POLSKA AKADEMIA NAUK

INSTYTUT CHEMII BIOORGANICZNEJ
ul. Noskowskiego 12/14, 61-704 Poznań
tel.: centrala 61 852 85 03, sekretariat 61 852 89 19
fax: 61 852 05 32, e-mail: ibch@ibch.poznan.pl
REGON 000849327
NIP 777-00-02-062

Poznań, 11 lutego 2014 r.

Zawiadomienie

Dotyczy: specyfikacji istotnych warunków zamówienia do przetargu nieograniczonego nr PN 370/14 o wartości mniejszej niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 Pzp, na prowadzenie obsługi bankowej kont Zamawiającego.

Wykonawcy zadali pytania następującej treści:

Pytanie 1
Bardzo proszę o doprecyzowanie: pkt 3.1 b) czy faktycznie ilość wpłat w PLN miesięcznie wynosi 20 tys. sztuk a ilość wypłat miesięcznych to 50 tys. sztuk , proszę o również o podanie ilości wpłat w walutach podaliście Państwo tylko wartość dla walut , bez podania średniej ilości sztuk ?
Odpowiedź na pytanie 1:
Wartość wpłat gotówkowych w PLN miesięcznie wynosi 20 tys. zł, a wartość wypłat miesięcznych to 50 tys. zł. Ilość wpłat gotówkowych w walutach to ok. 10 szt. miesięcznie. Ilość wypłat gotówkowych w walutach to ok. 60 szt. miesięcznie.

Pytanie 2
W pkt 6 ..1 c) SIWZ wskazany jest wzór wykazu dotyczącego potwierdzenia wykonywanych co najmniej dwóch usług w celu potwierdzenia wiedzy i i doświadczenia jako załącznik nr 2 do oferty . Niestety wskazany wzór nie został on załączony do SIWZ
W opublikowanych załącznikach- w załączniku nr 2 znajduje się inny załącznik opisany wcześniej w pkt 6.1 a) i 6.2 a) ,
Bardzo prosimy o prezentację załącznika opisanego w pkt 6.1 c) w celu prawidłowego złożenia dokumentów do oferty
Odpowiedź na pytanie 2:
Zgodnie z zapisem pkt. I.6.1.ppkt.c) w celu potwierdzenia wiedzy i doświadczenia, Wykonawca przedstawi Zamawiającemu wykaz wykonanych, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych, usług (...).Wzór wykazu stanowi **załącznik nr 5** do oferty, a nie jak podano w SIWZ załącznik nr 2 do oferty.
Wzór wykazu poniżej:
Załącznik nr 5 do oferty

Nazwa Wykonawcy	
Adres Wykonawcy	
WYKAZ ZREALIZOWANYCH W CIĄGU OSTATNICH 3 LAT MINIMUM DWÓCH USŁUG zgodnie z pkt. I.6.1. lit. c) SIWZ	
W latach:	
W zakresie:	

l.p.	Nazwa zadania, zakres rzeczowy	Nazwa i adres podmiotu, na rzecz, którego zostało wykonane zamówienie	Kwota zrealizowanej usługi w PLN (brutto)	Okres realizacji, (rok, miesiąc)

....

Miejsce i data Pieczątka i podpisy osób reprezentujących Wykonawcę

Załączniki: dokumenty potwierdzające, że ww. usługi zostały wykonane lub są wykonywane należycie.

Pytanie 3

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany operatora kart płatniczych z VISA na MASTERCARD ? (3.2.1 – Wymagania szczegółowe)

Odpowiedź na pytanie 3:

Tak, jeśli oferta tego typu karty okaże się korzystniejsza dla Zamawiającego.

Pytanie 4

Czy Zamawiający potwierdza, że zapis dotyczący oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego (pkt 1 oferty) dotyczy wyłącznie rachunków w PLN ?

Odpowiedź na pytanie 4:

TAK.

Pytanie 5

Czy Zamawiający dopuszcza wyrażenie oprocentowania wymienionego w pkt 1 oferty w postaci formuły WIBID 1M X ...?

Odpowiedź na pytanie 5:

TAK.

Pytanie 6

Czy Zamawiający dopuszcza rezygnację z numeru faxu w formularzu kontaktowym oferty (pkt 7)

Odpowiedź na pytanie 6:

Tak.

Pytanie 7

Ponieważ wymóg by obsługę zamawiającego prowadził tylko jeden doradca i był on dostępny przez 9 godzin dziennie przez 4 lata jest niemożliwy do zagwarantowania - oznacza ,że doradca ten nie mógłby w w/w okresie korzystać z urlopu, chorobowego lub zwolnić się itp., wobec czego celowe jest , aby Zamawiający dopuścił „ zmiany doradcy okresowe lub stałe po uprzednim powiadomieniu zamawiającego oraz na starcie równoległą opiekę dwóch doradców"- prosimy o dopuszczenie powyższej zmiany

Odpowiedź na pytanie 7:

Opiekun ma być jeden, Zamawiający nie ingeruję w ilość zastępców, którzy podczas nieobecności głównego opiekuna będą pełnić jego rolę i będą odpowiedzialni za obsługę Zamawiającego.

Pytanie 8

w punkcie 10 przewiduje się natychmiastowe rozwiązanie umowy przez zamawiającego w razie naruszenia jej warunków – Czy Zamawiający dopuszcza następującą zmianę :" natychmiastowe rozwiązanie może być ograniczone do naruszenia warunków umowy przez Bank gdy jest ono rażące lub powtórzyło się więcej niż 2 krotnie".

