

Zamawiający: Gmina Konstantinów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstantinów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstantynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstantynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstantynow_lodzki
--	--

Nr referencyjny ZP.271.17.2023.ŁP

Konstantynów Łódzki, dn. 15.09.2023 r.

Wyjaśnienie i zmiana treści SWZ

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie podstawowym bez negocjacji

pn. Prowadzenie bankowej obsługi budżetu gminy Konstantinów Łódzki oraz jego jednostek działających w formie jednostek budżetowych w latach 2024-2028

- I. Działając na podstawie art. 284 ust. 6 Ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605), zwanej dalej „ustawą Pzp”, Zamawiający udziela odpowiedzi na wnioski¹ o wyjaśnienie treści SWZ:

Zestaw pytań nr 1

Pytanie nr 1

Czy Zamawiający dopuszcza dokonywanie wpłat własnych oraz wpłat mieszkańców z wykorzystaniem opłatomatu?

Odpowiedź

Zamawiający nie dopuszcza możliwości dokonywania wpłat z wykorzystaniem opłatomatu.

Pytanie nr 2

Czy Zamawiający dopuszcza, aby wypłaty były realizowane w formie zamkniętej za pomocą konwojów do wskazanego przez Zamawiającego miejsca (z uprzednim zamówieniem takiej usługi z jednodniowym wyprzedzeniem)?

Odpowiedź

Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

Zestaw pytań nr 2

Proszę o wyjaśnienie i sprecyzowanie zapisów zawartych w Załączniku nr 1 do SWZ Opis przedmiotu zamówienia

II. Prowadzenie bankowej obsługi budżetu będzie polegało na:

Pytanie nr 1 (dot. zapisów ust. 3)

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość prowadzenia rachunku skonsolidowanego uwzględniającego faktyczne przekazanie środków między rachunkami i czy Zamawiający przewiduje możliwość przeprowadzenia konsolidacji nie wcześniej niż o godz. 17.00?

¹ Zachowano oryginalną pisownię pytań.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Odpowiedź

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 2 (dot. zapisów ust. 5)

Czy Zamawiający dopuszcza zmianę autoryzacji transakcji za pomocą komunikatów SMS wysyłanych na nr telefonów będące własnością Zamawiającego?

W przypadku wyboru metody autoryzacji w formie certyfikatu kwalifikowanego czy Zamawiający dopuszcza wydłużenie czasu reakcji do 14 dni roboczych (wynika to z faktu, iż dostawcą certyfikatów kwalifikowanych jest firma zewnętrzna)?

Odpowiedź

Tak.

Pytanie nr 3 (dot. zapisów ust. 5 pkt c)

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany działania godzin infolinii na godz. 8:00-16:00?

Odpowiedź

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 4 (dot. zapisów ust. 6 pkt d)

Czy Zamawiający przewiduje możliwość rezygnacji z tworzenia poleceń zapłaty poprzez system elektronicznej obsługi rachunków?

Odpowiedź

Tak.

Pytanie nr 5 (dot. zapisów ust. 6 pkt 6)

Co Zamawiający rozumie przez pojęcie „powinny być realizowane w czasie rzeczywistym”?

Odpowiedź

Wyjaśniamy, iż nastąpi zmiana opisu przedmiotu zamówienia poprzez wykreślenie z ust. 6 pkt g) słów: „z uwzględnieniem, że: przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej powinny być realizowane w czasie rzeczywistym”.

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Pytanie nr 6 (dot. zapisów ust. 7)

Czy Zamawiający dopuszcza wykreślenie zapisu, ewentualnie zmianę, sformułowania „jakiegokolwiek zmiany systemu lub formatu wymiany danych” na sformułowanie „na inny niż dotychczas używany” wraz ze zmianą okresu powiadamiania z 6 m-cy na okres 3 m cy?

Odpowiedź

Tak, dopuszczamy zmianą okresu powiadamiania z 6 miesięcy na okres 3 miesięcy.

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 7 (dot. zapisów ust. 8 pkt c)

Czy Zamawiający dopuszcza wykreślenie obowiązku umieszczania na wyciągu bankowym godziny realizacji transakcji?

Odpowiedź

Tak, dopuszczamy wykreślenie tego obowiązku.

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 8 (dot. zapisów ust. 10 pkt h)

Czy Zamawiający dopuszcza zmianę zapisu umożliwiającą spłatę odsetek w sposób automatyczny z wpływów bieżących na rachunek, podobnie jak jest to zapisane w załączniku nr 2 do SWZ „Projektowane postanowienia umowy” rozdział III ust. 14 pkt 5)?

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość stosowania w każdym roku kalendarza 365 dni?

Odpowiedź

Na obydwa pytania odpowiedź brzmi: Tak.

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 9 (dot. zapisów ust. 13)

Czy zamawiający dopuszcza zmianę godziny: na godzinę 16:00?

Odpowiedź

Tak. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 10 (dot. zapisów ust. 17 pkt h)

Czy Zamawiający dopuszcza wydłużenie terminu do 4 dni roboczych?

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Odpowiedź

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

III. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia

Pytanie nr 11 (dot. zapisów ust. 2 i 3)

Czy zamawiający dopuszcza zmianę godziny na: do godziny 16:00?

