

Nr sprawy: ZZ\_FIN/2021/Z/1

Lublin, 28.10.2021 r.

***Wykonawcy zainteresowani postępowaniem***

Dotyczy zapytania ofertowego pn. „Usługa kompleksowej obsługi bankowej dla Katolickiego Uniwersytetu Lubelskiego Jana Pawła II w okresie od dnia 01.01.2022 r. do dnia 31.12.2022 r”

Katolicki Uniwersytet Lubelski Jana Pawła II, udziela następujących odpowiedzi na pytania złożone do zapytania ofertowego, bez ujawnienia ich źródła:

Pytanie nr: 1: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby ustawą z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych czy też Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, obsługi gotówkowej itp.) będą zgodne z OPZ oraz ofertą.

**Odpowiedź nr 1: Zamawiający wyraża zgodę.**

Pytanie nr 2: Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów wychodzących krajowych i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

**Odpowiedź nr 2: Zamawiający potwierdza że realizacja przelewów wychodzących krajowych i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.**

Pytanie nr 3: Prosimy o dopuszczenie logowania oraz autoryzacji w systemie bankowości elektronicznej poprzez tokeny mobilne. Takie rozwiązania są obecnie rozwiązaniami najbardziej zaawansowanymi technologicznie, są stosowane i rekomendowane przez Wykonawcę zarówno z uwagi na poziom bezpieczeństwa jak i elektroniczny charakter, z sukcesem zastępują rozwiązania oparte o sprzętowe tokeny.

**Odpowiedź nr 3: Zamawiający dopuszcza logowanie oraz autoryzacje w systemie bankowości elektronicznej poprzez tokeny mobilne. Patrz punkt II.8 OPZ.**

Pytanie nr 4: Prosimy o dopuszczenie, aby komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcą odbywała się poprzez moduł w bankowości elektronicznej, który pozwala na przekazywanie wniosków m.in. dotyczących otwierania rachunku pomocniczego, wykazu osób uprawnionych do kontaktów itp. Taki sposób komunikacji jest najefektywniejszą i najbezpieczniejszą formą. Wszystkie dokumenty są, bowiem autoryzowane zgodnie ze ścieżką autoryzacji, są zabezpieczone, są przekazywane do banku on-line, dzięki czemu proces zmian/modyfikacji odbywa się zdecydowanie sprawniej. Działanie w systemie jest intuicyjne, zdecydowanie przyspiesza termin realizacji dyspozycji. Wnioski papierowe dopuszczone byłyby w sytuacjach awaryjnych lub uzasadnionych, brakiem możliwości złożenia wniosku elektronicznie.

**Odpowiedź nr 4: Zamawiający dopuszcza obieg elektroniczny z jednoczesnym funkcjonowaniem obiegu papierowego.**

Pytanie nr 5: Prosimy o dopuszczenie, w celu zapewnienia najwyższego poziomu bezpieczeństwa oraz w celu zwiększenia efektywności w kontaktach z bankiem, wdrożenia modułu zarządzania przez Zamawiającego uprawnieniami w bankowości elektronicznej, który umożliwi w sposób intuicyjny i efektywny Zamawiającemu wprowadzanie zmian w uprawnieniach użytkowników bankowości elektronicznej, dodawanie nowych użytkowników, dodawanie uprawnień dla nowego rachunku, śledzenie operacji poszczególnych użytkowników etc. Wypełnianie dokumentacji elektronicznie oraz wprowadzanie zmian w module jest efektywniejsze niż przygotowywanie tych samych informacji w postaci dokumentów papierowych, zmniejsza ilość błędów, wnioski są akceptowane elektronicznie zgodnie z poziomem uprawnień jaki ma Zamawiający a także skracany jest znacząco czas wdrożenia wnioskowanych przez Zamawiającego zmian. Jest to forma efektywniejsza, bezpieczniejsza i w obecnych czasach związanych z elektroniczną zdecydowanie bardziej preferowana.

