

**Wykonawcy ubiegający się  
o udzielenie zamówienia**

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.), pn.:

**Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego, jego jednostek i instytucji kultury oraz udzielenie Miastu Piotrków Trybunalski kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu w okresie od 1.01.2023 r. do 31.12.2026 r.**

Działając na podstawie art. 135 ust. 2 ww. ustawy zamawiający, w odpowiedzi na wnioski wykonawców, wyjaśnia co następuje:

**Pytanie 1:**

Prosimy o podanie:

- a) Ilości rachunków niezbędnych dla Zamawiającego w podziale na jednostki organizacyjne i instytucje kultury,
- b) Waluty rachunków,
- c) Średniego salda na rachunkach w podziale na jednostki organizacyjne i instytucje kultury,
- d) Ilości przelewów krajowych w skali roku,
- e) Waluty przelewów zagranicznych,
- f) Ilości wypłat realizowanych przez osoby uprawnione do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku (rocznie),
- g) Szacowanego wolumenu, ilości wypłat realizowanych przez osoby uprawnione do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku,
- h) Kwota jednorazowej wypłaty

**Odpowiedź:**

**Informacje dotyczące ww. zagadnień Zamawiający opublikował w załączniku „STATYSTYKA – załącznik do odpowiedzi na pytania cz.2” oraz w załączniku „STATYSTYKA – załącznik do odpowiedzi na pytania cz.1” z dnia 22.07.2022r.**

**Pytanie 2:**

Ad. SWZ Część II II 6, 9) „Realizowanie wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego i wypłat z tych rachunków w każdej formie bez pobierania opłat i prowizji we wszystkich placówkach bankowych Wykonawcy zlokalizowanych na terenie Miasta – **proszę o podanie wolumenu i ilości wpłat i wypłat** .

**Odpowiedź:**

**Zamawiający opublikował dane o ilości i wartości wpłat i wypłat w załączniku „STATYSTYKA – załącznik do odpowiedzi na pytania cz. 1” z 22.07.2022r.**

**Pytanie 3:**

Ad. SWZ Część II II 4, 12) „każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego), system musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego”, - **jakich informacji oczekuje Zamawiający**

**Odpowiedź:**

Zamawiający oczekuje wszystkich informacji, jakie będą umieszczone na przelewie: nazwa odbiorcy, nr rachunku odbiorcy, kwota przelewu, nr rachunku nadawcy, nazwa zleceniodawcy, w tytule klasyfikacja budżetowa, nr zadania, nr faktury, kwota VAT, identyfikator VAT, data operacji, data i godzina księgowania.

**Pytanie 4:**

Ad. SWZ Część II, III 5. „Przyłączy nieodpłatnie systemy elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych 56 jednostek Miasta z możliwością aktywacji od 01.01.2023r.” – czy wszystkie jednostki mają ten sam system finansowo-księgowy? Prośba o formaty plików i specyfikacje jakich oczekują poszczególne jednostki.

**Odpowiedź:**

Informację o używanych systemach finansowo-księgowych Zamawiający opublikował w załączniku „STATYSTYKA – załącznik do odpowiedzi na pytania cz. 2”

**AD. Część SWZ CZĘŚĆ III – PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY (PPU)**

**Pytanie 5:**

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej z podziałem na użytkowników z tokenem sprzętowym i mobilnym

**Odpowiedź:**

W roku 2021 liczba użytkowników bankowości elektronicznej wynosiła 204 osoby, w tym z prawem akceptacji 173 osoby. Zamawiający szacuje na tej podstawie, że w roku 2023 z systemu bankowości elektronicznej korzystać będzie w mieście 205 osób.

W trakcie trwania umowy liczba ta może ulegać zmianie. W żadnej jednostce nie są obecnie używane tokeny mobilne.

