nr 14:

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego (jednostki organizacyjne) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za usługę Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów. Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.

Odpowiedź nr 14:

Odpowiedzi udzielono w dniu 12.02.2025 r. (odpowiedź na pytanie nr 2).

Pytanie nr 15:

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę współczynnika

oprocentowania środków na rachunkach bankowych ze znaku (- / +) (minus / plus) na znak (x).

Odpowiedź nr 15:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę współczynnika oprocentowania środków na rachunkach bankowych ze znaku (- / +) (minus / plus) na znak (x).

Pytanie nr 16:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wymaga oprocentowania wszystkich rachunków bankowych łącznie z rachunkami VAT.

Odpowiedź nr 16:

Tak, Zamawiający wymaga oprocentowania wszystkich rachunków bankowych łącznie z rachunkami VAT.

Pytanie nr 17:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli wykonawca, na terenie Miasta Olsztyn, posiada 3 oddziały banku, przy czym jeden z nich zapewnia pełną obsługę gotówkową, a dwa pełnią funkcję oddziału bezgotówkowego. Przy czym Wykonawca, zapewni Zamawiającemu dostęp do rozbudowanej sieci placówek podwykonawców, którym zapewni możliwość dokonywania wpłat oraz wypłat gotówkowych.

Odpowiedź nr 17:

Odpowiedź została udzielona w dniu 12.02.2025 (odpowiedź na pytanie nr 1).

Pytanie nr 18:

Dotyczy zapytania ofertowego punkt IX. 7 Zamawiający wskazuje iż wszystkie jednostki budżetowe Województwa Warmińsko-Mazurskiego mają posiadać NIP Województwa. Prosimy o informację czy dotyczy to również numeru REGON Województwa.

Odpowiedź nr 18:

Tak, Zamawiający potwierdza, iż wszystkie jednostki budżetowe Województwa Warmińsko-Mazurskiego będą wskazywały w umowach NIP Województwa Warmińsko-Mazurskiego oraz REGON Województwa Warmińsko-Mazurskiego.

Pytanie nr 19:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje przedstawienia referencji obsługi bankowej innego Województwa.

Odpowiedź nr 19:

Zamawiający oczekuje przedstawienia referencji obsługi bankowej innej jednostki

samorządu terytorialnego.

Pytanie nr 20:

Prosimy o informację czy Zamawiający oczekuje, że Wykonawca posiada współczynnik kapitałowy TCR na poziomie co najmniej 15% na danych jednostkowych Banku.

Odpowiedź nr 20:

Tak, Zamawiający oczekuje, iż Wykonawca będzie wykazywał współczynnik kapitałowy TCR na poziomie co najmniej 15% na danych jednostkowych Banku.

Pytanie nr 21:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze umowy na poszczególne produkty bankowe, na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź nr 21:

Tak, Zamawiający potwierdza, iż w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, podpisze umowy na poszczególne produkty bankowe, na wzorze banku, które będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.