**Odpowiedź nr 5: Zamawiający nie wyraża zgody w przedmiotowym zakresie**

Pytanie nr 6: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni komputery spełniające poniższe wymagania techniczne: - Systemy operacyjne: Windows® 7, Windows® 10 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze - Przeglądarki internetowe:, co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze - Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza - Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

2

**Odpowiedź nr 6: Zamawiający zapewni:**

- **Systemy operacyjne: Windows® 7, Windows® 10**
- **Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 11.0**
- **Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza**
- **Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs,**
- **otwarte porty http (80) i https (443) - dla wskazanych portów używamy jawnie ustawianego proxy, ewentualnie auto-detekcja proxy za pomocą WPAD**
- **brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku - jeżeli wskazane aplety są w 100% bezpieczne to jest możliwe wykluczenie ze skanowania w używanym przez nas programie antywirusowym ESET**

Pytanie nr 7: Dotyczy szkoleń z zakresu bankowości elektronicznej: czy w aktualnej sytuacji Zamawiający dopuści szkolenia on-line. Wykonawca posiada dedykowaną stronę, gdzie zamieszczone są wszystkie dane dotyczące bankowości w podziale na poszczególne bloki tematyczne np. administrator systemu, logowanie do systemu, płatności, import, eksport i dokumentację. Każdego dnia prowadzone jest kilka sesji szkoleniowych, na które można zapisać się w przyjazny i nieskomplikowany sposób. Nie ma również limitów, co do uczestnictwa użytkownika kilkakrotnie w tym samym bloku tematycznym. Prosimy o dopuszczenie powyżej opisanego procesu dla szkoleń.

**Odpowiedź nr 7: Zamawiający dopuszcza szkolenia on-line w aktualnej sytuacji epidemicznej.**

Pytanie nr 8: Dotyczy zapisów OPZ pkt V. 3 - w związku z faktem, że wysokość oprocentowania rachunków będzie oparta o zasady opisane w dokumentacji rachunku bankowego i Zamawiający będzie miał możliwość weryfikacji naliczonych odsetek kredytowych, których wysokość będzie podana wyciągu, a dodatkowo Zamawiający będzie

miał możliwość weryfikacji oprocentowania poprzez kontakt z dedykowanym doradcą bankowym poprzez wydanie przez Bank stosownego zaświadczenia lub potwierdzenia w postaci email, Zamawiający odstąpi od konieczności podawania na wyciągu informacji o oprocentowaniu.

**Odpowiedź nr 8: Zamawiający nie wyraża zgody w przedmiotowym zakresie**

Pytanie nr 9: Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie zgodne z tabelą oprocentowania środków obowiązującą w Banku – Wykonawcy.

**Odpowiedź nr 9: Potwierdzamy, przy uwzględnieniu punktu IX OPZ.**

Pytanie nr 10: Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków w PLN będzie zgodne z tabelą oprocentowania środków obowiązującą w Banku – Wykonawcy.

**Odpowiedź nr 10: Potwierdzamy, przy uwzględnieniu punktu IX OPZ.**

Pytanie nr 11: Prosimy o informację, czy Zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane w walucie PLN np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp.? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.

**Odpowiedź nr 11: Zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane w walucie PLN. Zamawiający nie posiada wiedzy o średnim saldzie utrzymywanym na rachunkach nieoprocentowanych w roku 2022.**

Pytanie nr 12: Dotyczy lokowania środków – zapisy OPZ pkt IX:

a) z uwagi na aktualną sytuację rynkową, w której lokaty są dostępne w sposób ograniczony prosimy o potwierdzenie, że zakładanie lokat jest możliwością a nie wymogiem i Zamawiający dopuszcza brak ofert na lokaty;

**Odpowiedź nr 12 (a): Zamawiający dopuszcza brak ofert na lokaty tylko i wyłącznie z uwagi na aktualną sytuację rynkową.**

b) prosimy o potwierdzenie, że ewentualne lokaty, mogą być zakładane telefonicznie bez udziału placówki bankowej.

**Odpowiedź nr 12 (b): Zamawiający potwierdza że ewentualne lokaty, mogą być zakładane telefonicznie bez udziału placówki bankowej.**

Pytanie nr 13: Dotyczy zapisów OPZ pkt I.1 - prosimy o potwierdzenie, że czas realizacji dyspozycji otwarcia rachunku pomocniczego liczony będzie od daty złożenia przez Zamawiającego kompletnej i poprawnej dyspozycji otwarcia nowego rachunku.

