

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:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przy umowie kredytu w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc oraz poniesie koszty związane ze złożeniem takiego oświadczenia ?

Odpowiedź:

Zamawiający niełoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc.

Pytanie 2 :

Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco ?

Odpowiedź:

Kontrasygnata Skarbnika Miasta zostanie złożona na deklaracji wekslowej.

Pytanie 3 :

Czy przed podpisaniem umowy/aneksu o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne (nie starsze niż 3 m-ce) zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US, przy czym zaświadczenie z US powinno obejmować również informacje o prowadzonych postępowaniach (w tym mających na celu ujawnienie zaległości podatkowych wraz z określeniem ich wysokości, egzekucyjnych w administracji, również w zakresie innym niż podatkowe zobowiązania, postępowaniach w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe), informacje o okresach z których pochodzą zaległości i ich tytułach, oraz o podatkach, których termin płatności został odroczony lub których płatność została rozłożona na raty;

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość przedłożenia aktualnych zaświadczeń z ZUS i US na wniosek Wykonawcy.

Pytanie 4:

Czy przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający będzie składał wniosek kredytowy a udzielenie kredytu przez Bank będzie możliwe po dokonaniu oceny kondycji finansowej Zamawiającego i pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej ?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że będzie składał w każdym roku wniosek o uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym.

Zamawiający nie przewiduje możliwości udzielenia kredytu przez Bank po dokonaniu oceny kondycji finansowej Zamawiającego i pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi budżetu polegającej między innymi na możliwości zaciągania w każdym roku budżetowym kredytu w rachunku bieżącym, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta, do wysokości uchwalonej przez Radę Miasta.

Pytanie 5:

Prosimy o podanie jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w 2021r. oraz w I półroczu 2022r.

Odpowiedź:

W roku 2021 i w I półroczu 2022r. wykorzystanie kredytu było zerowe.

Pytanie 6 :

Prosimy o przedstawienie wykazu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty, okresu kredytowania oraz zabezpieczenia;

Odpowiedź:

Wykaz kredytów i pożyczek na dzień 30.06.2022r. Zamawiający podaje w załączeniu.

Pytanie 7 :

Prosimy o przedstawienie 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 udzielał żadnych gwarancji i poręczeń.

Pytanie 8 :

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z finansowania w wymienionych formach.

Pytanie 9 :

Czy na terenie Miasta znajduje się zależny SP ZOZ ? Jeżeli wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:

- czy szpital/ZOZ realizuje program naprawczy?
- Czy szpital/ZOZ korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST), kwota kredytu lub poręczenia, okres kredytowania, poręczania;
- czy Miasto w jakikolwiek sposób wspiera szpital/ZOZ finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej);
- czy w okresie obowiązywania wnioskowanego kredytu przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej, po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu;
- czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala/ZOZ wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak to prosimy o podanie łącznej;

Odpowiedź:

Na terenie Miasta nie występuje SP ZOZ zależny od Miasta Piotrków Trybunalski.

Pytanie 10 :

Czy na terenie JST funkcjonuje specjalna strefa ekonomiczna/strefa aktywności gospodarczej (jeżeli tak, należy podać nazwę strefy, powierzchnię ogółem)

Odpowiedź:

Na terenie JST funkcjonuje podstrefa Łódzkiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej ustanowionej rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 15 kwietnia 1997 r. w sprawie ustanowienia łódzkiej specjalnej strefy ekonomicznej (Dz. U. poz. 289, z późn. zm.).

Strefa obejmuje grunty o powierzchni 1764,8946 ha, położone na terenach miast: Bełchatów, Brzeziny, Kalisz, Koło, Konstantynów Łódzki, Kutno, Łęczyca, Łowicz, Łódź, Ozorków, Piotrków Trybunalski, Płock, Pruszków, Raciąż, Radomsko, Rawa Mazowiecka, Sieradz, Skierniewice, Sochaczew, Tomaszów Mazowiecki, Turek, Warszawa, Zduńska Wola, Zgierz i Żyrardów oraz gmin: Aleksandrów Łódzki, Brójce, Kleszczów, Koluszki, Krośniewice, Ksawerów, Nowe Skalmierzyce, Opoczno, Ostrzeszów, Paradyż, Przykona, Rozprza, Sławno, Stryków, Tomaszów Mazowiecki, Ujazd, Widawa, Wieluń, Wola Krzysztoporska, Wolbórz, Wróblew, Żelów, Zgierz i Żychlin.

