

Ożarowice, dnia 18.10.2018 r.

ZPI.271.2.2018

**Wykonawcy uczestniczący
w przetargu**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Ożarowice i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2022 r.**”

Działając na podstawie przepisu art. 38 ust. 2, 4 oraz 6 ustawy z dnia 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 z późn. zm.), Zamawiający - Gmina Ożarowice udziela wyjaśnień, zmienia treść SIWZ oraz przedłuża termin składania ofert w ww. postępowaniu:

Pytanie nr 1:

Prosimy o udzielenie informacji czy jest możliwość wyliczenia ceny oferty na jednym wspólnym formularzu dla Gminy Ożarowice i jej jednostek organizacyjnych.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wyraża zgodę na wyliczenie ceny oferty na jednym wspólnym formularzu dla Gminy Ożarowice i jej jednostek organizacyjnych.

Pytanie nr 2:

W Szczegółowym Opisie Przedmiotu Zamówienia jest podana średnia ilość przelewów. Prosimy o udzielenie informacji jaka jest ilość przelewów wewnętrznych, a jaka zewnętrznych.

Odpowiedź:

Z całości wykonywanych przelewów ilość przelewów wewnętrznych stanowi 25%, a przelewów zewnętrznych 75%.

Pytanie nr 3:

Prosimy o doprecyzowanie pkt 3 w Formularzu Oferty dot. wysokości oprocentowania rachunków niepodlegających konsolidacji, wysokości oprocentowania lokat terminowych oraz wysokości oprocentowania lokat w rachunku bieżącym.

Odpowiedź:

Wysokość oprocentowania lokat terminowych należy określić dla lokat jednomiesięcznych. Przez rachunki niepodlegające konsolidacji należy rozumieć wszystkie rachunki bieżące i pomocnicze gminy i jednostek organizacyjnych, oprócz rachunku bieżącego gminy.

Zamawiający informuje, że w treści SIWZ tj. Szczegółowym opisie przedmiotu zamówienia stanowiącym Załącznik nr 6 do SIWZ zmianie ulegają:

1) zapisy pkt 12.1. ppkt l):

12.1. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie), t.j.:

l) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:

- automatycznej blokady konta użytkownika po 5 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),

i zostaje zmieniony na:

12.1. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie), t.j.:

l) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:

- automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms).

2) zapisy pkt 12.2.:

12.2. W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni również:

- internetowy dostęp do systemu w oparciu o technologię szyfrowania SSL w wersji co najmniej 3.0 z kluczem szyfrującym co najmniej 2048 bitów, lub w oparciu o inne równie bezpieczne, szyfrowane kanały komunikacyjne,
- prawidłową pracę na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersji co najmniej 7 i wyższych,
- prawidłowe działanie portalu bankowego w co najmniej czterech rodzajach przeglądarek internetowych używanych obecnie przez Zamawiającego (na chwilę obecną Zamawiający korzysta z następujących rodzajów przeglądarek: Chrome, Firefox, Microsoft Edge, Internet Explorer),
- autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na zewnętrznych kluczach kryptograficznych takich jak: nośnik kryptograficzny USB, karta kryptograficzna,
- pełne zastosowanie podpisu elektronicznego, zgodnie z systemem pełnomocnictw złożonych przez Zamawiającego oraz autoryzację sporządzonych przelewów przez minimum dwie osoby,
- dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników,
- informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów,

- posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się, do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie,
- określenie szczegółowego dostępu użytkownika do funkcji w systemie,
- zlecanie dokonywania operacji bankowych jedynie ze wskazanych przez Zamawiającego adresów IP,
- automatyczne blokowanie konta użytkownika po pięciu nieudanych próbach logowania z możliwością odblokowania konta przez administratora w ciągu jednej godziny,
- wpisywanie hasła w formacie maskowanym,
- umożliwienie logowania i autoryzacji zleceń z wykorzystaniem certyfikatu cyfrowego na nośniku kryptograficznym, wpisywane hasła muszą być maskowane,
- pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez pracownika zamawiającego operacji,
- zarządzanie uprawnieniami dla poszczególnych użytkowników przez uprawnionego pracownika zamawiającego na poziomie funkcji systemu oraz poszczególnych rachunków,
- umożliwienie zdefiniowania okresu bezczynności pracownika, po której nastąpi automatyczne wylogowanie,
- spełnienie wymogów powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych,
- umożliwienie ograniczenia adresów IP, z których możliwe będzie logowanie pracowników do wskazanej przez zamawiającego puli,
- możliwość zdefiniowania okien czasowych w których dozwolone jest logowanie do systemu.