**Odpowiedź nr 13: Zamawiający potwierdza że czas realizacji dyspozycji otwarcia rachunku pomocniczego liczony będzie od daty złożenia przez Zamawiającego kompletnej i poprawnej dyspozycji otwarcia nowego rachunku.**

Pytanie nr 14: Dotyczy zapisów OPZ pkt 1.2 - prosimy o:

a) wyrażenie zgody na modyfikację zapisów dotyczącą zasad kapitalizacji odsetek od środków na rachunkach poprzez dopuszczenie możliwości księgowania pierwszego roboczego dnia następnego miesiąca, w ten sposób Zamawiający będzie miał odsetki za cały poprzedni miesiąc;

**Odpowiedź nr 14 (a): Zamawiający wyraża zgodę.**

b) modyfikację zapisów odnośnie dopisywania odsetek od lokat – odsetki od lokat dopisywane są codziennie, ale księgowane są na rachunkach w dniu zakończenia całego okresu lokowania. Prosimy o dopuszczenie takiego schematu.

**Odpowiedź nr 14 (b): Zamawiający wyraża zgodę.**

Pytanie nr 15: Prosimy o potwierdzenie, że zasady składania zleceń płatniczych przez Zamawiającego będą zgodne z obowiązującymi w banku regulacjami a tym samym zbieżne z godzinami granicznymi zewnętrznymi instytucji regulujących godziny sesji KIR czy NBR.

**Odpowiedź nr 15: Potwierdzamy, że zasady składania zleceń płatniczych przez Zamawiającego będą zgodne z godzinami granicznymi zewnętrzną instytucją regulującą godziny sesji KIR.**

Pytanie nr 16: Dotyczy zapisów OPZ pkt II.22 - prosimy o dopuszczenie, aby transakcje wewnętrzne były realizowane do g. 17.30- 18.00 tj. w godzinach pracy Zamawiającego.

**Odpowiedź nr 16: System zapewni realizację przelewów wewnętrznych w złotych polskich (PLN) i w walucie obcej pomiędzy rachunkami Zamawiającego maksymalnie do 2 godzin z uwzględnieniem, że transakcje będą się odbywały do g. 17.30- 18.00.**

Pytanie nr 17: Dotyczy zapisów OPZ pkt II.23 – prosimy o podanie historycznej max. ilości przelewów indywidualnych w ramach jeden paczki płatności masowych wychodzących.

4

**Odpowiedź nr 17: Zamawiający nie dysponuje wnioskowanymi statystykami. Maksymalna ilość przelewów indywidualnych w ramach jeden paczki płatności masowych wychodzących może osiągnąć ilość 1 tys. pozycji.**

Pytanie nr 18: Dotyczy zapisów OPZ pkt II.24 – złożone zlecenie płatnicze z datą przyszłą jest już zleceniem oczekującym do realizacji. Jego modyfikacja jest możliwa poprzez kontakt z dedykowanym zespołem operacyjnym. Prosimy o potwierdzenie akceptacji powyższego procesu.

**Odpowiedź nr 18: Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów OPZ w przedmiotowym zakresie**

Pytanie nr 19: Dotyczy zapisów OPZ pkt II.25 – prosimy o dopuszczenie przekazywania Wykonawcy informacji o odrzuconych płatnościach i powodach ich odrzucenia przez dedykowanego opiekuna technicznego w formie email, telefonicznej lub pisemnej.

**Odpowiedź nr 19: Zamawiający dopuszcza, przy założeniu, że system prezentuje informację o odrzuceniu.**

Pytanie nr 20: Dotyczy zapisów OPZ pkt II.35 – prosimy o potwierdzenie, że przeniesienie bazy kontrahentów z obecnie wykorzystywanego przez Zamawiającego systemu bankowości elektronicznej do systemu prowadzonego przez Wykonawcę, odbędzie się na ustalonej strukturze pliku i Zamawiający dostarczy Wykonawcy plik w formacie umożliwiającym sprawne przeprowadzenie operacji.

**Odpowiedź nr 20: Wykonawca zobowiązuje się do przeniesienia bazy kontrahentów z obecnie wykorzystywanego przez Zamawiającego systemu bankowości elektronicznej do systemu prowadzonego przez Wykonawcę.**

Pytanie nr 21: Dotyczy zapisów OPZ pkt II. 36 - prosimy o akceptację następującego schematu działania - Wykonawca przekaże niezbędne informacje/zasady/struktury do samodzielnego przygotowania przez Zamawiającego bazy danych, opisanej w tym punkcie.

