



**Wszyscy Wykonawcy  
biorący udział w postępowaniu**

Znak sprawy: FB.271.1.2020  
ZP. 119/20

Data: 10 sierpnia 2020 r.

Dotyczy: przetargu nieograniczonego pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Zduńska Wola i instytucji kultury w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2024 roku oraz zaciągnięcie przez miasto Zduńska Wola kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2021-2024.”

### **Zmiana treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.**

Na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm.) zwanej dalej ustawą, Zamawiający - Miasto Zduńska Wola dokonuje zmiany Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) w niniejszym postępowaniu w następującym zakresie:

- 1. W załączniku nr 5 do SIWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, ostatni akapit na stronie 2 otrzymuje brzmienie:**  
„Zamawiający wymaga aby doradca bankowy był dostępny w godzinach pracy Zamawiającego, od dnia 4 stycznia 2021 r. na czas trwania umowy. Wykonawca zapewni telefoniczny i e-mailowy kontakt do dedykowanego Zamawiającemu doradcy/doradców. Zamawiający wymaga, aby były to wskazane osoby z przyporządkowanymi obszarami obsługi i ich danymi kontaktowym”.
- 2. W załączniku nr 5 do SIWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, w pkt III wykreśla się ppkt 10.**
- 3. W załączniku nr 5 do SIWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, w pkt V lit. d) otrzymuje brzmienie:**  
„d) kompleksowe przeszkolenie w pierwszym tygodniu realizacji umowy, a także po każdej zmianie systemu, (w siedzibie Zamawiającego) wszystkich użytkowników systemu w zakresie obsługi. Wykonawca zapewni możliwość szkoleń także w formie aktualizowanego na bieżąco e-learningu lub materiałów informacyjnych lub dostępnej infolinii w zakresie bankowości elektronicznej dla klienta korporacyjnego,”
- 4. W załączniku nr 5 do SIWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, w pkt VII ppk 5 otrzymuje brzmienie:**  
„5. Wykonawca umożliwi Zamawiającemu generowanie bezpośrednio z systemu bankowego lub poprzez oddzielną od systemu bankowego, aplikację umożliwiającą konwersję wyciągów na format JPK, plików JPK\_WB (jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy) za dowolnie wybrane przez użytkownika okresy. Format i struktura plików musi być zgodna ze specyfikacją opublikowaną przez Ministerstwo Finansów <https://www.gov.pl/web/kas/struktury-jpk> oraz na bieżąco dostosowywana w przypadku zmian specyfikacji.”
- 5. W załączniku nr 5 do SIWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, w pkt VIII ppk 9. 3) otrzymuje brzmienie:**  
„3) Wykonawca ma obowiązek przyjmowania zgłoszeń awarii oraz reklamacji, przez telefon i e-mail (w godzinach pracy Zamawiającego). Wykonawca zapewni telefoniczny i e-mailowy kontakt do dedykowanego Zamawiającemu opiekuna/opiekunów. Zamawiający wymaga, aby były to wskazane osoby z przyporządkowanymi obszarami obsługi i ich danymi kontaktowymi.”
- 6. W załączniku nr 5 do SIWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, w pkt VIII wykreśla się ppk 9.4).**
- 7. W załączniku nr 5 do SIWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, w pkt VIII ppkt 9.7) otrzymuje brzmienie:**  
„7) w ramach wsparcia technicznego Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia pomocy dla korzystających z niej klientów w formie infolinii technicznej.”
- 8. W załączniku nr 5 do SIWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, w pkt VIII ppkt 23 otrzymuje brzmienie:**  
„23. Klient Zamawiającego będzie mógł złożyć reklamację za pomocą infolinii technicznej.”
- 9. W załączniku nr 5 do SIWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, w pkt VIII ppkt 24 otrzymuje brzmienie:**

„24. Wykonawca będzie rozpatrywał reklamacje złożone przez Zamawiającego lub klientów Zamawiającego w szczególności w przypadku:

- a) zacięcia się bilonu lub banknotów w opłatomacie;
- b) braku realizacji wpłaty (wpłata nie zaksięgowana pomimo przyjęcia gotówki);
- c) błędna kwota wydanej reszty;
- d) braku wydruku potwierdzającego płatność,

w ciągu 30 dni roboczych od momentu zgłoszenia.”

**10. W załączniku nr 5 do SIWZ - Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, w pkt X ppkt 4.2).a) otrzymuje brzmienie:**

„a) uznawanie wskazanego przez Zamawiającego rachunku bankowego przypisanego do terminala (POS);”

**11. W załączniku nr 3 do SIWZ - Istotne postanowienia umowy, w § 1 ust. 1 pkt. 13) otrzymuje brzmienie:**

„13) Zobowiązuje się Wykonawcę do przekazywania Zamawiającemu informacji o wysokości łącznego współczynnika kapitałowego (TCR) obliczonego na koniec każdego półrocza i przekazanie jej Zamawiającemu, najpóźniej do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu półrocza. Łączny współczynnik kapitałowy (TCR) powinien zostać wyliczony zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz aktualnymi wymaganiami KNF stanowiącymi podstawę do wyliczenia minimalnych poziomów współczynników kapitałowych obowiązujących banki.”