Pytanie 11 :

Dotyczy prowadzenia rachunków Miasta i jednostek organizacyjnych Miasta: prosimy o podanie ilości wszystkich planowanych do otwarcia rachunków bankowych łącznie – czy będzie to finalnie 56 rachunków zgodnie z liczbą podaną w Załączniku nr 1 SWZ części III;

Odpowiedź:

Załącznik nr 1 do projektowanych postanowień umowy zawiera wykaz jednostek i instytucji kultury objętych umową.

Zamawiający nie jest w stanie określić planowanej ilości wszystkich rachunków bankowych, ponieważ ich ilość uzależniona jest zarówno od nowych projektów, jak i zadań nakładanych na Miasto.

Zamawiający dysponuje danymi historycznymi. W roku 2020 Miasto posiadało 397 rachunków złotych oraz 9 rachunków w EUR. W roku 2021 Miasto posiadało 421 rachunki złote oraz 10 rachunków w EUR.

W trakcie roku liczba rachunków ulega zmianie. Zamykane są rachunki dla projektów, których realizacja została zakończona, otwierane są rachunki nowe rachunki, według aktualnych potrzeb Miasta.

Pytanie 12 :

Dotyczy wysokość sald rachunków bankowych: prosimy o podanie średniodziennego / średniomiesięcznego salda w PLN (plus walutach) łącznie na rachunkach bankowych (dotyczy Miasta i jednostek)

Odpowiedź:

Odpowiedź na to pytanie Zamawiający zamieścił w załączeniu, w informacji o danych statystycznych do SWZ.

Pytanie 13 :

Dotyczy wpłat i wypłat gotówkowych otwartych w placówce bankowej:

- prosimy o podanie maksymalnej rocznej łącznej ilości w podziale na wpłaty i wypłaty otwarte (w szt.) w placówce bankowej oraz
- miesięcznej kwoty / wartości w PLN w podziale na wpłaty i wypłaty otwarte?
- częstotliwość wpłat/wypłat (np. dwa razy w tygodniu w godzinach 10:00-12:00)
- ilość dokonywanych wpłat gotówkowych od osób trzecich w ujęciu miesięcznym

Odpowiedź:

Zamawiający nie prowadzi ewidencji dotyczącej ilości i wartości wpłat w podziale na wpłaty otwarte i zamknięte oraz na wpłaty dokonywane przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego.

Średnia miesięczna ilość wpłat gotówkowych w 2020 r.: 261 szt

Średnia miesięczna ilość wpłat gotówkowych w 2021r.: 287 szt

Średnia miesięczna wartość wpłat gotówkowych w 2020r.: 802.056,60 zł.

Średnia miesięczna wartość wpłat gotówkowych w 2021r.: 844.665,84 zł.

W tej statystyce znajdują się również wpłaty dokonywane do wrzutni nocnej.

Średnia miesięczna ilość wypłat gotówkowych w 2020 r.: 60 szt

Średnia miesięczna ilość wypłat gotówkowych w 2021r.: 56 szt

Średnia miesięczna wartość wypłat gotówkowych w 2020r.: 111.019,04 zł.

Średnia miesięczna wartość wypłat gotówkowych w 2021r.: 116.164,56 zł.

Pytanie 14 :

Dotyczy wpłat zamkniętych do wrzutni nocnej:

- a) prosimy o podanie maksymalnej rocznej łącznej ilości wpłat zamkniętych do wrzutni (w szt.) w placówce bankowej oraz
- b) miesięcznej lub rocznej kwoty / wartości w PLN deponowanych środków;

Odpowiedź:

Zamawiający nie prowadzi ewidencji wpłat w podziale na wpłaty otwarte i zamknięte.

