

Choroszcz, dn. 21.03.2025 r.

*Numer referencyjny postępowania: SZP 3820 – 13/25*

*Dotyczy: zapytania ofertowego na kompleksową obsługę bankową Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego Zakładu Opieki Zdrowotnej im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczu od 01.07.2025 r. do 30.06.2028 r.*

### Wyjaśnienia treści zapytania ofertowego

I. Zamawiający – Samodzielny Publiczny Psychiatryczny Zakład Opieki Zdrowotnej im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczu, przedstawia poniżej treść zapytań wraz z udzielonymi wyjaśnieniami.

1. Czy Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania dla czeków papierowych np. elektroniczne zlecenie wypłaty, jednorazowa dyspozycja wypłaty, lista wypłat, które ograniczają negatywne skutki dla środowiska i stały się już standardem rynkowym?

Odpowiedź: TAK

2. W punkcie 2. Podpunkt 7) a) zapytania ofertowego jest mowa o oprocentowaniu rachunku ze stawką WIBOR 1M zmiennej codziennie. Czy nie chodziło o WIBID O/N ? WIBOR 1M raczej dotyczy oprocentowania kredytów, niż lokat.

Odpowiedź: Zamawiający zmienia treść zapytania ofertowego: pkt 2 podpunkt 7 a) otrzymuje następujące brzmienie: wysokość oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego, wyznaczana będzie na podstawie każdego dnia jako iloczyn wysokości stawki WIBID 1 M zmienny raz w miesiącu. Odsetki naliczane codziennie, kapitalizowane na koniec miesiąca w ostatnim dniu roboczym.

3. Czy zamawiający dopuści możliwość zastąpienia lokat „overnight” na rzecz alternatywnego i równie automatycznego rozwiązania - oprocentowania rachunków, co ograniczy czynności dla obu stron, w tym wyeliminuje liczbę operacji na wyciągu, bez straty dla Zamawiającego na ekonomicznej efektywności środków przechowywanych na rachunkach bankowych, a co często okazuje się rozwiązaniem nawet korzystniejszym finansowo?

Odpowiedź: NIE

4. Proszę o podanie średniej liczby przelewów wykonywanych w miesiącu z podziałem na przelewy krajowe, przelewy SEPA i przelewy zagraniczne.

Odpowiedź: przelewy krajowe: około 10 000

przelewy SEPA i zagraniczne: sporadycznie

5. Czy zamawiający przewiduje korzystanie z terminali płatniczych?

Odpowiedź: TAK

6. Prosimy o podanie średniego wolumenu lokat otwieranych w miesiącu.

Odpowiedź: 0

7. Prosimy o podanie średniego wolumenu sald na wszystkich rachunkach (nie wliczając w to lokat)

Odpowiedź: 3 500 000,00

8. Ile razy w ciągu miesiąca będą odwózki z kasy szpitala do banku i odwrotnie zasilenia z banku do kasy banku? Jaki wolumen średniomiesięczny? Czy będzie bilon, jeżeli tak to, czy stanowi powyżej 5% wartości wpłaty /wypłaty? Czy będą waluty inne niż PLN we wpłatach i wypłatach, jaki wolumen w każdej walucie? Jakie dni tygodnia będą wówczas preferowane, i jakie godziny?( Np. wtorki i czwartki 10:00-12:00)

Odpowiedź: W zależności od potrzeb Zamawiającego.

9. Ile rachunków pomocniczych w PLN jest średnio w roku potrzebnych do obsługi? Ile Walutowych i w jakich walutach?

Odpowiedź: PLN: 24 szt.

USD: 1 szt.

10. Czy będą w kasie Banku wpłaty od innych podmiotów, osób fizycznych nie związanych ze szpitalem na rachunki szpitala? Jeżeli tak to, proszę o podanie ilościowych wartości wpłat i wypłat gotówkowych w skali miesiąca. Czy wpłaty i wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to czy stanowi powyżej 5% wartości wpłaty /wypłaty?