Odpowiedź

Tak. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Proszę o wyjaśnienie i sprecyzowanie zapisów zawartych w Załączniku nr 2 do SWZ: Projektowane postanowienia umowy

II. Znaczenie terminów użytych w umowie:

Pytanie nr 1 (dot. zapisów ust. 9)

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany pojęcia rachunek skonsolidowany uwzględniającej rezygnację z wirtualnej konsolidacji?

Odpowiedź

Niezbędna jest konsolidacja wirtualna codziennie, natomiast konsolidacja rzeczywista na dzień 31.12 każdego roku.

III. Przedmiot Umowy obejmuje w szczególności:

Pytanie nr 2 (dot. zapisów ust. 7 pkt 3)

Czy Zamawiający dopuszcza zmianę autoryzacji transakcji za pomocą komunikatów SMS wysyłanych na nr telefonów będące własnością Zamawiającego?

W przypadku wyboru metody autoryzacji w formie certyfikatu kwalifikowanego czy Zamawiający dopuszcza wydłużenie czasu reakcji do 14 dni roboczych (wynika to z faktu iż dostawca certyfikatów kwalifikowanych jest firma zewnętrzna)?

Odpowiedź

Na obydwa pytania odpowiedź brzmi: Tak.

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Pytanie nr 3 (dot. zapisów ust. 7 pkt 6)

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany działania godzin infolinii na godz.8:00 16:00?

Odpowiedź

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 4 (dot. zapisów ust. 14 pkt 4)

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość stosowania w każdym roku kalendarza 365 dni?

Odpowiedź

Tak. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 5 (dot. zapisów ust. 14 pkt 4)

Czy Zamawiający dopuszcza zmianę zapisu umożliwiającą spłatę odsetek w sposób automatyczny z wpływów bieżących na rachunek?

Odpowiedź

Tak. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 6 (dot. zapisów ust. 17 pkt 1-2)

Czy zamawiający dopuszcza zmianę godziny: na godzinę 16:00?

Odpowiedź

Tak. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 7 (dot. zapisów ust. 18)

Czy Zamawiający dopuszcza wykreślenie obowiązku umieszczania na wyciągu bankowym godziny realizacji transakcji?

Odpowiedź

Tak. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 8 (dot. zapisów ust. 19 pkt 11)

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość rozszerzenia zapisu o sformułowanie „z uwzględnieniem formatu danych ogólnie przyjętego dostosowania”?

Odpowiedź

Tak. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

IV. Pozostałe wymagania Zamawiającego

Pytanie nr 9 (dot. zapisów ust. 29)

Prosimy o wyjaśnienie zasad określających możliwość rozwiązania umowy w każdym czasie za porozumieniem z jednoczesnym uwzględnieniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia?

Odpowiedź

Zamawiający dokonuje zmiany zapisu ust. 29 przyjmując trzymiesięczny okres wypowiedzenia. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 10 (ogólne)

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany w treści Specyfikacji warunków zamówienia z załącznikami zamiany stawki WIBID 1M na WIBOR 1M (pytanie wynika z faktu, iż WIBID 1M nie będzie miał wskaźnika bezpośredniego zastępującego)?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

Zestaw pytań nr 3

Pytanie nr 1

Prosimy o informację w jakich walutach oprócz PLN Zamawiający będzie prowadził rachunki bankowe.

Odpowiedź

Zamawiający będzie prowadził rachunki bankowe tylko w PLN.

Pytanie nr 2

Prosimy o potwierdzenie, że obsługa bankowa w zakresie prowadzenia rachunków bankowych oraz świadczenia usług związanych z ich prowadzeniem wymienionych w SWZ w ramach przedmiotowego postępowania będzie mogła być prowadzona w oparciu o regulacje, regulaminy i dokumentację Wykonawcy;

Odpowiedź

Tak, potwierdzamy.

Pytanie nr 3

Z uwagi na szczególne warunki prowadzenia rachunku powierniczego prosimy o określenie jego parametrów bądź odstąpienie od uwzględniania go w warunkach zamówienia.

Odpowiedź

Odstępujemy od zapisu zawartego w załączniku nr 1 SWZ pkt II ust. 4.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 4

Opis Przedmiotu zamówienia pkt II ust. 1 ppkt b) – prosimy o doprecyzowanie czy Zamawiający miał na myśli datę dokonania wypłaty czy może datę dokonania wpłaty.

Odpowiedź

Zamawiający miał na myśli datę dokonania wpłaty.

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 5

Prosimy o odstąpienie od wymogu prezentacji na wyciągu bankowym godziny realizacji transakcji. Wyciągi bankowe nie zawierają godziny zaksięgowania wpłaty, godzina księgowania widoczna jest w systemie bankowości elektronicznej. Czy takie rozwiązanie będzie dla Zamawiającego wystarczające.

Odpowiedź

Tak. Takie rozwiązanie jest wystarczające dla Zamawiającego. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 6

Prosimy o doprecyzowanie zapisu w zakresie wyciągów i prezentacji danych. Chodzi o
Nr rachunku zleceniodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę. Czy Zamawiający wymaga aby wyciągi bankowe zawierały pełną nazwę rachunku zleceniodawcy czy chodzi o pełną nazwę zleceniodawcy?

Odpowiedź

Zamawiający wymaga aby wyciągi bankowe zawierały pełną nazwę rachunku zleceniodawcy.