Z wrzutni nocnej korzysta obecnie Urząd Miasta. Wpłaty dokonywane są w każdym dniu roboczym, codziennie odprowadzanych jest ok. 12 pakietów z gotówką.

Średnia miesięczna wartość wpłat gotówkowych dokonywanych przez Urząd Miasta wynosiła w 2020r. 669.834,23 zł., a w 2021r. 703.908,32 zł.

Pytanie 15 :

Czy fakt, iż w Piotrkowie Trybunalskim Bank posiada tylko jedną placówkę bankową, która jest dedykowana do obsługi gotówkowej klientów korporacyjnych i posiada wrzutnię nocną dyskwalifikuje nas w przetargu?

Odpowiedź:

Zamawiający uzna za spełniony wymóg posiadania co najmniej 2 placówek bankowych, jeżeli Wykonawca posiada lub będzie posiadał w okresie realizacji umowy na terenie miasta Piotrkowa Trybunalskiego co najmniej 2 placówki bankowe, tj.:

- 1) **co najmniej 1 siedzibę lub oddział lub filię świadczącą bezprowizyjną obsługę gotówkową i bezgotówkową na rzecz Zamawiającego, i**
- 2) **co najmniej jeden inny punkt świadczący bezprowizyjną obsługę Zamawiającego w zakresie przyjmowania wpłat gotówkowych i dokonywania wypłat gotówkowych.**

Zgodnie z zapisami cz. III pkt 13 SWZ, Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie zapewnienia obsługi wpłat i wypłat.

Pytanie 16 :

Dotyczy terminali płatniczych POS :

- a) jaka będzie ilość zamawianych / instalowanych terminali mobilnych lub stacjonarnych w ramach niniejszego przetargu;
- b) prosimy o podanie maksymalnej miesięcznej / rocznej ilości (w szt.) realizowanych transakcji oraz wartości realizowanych transakcji dokonywanych poprzez terminale płatnicze;

Odpowiedź:

Obecne zapotrzebowanie na terminale nie przekracza 20 szt., przy czym Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia lub zmniejszenia ilości terminali w zależności od potrzeb (ust. 11 pkt 3 projektowanych postanowień umowy)

Zamawiający nie jest w stanie określić maksymalnej ilości i wartości transakcji realizowanych za pomocą terminali, ponieważ jest ona uzależniona od decyzji klientów Zamawiającego.

Zamawiający zamieścił w załączeniu informację o danych statystycznych do SWZ.

Pytanie 17 :

Prosimy o podanie ilości wszystkich użytkowników bankowości elektronicznej zarówno tych wprowadzających płatności/importujących pobierających wyciągi jak i akceptujących; czy ta liczba łącznie wynosi 205 osób?

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.

Pytanie 18 :

Dotyczy obsługi płatności na rachunkach wirtualnych:

- a) prosimy o podanie miesięcznej szacunkowej liczby (w szt.) przetwarzanych transakcji za pomocą wirtualnych rachunków – rachunku skonsolidowanego.
- b) jaka jest miesięczna wartość transakcji przychodzących w ramach rachunków wirtualnych?

Odpowiedź:

Zamawiający zamieścił w załączeniu informację o danych statystycznych do SWZ.

Pytanie 19 :

Jaki system finansowo-księgowy (tj. nazwa i producent) mają Państwo zainstalowany w Urzędzie Miasta Piotrków Trybunalski i w jednostkach organizacyjnych ?

Odpowiedź:

- 1) Księgowość budżetowa – Zakłady Systemów Informatycznych „SIGID” w Poznaniu;
- 2) Finanse VULCAN – VULCAN Sp. z o.o. Wrocław;
- 3) ALDAR – ALDAR Alicja i Dariusz Kula Piotrków Trybunalski;
- 4) Finanse linii Progman – Wolters Kluwer;
- 5) Efka.bdf.net – Przedsiębiorstwo Techniczno-Handlowe „BDF-ELIN” sp. z o. o. Bełchatów;
- 6) Finanse i księgowość – Symfonia Sp. z o.o. ;
- 7) Program Finansowo-księgowy FK – ARISCO Sp. z o.o. Łódź;
- 8) System finansowo-księgowy – Computer Project Union CPU Kielce.