**Pytanie 6:**

Ad. 4. 5) „Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:00 – 17:00, z możliwością ustalenia innych godzin niż wymienione przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą”, - czy Zamawiający akceptuje, że infolinia będzie dostępna od 8:00 – 18:00

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza aby infolinia była dostępna co najmniej w godzinach od 8:00 do 18:00

**Pytanie 7 :**

Ad. 63) „Wyciąg bankowy będzie zawierał numer wyciągu, walutę rachunku, pełną nazwę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o dokonanych wpłatach, wypłatach, numer rachunku zleceniodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę i godzinę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek, oprocentowaniu rachunków, saldo otwarcia oraz saldo zamknięcia – Prośba o informacje czy Zamawiający akceptuje, że godzina realizacji transakcji będzie przekazywana na życzenie Zamawiającego

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza możliwość odstąpienia od wymogu prezentacji na wyciągach informacji o godzinie realizacji transakcji, o ile informacja taka będzie widoczna na potwierdzeniach operacji bankowych.

**Pytanie 8:**

Czy Zamawiający akceptuje dokonywanie wpłat gotówkowych zamkniętych do wrzutni poza kolejnością?

**Odpowiedź:**

Zamawiający akceptuje dokonywanie wpłat gotówkowych zamkniętych do wrzutni poza kolejnością.

**Pytanie 9:**

Oprocentowanie rachunków bankowych złotych, ustalane będzie na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1M, według serwisu Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę i opisanych w ofercie, pomnożonej przez stały przez cały czas trwania umowy współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie,” - Prośba o informację czy Zamawiający akceptuje, że środki

zostaną oprocentowane na rachunkach bankowych złotych, według oprocentowania ustalanego na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1M, według notowań GPW Benchmark z ostatniego dnia przed rozpoczęciem okresu obrotowego

**Odpowiedź:**

Zamawiający oczekuje, że zgodnie z zapisami SWZ, oprocentowanie rachunków bankowych złotych, ustalane będzie na bazie zmiennej stopy procentowej opartej na aktualnej stawce WIBID 1M, według serwisu Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę i opisanych w ofercie, pomnożonej przez stały przez cały czas trwania umowy współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę w ofercie.

**Pytanie 10:**

Prośba o wskazanie, które jednostki Zamawiającego będą korzystały z wypłat gotówkowych, tzw e-czeków.

**Odpowiedź:**

Zgodnie z zapisami cz. III pkt 15 SWZ Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Miasta takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla Miasta Piotrków Trybunalski, za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytu w rachunku bieżącym. Włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do / z obsługi bankowej następować będzie na podstawie pisemnego zawiadomienia przez Zamawiającego i nie będzie powodować zmiany warunków umowy,

**Pytanie 11:**

Prośba o informację na temat ilości transakcji e-czeków w skali miesiąca .

**Odpowiedź:**

Zamawiający opublikował dane o liczbie zrealizowanych czeków w załączniku „STATYSTYKA – załącznik do odpowiedzi na pytania cz. 1” z 22.07.2022r.

**Pytanie 12:**

Wolumen pojedynczej transakcji e-czeków w skali miesiąca.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dysponuje danymi o średniomiesięcznej wartości wypłat, które opublikował w załączniku „STATYSTYKA – załącznik do odpowiedzi na pytania cz. 1” z 22.07.2022r.

**Pytanie 13 :**

Wykonawca usługi zapewni zabezpieczenie kart przedpłaconych przed użyciem ich przez osoby nieupoważnione w razie ich kradzieży lub zagubienia, - **prosimy o dopuszczenie odpowiedzialność Użytkownika na poziomie 150 EUR, potem odpowiedzialność Banku.**

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie dopuszcza takiego rozwiązania.

**Pytanie 14:**

transakcje przy użyciu karty mogą być dokonywane tylko do wysokości salda środków znajdujących się na rachunku karty, - **Jakie będzie średniomiesięczne zasilenie karty?**

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie może udzielić takiej informacji, ponieważ wartość zasilenia karty zależy od rodzaju przyznanego świadczenia i może wynosić od 20,00 zł do 7.000,00 zł.

**Pytanie 15:**

Wykonawca usługi zapewni Zamawiającemu dostawę systemu informatycznego do obsługi kart przedpłaconych, kompatybilnego z systemem informatycznym Zamawiającego, - **prosimy o podanie struktury oraz formatu pliku w ramach systemu informatycznego do obsługi kart.**

**Odpowiedź:**

System informatyczny do obsługi kart przedpłaconych jest systemem banku aktualnie współpracującego z Zamawiającym. Pliki posiadają rozszerzenie „rke”.