Odpowiedź na pytanie 8:

NIE.

Pytanie 9
Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby przelewów zagranicznych
Odpowiedź na pytanie 9:
60 szt.

Pytanie 10
Prosimy o doprecyzowanie czy średniomiesięczna liczba przelewów krajowych zawiera przelewy zewnętrze i wewnętrzne? Prosimy o podanie liczby przelewów krajowych w rozbiciu na wewnętrzne i zewnętrzne.
Odpowiedź na pytanie 10:
Tak, średniomiesięczna liczba przelewów krajowych zawiera przelewy zarówno zewnętrzne jak i wewnętrzne.
Zgodnie z pkt. I.3.1.SIWZ informacje ogólne

a) przeciętna miesięczna ilość przelewów krajowych wykonywanych elektronicznie – 5.000 szt.

Udział procentowy przelewów wewnętrznych w przeciętnej ilości przelewów krajowych to 20%, a zatem odnosząc się do SIWZ ok. 1.000 szt. to przelewy wewnętrzne a ok. 4.000 szt. to przelewy zewnętrzne.

Pytanie 11
Wykonawca dostarcza każdemu użytkownikowi systemu indywidualny token do generowania haseł jednorazowych. Token zabezpieczony jest 4cyfrowym kodem PIN niezbędnym do wygenerowania hasła do systemu. Token blokuje się na określony czas po trzecim nieprawidłowym wprowadzeniu PIN. Prosimy o potwierdzeniem, że rozwiązanie to spełnia wymagania zamawiającego dotyczące logowania do bankowości elektronicznej.
Odpowiedź na pytanie 11:
Tak.

Pytanie 12
Wykonawca udostępnia system bankowości elektronicznej zapewniający jednoznaczną identyfikację użytkownika w procesie logowania, szyfrowanie transmisji danych algorytmem SSL o długości klucza 128 bitów. W trakcie procesu logowania do systemu następuje jednoznaczna identyfikacja użytkownika i przydzielenie mu uprawnień określonych przez Zamawiającego na podstawie wniosków konfiguracyjnych. Każdy użytkownik loguje się unikalnym identyfikatorem oraz generuje unikalne hasła za pomocą tokena zabezpieczonego indywidualnym PINem. Wykonawca zapewnia dostarczenie tokenów i PINów dla wszystkich użytkowników systemu. Prosimy o potwierdzeniem, że rozwiązanie to spełnia wymagania zamawiającego dotyczące bankowości elektronicznej.
Odpowiedź na pytanie 12:
Tak.

Pytanie 13
Prosimy o podanie średnio miesięcznej liczby (w szt.) wpłat gotówkowych zarówno własnych jak i obcych realizowanych w oddziale Banku w podziale na pln i waluty obce.
Odpowiedź na pytanie 13:
Średnio miesięczna ilość wpłat gotówkowych w PLN – ok. 5 szt.
Średnio miesięczna ilość wpłat gotówkowych w walutach – ok. 10 szt.

Pytanie 14
Prosimy o podanie średnio miesięcznej liczby (w szt.) wszystkich wypłat gotówkowych realizowanych w oddziale Banku w podziale na pln i waluty obce.
Odpowiedź na pytanie 14:
Średnio miesięczna ilość wypłat gotówkowych w PLN – ok. 8 szt.
Średnio miesięczna ilość wypłat gotówkowych w walutach – ok. 60 szt.

Pytanie 15
Prosimy o podanie maksymalnego limitu wydatków (limit kredytowy) na 8 kartach płatniczych, jaki byłby przez Państwa wymagany.
Odpowiedź na pytanie 15:
20.000 zł limit dzienny 1 karty płatniczej.
W punkcie I.3.1. Zamawiający zawarł skalę **wykorzystywanych na dzień 31 grudnia 2013r. produktów i usług bankowych** (liczba wydanych kart płatniczych VISA BUSINESS z indywidualnym limitem wydatków –

8 szt.), natomiast w pkt. I.3.2. SIWZ znajdują się wymagania szczegółowe dotyczące usług objętych postępowaniem (wydawanie i obsługa kart płatniczych VISA BUSINESS z indywidualnym limitem wydatków (min 18 szt.)).

Pytanie 16

Prosimy o podanie informacji, jaka jest przewidywana, niezbędna wysokość limitu oraz termin ważności na gwarancje bankowe. Jednocześnie prosimy o podanie informacji, jaki rodzaj gwarancji ma być wystawiany.

Odpowiedź na pytanie 16:

Ewentualne wystawienie gwarancji bankowej będzie następowało np. w przypadku uczestnictwa przez Zamawiającego w postępowaniach przetargowych, pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego odpowiedniej zdolności kredytowej, akceptacji przez Bank zabezpieczeń takiej gwarancji na wypadek braku spłaty, ustaleniu prowizji i opłat należnych Bankowi z tytułu wystawienia gwarancji i nastąpi to na podstawie odrębnej umowy.

Pytanie 17

W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego prosimy o udostepnienie następujących sprawozdań finansowych:

- Pełne, zaudytowane sprawozdanie finansowe za 2012 rok, wraz ze sprawozdaniem z działalności.
- Sprawozdanie finansowe za pierwszą połowę roku 2013 (Bilans, Rachunek Zysków i Strat oraz Rachunek przepływów pieniężnych).