Pytanie nr 7

Wykonawca nie dokonuje księgowania wpłat dokonywanych na rachunki wirtualne online.
Czy Zamawiający zaakceptuje księgowanie tych wpłat od 2 do 6 razy dziennie (w zależności od wskazania Zamawiającego)?

Odpowiedź

Tak. Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie w zależności od metodologii Banku.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Pytanie nr 8

Prosimy o przykładową specyfikację pliku dotyczącą płatności masowych.

Odpowiedź

Format pliku MT940 do płatności masowych jest obsługiwany przez program księgowym.

Pytanie nr 9

Prosimy o odstąpienie od wymogu przyjmowania poza kolejnością obsługi gotówkowej (wpłaty i wypłaty) oraz odstąpienie od wymogu wyznaczania stanowiska kasowego. Prosimy o odstąpienie od tego wymogu z uwagi na fakt, że obsługa poza kolejnością wpływa negatywnie na proces obsługi wszystkich klientów, który prowadzony jest zawsze w sposób zapewniający najwyższą jakość świadczonych usług. Wykonawca traktuje swoich klientów w sposób równy i nie uprzywilejowany.

Odpowiedź

Rozumiemy metodę równego traktowania klientów, ale prosimy o rozważenie możliwości wcześniejszego telefonicznego umawiania wizyty wraz z ustaleniem godziny obsługi. Rozwiązanie to jest szczególnie ważne w miesiącach, w których dokonywana jest największa ilość wpłat gotówkowych do kasy Urzędu (tj. luty- marzec, wrzesień i listopad każdego roku).

Pytanie nr 10

Prosimy o doprecyzowanie, czy Zamawiający wymaga posiadania wrzutni?

Odpowiedź

Zamawiający nie wymaga posiadania wrzutni, jednakże usytuowanie wrzutni na terenie Konstancynowa ułatwiłoby dokonywanie wpłat gotówkowych z kasy.

Pytanie nr 11

Prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca zapewni we własnym zakresie i na własny koszt wszelkie niezbędne akcesoria do bezpiecznego przekazywania/dokonywania wpłat gotówkowych w formie zamkniętej, w tym bezpieczne koperty.

Odpowiedź

Tak, potwierdzamy.

Pytanie nr 12

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie odrębnych umów na poszczególne usługi bankowe, w tym wpłaty zamknięte, wrzutnia, kredyt w rachunku bieżącym, terminale płatnicze POS i inne wymagane zgodnie z uregulowaniami stosowanymi przez Wykonawcę?

Odpowiedź

Tak.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Pytanie nr 13

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie odrębnej umowy na terminale POS zgodnie z wzorem i regulaminami (warunkami świadczenia usługi) Wykonawcy oraz czy zaakceptuje udostępnienie terminali POS w formie dzierżawy?

Odpowiedź

Tak.

Pytanie nr 14

Zamawiający wymaga, aby wymagane zestawy terminali oferowane przez Wykonawcę współpracowały z narzędziami funkcjonującymi u Zamawiającego. Prosimy o wskazanie o jakie narzędzia funkcjonujące u Zamawiającego chodzi.

Odpowiedź

Wyjaśniamy, iż Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany zapisów zawartych w Załączniku nr 9 do SWZ – Opis przedmiotu zamówienia – część II pkt 17 ppkt j) oraz w Załączniku nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy – część III pkt 16 ppkt 6), zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 15

Prosimy o odstąpienie od wymogu wyznaczenia doradcy technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie systemu bankowości elektronicznej. Wykonawca zapewnia wsparcie i pomoc z zakresu obsługi systemu oraz bieżącej obsługi technicznej systemu bankowości elektronicznej poprzez kontakt z dedykowaną infolinią;

Odpowiedź

Zamawiający wyraża zgodę na dostosowanie się do standardów Banku.

Pytanie nr 16

Czy w związku z wymogiem funkcjonowania po zakończeniu okresu trwania umowy wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych przez okres 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej na warunkach zgodnych z umową zostanie to uregulowane aneksem do umowy?

Odpowiedź

Zamawiający informuje, że powyższy wymóg został uregulowany w Rozdziale IV pkt 22 Projektowanych postanowień umowy (PPU), stanowiących Załącznik nr 2 do SWZ, które zostaną wprowadzone do treści umowy zawartej z Wykonawcą. Za usługę we wskazanym okresie Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat.

Pytanie nr 17

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie składał przelewy elektroniczne, a przelewy papierowe jedynie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorzad.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Odpowiedź

Tak, potwierdzamy.

Pytanie nr 18

Prosimy o zmianę wymogu dotyczącego realizacji w tym samym dniu przelewów elektronicznych z godz. 15:00 do godz. 14:25.

Odpowiedź

Tak, wyrażamy zgodę. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 19

Na chwilę obecną Bank realizuje szkolenia użytkowników oraz wsparcie przy instalacji oprogramowania w sposób zdalny (bez bezpośrednich wizyt w jednostkach). Podczas rozmowy (oprócz szkolenia z obsługi) użytkownik m.in. wykonuje pierwsze logowanie, generuje i aktywuje klucz podpisu. Po zakończonym kontakcie jest gotowy do pracy w systemie. Czy Zamawiający zaakceptuje takie rozwiązanie?

Odpowiedź

Tak. Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie.

Pytanie nr 20

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

Tak, potwierdzamy.

