

**ODPOWIEDZI I WYJAŚNIENIA ZAMAWIAJĄCEGO W POSTĘPOWANIU NA
WYŁONIE WYKONAWCY „KOMPLEKSOWEJ OBSŁUGI RACHUNKÓW
BANKOWYCH W WALUCIE POLSKIEJ (PLN)”**

Zamawiający informuje, że w toku postępowania wpłynęły następujące pytania, na które udziela odpowiedzi.

1. Prosimy Zamawiającego o podanie dokładnego dnia miesiąca, kiedy konwój miałby dostarczyć wypłatę gotówkową.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że konwój jest potrzebny 8, 9 lub 10 dnia każdego miesiąca (jeden raz w miesiącu)

2. Prosimy Zamawiającego o podanie ilości w sztukach realizowanych wypłat oraz wpłat w rozróżnieniu na wpłaty/wypłaty otwarte oraz wpłaty/wypłaty zamknięte.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w sumie wpłaty/ wypłaty otwarte występują 1-2 razy w roku. Operacje zamknięte dotychczas nie wystąpiły.

3. Prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na zastąpienie wskaźnika WIBID wskaźnikiem stopa depozytowa NBP.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody

4. Prosimy o doprecyzowanie jaka jest struktura wpłat gotówkowych objętych zamówieniem, ile jest banknotów, a ile bilonu?

Odpowiedź: 20-50 banknotów bez bilonu

5. Prosimy o doprecyzowanie jaka jest struktura wypłat gotówkowych objętych zamówieniem, ile jest banknotów, a ile bilonu?

Odpowiedź: ok. 800 banknotów i 250-300 bilonu

6. Prosimy o doprecyzowanie czym się różnią zasiłki gotówkowe od wypłat gotówkowych? Jaka jest struktura tych transakcji.

Odpowiedź: Zamawiającemu chodzi o ewentualną linię kredytową w rachunku podstawowym

7. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zamianę czeków rozwiązaniem analogicznym tj. elektronicznymi wypłatą gotówki. Załączam opis rozwiązania.

Odpowiedź: Tak, Zamawiający wyraża zgodę

8. Prosimy o doprecyzowanie, co Zamawiający ma na myśli w pkt. 9 pisząc o potwierdzaniu czeków.



Odpowiedź: Zamawiający informuje, że punkt zostaje wykreślony

9. Prosimy o wskazanie średniomiesięcznej ilości operacji wypłat gotówki przy użyciu czeków.

Odpowiedź: Zamawiający dotychczas nie korzystał z tej formy wypłat i podtrzymuje możliwość dostępu do tej usługi.

10. Prosimy o doprecyzowanie, co Zamawiający ma na myśli w pkt. 11. Przechowywanie depozytów, jeśli są to depozyty rzeczowe prosimy o wskazanie co to dokładnie jest.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że ma na myśli tylko depozyty gotówkowe (jeśli takie wystąpią)

11. Prosimy o doprecyzowanie w pkt 12. Oczekiwań odnośnie konwoju: dla zasileń:

- adres odbioru

Odpowiedź: siedziba Szpitala: Warszawa, ul. Niekłańska 4/24

- czy konwój na żądanie czy stały harmonogram? Jeśli stały harmonogram to proszę o podanie dni konwojów. –

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że konwój jest potrzebny 8, 9 lub 10 dnia każdego miesiąca (jeden raz w miesiącu)

dla odsileń:

- adres odbioru

Odpowiedź: siedziba Szpitala: Warszawa, ul. Niekłańska 4/24

- czy konwój na żądanie czy stały harmonogram? Jeśli stały harmonogram to proszę o podanie dni konwojów.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że termin ustalany będzie w razie potrzeby (1-2 razy w roku)

12. Prosimy o wskazanie jakie jest średniomiesięczne saldo środków nieoprocentowanych?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że średniomiesięczne saldo środków nieoprocentowanych to kwota ok. 2 mln zł

13. Prosimy o wskazanie łącznego średniomiesięcznego saldo środków oprocentowanych (niezależnie czy na lokatach czy na rachunkach)?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że średniomiesięczne saldo środków oprocentowanych to kwota 10-11 mln zł



14. Prosimy po wskazanie:

- a. Średniomiesięcznej ilości przelewów elixir

Odpowiedź: 700-1000

- b. Średniomiesięcznej ilości przelewów sorbnet, czy zamawiający realizuje praktycznie wszystkie przelewy systemem sorbnet?