i zostaje zmieniony na:

12.2. W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni również:

- internetowy dostęp do systemu w oparciu o technologię szyfrowania SSL w wersji co najmniej 3.0 z kluczem szyfrującym co najmniej 2048 bitów, lub w oparciu o inne równie bezpieczne, szyfrowane kanały komunikacyjne,
- prawidłową pracę na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersji co najmniej 7 i wyższych,
- prawidłowe działanie portalu bankowego w co najmniej czterech rodzajach przeglądarek internetowych używanych obecnie przez Zamawiającego (na chwilę obecną Zamawiający korzysta z następujących rodzajów przeglądarek: Chrome, Firefox, Microsoft Edge, Internet Explorer),
- autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na zewnętrznych kluczach kryptograficznych takich jak: nośnik kryptograficzny USB, karta kryptograficzna,
- pełne zastosowanie podpisu elektronicznego, zgodnie z systemem pełnomocnictw złożonych przez Zamawiającego oraz autoryzację sporządzonych przelewów przez minimum dwie osoby,
- dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników,
- informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów,
- posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się, do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie,
- określenie szczegółowego dostępu użytkownika do funkcji w systemie,

- zlecenie dokonywania operacji bankowych jedynie ze wskazanych przez Zamawiającego adresów IP,
- automatyczne blokowanie konta użytkownika po pięciu nieudanych próbach logowania z możliwością odblokowania konta przez administratora w ciągu jednej godziny,
- ewentualne wpisywanie hasła w formacie maskowanym,
- umożliwienie logowania i autoryzacji zleceń z wykorzystaniem certyfikatu cyfrowego na nośniku kryptograficznym, wpisywane hasła mogą być maskowane,
- pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez pracownika Wykonawcy operacji,
- zarządzanie uprawnieniami dla poszczególnych użytkowników przez uprawnionego pracownika zamawiającego na poziomie funkcji systemu oraz poszczególnych rachunków,
- umożliwienie zdefiniowania okresu bezczynności pracownika, po której nastąpi automatyczne wylogowanie,
- spełnienie wymogów powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych,
- umożliwienie ograniczenia adresów IP, z których możliwe będzie logowanie pracowników do wskazanej przez zamawiającego puli.

3) zapisy pkt 19 ppkt b):

19. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych opłat i prowizji bankowych:

b) od dokonywanych przez Zamawiającego, jednostek organizacyjnych i klientów wypłat gotówkowych (w tym również dewiz) z rachunków zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem we wszystkich punktach kasowych wykonawcy zlokalizowanych w granicach administracyjnych Gminy Zabłudów.

i zostaje zmieniony na:

19. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych opłat i prowizji bankowych:

b) od dokonywanych przez Zamawiającego, jednostek organizacyjnych i klientów wypłat gotówkowych (w tym również dewiz) z rachunków zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem we wszystkich punktach kasowych wykonawcy zlokalizowanych w granicach administracyjnych Gminy Ożarówice.

Ponadto Zamawiający informuje, że w treści SIWZ tj. Istotnych postanowieniach umowy stanowiących Załącznik nr 7 do SIWZ zmianie ulegają zapisy:

1) pkt I:

I. Zapisy dotyczące rachunku bieżącego:

- Środki pieniężne na rachunkach bankowych posiadacza rachunku podlegają oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID O/N z dnia roboczego poprzedzającego dzień, za który odsetki są naliczane powiększonej/pomniejszonej o stałą marżę Banku w wysokości ...

i zostaje zmieniony na:

I. Zapisy dotyczące rachunku bieżącego:

- Środki pieniężne na rachunkach bankowych posiadacza rachunku podlegają oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID O/N z dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane powiększonej/pomniejszonej o stałą marżę Banku w wysokości ...