Pytanie nr 21

W związku z zapisem: „Wykonawca zapewni bezproblemową współpracę z systemem finansowo-księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego systemu finansowo-księgowego” prosimy o informację jaki format danych jest stosowany przez Zamawiającego oraz prosimy o przykładowy plik.

Odpowiedź

Informujemy, iż system finansowo-księgowy Zamawiającego współpracuje ze standardowym formatem danych MT940.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Pytanie nr 22

Prosimy o informację w jakich walutach obcych Zamawiający przewiduje możliwość wypłaty gotówki w przypadku zapotrzebowania. Z uwagi na fakt, iż Wykonawcy nie zapewniają wypłaty bilonu w walucie obcej czy wymóg ten dotyczy jedynie wypłaty banknotów?

Jednocześnie prosimy o zmianę zapisu pkt III ust. 8 ppkt 4) ogólnych warunków umowy poprzez wykreślenie zapisu „w wyznaczonej przez Zamawiającego placówce bankowej”.

Odpowiedź

Zapotrzebowanie na wypłatę gotówki może nastąpić w następujących walutach obcych: Euro (EUR) i dolary (USD).

Pytanie nr 23

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

Odpowiedź

Tak, potwierdzamy.

Pytanie nr 24

Prosimy o potwierdzenie, że przedmiot zamówienia obejmuje jedynie wpłaty gotówkowe własne i nie obejmuje wpłat na rachunki Zamawiającego dokonywane przez osoby trzecie.

Odpowiedź

Informujemy, iż wpłaty gotówkowe mogą dotyczyć wpłat osób trzecich, które ewentualnie są obciążane dodatkowymi kosztami związanymi z obsługą.

Pytanie nr 25

W przypadku negatywnej odpowiedzi na pytanie 24 prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego.

Odpowiedź

Zamawiającemu trudno jest określić liczbę średniomiesięcznych wpłat gotówkowych, gdyż w dużej mierze jest to uzależnione od kosztów obsługi przez bank.

Pytanie nr 26

Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość stosowania formularza dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych;

Odpowiedź

Tak. Zamawiający wyraża zgodę na takie rozwiązanie.

Pytanie nr 27

Czy Zamawiający przewiduje możliwość dostosowania ogólnych warunków umowy

Zamawiający: Gmina Konstantynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstantynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstantynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstantynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstantynow_lodzki
--	--

(projektowanych postanowień umowy) w zależności od udzielonych odpowiedzi oraz rozwiązań stosowanych przez Wykonawców?

Odpowiedź

Tak. Zamawiający przewiduje taką możliwość.

Pytanie nr 28

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

Tak.

Pytanie nr 29

Prosimy o podanie jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w 2022 r. oraz w I półroczu 2023 r.

Odpowiedź

Informujemy, iż Zamawiający nie korzystał w 2022 r. oraz w I półroczu 2023 r. z takiego kredytu.

Pytanie nr 30

Prosimy o potwierdzenie, że przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający będzie składał wnioski kredytowe.

Odpowiedź

Tak, potwierdzamy.

Pytanie nr 31

Prosimy o aktualny wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek innych zobowiązań z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty, okresu kredytowania oraz zabezpieczenia.

Odpowiedź

Informacja w tabeli nr 1 poniżej:

Tabela 1 Wykaz aktualnych zobowiązań Gminy Konstantynów Łódzki

L.p.	Instytucja finansująca	Kwota zaciągnięta	Stan zadłużenia	Data zawarcia umowy	Termin ostatniej spłaty	Rodzaj zabezpieczenia
I. OBLIGACJE						
1	PKO BP S.A.	3 700 000,00 zł	3 200 000,00 zł	29.11.2012	30.11.2031	-
2	PKO BP S.A.	4 727	4 727	23.12.2013	20.12.2028	

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

		000,00 zł	000,00 zł			
3	PKO BP S.A.	6 680 000,00 zł	6 680 000,00 zł	14.10.2014	20.12.2029	-
4	SGB-Bank S.A.	24 000 000,00 zł	24 000 000,00 zł	17.07.2023	17.07.2039	-
II. POŻYCZKI						
5	WFOŚiGW w Łodzi	388 519,00 zł	193 344,00 zł	31.12.2019	31.12.2025	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
RAZEM (I + II)		-	38 800 344,00 zł	-	-	-

Pytanie nr 32

Prosimy o 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

Informacja w tabeli nr 2 poniżej:

Tabela 2 Poręczenie i gwarancje udzielone przez Gminę Konstancynów Łódzki

L.p.	Nazwa beneficjenta	Kwota gwarancji/ poręczenia	Kwota wykorzystania	Okres obowiązywania	Tytuł z jakiego gwarancja/poręczenie zostało udzielone
Poręczeń i gwarancji nie udzielono					

Pytanie nr 33

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

Odpowiedź

Informacja w tabeli nr 3 poniżej:

Zamawiający: Gmina Konstantynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstantynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstantynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstantynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstantynow_lodzki
--	--

Tabela 3 Informacja o posiadanych przez Gminę Konstantynów Łódzki udziałach w innych podmiotach

L.p.	Nazwa podmiotu	Regon	Ilość udziałów (szt.)	Posiadane przez wspólnika udziały (zł)	Właściciel-udział
1	PRZEDSIĘBIORSTWO KOMUNALNE GMINY KONSTANTYNÓW ŁÓDZKI Sp. z o.o.	470648317	54 158	27 079 000,00	GMINA KONSTANTYNÓW ŁÓDZKI – 100%
RAZEM			54 158	27 079 000,00	

Pytanie nr 34

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

Odpowiedź

Gmina Konstantynów Łódzki nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności i nie posiada zadłużenia z tego tytułu.

