

### Wykonawcy biorący udział w postępowaniu

**Dotyczy: odpowiedzi na pytania w przetargu nieograniczonym na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Miejskiej Żory.**

Zgodnie z art. 38 ust. 1, 1a, 2 i ust. 4 ustawy z dnia 29. stycznia 2004 roku prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 roku, poz. 1843) przesyłam odpowiedzi na pytania Wykonawców.

Jednocześnie Zamawiający dokonuje zmiany terminu składania i otwarcia ofert:

- **termin składania ofert: 25.11.2019 r. do godz. 12:00**
- **termin otwarcia ofert: 25.11.2019 r. o godz. 12:15.**

Zgodnie z art. 38 ust. 1b ustawy pzp, przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku o wyjaśnienie treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Przypominam o wniesieniu wadium ważnego przez okres związania ofertą, czyli od 25.11.2019 r. przez okres 60 dni.

**Pytanie 1:** Prosimy o wyrażenie zgody na zawarcie jednej UMOWY, w ramach której będą załączniki z wykazem wszystkich Jednostek i wykazem wszystkich rachunków bankowych.

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.A) tiret pierwszy specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- otwarcie i prowadzenie wszystkich rachunków bankowych gminy w tym wszystkich rachunków jednostek organizacyjnych gminy z uwzględnieniem warunków przedstawionych w ofercie i w istotnych warunkach przyszłej umowy (nie wyłączając nowo otwieranych rachunków w trakcie trwania umowy – otwarcie nowego rachunku powinno nastąpić w terminie nie dłuższym niż 2 dni robocze od dnia złożenia wniosku) - wykaz jednostek stanowi załącznik nr 19 do SIWZ;

**Pytanie 2:** Prosimy o wyrażenie zgody na całkowite zastąpienie wypłat otwartych dokonywanych w oddziałach Banku, usługą wypłat zamkniętych wraz z inkasem samochodowym, tj wypłaty gotówki dostarczane do Zamawiającego poprzez dedykowany, bezpieczny konwój oraz wypłatami dokonywanymi kartami płatniczymi poprzez bankomaty, a tym samym wykreślenie obowiązku funkcjonowania na terenie Miasta Żory placówki posiadającej co najmniej 2 stanowiska kasowe, kasę walutową;

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.A) tiret trzeci specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- dokonywanie wypłat gotówkowych z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego poprzez system wypłat elektronicznych, polegający na dokonaniu wypłat gotówki na podstawie przesłanych do Banku za pomocą systemu bankowości elektronicznej zleceń wypłaty w dowolnym oddziale Banku z możliwością wskazania pobieranych nominałów (dotyczy również wypłat np.: zaliczek w walutach wymiennalnych EURO, USD). Bank zapewni wypłaty do 50.000,00 PLN oraz do 5.000,00 EURO lub USD w punkcie kasowym w budynku Urzędu Miasta na Alei Wojska Polskiego 25 lub zapewni usługę wypłat zamkniętych w bezpiecznych kopertach wraz z inkasem samochodowym, tj. wypłaty gotówki dostarczane do Zamawiającego poprzez dedykowany, bezpieczny konwój (Bank zapewni dostarczenie zamówionej gotówki do siedziby Zamawiającego w godzinach od 10:00 do 14:00, jeżeli dyspozycja wypłaty została złożona 2 dni robocze wcześniej);

Punkt 3.1.A) tiret piąty specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- zapewnienie realizacji operacji bankowych, w tym w szczególności poleceń przelewów krajowych i zagranicznych oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków gminy i jej jednostek organizacyjnych, w wybranym lub wybranych oddziałach (filiach) Banku niezależnie od tego, w którym oddziale (filii) zostaną otwarte i będą prowadzone rachunki lub zapewnienie realizacji operacji bankowych, w tym w szczególności poleceń przelewów krajowych i zagranicznych, przyjmowania wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki gminy i jej jednostek organizacyjnych we wszystkich placówkach Poczty Polskiej na terenie miasta i okolic oraz zapewnienie usługi wypłat zamkniętych wraz z inkasem samochodowym;