Odpowiedź na pytanie 17:

Patrz odp. na pytanie 16.

Pytanie 18

Prosimy o wyrażenie zgody na zastąpienie czeków gotówkowych dyspozycjami wypłaty składanymi poprzez system bankowości elektronicznej przez upoważnionych użytkowników, będącymi powszechniej stosowną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego. Wypłaty poprzez dyspozycje elektroniczne są powszechniej stosowaną i efektywniejszą formą wypłat gotówkowych.

Odpowiedź na pytanie 18:

NIE, ponieważ Zamawiający nie zamierza korzystać z czeków i nie ma tego w wymaganiach szczegółowych w pkt. I.3.2.SIWZ.

Pytanie 19

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu komputery spełniające poniższe wymagania techniczne?:

- Procesor taktowany zegarem 1.0 GHz,
- Pamięć operacyjna (RAM) 512 MB lub więcej,
- Karta graficzna,
- monitory obsługujące wyświetlanie w rozdzielczości 1024x768,True Color,
- wolne miejsce na dysku twardym Powyżej 250 MB,
- system operacyjny Windows 9x, 2000, XP, Vista,
- przeglądarka internetowa Microsoft Internet Explorer w wersji 6.0 lub nowszy,
- Java SUN Wersja 1.4.2_03 lub nowsza,
- program Adobe Reader 5.0 lub nowszy,
- program do obsługi plików z archiwum (spakowanych) typu "zip";
- sieć /dostęp do Internetu:- transfer do/z sieci zewnętrznej (pojedynczej stacji) min.56 kbs, zalecamy 128kbs;
- otwarte porty http (80) i https (443);
- brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X dla wskazanych przez bank adresów serwerów.

Odpowiedź na pytanie 19:

Zamawiający informuje, że 99,99% sprzętu komputerowego pracującego w działach administracyjnym i księgowym spełnia powyższe wymagania z dość znacznym zapasem tychże parametrów.

Pytanie 20

Ze względu na krótki okres od ukazania się ogłoszenia przetargowego do dnia składania ofert, zwracamy się z prośbą o wydłużenie terminu składania ofert do 14 lutego 2014rt. W dniu dzisiejszym przekazaliśmy do Państwa dodatkowe pytania, które mają kluczowe znaczenie dla ostatecznego kształtu oferty. Określony w SIWZ termin na złożenie oferty uniemożliwia nam dokładną i rzetelną kalkulację. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a sam fakt zbadania zdolności finansowej Zamawiającego w zakresie kart

płatniczych i udzielania gwarancji wydłuża całą procedurę przygotowania oferty. W związku z powyższym prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty.
Odpowiedź na pytanie 20:
Termin składania ofert ulega zmianie tj, oferta musi wpłynąć najpóźniej do dnia **17 lutego 2014r. do godz. 12:00.**

Pytanie 21
Proszę o informację czy Zamawiający zezwoli na zastąpienie blankietów czeków gotówkowych – dyspozycją wypłaty realizowaną bezpośrednio w systemie bankowości internetowej Wykonawcy (dla zleceń w PLN)? Zamawiający składa zlecenie w systemie internetowym Wykonawcy podając dane: imię i nazwisko, adres, dowód osobisty/pesel oraz kwotę wypłaty, a także okres obowiązywania dyspozycji, zlecenie podlega autoryzacji – zgodnie z listą osób upoważnionych do autoryzacji operacji finansowych przez Zamawiającego. Elektroniczną dyspozycję wypłaty można zrealizować w dowolnej placówce bankowej Banku (nazwa banku) na terenie kraju.
Odpowiedź na pytanie 21:
NIE, ponieważ Zamawiający nie zamierza korzystać z czeków i nie ma tego w wymaganiach szczegółowych w pkt. I.3.2.SIWZ.

Pytanie 22
Proszę o informację co Zamawiający rozumie pod stwierdzeniem, iż Wykonawca powinien udostępnić Zamawiającemu wgląd w zamknięte rachunki bankowe oraz wgląd w historię rachunku, wydruku potwierdzeń przez okres min 2 lata po wygaśnięciu dla min 2 upoważnionych pracowników Zamawiającego. Czy w związku z tym Zamawiający nie planuje zamknąć/likwidować rachunków u Wykonawcy dla rozliczonych dotacji oraz po wygaśnięciu umowy będzie dalej prowadził rachunki bankowe u Wykonawcy przez okres min 2 lat, tak aby zapewniony był podgląd pod rachunki i zrealizowane rozliczenia?
Odpowiedź na pytanie 22:
Zamawiający wymaga po wygaśnięciu umowy dostępu do rachunków otwartych u Wykonawcy. Działanie to jest niezbędne ze względu na częste kontrole u Zamawiającego i stały dostęp do historii rachunków., jak również wgląd do rachunków zamykanych na bieżąco podczas trwania umowy z Bankiem

Pytanie 23
Proszę o informację co Zamawiający rozumie pod pojęciem:
„zainstalowany system nie będzie generował dodatkowych kosztów telekomunikacyjnych, połączenie będzie odbywać się drogą szyfrowanego połączenia internetowego, z użyciem certyfikatów elektronicznych oraz osobistej kontroli dostępu każdego uprawnionego przez Zamawiającego użytkownika, zabezpieczonej kodem PIN o długości minimum 6 znaków alfanumerycznych, a w przypadku zatwierdzenia operacji opartej o karty elektroniczne, tokeny lub urządzenia biometryczne"
W naszym banku każdy z użytkowników logując się do systemu podaje swój osobisty login (min 4 znaki) oraz hasło o długości min 8 max 24 znaki (hasło statyczne każdy z użytkowników ustanawia własne hasło), autoryzacja płatności przez upoważnione osoby odbywa się przy użyciu tokena + podanie 6 znakowego numeru PIN.
Czy w związku z powyższym spełniamy Państwa wymóg w zakresie obsługi systemu? Proszę o ewentualną zmianę treści SIWZ w punkcie wskazanym powyżej.
Odpowiedź na pytanie 23:
TAK, spełniają Państwo wymóg w zakresie obsługi bankowej.