Odpowiedź: NIE

11. Jaki system księgowy Państwo posiadają i czy jest on połączony/powiązany z dotychczasowym systemem bankowości internetowej w Państwa aktualnym Banku w celu wykonywania płatności masowych?

Odpowiedź: INFOMEDICA; TAK

12. Jakiego rodzaju kluczem będą autoryzowane zlecenia przelewów? Np. SMS, token, token mobilny jako aplikacja w telefonie?

Odpowiedź: SMS i token mobilny

13. Czy zamawiający podtrzymuje nieekologicznie rozwiązanie dodawanie, usuwanie i zmiany użytkowników z wersji papierowej na bardziej przyjazną środowisku elektroniczną wersję w bankowości internetowej lub elektronicznym podpisem kwalifikowanym?

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza wersję w bankowości internetowej lub elektronicznym podpisem kwalifikowanym.

14. W oparciu o dane z 2024 r. prosimy o podanie średniomiesięcznego:

- a) salda środków na wszystkich rachunkach Zamawiającego

Odpowiedź: 3 500 000

- b) ilości przelewów w podziale na krajowe zewnętrzne oraz szybkie przelewy

Odpowiedź: krajowe zewnętrzne: 10 000

szybkie przelewy: 0

- c) ilości rachunków walutowych oraz ilości przelewów zagranicznych SEPA/SWIFT

Odpowiedź: 1;0

- d) ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonanych przez Zamawiającego

Odpowiedź: 10, 150 000,00

- e) ilości i wartości wypłat gotówkowych zrealizowanych przez Zamawiającego

Odpowiedź: 4; 200 000,00

- f) ilości i wartości wypłat gotówkowych realizowanych przez Zamawiającego

Odpowiedź: 4; 200 000,00

- g) liczby użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej

Odpowiedź: 8 osób

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że wypłaty gotówkowe będą realizowane na podstawie elektronicznych dyspozycji wypłat bez ponoszenia dodatkowych opłat?

Odpowiedź: TAK

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że wypłaty gotówkowe będą realizowane poprzez bankomat bez ponoszenia dodatkowych opłat?

Odpowiedź: NIE

17. W nawiązaniu do Zapytania ofertowego:

- a) pkt. 2 ppkt. 7) lit. a) czy Zamawiający wyrazi zgodę, że odsetki będą kapitalizowane w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca?

Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie 2

- b) pkt. 2 ppkt. 7) lit. a) prosimy o wyrażenie zgody, że oprocentowanie rachunków będzie liczone jako iloczyn stawki WIBID 1M i współczynnika określonego w ofercie.

Odpowiedź: Patrz odpowiedź na pytanie 2

- c) Pkt. 3 ppkt. 3) lit. j) czy Wykonawca własnym nakładem ma zapewnić usługę konwojowania gotówki na rzecz Zamawiającego?

Odpowiedź: TAK, w zależności od potrzeb Zamawiającego oraz wysokości gotówki i siedziby Banku

Jeżeli tak, to prosimy o odpowiedź na poniższe pytania:

- Prosimy o podanie adresów, spod których mają być odbierane wpłaty/ dostarczane wpłaty zamknięte.

Odpowiedź: SPP ZOZ w Choroszczy; ul. Plac Brodowicza 1; 16-070 Choroszcz

- Ile razy w tygodniu Zamawiający realizuje konwoje?

Odpowiedź: W zależności od potrzeb Zamawiającego

- Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty zamknięte będą posortowane.

Odpowiedź: NIE

- Ile wynosi średnia wartości pojedynczej wpłat/ wypłaty zamkniętej?

Odpowiedź: 50 000,00

- Jaki procent wpłaty/ wypłaty stanowi bilon?

Odpowiedź: 50%

- d) pkt. 4 ppkt. 4) lit. m) prosimy o wyrażenie zgody, że wyciągi papierowe będą realizowane w sytuacji awaryjnych. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej wraz z potwierdzeniem operacji spełniają wszelkie wymogi ustawy o rachunkowości i zawierają informacje niezbędne do identyfikacji płatności.