**Odpowiedź nr 21: Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.**

Pytanie nr 22: Dotyczy zapisów OPZ pkt IV:

- a) prosimy o podanie średniego miesięcznego wolumenu transakcji oraz ilości sztuk;
- b) prosimy o podanie rodzaju beneficjentów oraz tytułów płatności realizowanych za pomocą elektronicznych przekazów pocztowych.

**Odpowiedź nr 22: Zamawiający przewiduje możliwość skorzystania z tego rodzaju usługi. W 2020 i 2021 roku nie realizował wskazanej usługi. Zamawiający nie posiada informacji określonych w punkcie 22.b).**

Pytanie nr 23: Dotyczy zapisów pkt X.2. Prosimy o informację /potwierdzenie, że:

- a) oczekiwaniem Zamawiającego jest wydanie i obsługa kart debetowych do obsługi wydatków służbowych pracowników Uczelni a nie kart obciążeniowych;

**Odpowiedź nr 23 (a): Oczekiwania Zamawiającego w zakresie kart określono w Dodatkowych informacjach niezbędnych do wyceny oferty OPZ.**

- b) jeśli jednak część kart miałyby być kartami obciążeniowymi to prosimy o podanie max. ilości kart i max. łącznego limitu kart w ramach miesięcznego cyklu rozliczeniowego; Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy na karty obciążeniowe stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty przyznanej linii kredytowej?

**Odpowiedź nr 23 (b): Maksymalna ilość kart – 30 szt. do maksymalnej wartości 25 tys. zł każda (Zamawiający przewiduje ustanowienie niższych limitów). Zamawiający nie podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji należności.**

- c) operacje kartami dotyczą tylko operacji bezgotówkowych. Jeśli miałyby być realizowane transakcje gotówkowe, to prosimy o podanie maksymalnych ilości wypłat w roku w ramach zamówienia;

**Odpowiedź nr 23 (c): Zamawiający dopuszcza transakcje gotówkowe. Zamawiający nie dysponuje statystykami wnioskowanymi w zapytaniu. Wskazane operacje występowały dotychczas wyjątkowo.**

- d) w ramach opłaty ryczałtowej, kartami będą realizowane wypłaty w bankomatach własnych wykonawcy. Wypłaty w bankomatach obcych będą zablokowane lub płatne zgodnie z tabelą Banku;

**Odpowiedź nr 23 (d): Zamawiający nie wyraża zgody w przedmiotowym zakresie**

- e) prosimy o podanie max. ilość kart debetowych w ramach zamówienia.

**Odpowiedź nr 23 (e): Jak wskazano odpowiedzi nr 23 (b)**

Pytanie nr 24: Dotyczy zapisów OPZ pkt X. 3 i 4. Prosimy o potwierdzenie, że oczekiwaniem Zamawiającego jest inkaso czeku zagranicznego wystawionego dla Zamawiającego jako zapłata za wykonaną usługę lub towar. Prosimy o podanie ilości tych transakcji w 2019,20220 i 2021r. oraz ich wartości.

**Odpowiedź nr 24: Oczekiwaniem Zamawiającego jest inkaso czeku zagranicznego wystawionego dla Zamawiającego. Ilość czeków zrealizowanych – maksymalnie 100 szt. w ciągu roku o różnych nominatach. Zamawiający nie dysponuje wnioskowanymi statystykami.**

Pytanie nr 25: Dotyczy zapisów OPZ pkt VIII.3 – prosimy o potwierdzenie, że oczekiwaniem Zamawiającego jest dokonane wypłaty gotówkowej. Jeśli tak, to prosimy o dopuszczenie dokonania tej operacji w formie wpłaty otwartej w placówkach Wykonawcy na terenie całego kraju. Dla tego typu operacji nie jest wymagane posiadanie indywidualnych kart.

**Odpowiedź nr 25: Oczekiwaniem Zamawiającego jest możliwość dokonywania wpłat we wpłatomatach na terenie całego kraju za pośrednictwem indywidualnej karty dla maksymalnej ilości 100 użytkowników. Karta ma umożliwić jedynie dokonanie wpłaty we wpłatomacie bez możliwości dokonywania innych czynności.**

Pytanie nr 26: Dotyczy zapisów OPZ pkt VIII.4 i X.2 Prosimy o wyrażenie zgody, aby wszystkie wypłaty w walucie PLN odbywały się na podstawie zleceń czeków elektronicznych. Dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego na podstawie indywidualnego kodu wypłaty/PIN, na rzecz wskazanej w zleceniu osoby. Wypłata zlecona elektronicznie jest dostępna do realizacji już po godzinie od jej zlecenia, takie zlecenia elektroniczne są najefektywniejsze, odbywają się na podstawie autoryzacji zgodnie z poziomem uprawnień i pozwalają na sprawną realizację procesu gotówkowego.