Pytanie 24
Zapytanie dotycząca „Formularza oferty" w opublikowanym wzorze po pkt 7. od razu następuje pkt 9.. czy załączony formularz zawiera wszystkie pkt. i tylko numeracja pkt została pomylona ? Proszę o potwierdzenie czy oferta ma być złożona na nieopublikowanym i niezmienionym w swej treści formularzu z SIWZ ?
Odpowiedź na pytanie 24:
Jest to omyłka pisarska.

Pytanie 25
Bardzo proszę o wyjaśnienie dotyczące poniższej informacji zawartej w SIWZ w pkt 3.1.
czy wykazana ilość wpłat i wypłat gotówki odnosi się do rzeczywistych pobrań środków z banku, czy zamiast określenia „ilość" powinno być określenie „wartość - wolumen" ?

3.1. Informacje ogólne
Zamawiający podaje skalę wykorzystywanych na dzień 31 grudnia 2013r. produktów i usług bankowych:

a) przeciętna miesięczna ilość przelewów krajowych wykonywanych elektronicznie – 5.000
b) wartość oraz ilość wpłat i wypłat gotówkowych:
- wartość wpłat i wypłat łącznie 750.000 zł (rocznie)
- ilość wpłat – ok. 20.000 miesięcznie
- ilość wypłat – ok. 50.000 miesięcznie
- ilość wypłat dewizowych – ok. 10.000 euro miesięcznie
- ok. 1.000 $ miesięcznie
- ok. 5.000 GBP miesięcznie

Odpowiedź na pytanie 25:
TAK. Wartość wpłat gotówkowych w PLN miesięcznie wynosi 20 tys. zł, a wartość wypłat miesięcznych to 50 tys. zł.
Średnio miesięczna ilość wpłat gotówkowych w PLN – ok. 5 szt. Średnio miesięczna ilość wypłat gotówkowych w PLN – ok. 8 szt. Wpłaty gotówkowe w walutach to ok. 10 szt. miesięcznie. Wypłaty gotówkowe w walutach to ok. 60 szt. miesięcznie.

Pytanie 26
Odnośnie Punktu 3.1 podpunktu b)
W podpunkcie b) jest podana wartość wypłat dewizowych.
Bardzo proszę o podanie ilości przelewów zagranicznych w jednostce czasu.

Odpowiedź na pytanie 26:
Ok. 60 szt. miesięcznie.

Pytanie 27
Odnośnie Punktu 3.1 podpunktu c)
„c) liczba wydanych blankietów czekowych – ok. 90 rocznie"
Prośba o wyjaśnienie, do czego mają być używane czeki? Jaki obieg pieniądza ma na myśli Zamawiający pisząc o czekach? Jaka miałaby być średnia wartość czeku? Czy Zamawiający jest w stanie uznać wygodniejszy sposób zastępczy, który w dodatku gwarantuje bezpieczeństwo środków?

Odpowiedź na pytanie 27:
W punkcie I.3.1. Zamawiający zawarł skalę **wykorzystywanych na dzień 31 grudnia 2013r. produktów i usług bankowych ,** natomiast w pkt. I.3.2. SIWZ znajdują się wymagania szczegółowe dotyczące usług objętych postępowaniem.
Zamawiający nie zamierza korzystać z czeków i nie ma tego w wymaganiach szczegółowych w pkt. I.3.2.SIWZ.

Pytanie 28
Odnośnie Punktu 3.1 podpunktu d)
d) średnia wartość środków utrzymywanych dotychczas na rachunkach bieżących:
- rachunki bieżące – ok. 40 mln zł,
- rachunki walutowe – 1 mln euro

Czy środki o których mowa w tym punkcie, pozostają na rachunku i są do dyspozycji Zamawiającego, czyli nie są inwestowane?

Odpowiedź na pytanie 28:
Tak, są to środki na zaspokojenie potrzeb Zamawiającego i realizacji funduszy celowych. Środki te w żaden sposób nie są inwestowane.

Pytanie 29
Odnośnie Punktu 3.1 podpunktu e)
„e) liczba wydanych kart płatniczych VISA BUSINESS z indywidualnym limitem wydatków – 8 szt."
Uprzejma prośba o doprecyzowanie co Zamawiający ma na myśli pisząc o karcie VISA BUSINESS. Jak się domyślamy to nazwa własna karty. Proszę o określenie czy to mają być karty debetowe, kredytowe, charge...czy też inne. Jakich funkcjonalności Zamawiający oczekuje z tytułu użytkowania tych kart?

Odpowiedź na pytanie 29:
Zamawiający informuje, że mają to być karty debetowe do rachunku z indywidualnym limitem wydatków.