Punkt 3.1.C) tiret czwarty specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- zapewnienie w czasie obowiązywania umowy funkcjonowania na terenie Miasta Żory placówki posiadającej co najmniej 2 stanowiska kasowe, kasę walutową (nawet w przypadku uruchomienia punktu kasowego w budynku Urzędu Miasta) lub zapewnienie obsługi wpłat dokonywanych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (podatnicy, klienci Zamawiającego) bezpośrednio we wszystkich placówkach Poczty Polskiej na terenie miasta i okolic. Ponadto zapewnienie funkcjonowania przynajmniej 2 bankomatów wypłacających nominały od 20,00 zł do 50,00 zł., w których osoby posiadające karty przedpłacone będą mogły pobierać gotówkę bez opłat i prowizji;

Punkt 3.1.C) tiret piąty specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- w ramach usługi przyjmowane będą wpłaty gotówkowe od Klientów Zamawiającego z tytułu podatków, opłat i innych dochodów należnych budżetowi miasta zarówno w punkcie kasowym (jeśli będzie uruchomiony) jak i w placówce znajdującej się

na terenie miasta oraz przy pomocy kas automatycznych (opłatomatów) lub przyjmowanie wpłat gotówkowych będzie realizowane poprzez wpłaty przyjmowane bezpośrednio we wszystkich placówkach Poczty Polskiej na terenie miasta i okolic oraz przy pomocy kas automatycznych (opłatomatów);

**Pytanie 3:** Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zobowiązania do posiadania 2 bankomatów wypłacających nominały od 20 zł, na posiadania 2 bankomatów wypłacających nominały od 50 zł.

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.C) tiret czwarty specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- zapewnienie w czasie obowiązywania umowy funkcjonowania na terenie Miasta Żory placówki posiadającej co najmniej 2 stanowiska kasowe, kasę walutową (nawet w przypadku uruchomienia punktu kasowego w budynku Urzędu Miasta) lub zapewnienie obsługi wpłat dokonywanych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (podatnicy, klienci Zamawiającego) bezpośrednio we wszystkich placówkach Poczty Polskiej na terenie miasta i okolic. Ponadto zapewnienie funkcjonowania przynajmniej 2 bankomatów wypłacających nominały od 20,00 zł do 50,00 zł., w których osoby posiadające karty przedpłacone będą mogły pobierać gotówkę bez opłat i prowizji;

**Pytanie 4:** Prosimy o wyrażenie zgody na przeniesienie obsługi wpłat dokonywanych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (podatnicy, klienci Zamawiającego) bezpośrednio do wszystkich placówek Poczty Polskiej na terenie miasta i okolic.

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.C) tiret piąty specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- w ramach usługi przyjmowane będą wpłaty gotówkowe od Klientów Zamawiającego z tytułu podatków, opłat i innych dochodów należnych budżetowi miasta zarówno w punkcie kasowym (jeśli będzie uruchomiony) jak i w placówce znajdującej się na terenie miasta oraz przy pomocy kas automatycznych (opłatomatów) lub przyjmowanie wpłat gotówkowych będzie realizowane poprzez wpłaty przyjmowane bezpośrednio we wszystkich placówkach Poczty Polskiej na terenie miasta i okolic oraz przy pomocy kas automatycznych (opłatomatów);

**Pytanie 5:** Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę terminu dostarczanie zamówionej gotówki w ramach usługi wypłat zamkniętych w następującym zakresie:

-Bank zapewni dostarczenie zamówionej gotówki do siedziby Zamawiającego w godzinach od 10:00 do 14:00, jeżeli dyspozycja wypłaty została złożona 2 dni robocze wcześniej

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.A) tiret trzeci specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- dokonywanie wypłat gotówkowych z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego poprzez system wypłat elektronicznych, polegający na dokonaniu wypłat gotówki na podstawie przesłanych do Banku za pomocą systemu bankowości elektronicznej zleceń

wypłaty w dowolnym oddziale Banku z możliwością wskazania pobieranych nominałów (dotyczy również wypłat np.: zaliczek w walutach wymiennalnych EURO, USD). Bank zapewni wypłaty do 50.000,00 PLN oraz do 5.000,00 EURO lub USD w punkcie kasowym w budynku Urzędu Miasta na Alei Wojska Polskiego 25 lub zapewni usługę wypłat zamkniętych w bezpiecznych kopertach wraz z inkasem samochodowym, tj. wypłaty gotówki dostarczane do Zamawiającego poprzez dedykowany, bezpieczny konwój (Bank zapewni dostarczenie zamówionej gotówki do siedziby Zamawiającego w godzinach od 10:00 do 14:00, jeżeli dyspozycja wypłaty została złożona 2 dni robocze wcześniej);

**Pytanie 6:** Prosimy o wyrażenie zgody na przeniesienie całkowitej obsługi wpłat otwartych dokonywanych na rachunki własne przez Zamawiającego do urządzeń typu wpłatomaty lub wszystkich placówek Poczty Polskiej na terenie miasta i okolic.