**Pytanie 16:**

„miesięczna opłata ryczałtowa będzie płatna w ciągu 30 dni od dnia otrzymania faktury prawidłowo wystawionej przez Wykonawcę, a w przypadku, gdy ten dzień przypada w sobotę lub inny dzień wolny od

pracy, w następnym dniu roboczym.” – **Czy zamawiający akceptuje/dopuszcza, że ryczałt będzie pobierany ze wskazanego rachunku bez wystawiania faktury?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie akceptuje/ nie dopuszcza, że ryczałt będzie pobierany ze wskazanego rachunku bez wystawienia faktury.**

**Pytanie 17:**

Oplata za ostatni miesiąc w ostatnim roku obsługi, będzie płatna dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego baz danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego, - **Jaki protokół zostanie przedstawiony i kiedy?**

**Odpowiedź:**

**Protokół zdawczo-odbiorczy z przekazania danych, sporządzony po zakończeniu umowy i podpisany przez Zamawiającego i Wykonawcę.**

**Pytanie 18:**

Responsive (RWD) Technika projektowania stron www tak, aby jej wygląd oraz układ dostosowywał się automatycznie do rozmiarów okna urządzenia oraz poprawnie był na nim wyświetlany. – **Czy Zamawiający zgadza się na odstępianie od wymogu?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający uzna za spełnienie wymogu, jeżeli system bankowy Wykonawcy będzie posiadał dedykowaną aplikację na urządzenia mobilne.**

**Pytanie 19:**

System musi posiadać monitoring pobrań e-czeków poprzez odpowiednie statusy w systemie wraz z informacją zwrotną w jakiej placówce i kiedy został dany czek zrealizowany. – **Czy Zamawiający akceptuje brak informacji o miejscu pobrania e-czeku?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuści brak informacji o miejscu pobrania e-czeku, jeżeli Wykonawca prześle informację o miejscu pobrania e-czeku Zamawiającemu na jego wniosek, w formie uzgodnionej pomiędzy Wykonawcą i Zamawiającym.**

**Pytanie 20:**

System musi pokazywać na potwierdzeniu realizacji operacji informacje o godzinie dokonania wpłaty przez Kontrahenta na rachunek Zamawiającego.

– **Czy Zamawiający akceptuje, że informacja będzie udzielana na życzenie Klienta w formie mailowej albo telefonicznie?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania.**

**Pytanie 21:**

konfiguracji uprawnień dla poszczególnych użytkowników (nadawanie/odbieranie uprawnień do rachunków w zakresie: obciążania, płatności masowych, przelewów zwykłych i zagranicznych, zleceń stałych, kart płatniczych, lokat, e-czeków, raportów podglądu z logów zleceń itp.),

– **Czy klient akceptuje, że przegląd logów będzie dostępny w trybie reklamacyjnym,**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza przegląd logów z systemu na żądanie, poprzez kontakt z dedykowanymi pracownikami Wykonawcy.**

**Pytanie 22 :**

System musi umożliwiać ustawienie Alertów bezpieczeństwa na wypadek wykonywania operacji przez Użytkowników poza określonymi godzinami pracy Zamawiającego, w postaci krótkich wiadomości tekstowych przesyłanych na wskazany numer telefonu Administratora Lokalnego i poczty elektronicznej.

– **Czy Zamawiający jest w stanie odstąpić od wymogu, system nie dopuszcza możliwości zalogowania pod warunkiem ustanowienia ograniczeń.**

**Odpowiedź:**

Zamawiający uzna warunek za spełniony jeżeli Wykonawca zapewni możliwość określenia dni oraz godzin, w których możliwy jest dostęp użytkowników do systemu i ograniczy możliwość dostępu do systemu dla konkretnych adresów oraz podsieci IP rozumianych jako zakres adresów „od” – „do”.

**Pytanie 23:**

System musi umożliwić odtworzenie pełnej historii wykonywanych operacji Użytkownika w dowolnym przedziale czasowym.