Pytanie nr 35

Czy Gmina posiada zawarte lub planowane umowy wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych (kwota wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia, okres).

Odpowiedź

Gmina Konstantynów Łódzki nie posiada i nie planuje zawarcia umów wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych.

Pytanie nr 36

Czy Gmina posiada zawarte lub planowane umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (podmiot, kwota zadania ogółem, udział JST, okres realizacji).

Odpowiedź

Gmina Konstantynów Łódzki nie posiada i nie planuje zawarcia umów o partnerstwie publiczno-prywatnym.

Pytanie nr 37

Czy Gmina posiada zawarte lub planowane umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedazy zwrotnej (kwota, okres).

Zamawiający: Gmina Konstantynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstantynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstantynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstantynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstantynow_lodzki
--	--

Odpowiedź

Gmina Konstantynów Łódzki nie posiada i nie planuje zawarcia umów leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej.

Pytanie nr 38

Czy na terenie JST funkcjonuje jeden lub kilku znacznych pracodawców (jeżeli tak, należy wymienić max. 5 największych)

Odpowiedź

Znaczeni pracodawcy na terenie Gminy Konstantynów Łódzki (5 największych) to:

1. PDC Industrial Center 148 Sp. z o.o.
2. VMG Sp. z o.o.
3. Delia Cosmetics Distributions Sp. z o.o.
4. Gamon Truck Sp. z o.o.
5. Zakład Włókienniczy BILIŃSKI Spółka Jawna

Pytanie nr 39

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

Odpowiedź

Na terenie Gminy Konstantynów Łódzki położona jest część Łódzkiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej.

Pytanie nr 40

Czy JST jest organem założycielskim/nadzorującym ZOZ/szpitala (jeżeli tak, należy podać nazwę ZOZ/szpitala oraz dołączyć ostatnie roczne sprawozdanie finansowe).

Odpowiedź

Tak. Gmina Konstantynów Łódzki jest organem założycielskim SP ZOZ w Konstantynowie Łódzkim. Załączono sprawozdanie finansowe za 2022 rok stanowiące Załącznik nr 3 do niniejszego pisma.

Pytanie nr 41

Czy w okresie finansowania przewidywane jest przejęcie zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (planowana kwota zobowiązań do przejęcia).

Odpowiedź

W okresie finansowania nie jest przewidywane przejęcie zobowiązań SP ZOZ w Konstantynowie Łódzkim w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją.

Pytanie nr 42

Czy JST jest uczestnikiem związku międzygminnego (nazwa)?

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Odpowiedź

Gmina Konstancynów Łódzki jest uczestnikiem następujących związków międzygminnych:

1. Stowarzyszenie Zdrowych Miast Polskich
2. Związek Gmin Nadnerzańskich
3. Związek Miast Polskich
4. Stowarzyszenie Łódzki Obszar Metropolitalny (SŁOM)

Pytanie nr 43

Z uwagi na wymagania i konieczność przeanalizowania możliwości świadczenia usług i oraz uzyskania stosownych decyzji zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do **20.09.2023 r.**

Odpowiedź

Termin składania ofert przesunięto do dnia 20.09.2023 r.

Zestaw pytań nr 4

Pytanie nr 1

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę daty składania ofert na dzień 18.09.2023 r. lub inny późniejszy niż obecny?

Odpowiedź

Termin składania ofert przesunięto na dzień 20.09.2023 r.

Pytanie nr 2

System bankowości elektronicznej Banku udostępniany jest poprzez przeglądarkę internetową wraz z instrukcją i ewentualnym wsparciem za pośrednictwem infolinii. Bank nie prowadzi szkoleń w zakresie obsługi bankowości elektronicznej. Czy Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie nr 3

Czy Zamawiający dopuszcza posiadanie własnych urządzeń do autoryzacji transakcji w zależności od wybranej metody:

- dla autoryzacji SMS – wskazanie numerów telefonów komórkowych (krajowych), na które wysyłane będą kody SMS;
- dla autoryzacji Tokenem – posiadanie własnych urządzeń mobilnych (np. smartfon, tablet, itp.), na których zainstalowana winna być aplikacja Banku?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający dopuszcza takie rozwiązania.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorzad.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Pytanie nr 4

W „Opisie przedmiotu zamówienia” część II ust. 12 jest zapis dotyczący wypłaty wynagrodzeń z zachowaniem tajemnicy. Prosimy o wyjaśnienie w jakiej formie wynagrodzenia te będą realizowane oraz co Zamawiający ma na myśli pisząc o zachowaniu tajemnicy?

Odpowiedź

Zamawiającemu zależy na zachowaniu tajemnicy wynagrodzeń pracowników. W związku z powyższym chodzi o rozwiązanie tego problemu np. poprzez utworzenie subkonta, z którego będą dokonywane będą tego typu przelewy, a upoważnienie do niego będą miały tylko określone osoby.