Pytanie 30
Odnośnie Punktu 3.2 , Punktu 1:
„- otwierania, prowadzenia i zamykania rachunków bankowych w PLN i w walutach obcych, służących do realizacji konkretnych projektów, które są zamykane po ich zakończeniu i rozliczeniu (z możliwością wglądu do rachunków zamkniętych) - bez opłat;"

Co zamawiający ma na myśli kontekście wglądu do rachunku ?
Czy Zamawiającemu chodzi o dostęp do danych historycznych – historii operacji ? Jeżeli tak, to czy zaakceptuje funkcjonalność polegającą na tym, że każdy użytkownik uprawniony może wygenerować dane transakcyjne-historyczne za ostatnie lata i zapisać je sobie w postaci czytelnego pliku na dysku lokalnym?
Odpowiedź na pytanie 30:
Tak. Chodzi o możliwość wglądu w historię operacji i jej wydruku.

Pytanie 31
Odnośnie Punktu 3.2 , Punktu 1:
„- księgowanie, w tym samym dniu, obciążenia rachunku Zamawiającego z tytułu dyspozycji poleceń przelewu, jeżeli przekazano te dyspozycje Wykonawcy najpóźniej do godziny 15:00, i to zarówno dla zleceń w walucie PLN i w walutach obcych - bez opłat;"
Jeżeli standardowo Wykonawca spełnia powyższe wymaganie, to czy Zamawiający jest w stanie uznać, iż dla przelewów krajowych w PLN po godzinie 13:00 należy dodać opcję „pilny"?
Odpowiedź na pytanie 31:
Zamawiający dopuszcza taką ewentualność.

Pytanie 32
Odnośnie Punktu 3.2 , Punktu 1:
„- Wykonawca wystawi, na żądanie Zamawiającego, gwarancje bankowe, informację o zdolności kredytowej Zamawiającego, bądź zaświadczenie o płynności finansowej Zamawiającego;"
Wykonawca zgodnie z Prawem Polskim zmuszony jest do oceny zdolności kredytowej Zamawiającego, aby określić jego zdolność do obsługi ewentualnie uruchomionego zadłużenia. W związku z tym czy Zamawiający miał na myśli możliwość wystawienia Gwarancji Bankowej o ile ta znajdzie swoje pokrycie w zdolności Zamawiającego? Czy Zamawiający jest w stanie doprecyzować o jakiego rodzaju gwarancje chodzi?
Odpowiedź na pytanie 32:
Ewentualne wystawienie gwarancji bankowej będzie następowało np. w przypadku uczestnictwa przez Zamawiającego w postępowaniach przetargowych, pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego odpowiedniej zdolności kredytowej, akceptacji przez Bank zabezpieczeń takiej gwarancji na wypadek braku spłaty, ustaleniu prowizji i opłat należnych Bankowi z tytułu wystawienia gwarancji i nastąpi to na podstawie odrębnej umowy.

Pytanie 33
Odnośnie Punktu 3.2 , Punktu 2:
„- zapewnienia prostego i automatycznego importu zleceń płatniczych (np. przelewy krajowe i zagraniczne) do systemu banku - bez opłat;"
Co Zamawiający ma na myśli w kontekście „importu automatycznego" ? Jaki proces jest przewidywany po stronie pracownika/użytkownika systemu bankowości elektronicznej? Jakim systemem finansowo-księgowym dysponuje Zamawiający (nazwa oprogramowania, wersja)?
Odpowiedź na pytanie 33:
Zamawiający w kontekście „importu automatycznego" miał na myśli przesłanie zleceń wygenerowanych przez pracownika z systemu finansowo-księgowego bezpośrednio do banku gdzie będzie się odbywać autoryzacja przelewów.
Oprogramowanie:
Autor:
Macrologic S.A.
ul. Kłopotowskiego 22
03-717 Warszawa
Nazwa programu: Xpertis
Wersja 12.20

Pytanie 34
Odnośnie Punktu 3.2 , Punktu 2:
„- zapewnienia możliwości zarządzania informacjami otrzymanymi z banku bezpośrednio w systemie finansowo-księgowym - bez opłat;"
Prośba o wyjaśnienie. Literalnie Wykonawca nie ma możliwości ingerencji w system własny Zamawiającego. W jaki sposób, w takim razie, miałby „zapewnić możliwość zarządzania w systemie finansowo-księgowym"?
Odpowiedź na pytanie 34:
Zamawiający wyjaśnia, że jest tu mowa o automatycznym imporcie wyciągów do FK.

Pytanie 35

Odnośnie Punktu 3.2 , Punktu 2:

„- oprogramowanie klienckie nie może przechowywać, przetwarzać ani udostępniać żadnych danych poza trwającą sesję łączności z Bankiem. „

Czy przez stwierdzenie „oprogramowanie klienckie" Zamawiający rozumie oprogramowanie własne Zamawiającego czy też oprogramowanie bankowe oddane na użytek Zamawiającemu?

W pierwszym przypadku, jak już wspomniano, Wykonawca nie ma możliwości ingerencji w system własny Zamawiającego.

W drugim przypadku, standardem rynkowym jest iż na serwerach dostawcy oprogramowania są przechowywane dane Klienta (Zamawiającego), nawet wówczas gdy nie jest on połączony z bankiem online. Co oczywiście jest powszechnie akceptowalne z uwagi na bezpieczeństwo tych danych, które z założenia jest nieporównywalnie większe niż gdyby były one przechowywane tylko u Zamawiającego.