- **Czy zamawiający akceptuje/dopuszcza, że historia operacji będzie dostępna od początku współpracy, a przeglądanie w interwałach 3 miesięcznych.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie akceptuje przeglądania historii w interwałach 3 miesięcznych.**

**Pytanie 24:**

Bank ponosi odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych.- **Czy Zamawiający odstępuje od Zapisu i akceptuje Bank przekazuje Zamawiającemu możliwość dodawania, usuwania użytkowników do systemu bankowości elektronicznej wraz z zabezpieczonymi narzędziami. Zamawiający zobowiązany jest do przestrzegania ogólnych zasad bezpieczeństwa, takich jak: nie przekazywanie narzędzi autoryzacyjnych, pinów, haseł, kodów. Korzystanie z zabezpieczeń bankowych, takie jak ustawienie limitów transakcji itd.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie odstępuje od zapisu.**

**Pytanie 25:**

Wykonawca na życzenie Administratora Lokalnego zobowiązuje się do sporządzenia i przekazania dodatkowych raportów, które nie są dostępne z poziomu systemu bankowości elektronicznej. Wskazane raporty muszą być odpowiednio zabezpieczone i zaszyfrowane kluczem publicznym Administratora Lokalnego i przekazane na płycie DVD lub innym zabezpieczonym nośniku.

- **Jakiego rodzaju raporty? Prośba o specyfikację i przykład raportu.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie zna systemu bankowości elektronicznej Wykonawcy, więc nie może na obecną chwilę wskazać które raporty są niedostępne z poziomu systemu bankowości elektronicznej. Przykładowo może to być np. dzienny raport z konsolidacji rachunków, jeżeli w systemie bankowości elektronicznej Wykonawcy jest on niedostępny. Zamawiający dopuszcza przekazywanie takich raportów mailowo, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa.**

**Pytanie 26:**

Wykonawca zobowiązuje się świadczyć bieżące doradztwo i pomoc techniczną z zakresu obsługi systemu w godzinach pracy UM.- **czy Zamawiający akceptuje obsługę w godzinach 8:00 -18.00?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza, aby bieżące doradztwo i pomoc techniczna z zakresu obsługi systemu świadczone były przez Wykonawcę w godzinach 8:00 – 18:00**

**Pytanie 27:**

W przypadku wystąpienia awarii, zmiany wersji oprogramowania lub innych istotnych spraw związanych z Systemem, Wykonawca zobowiązany jest do poinformowania Zamawiającego poprzez Alert SMS (w trybie rzeczywistym) oraz przesłanie szczegółowych informacji o zaistniałym zdarzeniu na wskazany adres/adresy poczty elektronicznej Administratora Lokalnego.

- **Czy Zamawiający akceptuje , że Wykonawca będzie informował Zamawiającego o nowych funkcjonalnościach, zmianach w systemie za pomocą komunikatów w bankowości elektronicznej?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza, aby Wykonawca informował Zamawiającego o nowych funkcjonalnościach, zmianach w systemie za pomocą komunikatów w bankowości elektronicznej.**

**Zamawiający oczekuje, że w przypadku wystąpienia awarii systemu Wykonawca prześle szczegółowe informacje o zaistniałym zdarzeniu na wskazany adres/adresy poczty elektronicznej Administratora Lokalnego.**

**Pytanie 28:**

Wykonawca zapewni możliwość skorzystania ze środowiska testowego Wykonawcy dla bankowości elektronicznej na etapie przedwdrożeniowym.

– **Prośba o odstąpienie. Wykonawca zapewni przeszkolenie i wymianę informacji na temat systemu bankowości elektronicznej.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w SWZ.**

**Pytanie 29:**

Wykonawca zapewni współpracę w zakresie dostosowania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z systemem bankowym, umożliwiającym bezpośrednią wymianę informacji (np. import i eksport danych, automatyczną identyfikację Kontrahenta, rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemów informatycznych do systemu bankowego oraz z systemu bankowego do systemów informatycznych Zamawiającego). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.