Odpowiedź: Max. 20 rocznie

- c. Koszt realizacji przelewu sorbnet jest wielokrotnie wyższy niż elixir. Czy wycena ma obejmować przelewy w formie elixir czy sorbnet?

Odpowiedź: Zamawiający korzysta z obu form przelewu, wycena powinna zawierać obie formy

15. Prosimy o potwierdzenie czy suma punktacji to 120 pkt?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że suma punktów wynosi 100. Nastąpiła omyłka pisarska – Zamawiający nanosi korektę do oceny pkt 1.3:

Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującym kryterium oceny:

L.p.	Opis kryterium oceny	Znaczenie
1.1	Cena otwarcia i prowadzenia rachunku bankowego (wpłat, wypłat gotówkowych, zasiłków gotówkowych, instalacji i prowadzenia bankowości elektronicznej, wyciągi)	50 pkt.
1.2	Oprocentowanie depozytów w tym:	10 pkt
	Środki na rachunku bieżącym	3 pkt.
	Oprocentowanie lokat nocnych-jednodniowych, kilkudniowych	2 pkt.
	Oprocentowanie lokat tygodniowych	5 pkt.
1.3	Opłaty za przelewy w tym:	30 pkt.
	W banku prowadzącym	20 pkt.
	W innych bankach	10 pkt.
1.4	Cena za dostarczenie gotówki 1 raz w miesiącu do siedziby Zamawiającego gotówki (w cenie zawarty jest transport chroniony)	10 pkt.

Zasady oceny ofert według podanych wyżej kryteriów.

1.1 Cena otwarcia i prowadzenia rachunku

minimalna oferowana cena brutto

Cena* = cena badanej oferty brutto X 50 pkt.

*) W ocenie ceny zawarte są:

a) wpłaty 1 – 12 pkt.

b) wypłaty 1 – 12 pkt.

c) zasiłki 1 – 6 pkt.

d) prowadzenie rachunku 1 – 20 pkt.

Największą ilość punktów otrzyma oferta najkorzystniejsza. Pozostałe oferty otrzymają proporcjonalnie niższą ilość punktów.

1.2 Oprocentowanie depozytów w tym:

a) Środki na rachunku bieżącym

WIBID 1M – marża badanej oferty

Oprocentowanie depozytów = WIBID 1M – najniższa marża wśród ofert X 3 pkt.

b) Oprocentowanie lokat nocnych-jednodniowych, kilkudniowych

WIBID O/N - marża badanej oferty

Oprocentowanie lokat = WIBID O/N – najniższa marża wśród ofert X 2 pkt.

c) Oprocentowanie lokat tygodniowych

WIBID 1W – marża badanej oferty

Oprocentowanie lokat = WIBID 1W – najniższa marża wśród ofert X 5 pkt.

1.3 Opłaty za przelewy

a) W banku prowadzącym

najniższa opłata wśród ofert

opłaty za przelew = opłata badanej oferty X 20 pkt.



b) W innych bankach

najniższa opłata wśród ofert

opłaty za przelew = opłata badanej oferty X 10 pkt.

Szacowana ilość przekazów elektronicznych – max. 1.500 szt. miesięcznie.

1.4 Cena za dostarczenie gotówki 1 raz w miesiącu transportem chronionym do siedziby Zamawiającego

najniższa opłata wśród ofert

Cena za dostarczenie gotówki = opłata badanej oferty X 10 pkt.

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat gotówkowych otwartych własnych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź: Zamawiający wyrazi zgodę jeśli bank zapewni o bezpieczeństwie takiej operacji

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat gotówkowych otwartych obcych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź: Zamawiający wyrazi zgodę jeśli bank zapewni o bezpieczeństwie takiej operacji

18. Prosimy o potwierdzenie planowanej średniomiesięcznej ilości przelewów SORBNET – 1000 szt.

Odpowiedź: Max. 20 rocznie

19. Prosimy o podanie średniej ilości wpłat otwartych własnych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki.

Odpowiedź: 1-2 rocznie

20. Prosimy o podanie średniej ilości wpłat otwartych osób trzecich na rachunki Zamawiającego



Odpowiedź: Zamawiający informuje, że dotychczas takie operacje nie występowały

21. Prosimy o podanie średniej ilość wypłat własnych Zamawiającego miesięcznie ze wszystkich rachunków.

Odpowiedź: 1-2 rocznie

22. Prosimy o podanie średniej ilość wypłat osób trzecich z rachunków Zamawiającego miesięcznie ze wszystkich rachunków.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że dotychczas takie operacje nie występowały

23. Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej (bezpłatnej) zamiast wydawania blankietów czekowych?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę

24. Prosimy o potwierdzenie co Zamawiający ma na myśli w pkt 11) Przechowywanie depozytów. Czy chodzi o przechowywanie lokat ?