2) pkt I pkt 10:

I. Zapisy dotyczące rachunku bieżącego:

10. Karta wzorów podpisów, stanowiąca załącznik do niniejszej umowy, zawiera wykaz osób upoważnionych do dysponowania rachunkami posiadacza, zakres pełnomocnictwa stałego oraz sposób podpisywania dyspozycji.

i zostaje zmieniony na:

I. Zapisy dotyczące rachunku bieżącego:

10. Karta wzorów podpisów będzie stanowiła załącznik do odrębnych umów zawartych z Gminą Ożarówice bądź z poszczególnymi jednostkami i będzie zawierała wykaz osób upoważnionych do dysponowania rachunkami, zakres pełnomocnictwa stałego oraz sposób podpisywania dyspozycji.

3) pkt V.1.:

V.1. Naruszenie warunków umowy, zmiany umowy:

- Wykonawca może wstrzymać kredytowanie lub wypowiedzieć kredyt w całości lub w części przed określonym w umowie dniem spłaty w razie zaistnienia jednej z poniższych przesłanek:
 - a) stwierdzenia przez Wykonawcę, że dokumentacja na podstawie której podjęto decyzję o udzieleniu kredytu, złożona wraz z wnioskiem o kredyt, okazała się fałszywa lub zawierała nieprawdziwe informacje, tudzież jakiegokolwiek z oświadczeń Zamawiającego zawartych w niniejszej umowie okaże się nieprawdziwe,
 - b) stwierdzenia przez wykonawcę faktu wykorzystania przez Zamawiającego kredytu na inny cel niż określony w umowie,
 - c) braku spłaty przez Zamawiającego w terminie wymagalności należności wobec Wykonawcy wynikających z niniejszej umowy,
 - d) przez wstrzymanie kredytowania rozumie się odmowę realizowania przez Wykonawcę dyspozycji obciążeniowych składanych w ciężar rachunku kredytowego,Wypowiedzenie kredytu następuje z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynikającego z prawa bankowego.

i zostaje zmieniony na:

V.1. Naruszenie warunków umowy, zmiany umowy:

- ppkt zostaje wykreślony.

Jednocześnie, zgodnie z art. 38 ust. 6 *Pzp*, Zamawiający **przedłuża termin składania ofert** w przedmiotowym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na dzień **26.10.2018 r. godz. 10:00.**

W konsekwencji, zmianie ulega treść Rozdziału XXIII SIWZ i otrzymuje następujące brzmienie:

ROZDZIAŁ XXI. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT

6. Wykonawca powinien zamieścić ofertę wraz z pozostałymi dokumentami, oświadczeniami w dwóch kopertach, opisanych w następujący sposób:

a) koperta zewnętrzna:

- powinna być zaadresowana oraz opisana w następujący sposób:

GMINA OŻAROWICE

ul. Dworcowa 15, 42-625 Ożarowice

Oferta do przetargu nieograniczonego dla zamówienia o nazwie:

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Ożarowice i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2022 r.”

Nie otwierać przed 26.10.2018 r. godz. 10.15

ROZDZIAŁ XXIII. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

1. **Oferty należy złożyć** w siedzibie Zamawiającego tj. Urzędzie Gminy Ożarowice – w Biurze Obsługi Klienta **w pokoju nr 11** nie później niż **do dnia 26.10.2018 r. do godziny 10.00.**

2. W przypadku otrzymania przez Zamawiającego oferty po terminie podanym w pkt. 1 niniejszego rozdziału Zamawiający niezwłocznie zawiadomi Wykonawcę o złożeniu oferty po terminie oraz niezwłocznie zwróci ofertę.

3. **Zamawiający otworzy koperty** z ofertami i zmianami **w dniu 26.10.2018 r. o godzinie 10.15** w Sali konferencyjnej pokój **nr 9** w siedzibie Zamawiającego.

Dokonane wyjaśnienia i zmiana treści SIWZ wiążą Wykonawców z chwilą powzięcia wiadomości

Załączniki:

1. Zmieniony Załącznik nr 6 do SIWZ;
2. Zmieniony Załącznik nr 7 do SIWZ.


mgr inż. Grzegorz Czapla