**12. W rozdziale XI pkt 1 otrzymuje brzmienie:**

„1. Oferty należy składać za pośrednictwem Formularza dostępnego na <https://platformazakupowa.pl> do dnia 26.08.2020 r. do godz. 10:00.”

**13. W rozdziale XI pkt 4 otrzymuje brzmienie:**

„2. Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego – budynek nr 5 pokój 503, w dniu 26.08.2020 r., o godzinie 10:15.”

### Wyjaśnienie nr 1

Na podstawie art. 38 ust. 1 i ust. 2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm.) zwanej dalej ustawą, Zamawiający Miasto Zduńska Wola udziela niniejszym wyjaśnień w związku z zadanymi pytaniami przez Wykonawców – uczestników niniejszego postępowania przetargowego.

1. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym w latach obejmujących obsługę, tj. 2021-2024 jaką Zamawiający zamierza/będzie zaciągać w ramach bankowej obsługi budżetu.

Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej (wynika to z art. 29 ust. 1 Ustawy Prawo Zamówień Publicznych oraz z art. 69 ustawy Prawo Bankowe).

Prosimy zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym na cały okres bankowej obsługi budżetu (na każdy rok), przy uwzględnieniu, że corocznie kwota kredytu będzie wykazana w uchwale budżetowej.

**Odpowiedź:**

Zamawiający zamierza zaciągać w każdym roku budżetowym kredyt w rachunku bieżącym w wysokości do 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych).

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco oraz na deklaracji wekslowej?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na deklaracji wekslowej natomiast nie wyraża zgody na złożenie kontrasygnaty na wekslu in blanco.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przy kredycie w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc i poniesie koszty ustanowienia takiego zabezpieczenia?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie przy kredycie w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc.

4. Czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US?

Odpowiedź:

Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym.

5. Prosimy o podanie jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w 2019 r. oraz w I półroczu 2020 r.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym zarówno w 2019 r. oraz w I półroczu 2020 r. wyniosło 0,00 zł.

6. Prosimy o wyrażenie zgody na zastosowanie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M z każdego dnia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M z każdego dnia.

7. Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby odsetki od kredytu w rachunku bieżącym pobierane były automatycznie na koniec miesiąca z rachunku bieżącego w którym został udostępniony kredyt?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody, aby odsetki od kredytu w rachunku bieżącym pobierane były automatycznie na koniec miesiąca z rachunku bieżącego w którym został udostępniony kredyt.

8. Aktualny wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty, okresu kredytowania oraz zabezpieczenia

Odpowiedź:

Stan na dzień 30.06.2020 r.

Nazwy Kredytodawcy	Kwota udzielona w PLN	Kwota pozostająca do spłaty w PLN	Okres kredytowania	Zabezpieczenie
Bank Gospodarstwa Krajowego	21 859 636,00	3 769 080,00	2010-2025	Weksel In blanco

Bank Polskiej Spółdzielczości	9 617 431,00	2 600 000,00	2011-2026	Weksel In blanco, oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji
Bank Gospodarstwa Krajowego	4 134 215,00	238 500,00	2012-2022	Weksel In blanco, oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	10 612 008,00	1 400 000,00	2013-2023	Weksel In blanco, oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji
WFOŚiGW	376 380,00	315 673,54	2019-2026	Weksel In blanco
WFOŚiGW	422 530,00	354 380,00	2019-2026	Weksel In blanco

Na dzień 30.06.2020 r. zadłużenie z tytułu wyemitowanych przez Miasto obligacji wynosi 44.100.000,00 zł.

9. Wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń z podaniem nazwy beneficjenta, kwoty gwarancji/poręczenia, kwoty wykorzystania, okresu obowiązywania oraz tytułu z jakiego gwarancja/poręczenie zostało udzielone

Odpowiedź:

Zamawiający nie udzielił gwarancji i poręczeń.

10. W jakich instytucjach Zamawiający posiada udziały/akcje (proszę podać ich wartości, procentowy udział w kapitale podmiotu oraz numery regon)?

Odpowiedź:

Nazwa spółki	Wartość udziałów w PLN	% udział	Regon
Miejskie Przedsiębiorstwo Komunikacji spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	4 773 981,00	100	730194915
Miejskie Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji w Zduńskiej Woli Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	41 427 600,00	100	730335959

Towarzystwo Budownictwa Społecznego "ZŁOTNICKI" spółka z ograniczoną odpowiedzialnością	6 988 000,00	100	731021921
Miejskie Sieci Ciepne w Zduńskiej Woli Spółka z Ograniczoną Odpowiedzialnością	11 081 200,00	100	730242867
"EKO-REGION" sp. z o.o. z/s w Bełchatowie	71 000,00	0,1	590765381
Miejskie Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej w Zduńskiej Woli Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością w organizacji	Udziały nie zostały objęte	Udziały nie zostały objęte	Nie nadano

11. Czy Miasto korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak prosimy o podanie zadłużenia z tego tytułu.

Odpowiedź:

Miasto nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności.

12. Prosimy o potwierdzenie, że przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający będzie składał wniosek kredytowy.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym będzie składał wniosek kredytowy.