Odpowiedź: Tak, Zamawiającemu chodzi o lokaty

25. Prosimy o odstąpienie od konieczności prowadzenia depozytów. Bank aktualnie nie posiada takich możliwości.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody

26. W związku ze zbliżającym się wycofaniem stawki WIBID prosimy o zgodę na zmianę na stawkę WIRON ON lub WIBOR ON oraz współczynnik „razy” przy oprocentowaniu depozytów, lokat tygodniowych oraz oprocentowaniu lokat. (WIRON ON x) lub (WIBOR ON x)

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wskaźnik będzie użyty tylko przy ocenie ofert

27. Prosimy o wyjaśnienie w jaki sposób liczone będą punkty pośrednie w kryterium „1.1 Cena otwarcia i prowadzenia rachunków” w celu uzyskania łącznej liczby punktów za to kryterium.

Odpowiedź: Zamawiający wszystko wyjaśnił w pkt 7 zaproszenia



28. Prosimy o wyjaśnienie w zakresie zastosowania stawki WIBOR (w treści UWAGA: na końcu Zapytania) w niniejszym postępowaniu – czy Zamawiający zamierza wystąpić o finansowanie kredytem, a jeśli tak to na jaki cel, w jakiej wysokości, na jaki okres oraz jakie proponuje zabezpieczenie?

Odpowiedź: Zamawiający nie zamierza wystąpić o kredyt

29. Prosimy o wyjaśnienie/korektę zapisów formularza ofertowego zał. nr 2 do zaproszenia w następującym zakresie:
- czy w poz. 6 tabeli winna być „suma poz. 9 -11” czy raczej suma poz.7 -9 , w poz. 10 winno być „suma poz.13 -14” zamiast „suma poz.11 - 12 ”;

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że Nastąpiła omyłka pisarska - Prawidłowo powinno być suma poz.7-9 oraz suma poz. 11-12

- czy w poz. 1 i 2 przyjąć 6 czy 10 rachunków do wyliczenia ceny usługi;

Odpowiedź: Zamawiający proponuje przyjęcie do wyceny 10 rachunków

30. Prośba o informacje czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od wymogu wydania czeków gotówkowych na rzecz usług czeków elektronicznych w pełni zarządzanych przez Zamawiającego.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę

31. Prośba o informacje czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od wymogu przechowywania depozytów.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody

32. Prośba o informacje czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę stawki WIBID i WIBOR na stawkę WIRON od momentu wprowadzenia jej do ofert.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wskaźnik będzie użyty tylko przy ocenie ofert

33. Odnosne zamówienia gotówki – prośba o określenie preferowanego dnia/dni w tygodniu i godzin dostarczenia gotówki w celu uzgodnienia możliwości obsługi. Zasilenia na zamówienie – bez harmonogramu, wpływa na podwyższenie ceny usługi transportowej.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że konwój jest potrzebny 8, 9 lub 10 dnia każdego miesiąca (jeden raz w miesiącu) w godzinach 7:00- 10:00.



34. Prosimy o zaakceptowanie, że w ramach zawartej umowy Bank oferując oprocentowanie środków odnosił się będzie do notowania WIBID i WIBOR publikowanych na dzień podpisania umowy, przez dostawcę wskaźnika GPW Benchmark na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>) podaną w Tabeli Kursów Banku. W przypadku braku notowań stawki WIBID, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio ostatnie publikowane notowanie.”

Odpowiedź: Zamawiający zaakceptuje takie rozwiązanie

35. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie odrębnych umów dla gwarancji bankowych na wzorze Wykonawcy (dla każdej gwarancji odrębna umowa)?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza podpisanie odrębnych umów dla gwarancji bankowych na wzorze Wykonawcy

36. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przewiduje dołączenie do zlecenia, o którym mowa w pkt 4 z Załącznika nr 1 do Zaprośzenia, dokumentów dotyczących zobowiązania objętego gwarancją bankową.

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje takie dołączenie, jeśli zaistnieje taka potrzeba

37. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przewiduje ustanowienie zabezpieczenia gwarancji bankowej, (np. w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, wpłaty środków pieniężnych na rachunek banku lub w innej formie).