– **Czy Zamawiający dopuszcza do realizacji tego zapisu następujące ograniczenia; Bank zostanie poinformowany z 3 miesięcznym wyprzedzeniem i że taka sytuacja nastąpi nie więcej niż raz w trakcie trwania umowy.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza uzupełnienie zapisu cz. IV ust. 1 PPU, o zdanie, że Wykonawca zostanie poinformowany z 3 miesięcznym wyprzedzeniem o zmianach dotyczących systemów informatycznych.**

**Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie ograniczenia, że taka sytuacja nastąpi nie więcej niż raz w trakcie trwania umowy.**

**Pytanie 30:**

System musi umożliwiać przeglądanie, przynajmniej przez okres jednego roku, pełnej historii rachunku nawet w momencie kiedy rachunek został już zamknięty przez Zamawiającego. – **Prosimy o odstąpienie od tego zapisu.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza rozwiązanie, że w przypadku zamknięcia rachunku Wykonawca udostępni historię rachunku w postaci raportu, na podstawie wniosku Zamawiającego.**

**Pytanie 31:**

System musi posiadać możliwość zmiany nazwy rachunku (możliwość wpisania minimum 70 znaków), - **Prosimy o dopuszczenie ilości znaków do max.30**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w SWZ.**

**Pytanie 32:**

System musi umożliwić wyświetlenie pełnych nazw Jednostek Organizacyjnych, co najmniej 140 znaków. - **Prosimy o dopuszczenie ilości znaków do max.70.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuści wyświetlanie nazw Jednostek Organizacyjnych w liczbie max. 100 znaków.**

**Pytanie 33:**

System musi wyświetlać informacje o nowych funkcjonalnościach wraz z podaniem aktualnej wersji zainstalowanego oprogramowania. - **Prosimy o odstąpienie od wymogu podawania aktualnej wersji zainstalowanego oprogramowania**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w SWZ.**

**Pytanie 34:**

System powinien sygnalizować przed podpisaniem/zatwierdzeniem, że przelew z tymi samymi danymi został już wprowadzony przez innego Użytkownika. – **Prosimy o odstąpienie od tego zapisu.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w SWZ.**

**Pytanie 35:**

Wykonawca zobowiązany jest do przesyłania miesięcznego raportu zbiorczego (pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc), zawierającego salda środków na rachunku bieżącym miasta, salda środków z pozostałych rachunków skonsolidowanych, saldo kredytu w rachunku bieżącym, odsetki Ct lub Dt według poszczególnych dni miesiąca, - **Prosimy o dopuszczenie dostarczenia raportu nie później niż do drugiego dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza dostarczanie raportu nie później niż do drugiego dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc.**

**Pytanie 36:**

Wykonawca zobowiązuje się do obsługi technicznej, rozliczania transakcji bezgotówkowych, obsługi procesów autoryzacyjnych oraz generowania danych w postaci wyciągu z transakcji. - **Prosimy o odstąpienie od zapisu dot. generowania danych w postaci wyciągu z transakcji.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający odstępuje od zapisu dotyczącego generowania danych w postaci wyciągu z transakcji z zastrzeżeniem, że Wykonawca udostępni Zamawiającemuienne raporty transakcji.**

**Pytanie 37:**

Wykonawca zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego. - **Prosimy o informację czy chodzi o reklamacje złożone przez Zamawiającego co do transakcji czy o reklamacje posiadaczy kart tzw. chargeback?**

**Odpowiedź:**

**Przez zapis II.11 pkt 6) PPU Zamawiający rozumie, że Wykonawca zobowiąże się do pełnej obsługi procesu reklamacji zgłaszanych przez Zamawiającego lub Klientów Zamawiającego dokonujących płatności na rzecz Zamawiającego kartami za pomocą terminali POS i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego.**

**Pytanie 38:**

Zestawy terminali oferowane przez Wykonawcę będą współpracować z narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego. Wykonawca przekaże Zamawiającemu zestawy umożliwiające realizację połączeń zarówno poprzez sieć Ethernet, jak i przez sieć GSM, - **Prosimy o informację czy Zamawiający ma na myśli integrację z konkretnym systemem kasowym jeśli tak to jaki to system?**

**- Zamawiający wskazuje w tym punkcie, że terminal ma się łączyć zarówno poprzez sieć Ethernet jak i sieć GSM. Czy Zamawiający ma tutaj na myśli również połączenie Wifi czy tylko po kablu?**

**Odpowiedź:**

**Dane dotyczące programów współpracujących z terminalami POS Zamawiający opublikował w załączniku „STATYSTYKA – załącznik do odpowiedzi na pytania cz. 2”**