**Odpowiedź nr 26: Zamawiający wyraża zgodę.**

Pytanie nr 27: Dotyczy placówki bankowej - prosimy o wyrażenie zgody, żeby w placówce bankowej dokonywane były tylko i wyłącznie transakcje gotówkowe w formie otwartej w walucie PLN. Wpłaty i wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej były realizowane w całodobowym Centrum Obsługi Gotówkowej na terenie Miasta Lublina, które działa w oparciu o wpłaty zamknięte i umożliwia deponowanie gotówki w sposób szybki i bezpieczny. Rozwiązanie takie usprawni dalsze czynności dokonywane ze środkami przekazanymi przez Zamawiającego, np. liczenie, sortowanie gotówki.

**Odpowiedź nr 27: Zamawiający nie wyraża zgody w przedmiotowym zakresie**

Pytanie nr 28: Dotyczy wypłat gotówkowych w placówkach bankowych w walucie PLN w formie otwartej - prosimy o podanie: a) rocznej maksymalnej liczby wypłat realizowanych w placówkach zarówno na rzecz Zamawiającego jak i osób trzecich np. wypłaty dla studentów? b) maksymalnej ilości wypłat o wartości pojedynczej wypłaty do kwoty 5.000,00 zł i maksymalnej ilości wypłat o wartości pojedynczej wypłaty przekraczającej 5.000,00 zł.

**Odpowiedź nr 28: Informacje dostępne w opisanym zakresie zawarto w Dodatkowych informacjach niezbędnych do wyceny oferty OPZ.**

Pytanie nr 29: Dotyczy wpłat otwartych w placówkach bankowych w formie otwartej w walucie PLN - prosimy o podanie maksymalnej rocznej łącznej ilości wpłat (w szt.) w placówce wykonawcy zarówno własnych Zamawiającego jak i osób trzecich.

**Odpowiedź nr 29:** Informacje dostępne w opisanym zakresie zawarto w Dodatkowych informacjach niezbędnych do wyceny oferty OPZ.

Pytanie nr 30: Dotyczy obsługi gotówkowej w formie zamkniętej – prosimy o:

a) informację w jakich walutach dokonywane są wpłaty i wypłaty zamknięte;

**Odpowiedź nr 30 (a):** Wpłaty i wypłaty dokonywane są w walutach opisanych w Dodatkowych informacjach niezbędnych do wyceny oferty OPZ.

b) prosimy o informację czy wpłaty i wypłaty zamknięte realizowane są zarówno na terenie Miasta Lublina jak i Stalowej Woli;

**Odpowiedź nr 30 (b):** Tak.

c) wyrażenie zgody, aby wpłaty i wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej były realizowane w całodobowym Centrum Obsługi Gotówkowej na terenie Miasta Lublina;

**Odpowiedź nr 30 (c):** Zamawiający nie wyraża zgody w przedmiotowym zakresie

d) prosimy o podanie max. łącznej wartości rocznej wszystkich wpłat realizowanych w formie zamkniętej z podziałem na waluty i na Miasta;

**Odpowiedź nr 30 (d):** Zamawiający nie dysponuje wnioskowanymi statystykami. Zamawiający ma zapewnić bieżącą obsługę zadań realizowanych przez Uniwersytet.

e) prosimy o doprecyzowanie czy w ramach wpłat zamkniętych bilon przekracza 5% wpłat? Jeśli tak, prosimy o podanie procentowego udziału;

**Odpowiedź nr 30 (e):** Zamawiający nie dysponuje wnioskowanymi statystykami.

f) czy Zamawiający realizuje wpłaty zamknięte w określonej częstotliwości? Jak wyglądało to historycznie?

**Odpowiedź nr 30 (f):** Zamawiający nie dysponuje wnioskowanymi statystykami.

g) prosimy o podanie max. rocznej ilości wypłat zamkniętych oraz łącznej wartości rocznej w podziale na waluty i na Miasta.