Odpowiedź: TAK

18. W celu oszacowania miesięcznej opłaty ryczałtowej bardzo prosimy o podanie ilości rocznych transakcji w podziale na:

- a) przelewy krajowe wewnętrzne: ok. 1000
- b) przelewy krajowe zewnętrzne: ok. 9 000
- c) przelewy zagraniczne : sporadycznie
- d) wpłaty gotówkowe zamknięte – ilość i wolumen: ilość: 10 wartość: 150 000,00
- e) wypłaty gotówkowe zamknięte – ilość i wolumen, 4; 200 000,00
- f) liczbę konwoi wpłat i wypłat zamkniętych: W zależności od potrzeb Zamawiającego
- g) ilości czeków bankowych i realizowanych wypłat za pomocą czeków.: 4; 200 000,00

19. W zakresie zapewnienia usługi konwoju wpłat gotówkowych proszę o udzielenie informacji w poniższych tematach:

- a) liczba i dane adresowe placówek, z których Bank miałby otrzymywać wpłaty (pakiety)

Odpowiedź: SPP ZOZ w Choroszczy; ul. Plac Brodowicza 1; 16-070 Choroszcz

- b) liczba dostarczanych wpłat (pakietów)

Odpowiedź: W zależności od potrzeb Zamawiającego

- c) szacunkowa wartość jednej wpłaty (pakietu)

Odpowiedź: 50 000,00

- d) waluta wpłaty (pakietu)

Odpowiedź: PLN, USD

- e) struktura zawartości pakietu banknoty/monety (procentowy udział monet – monety tylko w przypadku wpłat w walucie PLN);

Odpowiedź: 50% / 50%

- f) szacunkowy przedział odbioru pakietu (min 2 h).

Odpowiedź: W zależności od potrzeb Zamawiającego

20. W zakresie zapewnienia usługi konwoju wypłat gotówkowych proszę o udzielenie informacji w poniższych tematach:

- a) liczba i dane adresowe placówek, dla których Bank miałby przygotowywać wypłaty (pakiety)liczba dostarczanych wpłat (pakietów)

Odpowiedź: SPP ZOZ w Choroszczy; ul. Plac Brodowicza 1; 16-070 Choroszcz; liczba dostarczanych pakietów w zależności od potrzeb Zamawiającego.

- b) waluta wypłaty (pakietu)

Odpowiedź: PLN, USD

- c) szacowana wartość jednej wypłaty (pakietu)

Odpowiedź: 50 000,00

- d) przykładowa struktura nominalowa pojedynczej wypłaty

Odpowiedź: 50% - 50,00 zł; 50% - 100,00 zł

e) szacunkowy przedział dostarczenia pakietu (min 2 h).

Odpowiedź: W zależności od potrzeb Zamawiającego

21. Bardzo proszę o podanie z jakiego systemu finansowo-księgowego korzysta Zamawiający oraz proszę o udostępnienie do analizy przykładowych plików importu i eksportu

Odpowiedź: INFOMEDICA; Zamawiający udostępni przykładowe pliki importu i eksportu po zawarciu umowy z wybranym Wykonawcą.

22. Bardzo proszę o podanie ilości użytkowników bankowości internetowej.

Odpowiedź: 8 osób

23. Czy zamawiający dopuszcza wdrożenie systemu bankowości internetowej w asyście telefonicznej specjalistów banku?


Odpowiedź: TAK

- II. Zamawiający, informuje, że zmienia treść zapytania ofertowego:

-pkt 2 podpunkt 7 a) otrzymuje następujące brzmienie:

7. Naliczanie odsetek od środków na rachunkach bankowych:

a) wysokość oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego, wyznaczana będzie na podstawie każdego dnia jako iloczyn wysokości stawki WIBID I M zmienny raz w miesiącu. Odsetki naliczane codziennie, kapitalizowane na koniec miesiąca w ostatnim dniu roboczym.

  
**DYREKTOR**  
Samodzielnego Publicznego Psychiatrycznego  
Zakładu Opieki Zdrowotnej  
Im. dr. Stanisława Deresza w Choroszczy  
*mgr Bogdan Minkiewicz*