13. Prosimy o podanie następujących danych:

a) wpłaty gotówkowe własne (dokonywane przez Zamawiającego)

- częstotliwość dokonywania wpłat
- min. i max. wartość jednorazowej wpłaty
- % udział wartość transakcji w monetach
- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych
- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych

b) wpłaty gotówkowe dokonywane przez osoby trzecie:

- min. i max. wartość jednorazowej wpłaty
- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie
- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie

c) wypłaty gotówkowe na rzecz posiadacza rachunku:

- częstotliwość dokonywania wypłat

- min. i max. wartość jednorazowej wypłaty
- % udział wartość transakcji w monetach
- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych
- średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowy
- d) szacunkowa ilość stanowisk bankowości internetowej oraz użytkowników upoważnionych w systemie wprowadzania oraz podpisywania przelewów
- e) średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych
- f) ilość kart płatniczych

Odpowiedź:

a) wpłaty gotówkowe własne (dokonywane przez Zamawiającego)

- częstotliwość dokonywania wpłat -częstotliwość wpłat jest różna, od 1- 20 razy w miesiącu i zależy od jednostki,
- min. i max. wartość jednorazowej wpłaty – wartość minimalnej wpłaty 20,00 zł maksymalna ok. 1.750,00 zł,
- % udział wartość transakcji w monetach – wpłaty głównie dotyczą opłat za bilety wstępu na baseny dlatego udział transakcji w monetach może wynosić ok 50%,
- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych - około 30 wpłat wszystkich jednostek,
- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych – 1.225,00 zł

b) Zamawiający nie dysponuje takimi danymi. W formularzu ofertowym zawarto łączną szacunkową wartość wpłat gotówkowych w okresie trwania obsługi bankowej Zamawiającego wraz z jednostkami budżetowymi i instytucjami kultury, bez podziału na wpłaty własne i osób trzecich.

c) wypłaty gotówkowe na rzecz posiadacza rachunku:

- częstotliwość dokonywania wypłat – częstotliwość wypłat jest różna, od 1 - 6 razy w miesiącu i zależy od jednostki,
- min. i max. wartość jednorazowej wypłaty – min wartość wypłaty 20,00 zł maksymalna 60.650,00 zł,
- % udział wartość transakcji w monetach – udział wartości transakcji w monetach wynosi od 0,5%-2%,
- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych – około 18 wypłat wszystkich jednostek,
- średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych – 52.444,00 zł,

d) szacunkowa ilość stanowisk bankowości internetowej oraz użytkowników upoważnionych w systemie wprowadzania oraz podpisywania przelewów - obecnie jest 86 użytkowników bankowości internetowej,

e) średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych wynosi 7.412.744,77 zł

f) 10 sztuk zgodnie z formularzem ofertowym.

14. Prosimy o zmianę zapisu SIWZ w zakresie dostępności doradcy bankowego w godzinach pracy Zamawiającego w oddziale/Filii w Zduńskiej Woli. Biorąc pod uwagę aktualną strukturę organizacyjną zapewnienie doradcy bankowego w oddziale/Filii w Zduńskiej Woli jest niemożliwe do zrealizowania. Czy zatem Zamawiający uzna za spełniony warunek dotyczący w/w wymogu jeśli Wykonawca zapewni kontakt telefoniczny, mailowy z doradcą lub innym pracownikiem oraz z infolinią, a w przypadku zmian w strukturze organizacyjnej Wykonawcy również z innymi zespołami wykonującymi czynności wsparciowe?

Odpowiedź:

Dla Zamawiającego będzie wystarczające zapewnienie telefonicznego i e-mailowego kontaktu do dedykowanego Zamawiającemu opiekuna/opiekunów. Zamawiający wymaga, aby były to wskazane osoby z przyporządkowanymi obszarami obsługi i ich danymi kontaktowymi. Zamawiający dokonał zmiany SIWZ w tym zakresie.

15. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązany będzie zabezpieczyć własną sieć teleinformatyczną oraz stacje robocze przed oprogramowaniem złośliwym i działaniami hackerskimi a nośniki kluczy podpisów elektronicznych, hasła i wszelkie kody identyfikacyjne w sposób uniemożliwiający przechwycenie ich przez osoby nieuprawnione. Transakcje

autoryzowane (opatrzone kompletem wynikających ze schematu akceptacji podpisów elektronicznych) uznawane są za prawnie wiążące dla Klienta i Banku.

Odpowiedź:

Zamawiający zabezpiecza swoją sieć teleinformatyczną za pomocą komercyjnego oprogramowania antywirusowego oraz systemów firewall na styku sieci z Internetem.

Zamawiający przechodzi regularne audyty bezpieczeństwa teleinformatycznego zgodnie z rozporządzeniem KRI. Osoby upoważnione do autoryzowania transakcji przechowują nośniki i hasła w sposób uniemożliwiający przechwycenie przez osoby nieuprawnione.

16. Prosimy o odstąpienie od wymogu udostępniania Zamawiającemu rocznych statystyk dotyczących liczby przelewów wychodzących na rachunki obsługiwane przez Wykonawcę i na rachunki w innych bankach.

Odpowiedź:

Zamawiający odstępuje od wymogu udostępniania Zamawiającemu rocznych statystyk dotyczących liczby przelewów wychodzących na rachunki obsługiwane przez Wykonawcę i na rachunki w innych bankach i dokonał zmiany SIWZ w tym zakresie.

