



GMINA ŁUKTA
ul. Mazurska 2, 14-105 Łukta
tel. 89 647 50 70
www.lukta.com.pl

SG: 55 / 2020 / Z

Łukta, 2020.09.18

Dotyczy: Zapytanie ofertowe „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy Łukta i jednostek organizacyjnych Gminy Łukta”.

W odpowiedzi na pismo Banku z 16.09.2020r. (wpływ mailem po godzinie 16-tej) o **wprowadzeniu zastrzeżeń do zapytania ofertowego**, przekazuję:

Do części III. Przedmiot, opis i wymagania dotyczące przedmiotu zamówienia:

Pytanie 1.

A.6) „wydawanie blankietów czekowych i ich potwierdzanie” – *zastrzeżenie „do wyczerpania zapasów”.*

Odpowiedź:

Zasadniczo nie. Możliwe w sytuacji przedstawienia przez Bank akceptowalnego dla Zamawiającego alternatywnego rozwiązania.

Pytanie 2.

A.8) „sporządzanie wyciągów bankowych w wersji elektronicznej lub papierowej dla każdego rachunku bankowego za każdy dzień, w którym dokonano operacji finansowej na danym rachunku: - *zastrzeżenie – Gmina i / lub jej jednostki organizacyjne mają możliwość samodzielnie wydrukowania wyciągów w ramach usługi bankowości elektronicznej.*

Odpowiedź:

Nie.

Zamawiający zastrzegł taką możliwość, albowiem występują sytuacje, kiedy np. po zamknięciu rachunku brak jest dostępu elektronicznego do tego rachunku (nie jest widoczny w systemie) i tym samym nie jest możliwe wygenerowanie wyciągu z systemu przez jednostki organizacyjne Zamawiającego.

Pytanie 3.

A. 10) wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności (system wirtualnych rachunków kontrahenckich) na ok. 5 000 kont, w szczególności na podatek od nieruchomości, rolny, leśny, opłaty za czynsze – preferowany format zrzutu danych – MT – 940 – od 1 lutego 2021 roku, z *zastrzeżeniem że usługa ta wymaga zawarcia odrębnej umowy, warunki finansowe będą zawarte w tej umowie.*

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie 4.

A.11) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy, odrębnie w każdym roku budżetowym – z *zastrzeżeniem, że jest to uwarunkowane od posiadania zdolności kredytowej Gminy w ocenie Banku.*

Odpowiedź:

Nie.

Standing Zamawiającego możliwy jest do oceny. Bank określa wysokość marży kredytowej, która odzwierciedla poziom ryzyka kredytowego. Kredyt na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w rachunku bieżącym Zamawiającego jest składową kompleksowej obsługi bankowej.

Pytanie 5.

A. 12) udzielanie poręczeń i gwarancji – z *zastrzeżeniem, że jest to uwarunkowane od posiadania zdolności kredytowej Gminy w ocenie Banku.*

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 6.

B.1. Wykonawca zaoferuje ryczałtową opłatę za wszystkie czynności związane z bankową obsługą budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych, która pobierana będzie w okresach miesięcznych, z *uwzględnieniem zastrzeżeń wskazanych w pk 3, 7,8, 9,13i 14 oraz z uwzględnieniem faktu, że Gmina posiadać będzie w okresie obowiązywania umowy kasę do obsługi wpłat i wypłat dokonywanych przez osoby trzecie.*

Odpowiedź:

Nie.

Punkt 7.

B.6. oraz B.10.9) Wdrażanie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek – z zastrzeżeniem, że łączna liczba użytkowników Gminy i jej jednostek organizacyjnych nie przekroczy 19 użytkowników, a liczba nowowydanych czytników do kart mikroprocesorowych nie przekroczy 4 szt. Ilości przekraczające powyższe liczby płatne będą zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku dla Klientów Instytucjonalnych, obowiązującą w dniu wykonywania czynności.

Odpowiedź:

Nie.