Pytanie nr 5

Czy istnieje na ten moment wykaz jednostek budżetowych, których środki będą podlegały kompensacji sald lub wykaz jednostek, których środki nie będą podlegały kompensacji. Czy rachunek skonsolidowany może być prowadzony w ramach jednej jednostki budżetowej (rachunek główni i rachunki pomocnicze)?

Odpowiedź

Jednostki podlegające kompensacji zostały wymienione w Załączniku nr 1 do SWZ – Opisie przedmiotu zamówienia (Załącznik nr 1 – Lista jednostek objętych zamówieniem).

Pytanie nr 6

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby obecne godziny pracy placówki Banku pozostały bez zmian tzn. poniedziałek, czwartek i piątek – 8:00 – 15:30; wtorek, środa – 10:30 – 18:00?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyraża zgodę, aby godziny pracy Banku pozostały bez zmian.

Pytanie nr 7

Zamawiający zobowiązuje Wykonawcę do dostarczenia, zainstalowania oraz pełnej obsługi terminali POS. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Wykonawca był jedynie pośrednikiem pomiędzy dostawcą usługi i urządzeniem a gminą nie ponoszącym odpowiedzialności za w/w zakres?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyraża na to zgodę.

Pytanie nr 8

Zamawiający wymaga aby eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do własnego systemu informatycznego był w formacie, umożliwiającym wczytanie tych danych do systemów finansowo- księgowych. Wykonawca umożliwi dokonanie import operacji z historii rachunku w formacie: XML, PDF, HTML oraz CSV. Czy będą to formaty akceptowalne przez Zamawiającego?

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Odpowiedź

Formatem, który współdziała z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego jest MT940.

Pytanie nr 9

Zamawiający wymaga aby import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym (finansowo- księgowym) Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych realizowany był w formacie, umożliwiającym wczytanie tych danych. Wykonawca umożliwia import tych danych w formatach: Videotel, Telekonto, XML, Elixir-0. Czy będą to formaty akceptowalne przez Zamawiającego?

Odpowiedź

Formatem, który współdziała z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego jest MT940.

Pytanie nr 10

Zamawiający oczekuje od Wykonawcy umożliwienie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu. Czy rozwiązanie aby każdy z użytkowników posiadał osobny identyfikator umożliwiający pracę w tylko jednej sesji oraz możliwość pracy w systemie kilku użytkowników jednocześnie będzie akceptowalne przez Zamawiającego?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na zaproponowane rozwiązanie.

Pytanie nr 11

Zamawiający wymaga aby wyciągi zawierały pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku zleceniodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę i godzinę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informację na temat uruchomionego kredytu, założonych lokat i okresach naliczonych odsetek, oprocentowaniu rachunków. Czy rozwiązanie aby wyciągi nie zawierały: godziny przelewu, informacji o kursie, informacji o uruchomieniu kredytu a informacje o lokacie wynikały jedynie z obciążenia lub uznania rachunku z jej tytułu.

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na proponowane rozwiązanie.

Pytanie nr 12

Wykonawca może zagwarantować Zamawiający obsługę płatności masowych, w której pliki elektroniczne będzie można pobrać w formacie: PDF, HTML, CSV, XML, ELIXIR-0. MT940 korzystając z historii operacji. Czy Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający akceptuje proponowane rozwiązanie.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Pytanie nr 13

Zamawiający w „Opisie przedmiotu zamówienia” zawarł zapis dotyczący systemu bankowości internetowej: „składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków. Przy realizacji operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych, koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego.”

Czy Zamawiający akceptuje aby przy realizacji operacji walutowych koszt pokrywany był przez Zamawiającego lub koszty były dzielone między Zamawiającym a odbiorcą?

Odpowiedź

Tak, Zamawiający wyraża zgodę na pokrywanie kosztów operacji walutowych.

Zestaw pytań nr 5

Pytanie nr 1

W imieniu Banku proszę o informację jak w załączniku.

Odpowiedź

Wnioskowana informacja stanowi Załącznik nr 4 do niniejszego pisma.

Zestaw pytań nr 6

Pytanie nr 1

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt III ppkt 2 i 3, uprzejmie informujemy, że placówka naszego banku w Konstancynowie Łódzkim obecnie jest otwarta w następujących godzinach:

Poniedziałek: 08:30 - 15:30

Wtorek: 10:00 - 17:00

Środa: 10:00 - 17:00

Czwartek: 10:00 - 17:00

Piątek: 08:30 - 15:30.

W związku z powyższym uprzejmie prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość korzystania z bankomatu w godzinach w których nie jest dostępny Oddział.

Odpowiedź

Dostosujemy się do godzin pracy banku.

Pytanie nr 2

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt II ppkt 2) a), uprzejmie prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje możliwość przyjęcia notowania WIBID opartego o Benchmark, czyli WIBID oparty o stawkę publikowaną, przez dostawcę wskaźnika (na

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

dzień dzisiejszy jest to GPW Benchmark) na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>, w dniu za który naliczamy odsetki (o godz. 23:00).

W przypadku braku notowań stawki WIBID O/N dla danego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio ostatnie notowanie publikowane przed tym dniem.

W przypadku ujemnej stawki WIBID O/N przyjmuje się, że oprocentowanie wynosi 0 (zero).