17. Prosimy o potwierdzenie, że w ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca nie będzie zobowiązany do dokonywania wypłat żadnych świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich w tym świadczeń realizowanych przez MOPS.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca nie będzie zobowiązany do dokonywania wypłat żadnych świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich w tym świadczeń realizowanych przez MOPS.

18. Prosimy o odstąpienie od zapewnienia możliwości dokonywania wpłat gotówkowych poza kolejnością pracownikom Zamawiającego i jednostek objętych zamówieniem.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od zapewnienia możliwości dokonywania wpłat gotówkowych poza kolejnością pracownikom Zamawiającego i jednostek objętych zamówieniem.

19. Pkt V. ust. d) Opisu przedmiotu zamówienia - czy Zamawiający uzna za spełniony warunek e-learningu jeśli zostanie zastąpiony przygotowanym materiałem informacyjnym i/lub dostępną infolinią w zakresie bankowości elektronicznej dla klienta korporacyjnego?

Odpowiedź:

TAK. Zamawiający dokona zmiany SIWZ w tym zakresie.

20. Czy Zamawiający uzna za spełniony warunek dotyczący wsparcia i pomocy z zakresu obsługi systemu oraz bieżącej obsługi technicznej systemu (pkt. V ust. e) i f) opisu przedmiotu zamówienia) jeśli Wykonawca w zakresie bankowości elektronicznej zapewni kontakt z dedykowaną infolinią w zakresie bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

Dla Zamawiającego będzie wystarczające, jeżeli Wykonawca zapewni telefoniczny i e-mailowy kontakt do dedykowanego Zamawiającemu opiekuna/opiekunów. Zamawiający wymaga, aby były to wskazane osoby z przyporządkowanymi obszarami obsługi i ich danymi kontaktowymi.



21. Co Zamawiający rozumie poprzez zapis w pkt. V ust. l) Opisu przedmiotu zamówienia w brzmieniu „dostarczanie Zamawiającemu dokumentacji użytkownika najpóźniej do dnia 4 stycznia 2021r.” O jakiej dokumentacji użytkownika jest mowa?

Odpowiedź:

Przez dokumentację użytkownika Zamawiający rozumie podręcznik użytkownika (manual) do systemu bankowości elektronicznej.

22. Prosimy o wyrażenie zgody na dokonywanie blokady konta użytkownika w bankowości elektronicznej po 5 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na dokonywanie blokady konta użytkownika w bankowości elektronicznej po 5 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.

23. Co Zamawiający rozumie przez lokalizację adresów IP?

Odpowiedź:

Logowanie tylko z jednego adresu IP wskazanego przez Zamawiającego. Chodzi o to, aby Wykonawca miał wiedzę, że ktoś zalogował się lub próbował zalogować na konto bankowości elektronicznej z innego adresu IP w szczególności z zagranicy, o takiej próbie Wykonawca powinien niezwłocznie powiadomić Zamawiającego.

24. Czy w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej w przypadku braku możliwości realizowania przelewów w innych zbliżonych formach Zamawiający zaakceptuje konieczność złożenia przelewów papierowych w tradycyjnej formie?

Odpowiedź:

Zamawiający zaakceptuje konieczność złożenia przelewów papierowych w tradycyjnej formie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej w przypadku braku możliwości realizowania przelewów w innych zbliżonych formach.

25. Czy Zamawiający dopuszcza dedykowaną, oddzielną od systemu bankowego, aplikację umożliwiającą konwersję wyciągów na format JPK (pkt. VII ust. 5) Opisu przedmiotu zamówienia)?

Odpowiedź:

Tak. Zamawiający dopuszcza dedykowaną, oddzielną od systemu bankowego, aplikację umożliwiającą konwersję wyciągów na format JPK (pkt. VII ust. 5) Opisu przedmiotu zamówienia). Zamawiający dokonał zmiany SIWZ w tym zakresie.

26. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni spełnienie poniższych warunków technicznych w zakresie opłatomatu: Podstawowe warunki konieczne do zapewnienia przez klienta:

- a) podłączenie do sieci energetycznej oraz internetowej
- odległość Opłatomatu od gniazda zasilania 230V – max 1,5m,
- odległość Opłatomatu od gniazda Ethernet – max 1,5m,
- b) nośność stropu – nie mniejsza niż 200kg/m<sup>2</sup>,
- c) możliwość przymocowania Opłatomatu do podłoża,
- d) instalacja Opłatomatu wewnątrz pomieszczeń możliwa jest wyłącznie przy normalnej wilgotności powietrza i temperaturze pomiędzy 15 a 35 stopni Celsjusza

Odpowiedź:



- a) Nie ma możliwości podłączenia do sieci Internet Zamawiającego, w zakresie zadań Wykonawcy jest wykonanie instalacji elektrycznej podtynkowej lub natynkowej o długości do 4 m wraz z montażem gniazdka podtynkowego w celu uzyskania zasilania 230V.
- b) Zgodnie z pkt. VIII ust. 1 opisu przedmiotu zamówienia.
- c) Zgodnie z pkt. VIII ust. 1 opisu przedmiotu zamówienia.
- d) Zamawiający nie jest w posiadaniu tak szczegółowych danych na temat temperatur i wilgotności powietrza w pomieszczeniach wskazanych do instalacji opłatomatu.