**Odpowiedź nr 30 (g):** Zamawiający nie dysponuje wnioskowanymi statystykami. Zamawiający ma zapewnić bieżącą obsługę zadań realizowanych przez Uniwersytet.

Pytanie nr 31: Prosimy o informację, czy Zamawiający posiada wpłaty i wypłaty gotówkowe w walucie innej niż PLN. Jeśli tak to prosimy o:

a) podanie w jakich walutach odbywają się wpłaty i wypłaty;

**Odpowiedź nr 31 (a):** Wpłaty i wypłaty dokonywane są w walutach opisanych w Dodatkowych informacjach niezbędnych do wyceny oferty OPZ.

b) podanie max. rocznej liczby wpłat i wypłat gotówkowych w walutach obcych (w szt.) w podziale na poszczególne waluty;

**Odpowiedź nr 31 (b): Zamawiający nie dysponuje wnioskowanymi statystykami. Zamawiający ma zapewnić bieżącą obsługę zadań realizowanych przez Uniwersytet.**

c) podanie max. sumy rocznej wartości wpłat i wypłat w walutach obcych w podziale na poszczególne waluty;

**Odpowiedź nr 31 (c): Zamawiający nie dysponuje wnioskowanymi statystykami. Zamawiający ma zapewnić bieżącą obsługę zadań realizowanych przez Uniwersytet.**

d) potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty walutowe będą dokonywane jedynie w banknotach;

**Odpowiedź nr 31 (d): Brak potwierdzenia.**

e) potwierdzenie, że zobowiązanie Wykonawcy dotyczy wypłaty ogólnej kwoty bez szczegółowej specyfikacji wypłaty;

**Odpowiedź nr 31 (e): Brak potwierdzenia.**

f) prosimy o dopuszczenie, aby obsługa walutowa była realizowana poprzez dedykowane konwoje do siedziby Zamawiającego lub poprzez obsługę w formie zamkniętej w Centrach Deponowania Gotówki, gdzie Zamawiający dokonywałby wpłaty/wypłaty w walutach obcych w formie zamkniętej. W przypadku wyrażania zgody na konwojowanie prosimy o podanie: adresów do podjazdu konwojentów, częstotliwości podjazdów i harmonogram podjazdów – stały w konkretne dni czy na żądanie.

**Odpowiedź nr 31 (f): Zamawiający nie będzie korzystał z konwoju. Brak zgody na obsługę w formie zamkniętej w Centrach Deponowania Gotówki.**

8

Pytanie nr 32: Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym w 2020 i 2021 r.

**Odpowiedź nr 32: 2020 r. – ok. 12 mln zł; 2021 r. – ok. 19 mln zł**

Pytanie nr 33: Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych oprocentowanych rachunkach w walucie PLN (bez lokat).

**Odpowiedź nr 33: 2020 – ok. 30 mln zł**

Pytanie nr 34: Prosimy o podanie salda lokowanego w walucie PLN na lokatach krótko i długoterminowych.

**Odpowiedź nr 34: Średniomiesięczne salda lokat ON w PLN w podziale na poszczególne miesiące 2020 r. zamieszczono w Dodatkowych informacjach niezbędnych do wyceny oferty OPZ. W 2021 r. brak możliwości lokowania środków. Zamawiający korzystał z lokat krótkoterminowych.**

Pytanie nr 35: Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach w poszczególnych walutach obcych w roku 2020 i 2021.

**Odpowiedź nr 35:**

**2020:**

**EUR – ok. 2 mln**

**CAD – ok. 100 tys.**

**GBP – ok. 600 tys.**

**USD – ok. 1 mln**

**2021**



EUR – ok. 2 mln

CAD – ok. 100 tys.

GBP – ok. 800 tys.

USD – ok. 1,3 mln

Pytanie nr 36: Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów.

**Odpowiedź nr 36: Zamawiający, z uwagi na specyfikę pozyskiwania środków, nie jest w stanie określić maksymalnego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego.**

Pytanie nr 37: Prosimy o podanie łącznego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego 2019 i 2020.

**Odpowiedź nr 37:**

**2019 – ok. 69 mln zł**

**2020 - ok. 114 mln zł**

Pytanie nr 38: Prosimy o podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych (wychodzących) przelewów w podziale na Elixir, express elixir i Sorbnet.