Na rachunku ustala się miesięczny okres kapitalizacji. Odsetki na rachunku bieżącym/pomocniczym będą naliczane codziennie i rozliczane na koniec miesiąca, w ostatnim dniu roboczym okresu za który naliczamy odsetki. Zwiększą one saldo do naliczenia odsetek w pierwszym dniu kolejnego okresu obrachunkowego?

Odpowiedź

Tak, potwierdzamy i akceptujemy takie rozwiązanie.

Pytanie nr 3

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt II ppkt 3), uprzejmie prosimy o doprecyzowanie jakiej konsolidacji oczekuje Zamawiający, ponieważ w pkt 3 jest mowa o konsolidacji wirtualnej natomiast opis usługi jest dostępny tylko przy konsolidacji rzeczywistej: „środki z rachunku konsolidującego będą (..) stawiane do dyspozycji jednostek”. W związku z powyższym uprzejmie prosimy o potwierdzenie, że mamy zapewnić konsolidację rzeczywistą.

Odpowiedź

Doprecyzowujemy, iż Zamawiający oczekuje codziennie konsolidacji wirtualnej, a konsolidacji rzeczywistej tylko 31 grudnia każdego roku.

Pytanie nr 4

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt II ppkt 10) g), uprzejmie prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje możliwość przyjęcia notowania WIBOR 1M opartego o Benchmark, czyli WIBOR 1M oparty o stawkę publikowaną, przez dostawcę wskaźnika (na dzień dzisiejszy jest to GPW Benchmark) na stronie <https://gpwbenchmark.pl/>?

Odpowiedź

Tak.

Pytanie nr 5

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt II ppkt 10) h), uprzejmie prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie poprzez stwierdzenie, że „odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w okresach obrachunkowych i płatne w ciągu 7 dni na podstawie dyspozycji Zamawiającego” – standardowo w kredycie w rachunku bieżącym odsetki są płacone w formie obciążenia przez Bank rachunku bieżącego kwotą odsetek, bez konieczności uzyskiwania przez Bank odrębnych dyspozycji

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Kredytobiorcy, do czego Zamawiający nieodwołalnie upoważnia Bank w umowie kredytowej.

Odpowiedź

Wyjaśniamy, iż nastąpi zmiana opisu przedmiotu zamówienia poprzez wykreślenie z pkt II ppkt 10 lit. h) słów: „...na podstawie dyspozycji Zamawiającego...”.

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 6

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt II ppkt 10) h), uprzejmie prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje możliwość przyjęcia umowie kredytowej, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a każdy rok 365 dni?

Odpowiedź

Tak. W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 7

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt II ppkt 13 i 14, uprzejmie prosimy o uprzejmie prosimy o odstąpienie od obsługi poza kolejnością. Jednocześnie informujemy, że na terenie Konstancynowa Łódzkiego zapewnimy również możliwość realizacji wpłat również w bankomacie z funkcją wpłatomatu, natomiast najbliższa wyrzutnia znajduje się w Łodzi pod adresem ul. Aleksandrowska 47.

Odpowiedź

Rozumiemy metodę równego traktowania klientów, ale prosimy o rozważenie możliwości wcześniejszego telefonicznego umawiania wizyty wraz z ustaleniem godziny obsługi ze szczególnym uwzględnieniem okresu największego natłoku wpłat gotówkowych do kasy (luty-marzec każdego roku).

Pytanie nr 8

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt II ppkt 17) c), uprzejmie prosimy o uprzejmie prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje możliwość przekazywania płatności z danego zestawu POS na nie więcej niż 20 rachunków bankowych?

Odpowiedź

Tak.

Pytanie nr 9

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt II ppkt 17) d),

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

uprzejmie prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie poprzez stwierdzenie: „generowanie danych w postaci wyciągu z transakcji”? Jeśli Zamawiający ma na myśli zbiorcze raporty, to czy Zamawiający akceptuje rozwiązanie polegające na otrzymywaniu raportów, zawierających informacje o transakcjach dokonanych na terminalach?

Odpowiedź

Tak, akceptujemy opisane raporty.

Pytanie nr 10

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt II ppkt 17) g), uprzejmie informujemy, że naszym zdaniem zapis tego punktu jest dość ogólny. Wykonawca nie może wziąć pełnej odpowiedzialności za reklamacje transakcji, które nie powstały z winy Wykonawcy. Dopuszczamy odpowiedzialność za reklamacje powstałe z naszej winy. Jednakże reklamacje mogą także wynikać z różnych okoliczności, z winy różnych dostawców, np. innych banków? W związku z powyższym proponujemy następujący zapis i uprzejmie prosimy o jego akceptację:

„Wykonawca będzie zobowiązany do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji. Zamawiający będzie odpowiedzialny za reklamacje transakcji (w szczególności za reklamacje chargeback) z wykluczeniem reklamacji powstałych z winy Wykonawcy”.

Odpowiedź

Tak, akceptujemy powyższy zapis.

W związku z powyższym Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany Załącznika nr 1 do SWZ – Opisu przedmiotu zamówienia oraz Załącznika nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy, zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Pytanie nr 11

W odniesieniu do Załącznika nr 1 do SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt II ppkt 17) j), uprzejmie prosimy o doprecyzowanie jakie „narzędzia” Zamawiający miał na myśli? Czy Zamawiający oczekuje aby terminal Wykonawcy był zintegrowany z ich systemem kasowym? Jeśli tak, to z jakim? Jednocześnie potwierdzamy, że Wykonawca przekaże Zamawiającemu zestawy umożliwiające realizację połączeń zarówno poprzez sieć Ethernet (dotyczy terminali stacjonarnych), jak i przez sieć GSM (dotyczy terminali stacjonarnych i przenośnych).