Zamawiający informuje, że obawy Banku co do nadzwyczajnego wzrostu liczby użytkowników, jak też środków dostępu do systemu bankowości elektronicznej, nie są niczym uzasadnione.

Pytanie 8.

B.9. Postawienie (udostępnienie) Zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji – z zastrzeżeniem konieczności awizowania wypłat zgodnie z komunikatem Banku tj. aktualnie w kwocie powyżej 10 000 zł.

Odpowiedź:

Nie.

Zamawiający informuje, że wypłaty w wyższych kwotach zdarzają się sporadycznie i nie widzi potrzeby wprowadzania zastrzeżenia w tym zakresie.

Pytanie 9.

B. 10. 1) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych); składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków w tym kredytowych – z zastrzeżeniem, że opłaty za SORBNET, SWIFT oraz EKSPRESS ELIKSIR pobierane będą zgodnie z Taryfą opłat i prowizji bankowych Banku dla Klientów Instytucjonalnych, obowiązującą w dniu wykonywania czynności.

Odpowiedź:

Nie.

Zamawiający informuje, że przelewy typu SORBNET, SWIFT oraz EXPRESS ELIXIR mogą zdarzyć się wyjątkowo i nie widzi potrzeby wprowadzania zastrzeżenia w tym zakresie.

Pytanie 10.

B. 13. 4) oprocentowanie będzie oparte na zmiennej stawce WIBOR 1 M – *czy może być WIBOR 3M średni.*

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie 11.

B. 10. 6) ostatni tiret - możliwość wygenerowania danych dla potrzeb obsługi Jednolitego Pliku Kontrolnego w zakresie wyciągów bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami – z *zastrzeżeniem, że JPK powinno być generowane przez Zamawiającego z posiadanego przez niego systemu finansowo-księgowego.*

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie 12.

B.10. 12) (tiret czwarty) - automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms), z *zastrzeżeniem, że użytkownicy posiadający karty mikroprocesorowe odblokowują się samodzielnie bez udziału Banku. W pozostałych przypadkach Bank nie ma możliwości zastosowania w praktyce zgłoszonego przez Zamawiającego zastrzeżenia w zakresie: „Braku zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysłania nowego hasła dostępu wiadomością sms”.*

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie 13.

B. 11. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji – z *uwagi na fakt, że wykonanie tego wymaga działań po stronie podmiotu z którym współpracuje Bank – dostawcy systemu*

bankowości elektronicznej, co wiąże się z dodatkowymi kosztami, które na chwilę obecną nie są możliwe do oszacowania wnosimy o wyłączenie też pozycji z opłaty ryczałtowej.

Odpowiedź:

Nie.

Zamawiający informuje, że jeżeli takie zmiany będą wprowadzane, to będą one wynikały zasadniczo ze zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa. Zamawiający może wyrazić zgodę na zapis, że będzie informował z ustalonym wyprzedzeniem o planowanych zmianach w tym zakresie.

Pytanie 14.

B.11. Terminal - – z zastrzeżeniem że ta usługa będzie odrębnie płatna przez Zamawiającego według taryfikatora dostawcy usługi z którym współpracuje Bank obowiązującego w momencie podpisania przez Zamawiającego i / lub jednostki organizacyjne odrębnej umowy na świadczenie tej usługi.

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie 15.

B.20. Wykonawca nie będzie pobierał z tytułu obsługi bankowej Gminy Łukta i jej jednostek żadnych innych opłat niż określone w opisie przedmiotu zamówienia, z uwzględnieniem zastrzeżeń wskazanych powyżej.

Odpowiedź:

Odpowiednio do w/w odpowiedzi.

Punkt 16.

Czy zamawiający potwierdza, że prowizje od wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie z tytułu: podatku od nieruchomości, podatku rolnego, podatku leśnego, dzierżawy majątku gminnego, opłat za wyżywienie itp. Będą ponoszone przez Zamawiającego i ich koszt wliczony zostanie w opłatę ryczałtową Gminy?

Odpowiedź:

Nie.