Odpowiedź: Zamawiający chce mieć taką możliwość

38. Czego dotyczy marża banku, o której mowa w pkt 18 z Załącznika nr 1 do Zaprośzenia?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że marża banku ma dotyczyć całości usług bankowych stanowiących przedmiot zamówienia

39. W załączniku nr 2 do Zaprośzenia jest zawarte oświadczenie o zapoznaniu się przez Wykonawcę z projektem umowy – o jaki projekt umowy chodzi? (W załącznikach do zapytania nie był wykazany projekt umowy)

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że projekt umowy przedstawia Bank. W załączniku to oświadczenie zostaje wykreślone.

40. Prosimy o potwierdzenie, że oświadczenie w ust. 2 w Załączniku nr 2 do Zaprośzenia, nie dotyczy kosztów wystawienia gwarancji, o której mowa w

Załączniku nr 1 do Zaproszenia - która zgodnie z ust. 2.1.13 Zapytania Ofertowego – stanowi również przedmiot zamówienia.

Odpowiedź: Zamawiający podtrzymuje treść oświadczenia, że w cenie oferty zostały uwzględnione wszystkie koszty wykonania zamówienia

41. Czy przewidujecie Państwo ustanowienie w naszym banku limitu kredytowego np. w postaci umowy ramowej na gwarancje?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że na chwilę zawierania umowy nie przewiduje takiego kredytu

42. Jeśli miałyby to być umowa ramowa na gwarancje to w jakiej wysokości?
43. Jakie mogłoby być dla tej umowy ramowej ustanowione zabezpieczenie?
44. Jaki według Państwa powinniśmy przyjąć maksymalny termin ważności dla pojedynczej gwarancji? Czy to byłoby 3 lata? Jeśli tak to czy przewidujecie Państwo, iż pojedyncza gwarancja będzie wykraczała swoim terminem ważności termin wykonania zamówienia, tj. 31.05.2027 czy nie?
45. Jakie ewentualnie rodzaje gwarancji miałyby być wystawiane?

Odpowiedź Ad. pytań 42-45: Zamawiający nie ma takiej potrzeby. Zapytanie dotyczy dostępu do takiej usługi w trakcie trwania umowy. Dotychczas Zamawiający nie korzystał z takiej usługi. Gdy zajdzie taka potrzeba będzie przedmiotem odrębnego postępowania.

46. Prośba o informację w jakiej walucie oprócz PLN będziecie Państwo otwierać rachunki?

Odpowiedź: Zamawiający nie przewiduje rachunków bankowych w walucie obcej

47. Prosimy o informację jaka będzie średnia wartość pojedynczej Wpłaty gotówkowej i średnia liczba wpłat w miesiącu

Odpowiedź: 15-20 tys zł 1-2 razy w roku

48. Prosimy o informację jaka będzie średnia wartość pojedynczej Wypłaty gotówkowej i średnia liczba wypłat w miesiącu

Odpowiedź: ok. 200 tys. zł jeden raz w miesiącu i do 50 tys. zł 1-2 razy w roku

49. Prosimy o informację jaką Państwo przewidujecie średniomiesięcznie liczbę przelewów na rachunki w banku Wykonawcy.

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje max. 10 takich przelewów

50. Prosimy o informację jaką Państwo przewidujecie średniomiesięcznie liczbę przelewów na rachunki poza bank Wykonawcy

Odpowiedź: 700-1000

51. Prosimy o informację jaką Państwo przewidujecie średniomiesięcznie liczbę przelewów Sorbnet – dla kwot-1 mln PLN i wyższych.

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje max. 20 rocznie

52. Prosimy o informację jaką Państwo przewidujecie średniomiesięcznie liczbę przelewów zagranicznych ze wskazaniem waluty transakcji.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że dotychczas takie operacje nie występowały

53. Jaką liczbę wypłat gotówkowych przewidujecie Państwo średniomiesięcznie za pomocą „czeków elektronicznych”.

Odpowiedź: Zamawiający dotychczas nie korzystał z tej formy wypłat i podtrzymuje możliwość dostępu do tej usługi.

54. Prosimy o informację jaką Państwo przewidujecie liczbę kart debetowych oraz kart typu przedpłaconego.

Odpowiedź: Zamawiający nie będzie korzystał z takich kart

55. Jakiego rodzaju usługę Zamawiający ma na myśli w ust. 2 punkcie 11) Zaproszenia do składania ofert (przechowywanie depozytów) – czy chodzi o lokaty, czy o usługę udostępnienia skrytki bankowej?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że chodzi o lokaty

DYREKTOR
Małgorzata Stachurska-Turoś
lekarz medycyny