**Zamawiający zakłada połączenie terminala po kablu, jednak nie wyklucza w przyszłości korzystania z Wifi.**

**Pytanie 39:**

W przypadku awarii zestawu Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy/ wymiany zestawu nie później niż w ciągu 24 godzin liczonych od chwili zgłoszenia, - **Prosimy o zmianę zapisu na:**

**„W przypadku awarii zestawu Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy/ wymiany zestawu nie później niż w ciągu 24 godzin liczonych od chwili zgłoszenia z wyłączeniem niedzieli i dni ustawowo wolnych od pracy.”**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dokonuje zmiany zapisu cz. II ust.11 pkt 9 PPU na „W przypadku awarii zestawu Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy/ wymiany zestawu nie później niż w ciągu 24 godzin liczonych od chwili zgłoszenia z wyłączeniem niedzieli i dni ustawowo wolnych od pracy.”**

**Pytanie 40:**

Koszty dostosowania terminali do oprogramowania stosowanego w Jednostkach Organizacyjnych ponosi Wykonawca,

- **Prosimy o informację czy chodzi koszt integracji z konkretnym systemem kasowym, jeśli tak to z jakim systemem?**

**Odpowiedź:**

**Dane dotyczące programów współpracujących z terminalami POS Zamawiający opublikował w załączniku „STATYSTYKA – załącznik do odpowiedzi na pytania cz. 2”**

**Pytanie 41:**

W przypadku dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych poprzez terminale POS obsługiwane przez pracowników Zamawiającego, na wyciągu musi znaleźć się informacja o dacie obciążenia rachunku karty płatniczej i lokalizacji punktu, w którym nastąpiła płatność,

- **Czy Zamawiający dopuszcza aby na wyciągu dla Zamawiającego była dostępna jedynie informacja o dacie wykonania transakcji, a nie informacja o dacie obciążenia rachunku karty i adresie punktu. Adres punktu i data transakcji są dostępne na wyciągu posiadacza karty.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza, aby na wyciągu dla Zamawiającego była dostępna jedynie informacja o dacie wykonania transakcji, a nie informacja o dacie obciążenia rachunku karty i adresie punktu.**

**Pytanie 42:**

Wykonawca zapewni możliwość bieżącego monitorowania transakcji w pełnej szczegółowości.

- **Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający ma na myśli przez bieżące monitorowanie transakcji w pełnej szczegółowości? Czy udostępnienie dziennych raportów transakcji spełni Państwa wymóg?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że udostępnienie dziennych raportów transakcji spełni wymóg.**

**Pytanie 43:**

Wielkość grupy szkoleniowej nie może przekroczyć 15 osób.

- **Czy zamawiający dopuszcza przeprowadzenie szkoleń w 2-3 grupach (zdalnie lub stacjonarnie)?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w SWZ.**

**Pytanie 44:**

Wykonawca wraz z Zamawiającym opracuje plany szkoleń zawierające zakres tematyczny, liczbę i skład uczestników szkoleń, co najmniej 5 dni przed planowanym szkoleniem, chyba że Strony uzgodnią inny termin.

- **Czy zamawiający dopuszcza aby termin szkoleń był wyznaczony z odpowiednim wyprzedzeniem?**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający dopuszcza aby termin szkoleń był wyznaczony z odpowiednim wyprzedzeniem, co najmniej 5 dni przed planowanym szkoleniem.**

**Pytanie 45:**

Wykonawca dostarczy w formie papierowej lub elektronicznej (na nośniku CD/DVD w formie gotowej do wydruku) sporządzone w języku polskim odpowiednie materiały i pomoce szkoleniowe w liczbie odpowiadającej co najmniej liczbie osób objętych szkoleniami. – **Prosimy o odstąpienie od wymogu formy papierowej lub elektronicznej (na nośniku CD/DVD). Bank udostępnia wszystkie potrzebne materiały w formie elektronicznej na stronie bankowości elektronicznej.**

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na przekazanie pomocy szkoleniowych na adresy e-mail uczestników szkolenia.**