27. Czy Zamawiający zaakceptuje księgowanie wpłat dokonywanych za pośrednictwem opłatomatu najpóźniej następnego dnia roboczego po dokonaniu wpłaty?

Odpowiedź:

Zamawiający nie zaakceptuje księgowania wpłat dokonywanych za pośrednictwem opłatomatu najpóźniej następnego dnia roboczego po dokonaniu wpłaty.

28. Prosimy od odstąpienia od warunki przyjmowania zgłoszeń awarii oraz reklamacji w zakresie opłatomatu w punkcie przyjmowania zgłoszeń, w oddziale/filii oraz odstąpienie od udostępnienia w Oddziale/Filii w Zduńskiej Woli punktu przyjmowania zgłoszeń i reklamacji przez Zamawiającego i klientów Zamawiającego. Awaryje będą mogłybyć zgłaszane na infolinię, a reklamacje zgodnie z instrukcją dostępną w lokalizacji opłatomatu.

Odpowiedź:

Dla Zamawiającego będzie wystarczające, jeżeli Wykonawca zapewni telefoniczny i e-mailowy kontakt do dedykowanego Zamawiającemu opiekuna/opiekunów. Zamawiający wymaga, aby były to wskazane osoby z przyporządkowanymi obszarami obsługi i ich danymi kontaktowymi. Zamawiający dokonał zmiany SIWZ w tym zakresie.

29. Prosimy o odstąpienie od konieczności zapewnienia przez Wykonawcę wsparcia technicznego w zakresie pomocy bezpośredniej dla korzystających z opłatomatu klientów. Wpłacający będą mogli korzystać z infolinii technicznej.

Odpowiedź:

Dla Zamawiającego będzie wystarczające, jeżeli Wykonawca zapewni wsparcie techniczne korzystającym z opłatomatu za pomocą infolinii technicznej. Zamawiający wyraża zgodę i dokonał zmiany SIWZ w tym zakresie.

30. Prosimy o odstąpienie od konieczności umieszczania instrukcji obsługi opłatomatu z uwag na fakt iż opłatomat ma przyjazny interfejs, a jego obsługa odbywa się na zasadzie – krok po kroku.

Odpowiedź:

Zamawiający nie odstąpi od konieczności umieszczania w bezpośredniej bliskości opłatomatu czytelnej instrukcję obsługi.

31. Prosimy o zmianę warunku określonego w pkt. VIII ust. 23 opisu przedmiotu zamówienia i uznanie za spełniony jeśli klient Zamawiającego będzie mógł złożyć reklamacje telefonicznie za pośrednictwem infolinii.

Odpowiedź:

Dla Zamawiającego będzie wystarczające, jeżeli klient Zamawiającego będzie mógł złożyć reklamację telefonicznie za pośrednictwem infolinii. Zamawiający wyraża zgodę i dokonał zmiany SIWZ w tym zakresie.

32. Prosimy o zmianę zapisów dotyczących terminu rozpatrywania reklamacji (pkt VIII ust. 24 opisu przedmiotu zamówienia, w szczególności w zakresie ust. b) i c) – termin rozpatrywania reklamacji wynosi 30 dni.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisów dotyczących terminu rozpatrywania reklamacji i dokonał zmiany SIWZ w tym zakresie.

33. Czy obecnie Zamawiający korzysta z opłatomatów? Jeśli tak, prosimy o podanie rocznej wartości transakcji dokonywanych w opłatomacie kartami płatniczymi oraz rocznej wartości transakcji dokonywanych gotówką.

Odpowiedź:

Zamawiający obecnie nie korzysta z opłatomatów.

34. Jaka jest przewidywana ilość terminali POS do zainstalowania ?

Odpowiedź:

Zgodnie z pkt. X ust. 2 opisu przedmiotu zamówienia: „Wykonawca zainstaluje, uruchomi do dnia 6 stycznia 2021 r. w jednostce budżetowej Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji w Zduńskiej Woli, i odda do użytkowania Zamawiającemu 2 sztuki fabrycznie nowych terminali płatniczych.”. Łączna przewidywana liczba terminali POS do zainstalowania przez cały okres trwania umowy to 5 szt. zgodnie z Formularzem ofertowym.

35. Jaka będzie szacunkowa średnia wysokość pojedynczej transakcji bezgotówkowej?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dysponuje takimi szacunkami.

36. Jaka będzie szacunkowa średnia miesięczna wartość obrotów bezgotówkowych?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że szacunkowa średnia miesięczna wartość obrotów bezgotówkowych na podstawie danych historycznych to 598 422,89.

37. Wykonawca nie może zapewnić możliwości rozliczania transakcji z danego terminala POS na więcej niż jeden rachunek bankowy – prosimy o odstąpienie od tego wymogu.

Odpowiedź:

Zamawiający odstąpi od powyższego wymogu i dokonał zmiany SIWZ w tym zakresie.

38. Czy Miasto (prosimy o podanie NIP) ma aktualnie podpisaną umowę z Agentem Rozliczeniowym na obsługę płatności bezgotówkowych z wykorzystaniem terminali POS?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że Miasto nie posiada aktualnie podpisanej umowy z Agentem Rozliczeniowym na obsługę płatności bezgotówkowych z wykorzystaniem terminali POS.