Odpowiedź na pytanie 35:

Zamawiający miał na myśli oprogramowanie bankowe oddane na użytek zamawiającego.

Pytanie 36

Odnośnie Punktu 3.2 , Punktu 2:

„- za skutki wejścia do systemu osób nieuprawnionych odpowiedzialność ponosi Wykonawca"

Proszę powiedzieć o jakim „wejściu do systemu" jest tutaj mowa? Czy Zamawiającemu chodzi o uzyskanie dostępu do systemu bankowości elektronicznej Klienta nie z winy Zamawiającego (w tym żadnego z jego użytkowników) ?

Odpowiedź na pytanie 36:

TAK.

Pytanie 37

Odnośnie Punktu 3.2 , Punktu 2:

„- zapewnienie, że w dniu uznania rachunku Zamawiającego jakąkolwiek kwotą środków, kwota ta zwiększy saldo środków do wypłaty oraz powiększy saldo, od którego naliczane będą odsetki, „

Jaką wypłatę ma na myśli Zamawiający?

Odpowiedź na pytanie 37:

Chodzi o wpłaty zwiększające saldo rachunku np. dotacje, zapłaty za faktury itp.

Pytanie 38

Odnośnie Punktu 3.2 , Punktu 2:

„- możliwość wglądu w historię rachunków z możliwością wydruku potwierdzeń przez okres min 2 lat po wygaśnięciu umowy, dla minimum dwóch upoważnionych pracowników Zamawiającego - bez opłat.

Zamknięcie rachunków automatycznie odcina historię operacji dla Zamawiającego. Natomiast do czasu zamknięcia rachunków, Wykonawca jest w stanie udostępnić Zamawiającemu funkcjonalność polegającą na możliwości generowania danych historycznych do pliku i przechowywania ich na własnych nośnikach informacji Zamawiającego. Czy Zamawiający jest w stanie zaakceptować takie udogodnienie ?

Odpowiedź na pytanie 38:

Zamawiający jest w stanie zaakceptować takie udogodnienia.

Pytanie 39

Odnośnie Punktu 5, pkt. 1, Ustęp c):

„c) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia, Wykonawca spełni warunek w sytuacji, kiedy wykaże dostęp do oddziału lub filii banku Wykonawcy w obrębie maksymalnie 1,5 km od głównej siedziby Zamawiającego, znajdującej się w Poznaniu, przy ul. Noskowskiego 12/14 z bezpłatnym miejscem parkingowym na czas obsługi bankowej dla samochodu służbowego Zamawiającego,"

Prośba o wyjaśnienie, co Zamawiający ma na myśli mówiąc o bezpłatnym miejscu parkingowym w przypadku dostępu do oddziału lub filii banku. Czy intencją są oszczędności podczas parkowania samochodu na czas wizyty?

Czy Zamawiający akceptuje fakt wskazania placówki partnerskiej – wyspecjalizowanego banku, z którym Wykonawca ma podpisaną umowę o współpracy i z którym współpracuje przy obsłudze wybranych Klientów, ale faktycznie nie jest to oddział lub filia banku?

Placówka oczywiście będzie się znajdować we wskazanym obrębie.

Odpowiedź na pytanie 39:

Zamawiający wymaga zapewnienia bezpłatnego miejsca parkingowego na czas obsługi bankowej dla samochodu służbowego Zamawiającego.

Zamawiający nie akceptuje współpracy z placówką partnerską.

Pytanie 40
Odnośnie Punktu 12.1:
„12.1 Informacje ogólne:
Oferta musi wpłynąć na adres Zamawiającego: Instytut Chemii Bioorganicznej Polskiej Akademii Nauk, ul. Noskowskiego 12/14, 61 –704 Poznań
pokój nr 16 bud. C najpóźniej do dnia 10.02.2014r. do godz. 10:00"
Ze względu na dużą liczbę pytań i relatywnie krótki czas na odpowiedź ze strony Zamawiającego a także możliwy proces kredytowy dotyczący Gwarancji Bankowych, uprzejmie prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 28.02.2014 r do godz. 10:00.
Odpowiedź na pytanie 40:
Termin składania ofert ulega zmianie tj, oferta musi wpłynąć najpóźniej do dnia **17 lutego 2014r. do godz. 12:00.**

Pytanie 41
Odnośnie Formularza Ofertowego:

„

Lp.	Nazwa produktu	Wartość
1	oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach Zamawiającego (miesięcznie)	..... %

"
Proszę powiedzieć o jakim rodzaju oprocentowania środków na rachunkach jest tutaj mowa. Czy chodzi o oprocentowanie rachunku bieżącego? Jeżeli tak to których rachunków i w jakim zakresie salda (całym/częściowym)? Czy też chodzi o możliwość zwierania lokat o danym oprocentowaniu ze wskazanych rachunków? Bardzo proszę o wyjaśnienie.
Odpowiedź na pytanie 41:
Oprocentowanie środków pieniężnych dotyczy wszystkich rachunków Zamawiającego w PLN (nie dotyczy lokat).