Pytanie 20 :

Dotyczy kart płatniczych VISAi/lubMasterCard: ile sztuk w podziale na karty: kredytowe, debetowe i przedpłacone Bank będzie musiał wydać w ramach współpracy?

Odpowiedź:

Zamawiający zamieścił w załączeniu informację o danych statystycznych do SWZ.

Zgodnie z zapisami ust.12 pkt 4 oraz ust.13 pkt 11 projektowanych postanowień umowy, Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmniejszenia lub zwiększenia ilości wydanych i obsługiwanych kart w zależności od potrzeb, bez ponoszenia dodatkowych kosztów.

Pytanie 21 :

Dotyczy realizacji usługi za pośrednictwem e-czeków (auto-wypłaty):

- a) jaka jest miesięczna / roczna ilość (w sztuk.) realizowanych w ramach usługi wypłat w placówkach bankowych?
- b) jaka jest miesięczna/roczna wartość kwotowa realizowanych wypłat za pośrednictwem e-czeków?

Odpowiedź:

Zamawiający zamieścił w załączeniu informację o danych statystycznych do SWZ.

Pytanie 22 :

Prosimy o wyrażenie zgody na odstąpienie od konieczności zapewnienia doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym. W zakresie systemu i zagadnień dotyczących obszaru technicznego Wykonawca zapewnia możliwość kontaktu z infolinią.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość odstąpienia od wymogu zapewnienia doradcy technicznego dedykowanego do współpracy Zamawiającym pod warunkiem, że kontakt z infolinią będzie łatwo dostępny, tzn. nie będzie się wiązał z koniecznością długotrwałego oczekiwania na połączenie i zagwarantuje rozwiązanie problemu.

Pytanie 23 :

Z uwagi na sprzeczne zapisy (część II SIWZ pkt. III. ust. 1) i część III SIWZ pkt. II. ust. 5. ppkt. 5) prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje iż:

- polecenia przelewu w wysokości do 1 mln. zł złożone w danym dniu:
 - do godziny 14:25 będą realizowane w systemie Elixir w tym samym dniu roboczym;
 - zarejestrowane w systemie bankowym po godzinie 14:25, będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym pierwszą sesją ELIXIR;
- wszystkie polecenia przelewu w kwocie 1 mln zł i wyższej przekazane do Wykonawcy w danym dniu do godziny 14:55 będą zrealizowane w systemie SORBNET w tym samym dniu roboczym;
- realizacja transakcji przelewów wewnątrz banku Wykonawcy będzie następować w czasie rzeczywistym.

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje iż:

- polecenia przelewu w wysokości do 1 mln. zł złożone w danym dniu:
 - do godziny 14:25 będą realizowane w systemie Elixir w tym samym dniu roboczym;
 - zarejestrowane w systemie bankowym po godzinie 14:25, będą zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym pierwszą sesją ELIXIR;

- wszystkie polecenia przelewu w kwocie 1 mln zł i wyższej przekazane do Wykonawcy w danym dniu do godziny 14:55 będą zrealizowane w systemie SORBNET w tym samym dniu roboczym;
- realizacja transakcji przelewów wewnątrz banku Wykonawcy będzie następować w czasie rzeczywistym.

Pytanie 24 :

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby przelewy masowe na rachunki prowadzone w innych bankach złożone do godziny 13:45 realizowane były w tym samym dniu, natomiast złożone po 13:45 mogły być kierowane na I sesję Elixir następnego dnia roboczego;

Odpowiedź:

Ze względu na godziny pracy Zamawiającego oraz tryb zatwierdzania dokumentów do zapłaty, Zamawiający nie wyraża zgody na takie rozwiązanie.

Pytanie 25 :

Czy Zamawiający zaakceptuje możliwość wpłat gotówki w formie zamkniętej w przypadku dokonywania wpłat w kasie banku a nie do wrzutni w dni robocze do godziny 15:00

Odpowiedź:

Zamawiający zaakceptuje możliwość dokonywania wpłat gotówki w kasach banku do godziny 15.00 pod warunkiem, że po godzinie 15.00 Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość odprowadzenia gotówki do wrzutni.

