

7. Skarbnik / P. Zulus do wiadomości



BANK SPÓŁDZIELCZY  
WE WSCHOWIE

www.bswschowa.pl

Bank Spółdzielczy we Wschowie z siedzibą we Wschowie, ul. Daszyńskiego 19, 67-400 Wschowa,  
tel. (65) 540 51 65, 540 51 96, 540 87 01, fax (65) 540 54 77, e-mail: bank@bswschowa.pl



Niechlów, 2019-01-21

Gmina Niechlów  
ul. Głogowska 31  
56-215 Niechlów

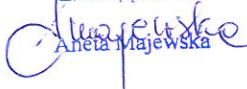
NC/ 0143 /2/2019

**Dotyczy:** bankowej obsługi budżetu Gminy Niechlów, jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury w latach 2019-2022 znak : ZP/1/2019/1

Bank Spółdzielczy we Wschowie zwraca się z prośbą o wyjaśnienie następujących kwestii opisanych w SIWZ:

- 1) • zgodnie z rozdziałem III pkt. 3.1 litera d mowa jest o zapewnieniu wykonywania czynności związanych z obsługą kasową ( realizacja wpłat i wypłat gotówkowych ) w godz. 8.00- 15.00 bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Zamawiającego , np. transport gotówki – przywóz, odbiór będzie dokonywany przez bank na jego koszt prosimy o wyjaśnienie jak Zamawiający odnosi się do w/ w zapisu w sytuacji gdy placówka banku jest na terenie działania Gminy i w sytuacji gdy takiej placówki nie ma.
- 2) • zgodnie z rozdziałem III pkt. 3.1 litera l jest zapis „System powinien zapewnić w szczególności:  
- na stacji roboczej użytkownika nie jest instalowane dodatkowe oprogramowanie **konsumencie**, prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie przez ten zapis.
- 3) • zgodnie z rozdziałem III pkt. 3.1 litera t SIZW na bankowa obsługę budżetu Gminy Niechlów, jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury w latach 2019-2022: „W ramach realizacji zamówienia Wykonawca zobowiązany jest do: - pośrednictwo Banku, jeśli jest wymagane, w przypadku dochodzenia roszczeń z gwarancji bankowych, ubezpieczeniowych i innych zgodnie z przepisami ustawy prawo zamówień publicznych. Prosimy o wyjaśnienie, do jakiego rodzaju czynności Bank będzie zobowiązany w wykonaniu ww. postanowienia, a w szczególności, czy ww. zobowiązanie będzie obejmowało wyłącznie poświadczenie własnoręczności podpisów na żądaniu wypłaty gwarancji, czy też inne czynności, a jeżeli tak, to jakie".
- 4) • zgodnie z rozdziałem III pkt. 3.1 litera x , informujemy, że usługa płatności masowych udostępniana jest przez Bank wyłącznie posiadaczom rachunków posiadających dostęp do rachunku za pomocą bankowości elektronicznej. Tworzenie rachunków następuje wg wzoru formatu raportu , który określa nazwę pola, typ pola, max. ilość znaków a także opis pola, w związku z czym prosimy o informację czy Zamawiający jest w stanie dostosować parametry do wymagań bankowych określonych w załączniku nr 3 i 4 do Instrukcji służbowej świadczenia usług w zakresie płatności masowych przekazanych w formie papierowej. Numery rachunków powinny spełniać wymagania określone w opracowanej przez Narodowy Bank Polski w normie Pn-F-01102
- 5) • zgodnie z rozdziałem III pkt. 3.1 litera z jest zapis udzielanie telefoniczne na wniosek Zamawiającego a w szczególnych sytuacjach potwierdzenie pisemne w ciągu 2 dni roboczych informację i godzinie wpływu środków na konto Zamawiającego od Kontrahenta, prosimy o wyjaśnienie co zamawiający rozumie przez pojęcie szczególnej sytuacji i jak często takie sytuacje przewiduje.

- 6) • zgodnie z rozdziałem III pkt. 3.1 litera z jest zapis Bank nie będzie pobierał prowizji ani opłat :  
- w związku z poleceniem wydanym przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez bank Wykonawcy – prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie przez ten zapis.
- 7) • zgodnie z rozdziałem III pkt. 3.1 litera z jest zapis Bank nie będzie pobierał prowizji ani opłat:  
- z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach bankowych , wydawania historii prowadzonych rachunków prosimy o wyjaśnienie kiedy Zamawiający wystąpi o takie historie, jak często i za jakie okresy.
- 8) • zgodnie z rozdziałem III pkt. 3.1 litera z jest zapis Bank nie będzie pobierał prowizji ani opłat:  
- opłat i prowizji z tytułu wypłat gotówkowych prosimy o wyjaśnienie kogo ten zapis dotyczy.