Pytanie 42
W nawiązaniu do zapisów pkt. I.3.2.1.ppkt.6 SIWZ prosimy o wyrażenie zgody na księgowanie zleceń złożonych w walutach obcych w tym samym dniu, jeżeli zostaną złożone przez Zamawiającego do godziny 13:00 (nie dotyczy zleceń SEPA, wobec, których godziną graniczną będzie 15:00).
Odpowiedź na pytanie 42:
Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 43
W nawiązaniu do zapisów pkt. I.3.2.2.ppkt. 5 SIWZ prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje 8-cyfrowe losowo generowane przez token (zabezpieczony 4-cyfrowym pinem) hasło, jako zabezpieczenie dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz potwierdzenie autoryzacji realizowanych w nim operacji.
Odpowiedź na pytanie 43:
Tak.

Pytanie 44
W nawiązaniu do zapisów pkt. I.3.2.2.ppkt. 15 SIWZ prosimy o potwierdzenie, ze Zamawiający akceptuje sytuację, w której bank realizuje zlecenia na bieżąco, zgodnie z obowiązującymi go godzinami sesji rozliczeń międzybankowych. Zwracamy uwagę, że realizacja zlecenia w tym samym dniu nie może się odbyć po ostatniej sesji rozliczeń międzybankowych w danym dniu. Przesyłanie informacji o zleceniach od Klienta do banku i z powrotem wraz z informacją o aktualnym saldzie jest możliwe niezależnie od harmonogramu sesji.
Odpowiedź na pytanie 44:
TAK.

Pytanie 45
W nawiązaniu do zapisów pkt. I.3.2.2.ppkt. 2, 3 i 4 SIWZ prosimy o wyjaśnienie, czy Zamawiający oczekuje dostarczenia mu systemu Bankowości Elektronicznej, który będzie zintegrowany z systemem finansowo – księgowym, dzięki czemu użytkownik będzie mógł realizować zlecenia z poziomu swojego systemu finansowo – księgowego, a wszelka wymiana danych pomiędzy bankiem a Klientem będzie się odbywać poprzez

automatyczne wysłanie (za pomocą bezpiecznej dedykowanej aplikacji dostarczonej przez wykonawcę do banku) plików ze zleceniami wyeksportowanymi z F-K do określonego folderu oraz automatyczne pobranie i zapisanie do określonego folderu danych pobieranych z banku (za pomocą bezpiecznej dedykowanej aplikacji dostarczonej przez wykonawcę do banku), bez potrzeby ręcznego importowania i eksportowania danych do systemu Bankowości Elektronicznej?
Odpowiedź na pytanie 45:
TAK.

Pytanie 46
W nawiązaniu do zapisów pkt. I.18.2.1 SIWZ prosimy o zgodę na zamianę podstawy oprocentowania środków na rachunkach z WIBID 1M na WIBID ON, która znacznie lepiej odzwierciedla charakter gromadzonych środków bieżących.
Odpowiedź na pytanie 46:
Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 47
W nawiązaniu do zapisów pkt. I.3.2.1.ppkt.8 SIWZ prosimy o potwierdzenie, że ewentualne wystawienie gwarancji bankowej będzie następowało pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego odpowiedniej zdolności kredytowej, akceptacji przez Bank zabezpieczeń takiej gwarancji na wypadek braku spłaty, ustaleniu prowizji i opłat należnych Bankowi z tytułu wystawienia gwarancji i nastąpi na podstawie odrębnej umowy.
Odpowiedź na pytanie 47:
TAK.

Pytanie 48
W nawiązaniu do zapisów pkt. I.3.2.2.ppkt. 6 oraz pkt. III.3. SIWZ prosimy o potwierdzenie, że odpowiedzialność Banku nie dotyczy sytuacji, w której nieuprawniony dostęp do systemu bankowości elektronicznej wynika z winy Zamawiającego.
Odpowiedź na pytanie 48:
TAK.

Pytanie 49
Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje comiesięcznego aktualizowania stawki, w oparciu, o którą będą oprocentowane rachunki.
Odpowiedź na pytanie 49:
TAK.

Pytanie 50
Prosimy o informację, jakiego współczynnika do oprocentowania oczekuje Zamawiający. Czy jest to stały mnożnik (oprocentowanie = WIBID 1M * mnożnik), czy stała marża dla banku (oprocentowanie = WIBID 1M – marża)?
Odpowiedź na pytanie 50:
Stały mnożnik (oprocentowanie+WIBID 1M *mnożnik)

Pytanie 51
W nawiązaniu do zapisów pkt. I.3.2.1.ppkt.17 SIWZ, prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wymaga udostępnienia mu możliwości zlecenia przelewów we wszystkich następujących systemach Elixir, Express Elixir oraz SORBNET.
Odpowiedź na pytanie 51:
TAK.

Pytanie 52
składając ofertę w zakresie oprocentowania rachunków należy rozróżnić stawki dla PLN i rachunków walutowych (EUR i USD)
WIBID dotyczy tylko oprocentowania rachunków w PLN.
Co ma być podstawą do naliczania oprocentowania środków na rachunkach walutowych?
Odpowiedź na pytanie 52:
W formularzu ofertowym, w pkt.1 „oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach Zamawiającego(miesięcznie)"dotyczy oprocentowania rachunków w PLN.