39. Czy w MOSiR jest zainstalowany terminal/le POS?

Odpowiedź:

Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji w Zduńskiej Woli nie posiada obecnie zainstalowanych terminali POS.

40. Jeżeli MOSiR korzysta z terminali POS prosimy o podanie wielkości obrotów i liczbę transakcji zrealizowanych w 2019 r.

Odpowiedź:

Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji w Zduńskiej Woli nie korzysta obecnie zainstalowanych terminali POS.

41. Jeżeli MOSiR nie korzystał z terminali POS prosimy o podanie wielkości obrotów gotówkowych i średnią wartość transakcji.

Odpowiedź:

W miesiącach lipiec-sierpień (wystąpiło najwięcej wpłat) obroty gotówkowe wyniosły około 35 000 zł w skali 1 miesiąca. Zamawiający nie jest w stanie podać średniej wartości transakcji.

Ceny biletów wstępu na basen wynoszą od 3 zł do 15 zł natomiast karnetów od 50 zł do 100 zł.

42. Prosimy o odstąpienie od warunku określonego w pkt. X ust. 5 ppkt. 8) opisu przedmiotu zamówienia w zakresie umieszczania na przelewach/wyciągach opisu umożliwiającego identyfikację otrzymanych środków. Przy transakcjach dokonywanych za pomocą terminali POS brak jest identyfikacji użytkownika karty. Na rachunku z terminala zamieszczone są informacje: nr terminala, nr transakcji, data, ostatnie 4 cyfry z nr karty.

Odpowiedź:

Zgodnie z SIWZ Zamawiający nie wymaga identyfikacji użytkownika karty.

43. Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość stosowania dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego lub innej formy dyspozycji w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na możliwość stosowania dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego lub innej formy dyspozycji w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

44. Prosimy o podanie jak ile razy w roku Zamawiający występuje do wykonawcy o doręczenie do gwarantów dokumentów z żądaniem zapłaty.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w przeciągu ostatnich 12 miesięcy dwukrotnie występował do Wykonawcy o doręczenie do gwarantów dokumentów z żądaniem zapłaty.

45. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza zawarcie umów produktowych w zakresie świadczonych usług.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza zawierania umów produktowych w zakresie świadczonych usług.

46. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w oparciu o stawkę WIBID 1M z każdego dnia lub WIBID 1M średni z poprzedniego miesiąca?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w oparciu o stawkę WIBID 1M z każdego dnia lub WIBID 1M średni z poprzedniego miesiąca.

47. Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN.

48. W zakresie istotnych postanowień umowy prosimy o:

- a) wyrażenie zgody na zmianę postanowień § 1 pkt. 1. ust. 2) i 3) i automatyczne pobieranie opłat i prowizji, tj. wynagrodzenia Wykonawcy z zrealizowane usługi, bez konieczności przekazywania specyfikacji. Liczba i wartość zrealizowanych usług będzie miała odzwierciedlenie w wyciągach bankowych.

- b) wyrażenie zgody na zmianę postanowień § 1 pkt. 1. ust. 5) w zakresie kredytu w rachunku bieżącym , tj. wyrażenie zgody aby odsetki od kredytu w rachunku bieżącym pobierane były automatycznie na koniec miesiąca z rachunku bieżącego w którym został udostępniony kredyt
- c) prosimy o zmianę zapisu § 1 pkt. 1. ust. 9) na: „Wykonawca zapewni, że zlecenia złożone do godziny ....., kanałem elektronicznym obciążą rachunek zleceniodawcy w dniu ich złożenia
- d) prosimy o wykreślenie z istotnych postanowień umowy § 1 pkt. 1. ust. 13) lub wyrażenie zgody na przekazywanie informacji w zakresie współczynnika w okresach półrocznych lub rocznych po opublikowaniu wyników finansowych Wykonawcy

Odpowiedź:

- a) Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę istotnych postanowień umowy,
- b) Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę istotnych postanowień umowy
- c) Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę istotnych postanowień umowy.
- d) Zamawiający wyraża zgodę na przekazywanie informacji w zakresie współczynnika w okresach półrocznych i dokonał zmiany SIWZ w tym zakresie.

49. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do 28.08.2020r.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał zmiany terminu składania ofert na 26.08.2020 r.

50. Czy podane ilości wpłat własnych i osób 3 zawierają dane łączne wszystkich Państwa jednostek? – jeśli nie proszę o podanie sztuk wpłat gotówkowych własnych oraz od osób trzecich dokonywanych w placówce/placówkach banku ( historycznie za okres ostatnich 12 miesięcy) łącznie ze wszystkich rachunków dla Państwa i w osobnym akapicie wszystkich Państwa podmiotów.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dysponuje takimi danymi. W formularzu ofertowym zawarto łączną szacunkową wartość wpłat gotówkowych w okresie trwania obsługi bankowej Zamawiającego wraz z jednostkami budżetowymi i instytucjami kultury, bez podziału na wpłaty własne i osób trzecich.

51. Proszę o podanie ilości sztuk wypłat gotówkowych ( łącznie dla Państwa i w osobnym akapicie wszystkich Państwa jednostek) obsługiwanych w oddziale/oddziałach banku za okres 12 miesięcy.