Pytanie 26:

Prosimy o odstąpienie od wymogu zapewnienia dokonywania wpłat gotówkowych zamkniętych poza kolejnością. Z uwagi na ilość jednostek i przewidywaną skalę operacji z dużym prawdopodobieństwem na obsługę jednocześnie może oczekiwać więcej niż jedna osoba zatem obsługa poza kolejnością może okazać się niemożliwa do zrealizowania, budząc jednocześnie negatywne nastroje społeczne.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza odstąpienie od tego wymogu.

Pytanie 27 :

Zamawiający wymaga aby wyciąg bankowy zawierał „separator liniowy, a kwota wyciągu winna zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb)”. Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie przez separator liniowy ? Czy Zamawiający zaakceptuje jeśli na wyciągach kwoty separowane będą kropkami np. 1.000.000,00?

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga, aby zapisy na wyciągu bankowym dotyczące poszczególnych operacji były od siebie oddzielone w sposób, umożliwiający jednoznaczny odczyt zapisów. Zamawiający dopuszcza, aby zapisy oddzielone były od siebie pustymi wierszami oraz aby kwoty na wyciągach bankowych separowane były kropkami.

Pytanie 28 :

Zamawiający zastrzega, że w przypadku przelewów zagranicznych koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego. W przypadku zwrotu przekazu, jego anulowania lub dodatkowych czynności związanych z tym przekazem mogą być pobierane opłaty przez bank beneficjenta lub bank pośredniczący, na które Bank Wykonawcy nie ma wpływu. Prosimy o dopuszczenie możliwości ponoszenia przez Zamawiającego takich kosztów;

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość ponoszenia ww. kosztów, jeżeli wynikałyby one z decyzji Zamawiającego.

Pytanie 29 :

Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty gotówkowe będą obejmowały jedynie Zamawiającego i jednostki organizacyjne i nie będą obejmowały wypłat na rzecz osób trzecich np. wypłaty 500+, dla podopiecznych MOPS itp. ?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że wypłaty gotówkowe będą obejmowały Zamawiającego i jednostki organizacyjne.

Pytanie 30 :

Planowana kwota kredytu

Odpowiedź:

Ust. 15 pkt 1 projektowanych postanowień umowy: W pierwszym roku obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest do przyznania odnawialnego limitu kredytu w wysokości 20 mln zł. W kolejnych latach upoważnienie określone przez Radę Miasta Piotrkowa Trybunalskiego w uchwale budżetowej nie przekroczy 20 mln zł.

Pytanie 31 :

Planowane zabezpieczenie kredytu

Odpowiedź:

Ust. 15 pkt 8 projektowanych postanowień umowy: jedynym zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją kontrasygnowaną przez Skarbnika Miasta.

Pytanie 32 :

Pozostałe informacje dotyczące zabezpieczenia : przedmiot, wartość i inne ważne informacje w zależności od planowanego zabezpieczenia)

Odpowiedź:

W związku z tym, że zgodnie z dokumentacją przetargową weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową będzie jedynym zabezpieczeniem kredytu, Zamawiający nie jest w stanie udzielić odpowiedzi na tak sformułowane pytanie.

Pytanie 33 :

Planowany poziom wykorzystania kredytu

Odpowiedź:

Poziom wykorzystania kredytu uzależniony jest od wystąpienia przejściowego deficytu. W okresie od 1.01.2020 do 19.07.2022r. wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym było zerowe. W roku 2020 w czasie dnia operacyjnego Miasto w okresie 4 dni korzystało z limitu kredytu, jednak na koniec dnia saldo na rachunku konsolidującym było zawsze dodatnie. W roku 2020 w trakcie dnia operacyjnego, na rachunku podstawowym przed konsolidacją wystąpiło ujemne saldo w wysokości -2.151.522,00 zł. Po konsolidacji wykorzystanie kredytu było zerowe.

Pytanie 34 :

Jaki procent wpływów do budżetu będzie wpływał przez konto banku który udzieli kredyt?

Odpowiedź:

Ponieważ bankowa obsługa Miasta i udzielenie kredytu w rachunku bieżącym zgodnie z warunkami SWZ będzie realizował ten sam Wykonawca, 100% wpływów do budżetu będzie wpływało na rachunek Banku, który udzieli kredytu.