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.A) tiret drugi specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- przyjmowanie wszelkich wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego:
  - o otwartych, dokonywanych w kasach Banku (przeliczanie i natychmiastowe uznawanie rachunków Zamawiającego) lub zapewnienie obsługi wpłat bezpośrednio we wszystkich placówkach Poczty Polskiej na terenie miasta i okolic oraz poprzez urządzenia typu wpłatomaty,
  - o zamkniętych, przy zastosowaniu bezpiecznych kopert (rachunki bankowe Zamawiającego uznawane będą najpóźniej następnego dnia roboczego) lub przy pomocy wrzutni. Bank będzie posiadać wrzutnię do dokonywania wpłat w bezpiecznych kopertach, z systemem księgowania w czasie rzeczywistym, na terenie Miasta Żory. Bank zapewni obsługę i serwis wrzutni;

wpłaty gotówkowe obejmują również wpłaty bilonu - zasady wpłat gotówkowych mogą być przedmiotem odrębnej umowy zawartej z Bankiem (wpłacający nie będą ponosić dodatkowych opłat lub prowizji);

**Pytanie 7:** Prosimy o zmianę następującego zapisu SIWZ:

z

„w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej Bank umożliwi realizację przelewów w formie papierowej”

na

„w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej Bank umożliwi realizację przelewów w innej formie dostępnej w Banku”

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.A) tiret czwarty specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- realizację poleceń przelewów krajowych i zagranicznych z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego na następujących zasadach:
  - o realizacja operacji na rachunkach oraz informacja o saldach i statusach wykonania transmisji nastąpi w czasie rzeczywistym,
  - o w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej Bank umożliwi realizację przelewów w formie papierowej lub w innej formie dostępnej w Banku przy uwzględnieniu warunków akceptacji dokumentów bankowych jakie obowiązują Zamawiającego;
  - o dokonywania przelewów z rachunków złotych na rachunki w walucie obcej i odwrotnie (wewnętrzne i zewnętrzne),
  - o w przypadku realizowania poleceń przelewów zagranicznych Zamawiający nie jest obciążany dodatkowymi opłatami;

**Pytanie 8:** Prosimy o wykreślenie zapisu SIWZ:

„-zapewnienie kontroli zgodności rachunku bankowego kontrahenta, na rzecz którego dokonywane są przelewy środków, z danymi osobowymi lub firmowymi tego kontrahenta”

W 2011 r. do prawa polskiego wprowadzono przepis art. 143 ustawy o usługach płatniczych, który stanowi, że zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie unikatowym identyfikatorem wskazanym przez nadawcę bez względu na dostarczone przez użytkownika inne informacje dodatkowe, które implementuje art. 75 dyrektywy 2007/64/WE.

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.A) tiret trzynaste specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- zapewnienie weryfikacji poprawności wprowadzonego rachunku bankowego;

**Pytanie 9:** Prosimy o zmianę zapisu SWIZ:

z

„-zapewnienie informowania Zamawiającego telefonicznie i następnie potwierdzenia za pomocą e-maila o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych, stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych w dniu ich otrzymania”

na

„-zapewnienie Zamawiającemu możliwości pisemnego potwierdzenia za pomocą bankowości elektronicznej lub e-maila o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych, stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych najpóźniej w następnym dniu roboczym od ich otrzymania”

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.A) tiret osiemnaście specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- zapewnienie Zamawiającemu możliwości pisemnego potwierdzenia za pomocą bankowości elektronicznej lub e-maila o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych, stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych najpóźniej w następnym dniu roboczym od ich otrzymania;

**Pytanie 10:** Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisów SWIZ w zakresie ilości urządzeń typu OPLATOMAT:

- 1) Wykonawca zainstaluje w siedzibach Urzędu Miasta Żory:
  - Rynek 9
  - Aleja Wojska Polskiego 25Po jednej kasie automatycznej – OPLATOMAT
- 2) Zainstalowanie i uruchomienie kas automatycznych nastąpi najpóźniej do 31.03.2020 r.