Odpowiedź:

W okresie 12 miesięcy Miasto wypłacało gotówkę 67 razy natomiast jednostki 154 razy.

52. Proszę o informację czy wpłaty do oddziału banku zawierają bilon?

Odpowiedź:

Na podstawie wpłat własnych Zamawiający może potwierdzić, że wpłaty do oddziału banku zawierają bilon.

53. Proszę o informację czy są to wpłaty mieszane – bilon+ banknoty czy zdarza się tylko by do oddziału banku był wpłacany tylko i wyłącznie bilon?

Odpowiedź:

Na podstawie wpłat własnych Zamawiający może potwierdzić, że są to wpłaty mieszane.

54. Jeśli są to wpłaty mieszane prosimy o podanie % zawartości bilonu na całość wpłaty do oddziału banku.

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie podać takich danych.

55. Prosimy o podanie informacji jaka jest średnia wartość pojedynczej wpłaty oraz minimum i maximum dla wpłaty do oddziału banku osobno dla każdej waluty.

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie podać takich danych.

56. Prosimy o podanie jaka jest średni wolumen miesięczny wpłat w bilonie do oddziału banku.

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie podać takich danych.

57. Prosimy o podanie informacji ile razy w miesiącu dokonujecie Państwo wpłat w bilonie.

Odpowiedź:

Każda wpłata do banku może dotyczyć bilonu. Wpłat bilonu w miesiącu może być 1-20 wpłat.

58. Czy wpłaty gotówkowe w tym bilon oddawany do banku jest w formie otwartej czy możliwa jest forma zamknięta/ forma zamknięta do operatora zewnętrznego?

Odpowiedź:

Wpłaty gotówkowe realizowane są w formie otwartej. Zamawiający nie dopuszcza formy zamkniętej.

59. Czy bilon oddawany do banku jest układany/segregowany nominałami?

Odpowiedź:

W przypadku wpłat dotyczących większej ilości bilonu, bilon jest układany.

60. Proszę o po Proszę o podanie ewentualnej wagi bilonu przekazanego do oddziału banku.

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie podać takich danych.

61. Podanie jaką kwotę Państwo wypłacacie (minimum i maximum oraz średnie jej wartość) – osobno dla każdej z walut dla Państwa i w osobnym akapicie dla Państwa jednostek.

Odpowiedź:

Minimalna wypłata Miasta wynosi 22,00 zł natomiast maksymalna 43.474,80 zł średnie wartości 22,00 zł – 1.360,00 zł.  
Minimalna wypłata jednostek wynosi 20,00 zł natomiast maksymalna 60.650,00 zł średnie wartości 20,00 zł – 348,33 zł.

62. Proszę o informacje ile w ciągu 12 mcy Zamawiający wystawił czeków do podjęcia GOTÓWKI – jaka była kwota minimalna/maksimalna i jaka jest średnia kwota wypłacana czekiem.

Odpowiedź:

Zamawiający w ciągu ostatnich 12 miesięcy wystawił 221 czeków do podjęcia gotówki.  
W zakresie drugiej części pytania patrz odpowiedź do pytania 61.

63. Czy możliwe jest przejście Zamawiającego i jego jednostek na czeki elektroniczne?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na przejście na czeki elektroniczne.

64. Czy możliwe jest awizowanie wypłat powyżej 20 000PLN i odpowiednika w walucie na dwa dni wcześniej?

Odpowiedź:

Zgodnie z pkt. IV ust. 4 opisu przedmiotu zamówienia: „Wykonawca zapewni realizację wszystkich wypłat gotówkowych w oddziale/filii. W przypadku wypłat gotówki w kwocie wyższej od wysokości limitów transakcyjnych przyjętych w banku, wypłata będzie realizowana w terminie 2 dni roboczych od daty przyjęcia zgłoszenia”.

65. Czy możliwe jest by księgowanie wpłat zamkniętych obsługiwanych przez Operatorów Zewnętrznych były księgowane w terminie D+1?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości księgowania wpłat zamkniętych obsługiwanych przez Operatorów Zewnętrznych w terminie D+1.

66. Czy przekazywanie wyciągów w formie papierowej na żądanie Zamawiającego jest podyktowane możliwością wystąpienia problemów z systemem elektronicznym – zabezpieczenie Zamawiającego w sytuacji systemu on line z winy obsługującego banku? Jak często w okresie ostatnich 12 mcy potrzebowaliście Państwo papierowych wyciągów?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że Bank będzie zobowiązany do przekazania wyciągów papierowych w przypadku braku możliwości ich wydrukowania z powodu problemów z systemem elektronicznym. W okresie ostatnich 12 miesięcy nie było problemów z drukowaniem wyciągów.

67. Proszę o odstąpienie od zapisy rozmiary banknotów – punkt 7.s. Specyfikacji.

Odpowiedź:

W Specyfikacji Zamawiającego nie występuje punkt 7.s. dotyczący rozmiary banknotów.

68. Proszę o informację jak często dokonywane były rozmiary w okresie ostatnich 12 mcy i jakie kwoty były rozmiary (średnia kwota rozmiary).

Odpowiedź:

Zamawiający nie dokonywał rozmiary banknotów.