**Pytanie 46:**

Wykonawca na życzenie Administratora Lokalnego zobowiązuje się do sporządzenia i przekazania dodatkowych raportów, które nie są dostępne z poziomu systemu bankowości elektronicznej. Wskazane raporty muszą być odpowiednio zabezpieczone i zaszyfrowane kluczem publicznym Administratora Lokalnego i przekazane na płycie DVD lub innym zabezpieczonym nośniku. – **Prosimy o informację czego miałyby**



dotyczyć dodatkowe raporty ? Czy Zamawiający dopuszcza przekazywanie takich raportów mailowo z zachowaniem bezpieczeństwa?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie zna systemu bankowości elektronicznej Wykonawcy, więc nie może na obecną chwilę wskazać czego miałyby dotyczyć dodatkowe raporty, niedostępne z poziomu systemu bankowości elektronicznej. Może to być np. dzienny raport z konsolidacji rachunków, jeżeli w systemie bankowości elektronicznej Wykonawcy jest on niedostępny. Zamawiający dopuszcza przekazywanie takich raportów mailowo, z zachowaniem zasad bezpieczeństwa.

**Pytanie 47:**

Wykonawca zapewni Zamawiającemu nieodpłatne użytkowanie zestawów terminali, w zależności od potrzeb Zamawiającego. Obecne zapotrzebowanie na terminale nie przekracza 20 sztuk, przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia ilości terminali w zależności od potrzeb bez ponoszenia dodatkowych kosztów,

- Jaka może być w trakcie trwania umowy max. ilość terminali?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie może wskazać maksymalnej ilości terminali w trakcie trwania umowy, ponieważ ich ilość uzależniona jest od sytuacji gospodarczej i prawnej (potrzeby klientów jednostek organizacyjnych, regulacje prawne).

Na chwilę obecną zakładane 20 szt. terminali wydaje się zaspokajać potrzeby Miasta.

**Pytanie 48:**

obecne zapotrzebowanie na karty przedpłacone, określa się na poziomie 1000 sztuk, przy czym zmiana ilości wydanych i obsługiwanych kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego.

- Jaka może być w trakcie trwania umowy max. kart przedpłaconych?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie może wskazać maksymalnej ilości kart przedpłaconych w trakcie umowy.

Wykorzystanie kart przedpłaconych w roku 2020 wyniosło 801 szt. W roku 2021 wykorzystano 917 szt. kart przedpłaconych. Na tej podstawie Zamawiający oszacował obecne zapotrzebowanie na karty na 1.000 szt.

**Pytanie 49:**

Wykonawca zapewnia możliwość wpłaty gotówki w formie zamkniętej przez Zamawiającego do godziny 17:00 codziennie w dni robocze;

- Czy Zamawiający wyraża zgodę przyjmowanie wpłat zamkniętych w kasie oddziału zgodnie z harmonogramem pracy danego oddziału? . Przy czym wpłaty zamknięte do wrzutni są przyjmowane 24 godziny na dobę przez 7 dni w tygodniu.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie może odpowiedzieć na pytanie, ponieważ nie zawiera ono informacji o godzinach pracy oddziału.

**Pytanie 50:**

Usługi towarzyszące będą mogły być dodawane do koszyka usług według potrzeb Zamawiającego i możliwości.

– Prosimy o doprecyzowanie jakie usługi dodatkowe Zamawiający ma myśli?

**Odpowiedź:**

Zamawiający ma na myśli zwiększenie zakresu usług, których maksymalna ilość jest obecnie niemożliwa do oszacowania np. ilości terminali, kart przedpłaconych, kart płatniczych itp.

**Pytanie 51:**

W przypadku braku możliwości przekazywania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej w ciągu 48 godzin.

– Prosimy o doprecyzowanie jak wyciągi powinny być przekazane np. osobiście? kurierem? do kogo dokładnie?

**Odpowiedź:**

Zamawiający zakłada, że wyciągi papierowe będą przesyłane pocztą na adres Zamawiającego lub odbierane osobiście przez pracowników Zamawiającego z placówki Wykonawcy.