Pytanie 35 :

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy szczegółowe na poszczególne produkty bankowe np. umowę kredytu w rachunku bieżącym, umowy dot. udostępnienia terminali zgodnie z wzorami Banku oraz regulacjami prawnymi. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz złożoną przez Bank ofertą

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe o ile zapisy umów będą zgodne z Specyfikacją Warunków Zamówienia, Projektowanymi Postanowieniami Umowy oraz złożoną przez Wykonawcę ofertą.

Pytanie 36 :

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy trójstronnej pomiędzy Bankiem, Zamawiającym a Podwykonawcą banku dotyczącą dostarczenia terminali płatniczych? Konieczność podpisania takiej umowy wynika z:

- aktualnie na polskim rynku większość banków nie prowadzi bezpośrednio rozliczeń takich transakcji ponieważ są one realizowane przez podmioty które są w tym wyspecjalizowane i posiadają odpowiednie systemy do tego rodzaju działalności i można to porównać do bardzo specjalistycznej koncesjonowanej działalności,
- regulacje, które nie pozwalają na brak umowy pomiędzy agentem rozliczeniowym a Akceptantem tj. Zamawiającego – zapis punktu 4.3.A.1 najnowszych Visa Europe Operating Regulations, wpływa na sytuację, że zastosowanie modelu z wyłączeniem umowy trójstronnej byłoby niezgodne z przepisami, które obowiązują tego typu podmioty i w przypadku stwierdzenia niezgodności skutkowałoby koniecznością zaprzestania świadczenia usług dla Państwa z przyczyn niezależnych od banku i podmiotu rozliczającego transakcje w POS,
- fakt, że model umowy trójstronnej w tego typu usługach jest powszechnie obowiązujący, akceptowany w przetargach wynika z faktu, że Ustawa Prawo Zamówień Publicznych reguluje szereg podstawowych kwestii, mających zasadnicze znaczenie dla procesu udzielania zamówień publicznych. Ponadto do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia stosuje się przepisy ustawy Kodeks cywilny, jeżeli przepisy ustawy nie stanowią inaczej a w tym przypadku nie ma uregulowania

[REDAKTOWANE] w PZP jak Zamawiający ma postąpić w przypadku, gdy w ramach usług specyficznych, gdzie musi nastąpić relacja pomiędzy Zamawiającym (który będzie pełnił funkcję Akceptanta) a Podwykonawcom (przy pozostawieniu na Wykonawcy składającym ofertę pełnej odpowiedzialności za prawidłowe realizowanie zamówienia), tutaj trzeba odwołać się do wynikającej z kodeksu cywilnego swobody kształtowania umów.

Odpowiedź:

Zamawiający nie przewiduje podpisania umowy trójstronnej na obsługę terminali płatniczych.

Pytanie 37:

część II pkt 4. Prosimy o podanie prognozowanej liczby użytkowników bankowości elektronicznej

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.

Pytanie 38 :

część II pkt 4, 11) prosimy o podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wypłat gotówki, średniej kwoty wypłaty

Odpowiedź:

Zamawiający dysponuje danymi dotyczącymi dokonanych transakcji, które zamieścił w załączonej informacji o danych statystycznych do SWZ

Pytanie 39 :

część II pkt 6 prosimy o podanie prognozowanej liczby rachunków wirtualnych do płatności masowych

Odpowiedź:

Zamawiający dysponuje danymi dotyczącymi liczby zrealizowanych transakcji realizowanych poprzez identyfikację płatności masowych, które zamieścił w załączonej informacji o danych statystycznych do SWZ.

Pytanie 40:

część II pkt 9 prosimy o podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wpłat gotówki, średniej kwoty wpłaty z podziałem na wpłaty własne i obce

Odpowiedź:

Zamawiający dysponuje danymi dotyczącymi zrealizowanych transakcji, które zamieścił w załączonej informacji o danych statystycznych do SWZ.

Zamawiający nie dysponuje danymi dotyczącymi podziału wpłat na własne i obce.