Pytanie 53

Zamawiający przewiduje wydanie kart płatniczych VISA BUSINESS 8 czy 18 sztuk?
W SIWZ są rozbieżne informacje:

e) liczba wydanych kart płatniczych VISA BUSINESS z indywidualnym limitem wydatków – 8 szt.
1. W przypadku usług ogólnych:
wydawanie i obsługa kart płatniczych VISA BUSINESS z indywidualnym limitem wydatków (min 18 szt.);
Czy karta płatnicza w rozumieniu Zamawiającego to karta debetowa do rachunku z indywidualnym limitem wydatków, czy karta kredytowa z takim limitem ?
Odpowiedź na pytanie 53:
W punkcie I.3.1. Zamawiający zawarł skalę **wykorzystywanych na dzień 31 grudnia 2013r. produktów i usług bankowych,** natomiast w pkt. I.3.2. SIWZ znajdują się wymagania szczegółowe dotyczące usług objętych postępowaniem.
Zamawiający informuje, że mają to być karty debetowe do rachunku z indywidualnym limitem wydatków.

Pytanie 54
na etapie wyliczana stawki oprocentowania i pojawiły się następujące pytania:
- w jakiej formule zakładacie Państwo wyrażenie stawki oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego w Umowie:
WIBID(razy *) przelicznik , czy może WIBID („+"" –„) stawka- prosimy o jasne określenie tej formuły
- dodatkowo sformułowanie w pkt 18.2 przy zasadach obliczania „ (miesięczne)" wymaga doprecyzowania – dla ujednolicenia sposobu wyliczania Proszę o podanie ilości dni w miesiącu jakie mamy przyjąć dla wyliczenia (30 czy 31) w depozytach jest to istotne..
Odpowiedź na pytanie 54:
Stały mnożnik (oprocentowanie+WIBID 1M *mnożnik)

Pytanie 55
Odnośnie poniżej zgłoszonej wątpliwości pkt 6.1 c) jeszcze jeden komentarz stan środków na rachunkach jest informacją wrażliwą – stąd udokumentowanie tego pośrednio np. poprze prezentację budżetu jednostki lub SIWZ do danego przetargu na podstawie którego obsługuje bank dany podmiot(są to informacje publiczne dostępne) wraz z referencjami o jakości obsługi nie powodował by ,że Zamawiający wymaga w SIWZ udostępnienia informacji wrażliwej
W świetle powyższych wątpliwości wnosimy o dopuszczenie i uznanie za spełniony warunek dotyczących udokumentowania wykonania usługi w postaci obsługi podmiotów o średnim stanie środków na rachunkach 20 mln PLN jako spełniony poprzez zaprezentowanie referencji oraz budżetu lub SIWZ określającego średni stan środków na rachunkach dla danej usługi.
Odpowiedź na pytanie 55:
Zamawiający wymaga, aby Wykonawca przedstawił wykaz wykonanych lub wykonywanych usług zgodnie z zapisem pkt. I.5.1.ppkt. b) oraz pkt. I.6.1.ppkt. c), zgodnie z wzorem wykazu (patrz. odpowiedź na pytanie 2). Na potwierdzenie usług wskazanych w ww. wykazie należy załączyć dokumenty potwierdzające wykonanie ich z należytą starannością.

Pytanie 56
W trakcie wypełniania oferty mamy jeszcze następujące wątpliwości interpretacyjne :
Jak zamawiający w Umowie chce określić stawkę oprocentowanie środków na rachunku jako WIBID 1M razy wskaźnik czy WIBID minus /plus określona wartość stała

W pkt 18.2 .1 „(miesięcznie) - jaką ilość dni w miesiącu należy przyjąć do obliczeń 30 czy 31 ?
Odpowiedź na pytanie 56:
Stały mnożnik (oprocentowanie+WIBID 1M *mnożnik) ilość dni 31

Pytanie 57
Pkt 6.1c) – czy referencje , protokół odbioru dotyczące obsługi podmiotów utrzymujących na rachunkach bieżących min 20 mln PLN muszą wprost zawierać w sobie potwierdzenie ziszczenia warunku 20 mln PLN ,Czy warunek dotyczący utrzymywania 20 mln środków na rachunkach można udokumentować w inny sposób załączając dodatkowy dokument do referencji np. SIWZ lub budżet danej jednostki , z których jasno wynika stan środków na rachunkach bankowych - takie podejście nie narusza tajemnicy bankowej .
Odpowiedź na pytanie 57:
Zamawiający wymaga, aby Wykonawca przedstawił wykaz wykonanych lub wykonywanych usług zgodnie z zapisem pkt. I.5.1.ppkt. b) oraz pkt. I.6.1.ppkt. c), zgodnie z wzorem wykazu (patrz. odpowiedź na pytanie 2).

Na potwierdzenie usług wskazanych w ww. wykazie należy załączyć dokumenty potwierdzające wykonanie ich z należytą starannością.

Pytanie 58
do ust.5 „Warunki udziału postępowania" pkt 1.b):

Czy przez rachunki bieżące należy również rozumieć rachunki depozytowe?
Odpowiedź na pytanie 58:
NIE.

Pytanie 59
do ust.5 „Warunki udziału postępowania" pkt 1.b):

Co rozumiecie Państwo przez „roczną średnią wartość" środków utrzymywanych na rachunkach?
Odpowiedź na pytanie 59:
Przez "roczną średnią wartość" środków utrzymywanych na rachunkach, Zamawiający rozumie średnią wartość środków utrzymywanych na rachunkach bieżących jednostki sektora finansów publicznych.

Z-CA DYREKTORA D/S NAUKOWYCH
Instytutu Chemii Bioorganicznej
Polskiej Akademii Nauk

prof. dr hab. Maciej Stobiecki