**Pytanie 52:**

prosimy o udostępnienie poniższych informacji:

- 1) Uchwały budżetowej jednostki samorządu terytorialnego na aktualny rok budżetowy wraz z załącznikami (z uwzględnieniem zmian wprowadzonych w trakcie roku budżetowego),
- 2) Opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego przez jst (jeżeli w pierwotnej uchwale budżetowej był planowany deficyt) oraz w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu jst,
- 3) Opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu :
  - a) za ostatni zamknięty rok budżetowy,
  - b) za pierwsze półrocze aktualnego roku budżetowego lub roku poprzedzającego aktualny rok budżetowy (jeżeli opinia RIO o rocznym sprawozdaniu za ostatni zamknięty rok budżetowy nie została, zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa, wydana)
- 4) Sprawozdań finansowych dla MF o nadwyżce albo deficycie (Rb-NDS) sporządzone na koniec:
  - a) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego
  - b) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego
- 5) Sprawozdania finansowe dla MF o stanie zobowiązań (Rb-Z) sporządzone na koniec:
  - a) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego
  - b) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego
- 6) Sprawozdania finansowe dla MF o dochodach (Rb-27S) sporządzone na koniec:
  - a) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego
  - b) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego 8.
- 7) Sprawozdania finansowe dla MF o wydatkach (Rb-28S) - wystarczy sprawozdanie zbiorcze (2 strony) oraz strona szczegółowo opisująca wydatki w dziale 757 – obsługa długu publicznego, sporządzone na koniec:
  - a) IV kwartału ostatniego zamkniętego roku budżetowego
  - b) ostatniego kwartału aktualnego roku budżetowego.
- 8) Ostatnie sprawozdania finansowe Rb-Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń.
- 9) Uchwała w sprawie wieloletniej prognozy finansowej jst podjęta w aktualnym roku budżetowym (wg ostatniej uchwały lub zarządzenia zmieniającego WPF)

**Odpowiedź:**

Powyższe informacje dostępne są w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miasta

<https://www.bip.piotrkow.pl/index.php?idg=3&id=102&x=56>

**Pytanie 53:**

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2021 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

**Odpowiedź:**

Wykaz kredytów i pożyczek aktualny na dzień 30.06.2022r. Zamawiający opublikował w załączniku „STATYSTYKA – załącznik do odpowiedzi na pytania cz. 1” z 22.07.2022r.

**Pytanie 54:**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są

**terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł. Aktualne zaświadczenia z US i ZUS Zamawiający opublikował w załączniku „STATYSTYKA – załącznik do odpowiedzi na pytania cz. 1” z 22.07.2022r.**

**Pytanie 55:**

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy\* ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że według wiedzy Zamawiającego aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy\* ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.**

**Pytanie 56:**

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Zamawiającego z tytułu zaciągniętych kredytów nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzacją traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Zamawiającego, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia).**

**Pytanie 57:**

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego i nie skierował do opinii RIO takiego programu.**

**Pytanie 58:**

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).

**Odpowiedź:**

**Ad.1) Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy klauzuli w o takiej treści.**

**Ad. 2) Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie takiej klauzuli do umowy.**

**Zamawiający wyrazi zgodę na wprowadzenie do umowy zapisu, że w razie rażącego naruszenia przez Zamawiającego warunków umowy, Wykonawca może wypowiedzieć umowę i żądać spłaty całości lub**

części udzielonego kredytu oraz wezwać Zamawiającego na piśmie do spłaty wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Wykonawcy odsetkami, wyznaczając 90-dniowy termin spłaty. Za rażące naruszenie warunków umowy Zamawiający uznaje brak zapłaty odsetek przez okres dłuższy niż 2 miesiące.

**Ad.3) Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień umowy w przypadku likwidacji stawki WIBOR/WIBID wskazanej w umowie. Zmiana stawki WIBOR/WIBID na stawkę, która jako wskaźnik referencyjny zastąpi stawkę WIBOR/WIBID**

**Albo na stawkę najbardziej zbliżoną wielkością i charakterem do stawki WIBOR/WIBID, bez kosztów obciążających Zamawiającego.**

**Pytanie 59:**

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

**Odpowiedź:**

**W projektowanych postanowieniach umowy Zamawiający wprowadził zapis, że oprocentowanie kredytu nie może być niższe od zera.**

**Pytanie 60:**

Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

**Odpowiedź:**

**Zamawiający potwierdza, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.**

Termin składania i otwarcia ofert pozostają bez zmian.

**Adam Karzewnik**  
**II Zastępca Prezydenta Miasta Piotrkowa Trybunalskiego**  
*/podpisano elektronicznym podpisem kwalifikowanym/*