Pytanie 41:

część II pkt 9 prosimy o zgodę na udostępnienie usługi wpłat otwartych w PLN we wszystkich Placówkach Poczty Polskiej (zarówno dla Zamawiającego jak i dla podatników/płatników). Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów, a z uwagi na ilość placówek czyniłoby to atrakcyjnym dla Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zgodnie z SWZ cz. III pkt 13, Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie zapewnienia obsługi gotówkowej i bezgotówkowej (wypłaty i wypłaty). Za ww. zakres podwykonawstwa pełną odpowiedzialność ponosi Wykonawca.

Pytanie 42:

część III pkt. 2 prosimy o podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wpłat zamkniętych, średniej kwoty wpłaty i udziału % bilonu

Odpowiedź:

Zamawiający nie dysponuje danymi dotyczącymi dokonywanych wpłat w podziale na otwarte i zamknięte.

Zamawiający nie dysponuje danymi dotyczącymi procentowego udziału bilonu w dokonywanych wpłatach.

Zamawiający dysponuje danymi dotyczącymi ilości i wartości wpłat dokonanych w roku 2020 i 2021, które zamieścił w załączonej informacji o danych statystycznych do SWZ.

Pytanie 43:

część III pkt 3. Prosimy o zgodę na odstąpienie od wymogu posiadania 2 placówek Wykonawcy na terenie Miasta Piotrkowa Trybunalskiego – Wykonawca posiada jedną placówkę. Zamawiający będzie mógł realizować wpłaty i wypłaty gotówki we wszystkich placówkach Poczty Polskiej bez ponoszenia dodatkowych kosztów

Odpowiedź:

Zamawiający uzna za spełniony wymóg posiadania co najmniej 2 placówek bankowych, jeżeli Wykonawca posiada lub będzie posiadał w okresie realizacji umowy na terenie miasta Piotrkowa Trybunalskiego co najmniej 2 placówki bankowe, tj.:

- 1) co najmniej 1 siedzibę lub oddział lub filię świadczącą bezprowizyjną obsługę gotówkową i bezgotówkową na rzecz Zamawiającego, i
- 2) co najmniej jeden inny punkt świadczący bezprowizyjną obsługę Zamawiającego w zakresie przyjmowania wpłat gotówkowych i dokonywania wypłat gotówkowych.

Zgodnie z SWZ cz. III pkt 13, Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie zapewnienia obsługi gotówkowej i bezgotówkowej (wypłaty i wypłaty).

Pytanie 44 :

część II pkt 10.3) – zgodę na odstąpienie od wymogu obsługi wpłat zamkniętych poza kolejnością.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza odstąpienie od tego wymogu.

Pytanie 45 :

część II pkt 10.4) – zgodę na odstąpienie od wymogu posiadania wrzutni nocnej na terenie Miasta Piotrkowa Trybunalskiego. Wykonawca udostępnić może np. usługę konwoju, który odbierałby przygotowane przez

Zamawiającego pakiety gotówki zgodnie z wcześniej ustalonym harmonogramem lub na żądanie. Prosimy o wskazanie, które z jednostek aktualnie korzystają z wrzutni nocnej i w jakich godzinach.

Odpowiedź:

**Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu posiadania wrzutni nocnej.
Aktualnie z wrzutni korzysta Urząd Miasta codziennie, w godzinach 15.30 – 17.00**

Pytanie 46 :

część IV pkt 5. 2) zgodę na odstąpienie od wymogu wystawiania faktury przez Wykonawcę dla Zamawiającego. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pobierana automatycznie z rachunku Zamawiającego na podstawie zawartej umowy. Zamawiający wskaże rachunek z którego opłata miałaby być pobierana.

Odpowiedź:

**Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu wystawiania faktury przez Wykonawcę.
Zamawiający nie wyraża zgody na automatyczne pobieranie opłaty ryczałtowej z rachunku Zamawiającego.**

Pytanie 47 :

Prosimy o podanie średniego wykorzystania kredytu w latach 2020,2021,2022

Odpowiedź:

Wykorzystanie kredytu w podanym okresie było zerowe.

Termin składania i otwarcia ofert pozostają bez zmian.

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