69. Proszę o informację w jakim formacie pliku importowane są przelewy z programu F-K – punkt 8 specyfikacji.

Odpowiedź:

W Specyfikacji Zamawiającego nie występuje punkt 8 dotyczący importowania przelewów z programu finansowo-księgowego.

70. Czy możliwa jest obsługa gotówkowa przez Operatora Zewnętrznego np. PUNKT Kasowy/ Poczta Polska?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie jest możliwa obsługa gotówkowa przez Operatora Zewnętrznego np. PUNKT Kasowy/ Poczta Polska.

71. Prosimy o podanie informacji czy posiadacie Państwo miejsce w swoim budynku na prowadzenie Punktu Kasowego?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie posiada miejsca w swoim budynku na prowadzenie Punktu Kasowego.

72. Prosimy o podanie ceny za mkw oraz wielkość każdego z pomieszczeń przeznaczonych na prowadzenie Punktu Kasowego lub miesięcznego kosztu najmu lokalu- niezbędny do oszacowania oferty.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie posiada miejsca w swoim budynku na prowadzenie Punktu Kasowego.

73. Proszę o podanie wyposażenia jeśli jest(meble/narzędzia/kasy/kasy pancerne/alarm/sprzęt) takiego pomieszczenia przeznaczonego na PK.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie posiada miejsca w swoim budynku na prowadzenie Punktu Kasowego.

74. Czy w punkcie Kasowym Wykonawca będzie mógł przyjmować wpłaty obce (np. opłaty za energię elektryczną czy prąd)?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie posiada miejsca w swoim budynku na prowadzenie Punktu Kasowego.

75. Czy punkt Kasowy ma być 1 czy 2 stanowiskowy?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie posiada miejsca w swoim budynku na prowadzenie Punktu Kasowego.

76. W jakich godzinach ma być czynny Punkt Kasowy?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie posiada miejsca w swoim budynku na prowadzenie Punktu Kasowego.

77. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda utrzymywanego na rachunkach bankowych osobno dla każdej waluty dla Państwa i osobno dla Państwa Jednostek.

Odpowiedź:

Średniomiesięczne salda rachunków bankowych w PLN wyniosły:

5 000 000,00 zł Miasto  
1 442 537,00 zł szkoły łącznie  
204.026,00 zł przedszkola łącznie  
25 951,20 zł MOSiR  
439 882,16 zł MOPS  
300 348,41 zł instytucje kultury łącznie

78. Proszę o podanie ilości przelewów wysokokwotowych (SORBNET) wysyłanych w okresie 12 mcy.

Odpowiedź:

W okresie 12 miesięcy wykonane zostały 4 przelewy na kwoty powyżej 1.000.000,00 zł.

79. Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do 30 lipca br.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że termin składania ofert upływał 13.08.2020 r., ponadto Zamawiający dokonał zmiany tego terminu.

80. Proszę o informację w jakich walutach i ile zostało złożonych dyspozycji przelewu elektronicznego w okresie ostatnich 12 mcy.



Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w okresie ostatnich 12 miesięcy zostało złożonych 133.317 dyspozycji przelewu elektronicznego na rachunek w innym banku. Zamawiający nie dysponuje danymi w zakresie ilości przelewów elektronicznych na rachunek w banku prowadzącym obsługę.

81. Proszę o podanie ilu płatników reguluje płatności poprzez indywidualnie nadany numer rachunku w ciągu 1 mca (ile zostanie wygenerowanych w ten sposób rachunków).

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie stosuje indywidualnych numerów rachunków dla płatników.

82. Proszę o podanie ile Poleceń Zapłaty Zamawiający wystawia w ciągu miesiąca w okresie ostatnich 12 mcy i na jakie kwoty (średnio).

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z Poleceń Zapłaty.

83. Jaka jest Liczba płatników w Poleceniu Zapłaty będąca Podmiotami Gospodarczymi a jaka konsumentami?

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z Poleceń Zapłaty.

84. Jaki jest prognozowany wzrost płatników w okresie następnych 12 mcy?

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z Poleceń Zapłaty.

85. Jaka jest maksymalna kwota PZ?

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z Poleceń Zapłaty.

86. Jaka jest średnia wartość pojedynczego wystawionego PZ?

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z Poleceń Zapłaty.

87. Jaka jest liczba zwrotów PZ i jaki to % względem całości wystawianych PZ?

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z Poleceń Zapłaty.

88. Prosimy o informację czy jest możliwość złożenia oferty w formie elektronicznej?

Odpowiedź:

Ofertę należy złożyć w formie elektronicznej zgodnie z rozdziałem VII pkt 2 SIWZ.

89. Proszę o informację czy koniecznym jest celem przystąpienia do oferty spełnienie warunków opisanych w SIWZ w części III ust. 2 pkt 2 i 8 dotyczący wirtualnego rachunku skonsolidowanego oraz opłatomatu.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że konieczne jest spełnienie warunków opisanych w SIWZ w części III ust.2 pkt 2 i 8

**Środki ochrony prawnej**

Zgodnie z art. 179-198g ustawy Prawa zamówień publicznych (Dz. U. 2019, poz. 1843 ze zm.) przysługują Państwu środki ochrony prawnej.

Z up. Prezydenta Miasta  
Marcin Alberczak  
Dyrektor Biura Zamówień Publicznych