**Odpowiedź nr 38: Zamawiający nie dysponuje wnioskowanymi statystykami.**

Pytanie nr 39: Prosimy o podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów zagranicznych wychodzących w podziale na SEPA i poza SEPA.

**Odpowiedź nr 39: Zamawiający nie dysponuje wnioskowanymi statystykami.**

Pytanie nr 40: Prosimy o podanie maksymalnej ilości rachunków w podziale na rachunki w PLN, VAT, rachunki w walutach obcych.

**Odpowiedź nr 40: Informację w podziale na 2019 i 2020 rok zamieszczono w Dodatkowych informacjach niezbędnych do wyceny oferty OPZ. Zamawiający posiada 2 rachunki VAT.**

Pytanie nr 41: Dotyczy zapisów OPZ pkt XI.3 – prosimy o dopuszczenie, aby opłata ryczałtowa była pobierana każdego 1go dnia roboczego następnego miesiąca za miesiąc poprzedni. Opłata ryczałtowa jest opłatą za wszystkie operacje wykonywane za cały poprzedni miesiąc stąd prośbą o dopuszczenie takiego schematu pobierania opłaty.

**Odpowiedź nr 41: Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę OPZ w przedmiotowym zakresie**

Pytanie nr 42: Zamawiający wskazał, w OPZ, że ilości czynności, rachunków etc. mogą ulec zmianie. Prosimy jednak o jednoznaczne podanie maksymalnych ilości transakcji gotówkowych, bezgotówkowych, płatności, płatności masowych, kart itp. zawartych w przedmiocie zamówienia. Przedmiot zamówienia powinien być bowiem podany dokładnie, rzetelnie i musi pozwalać na kalkulację oferty w tym kosztów obsługi. Wykonawcy nie mogą, bowiem kalkulować ofert na podstawie danych o transakcyjności, która następnie na etapie realizacji przedmiotu zamówienia będzie odbiegała od podanych w OPZ. Zamawiający w tym zakresie zgodnie z ustawą jest

zobowiązany do określenia przedmiotu zamówienia dokładnie i rzetelnie tak, aby wykonawcy posiadali wszelkie dane do przygotowania oferty i oszacowania kosztów i przychodów.

Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że transakcyjność przekraczająca o ponad 20% ilości i wartości podane w OPZ będzie traktowana jako usługi poza postępowaniem, za które bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku lub jeśli Zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania dopuszczenie prawa wypowiedzenia przez bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

**Odpowiedź nr 42: Zapytanie w sprawie kompleksowej obsługi bankowej stanowi zapytanie ofertowe. Zamawiający uznaje, iż należy opisać przedmiot usługi objętej zapytaniem ofertowym, przekazując wszelkie istotne dane do wyceny w szczególności w Dodatkowych informacjach niezbędnych do wyceny oferty OPZ, jak również w odpowiedziach na zapytania skierowane do Zamawiającego. Zamawiający nie wyraża zgody na ponoszenie dodatkowych opłat. Cenę za usługę określono w punkcie XI OPZ. Zamawiający nie dopuszcza prawa wypowiedzenia przez bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.**

Pytanie nr 43: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej Wykonawcy na wypowiedzenie umowy w terminie 2 mies. z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

**Odpowiedź nr 43: Zamawiający nie wyraża zgody w przedmiotowym zakresie**

10

Pytanie nr 44: Ze względu na szeroki zakres zamówienia oraz przekazane pytania, które są kluczowe dla ostatecznego kształtu oferty a także możliwości jej złożenia prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 8 listopada 2021r. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter, w związku z powyższym w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert poprzez powiększenie grona oferentów prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty.

**Odpowiedź nr 44: Termin i godzina składania ofert ulega zmianie na 3 listopada 2021 r. do godz. 12:00.**

Ponadto:

1) Zamawiający informuje, że zmianie ulega termin składania ofert określony w zapytaniu ofertowym:

Termin składania ofert upływa w dn. **03.11.2021 r. o godz. 12:00**

2) Zamawiający informuje, że zmianie ulega termin otwarcia ofert określony w zapytaniu ofertowym:

Otwarcie ofert nastąpi w dniu **03.11.2021 r. o godz. 12:05**

*Podpisano*  
Z up. Rektora KUL  
/ mgr inż. Iwona Roman  
Pełnomocnik ds. administracji