PEŁNOMOCNIK  
ZARZĄDU BS  
  
Aneta Majewska

Sporządził: AM

SOD #187338



## Wzorzec rachunku wirtualnego

1. Struktura rachunków wirtualnych klienta.

**Nadano wzorzec rachunku wirtualnego:**

K | K |     |     |     |     | 8 |     |     |     | N | N | N | N |     | N | N | N | N |     | N | N | N | N |

Klient może budować numery rachunków wirtualnych, będących identyfikatorami płatności, wg następujących zasad:

**KK XXXX XXXX LLLL NNNN NNNN NNNN**

gdzie:

- 1) **KK** – dwucyfrowa liczba kontrolna obliczana według algorytmu określonego w pkt 2,
- 2) **XXXX XXXX** – ośmiocyfrowy numer rozliczeniowy placówki banku,
- 3) **8** - cyfra określająca typ rachunku jako wirtualny
- 4) **8LLL** – identyfikator klienta,
- 5) **NNNN NNNN NNNN** – ciągu 12 cyfr dowolnie określonych przez klienta w celu identyfikacji płatności.

2. Algorytm obliczania liczby kontrolnej **KK** określa opracowana przez Narodowy Bank Polski norma PN-F-01102.





### Wzór formatu raportu ( pliku analitycznego)

Struktura pliku raportu i sposób wypełniania jest następujący:

- W pliku raportu wyróżnić można trzy typy linii: nagłówek, wpłata oraz stopka,
- Każda linia jest zakończona znakami <CR> <LF>
- Pola w rekordach są zmiennej długości, oddzielone przecinkami
- Format daty RRRRMMDD
- Format kwoty: w groszach (bez przecinków)
- Wszystkie pola są obowiązkowe
- Pola alfanumeryczne nie mogą zawierać przecinków ( przecinki są zamieniane na symbol ';' –średnik)
- Znaki końca linii w polach alfanumerycznych są wyprowadzane jako symbol „I”.

#### Nagłówek pliku:

Nr pola	Nazwa pola	Typ pola	Max ilość znaków	Opis pola
1	Typ rekordu	Numeryczny	1	0- dla nagłówka
2	Nazwa	Alfanumeryczne	40	Nazwa unikalna firmy
3	Nr konta	Numeryczny	26	Nr konta wierzyciela
4	Data	Numeryczny	8	RRRRMMDD- data wyciągu

#### Wpłata:

Nr pola	Nazwa pola	Typ pola	Max ilość znaków	Opis pola
1	Typ rekordu	Numeryczny	1	1- dla rekordu wpłat
2	Typ dokumentu	Numeryczne	1	1- dla wpłat bezpośrednio w banku ( wpłata gotówkowa, bezgotówkowa) 7- dla przelewu ELIXIR (wpłata „z drogi”)- jeżeli z dekretem jest związany komunikat ELIXIR
3	Kod kontroli -1	Numeryczny	1	Zawsze wartość 0
4	Kod kontroli -2	Numeryczny	1	Jeżeli z operacją jest związany komunikat ELIXIR z poprawnym polem /KTR/ w opisie dodatkowym to wartość 0, gdy bez słowa kodowego /KTR/ lub niepoprawne to 1. Dla operacji gdy brak jest komunikatu ELIXIR jeżeli w polu tytułem jest słowo kodowe /KTR/ z poprawną zawartością to wartość 0 – w przeciwnym wypadku wartość 1

5	System	Alfanumeryczne	1	E- eliksir
6	Data wpłaty	Numeryczne	8	Data w formacie RRRRMMDD, data uznania rachunku wierzyciela – data operacji
7	Identyfikator wpłacającego	Numeryczne	12	Wyróżnik w ramach kodu firmy (numer masowego) nadawany przez właściciela rachunku masowego ustalony na podstawie rachunku beneficjenta
8	Identyfikator wpłaty	Numeryczne	5	Wartość 99999
9	Kwota	Numeryczne	19	Kwota wpłaty w [gr]
10	Data złożenia dyspozycji	Numeryczne	8	Data w formacie RRRRMMDD, data pobrania gotówki od dłużnika – data komunikatu ELIXIR, gdy brak, to data operacji
11	Nazwa płatnika	Alfanumeryczne	4x35 (140)	Nazwa zleceniodawcy – nazwa nadawcy z komunikatu ELIXIR, a w przypadku braku nazwa zleceniodawcy z operacji
12	Tytułem	Alfanumeryczne	4x35 (140)	Tytuł – opis dodatkowy z komunikatu ELIXIR, a w przypadku braku komunikatu ELIXIR tytuł operacji
13	Numer referencyjny	Alfanumeryczne	16	Unikalny nr dokumentu w bazie banku. Numer dokumentu księgowego w formacie RRRRMMDD/NNNNNN

**Stopka pliku:**

Nr pola	Nazwa pola	Typ pola	Max ilość znaków	Opis pola
1	Typ rekordu	Numeryczny	1	2- dla stopki
2	Ilość dokumentów	Numeryczny	5	Liczba dokumentów w pliku
3	Łączna kwota	Numeryczny	15	Łączna kwota wpłat w pliku