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.C) tiret jeden i dwa specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymują brzmienie:

- w budynku Urzędu Miasta na Alei Wojska Polskiego 25 prowadzenie punktu kasowego (przynajmniej 2 stanowiska kasowe) w godzinach pracy Zamawiającego (minimum 6,5 godziny, przy czym w poniedziałki minimum 8 godzin a w piątki minimum 5 godzin) lub zainstalowanie w tym budynku jednej kasy automatycznej – opłatomatu w wyznaczonym przez Zamawiającego miejscu. Zainstalowanie i uruchomienie kasy automatycznej nastąpi najpóźniej 2 stycznia 2020 r.;
- zainstalowanie w siedzibie Urzędu Miasta Żory Rynek 9 jednej kasy automatycznej – opłatomatu, w wyznaczonym przez Zamawiającego miejscu. Zainstalowanie i uruchomienie kasy automatycznej nastąpi najpóźniej 2 stycznia 2020 r.;

**Pytanie 11:** Prosimy o wykreślenie zapisu dotyczącego zapewniania Zamawiającemu usługi automatycznego tworzenia lokat jednodniowych O/N z pozostałych na koniec dnia środków na rachunkach Urzędu Miasta.

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.A) tiret dziewięć specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- zakładanie lokat, w tym lokat niestandardowych (automatyczne tworzenie lokat jednodniowych O/N z pozostałych na koniec dnia środków na rachunkach Urzędu Miasta) lub zapewnienie możliwości utworzenia lokat na dowolny okres czasu;

**Pytanie 12:** Prosimy o wyrażenie zgody na wykreślenie zapisu dotyczącego oprocentowania rachunków i akceptację faktu, iż wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego będą nieoprocentowane.

**Odpowiedź:** Punkt 3.1.A) tiret dwadzieścia specyfikacji istotnych warunków zamówienia otrzymuje brzmienie:

- zapewnienie oprocentowania rachunków bankowych prowadzonych dla środków wpływających do gminy jako wadium lub zabezpieczenie należytego wykonania umowy

Obowiązek ustawowy prowadzenia oprocentowanych rachunków – art. 148 ust 5 ustawy prawo zamówień publicznych.

**Pytanie 13:** Dotyczy kwot dopłat do podmiotów zależnych. Do 30.09.2019r. dokonano dopłat na łączną kwotę 3.572,30 tys. zł., czy są w stanie Państwo podać nam orientacyjną kwotę dopłat planowaną do końca roku 2019.

**Odpowiedź:** Informuję, że w 2019 roku zaplanowano podwyższenie kapitału dla miejskich spółek w łącznej kwocie 8.986.500,00 zł. Różnica pomiędzy kwotą planowaną a już wykonaną wynosi 5.414.200,00 zł. Na obecnym etapie realizacji budżetu trudno jest określić kwoty podwyższenia kapitału, które będą wykonane do końca roku. Szacuje się, że kwota może wynieść około 2,5 do 3 mln zł, jednak podkreślić należy, że kwoty faktycznego dokapitalizowania (w stosunku do planowanego) podmiotów zależnych zostaną ustalone w oparciu o rzeczywiste potrzeby.

**Pytanie 14:** Czy Zamawiający potwierdza iż termin posadowienia opłatomatów nastąpi do 120 dni od dnia zawarcia umowy na obsługę budżetu. Urządzenia są zamawiane przez Wykonawcę indywidualnie, po zawarciu umowy z Zamawiającym.

**Odpowiedź:** Zamawiający może wyrazić zgodę na posadowienie opłatomatów do 120 dni od dnia zawarcia umowy na obsługę budżetu, jednak pod warunkiem zapewnienia, do czasu posadowienia opłatomatów, obsługi płatności gotówkowych na terenie miasta Żory w przynajmniej 2 lokalizacjach.

**Pytanie 15:** Czy Zamawiający dopuszcza, że techniczne warunki posadowienia opłatomatów będą uzgodnione z Wykonawcą po wyborze oferty.

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza, że techniczne warunki posadowienia opłatomatów będą uzgodnione po wyborze oferty.

**Pytanie 16:** Czy Zamawiający wyraża zgodę zmianę zapisu:

„W przypadku awarii systemu Bank zobowiązuje się niezwłocznie naprawić usterkę.”

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę na zmianę zapisu w następujący sposób:

„W przypadku awarii systemu Bank zobowiązuje się do jej usunięcia niezwłocznie, najpóźniej w ciągu 24 godzin,”

**Otrzymują:**

1. Adresat,
2. Wydział FB,
3. ZP aa.

z up. PREZYDENTA MIASTA  
*Bronisław Pruchnicki*  
Główny Specjalista  
Pełnomocnik Prezydenta ds. Infrastruktury