Odpowiedź

Wyjaśniamy, iż Zamawiający w dniu 15.09.2023 r. dokonał stosownej zmiany zapisów zawartych w Załączniku nr 22 do SWZ – Opis przedmiotu zamówienia – część II pkt 17 ppkt j) oraz w Załączniku nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy – część III pkt 16 ppkt 6), zgodnie z pkt II niniejszego pisma.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorzad.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Pytanie nr 12

W odniesieniu do Załącznika nr 2 do SWZ „Projektowane postanowienia umowy” pkt III ppkt 8) 3), uprzejmie prosimy o informację, w jakich walutach obcych może wystąpić zapotrzebowanie na wypłatę gotówki?

Odpowiedź

Zapotrzebowanie na wypłatę gotówki może wystąpić w następujących walutach obcych: Euro (EUR) i dolary (USD).

Pytanie nr 13

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych **Gminy** lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od **Gminy**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź

- a) Brak.
- b) Brak.
- c) Brak.
- d) Brak.
- e) Brak.
- f) Brak.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Pytanie nr 14

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego **po 31.12.2022 r.** z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź

W dniu 20.06.2023 roku Gmina Konstancynów Łódzki zawarła umowę o organizację emisji obligacji o łącznej wartości nominalnej 24.000.000,00 zł, której celem jest sfinansowanie planowanego deficytu budżetu. Ostateczny wykup tych obligacji nastąpi do dnia 31 grudnia 2039 roku.

Na dzień dzisiejszy Gmina Konstancynów Łódzki na podstawie tej umowy wyemitowała obligacje o łącznej wartości nominalnej 21.000.000,00 zł. Daty emisji i wykupu tych obligacji kształtują się następująco:

Tabela 4 Daty emisji i wykupu obligacji

Oznaczenie serii	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Aktualne zaangażowanie
A23	17.07.2023-17.07.2030	1 600 000,00	1 600 000,00
B23	17.07.2023-17.07.2031	1 100 000,00	1 100 000,00
C23	17.07.2023-17.07.2032	2 400 000,00	2 400 000,00
D23	17.07.2023-17.07.2033	2 400 000,00	2 400 000,00
E23	17.07.2023-17.07.2034	2 500 000,00	2 500 000,00
F23	17.07.2023-17.07.2035	2 600 000,00	2 600 000,00
G23	17.07.2023-17.07.2036	2 700 000,00	2 700 000,00
H23	17.07.2023-17.07.2037	2 800 000,00	2 800 000,00
I23	17.07.2023-17.07.2038	2 900 000,00	2 900 000,00

Pytanie nr 15

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

Odpowiedź

Potwierdzamy.

Pytanie nr 16

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

Odpowiedź

Potwierdzamy.

Zamawiający: Gmina Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstancynow.pl https://samorzad.gov.pl/web/gmina-konstancynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstancynow_lodzki
--	--

Pytanie nr 17

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

Odpowiedź

Potwierdzamy.

Pytanie nr 18

Uprzejmie prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

- 1) Klauzuli *pari passu* mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.
- 2) Klauzuli *cross default* mówiącej, iż jeżeli jakakolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.
- 3) Klauzuli określającej sposób postępowania w przypadku braku notowań stawki referencyjnej WIBOR, np. z uwagi na zaprzestanie jej publikacji (treść klauzuli zostanie uzgodniona przez strony po rozstrzygnięciu postępowania).
- 4) Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź

Tak, dopuszczamy możliwość wprowadzenia wszystkich ww. klauzuli.

Zestaw pytań nr 7

Pytanie nr 1

W imieniu Banku proszę o podanie liczby osób autoryzujących operacje w bankowości elektronicznej dla wszystkich podmiotów.

Zamawiający: Gmina Konstantynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstantynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstantynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstantynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstantynow_lodzki
--	--

Odpowiedź

Ogółem we wszystkich jednostkach uprawnionych jest 36 osób.

II. Działając na podstawie art. 286 ust. 1 ustawy Pzp Zamawiający dokonał zmiany treści SWZ w następującym zakresie:

1) W Rozdziale III SWZ „Opis przedmiotu zamówienia” pkt 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Zamówieniem objęte są następujące podmioty:

- 5.1. Gmina Konstantynów Łódzki, ul. Zgierska 2, 95-050 Konstantynów Łódzki,
- 5.2. Urząd Miejski w Konstantynowie Łódzkim, ul. Zgierska 2, 95-050 Konstantynów Łódzki, oraz jednostki budżetowe:
- 5.3. Przedszkole Nr 1 z grupą żłobkową, ul. Ignacego Daszyńskiego 3/5, 95-050 Konstantynów Łódzki,
- 5.4. Przedszkole Nr 2 z oddziałami integracyjnymi i oddziałem specjalnym ul. Sadowa 8, 95-050 Konstantynów Łódzki,
- 5.5. Przedszkole Nr 3 BAJKA, ul. Lutomiarska 4, 95-050 Konstantynów Łódzki,
- 5.6. Szkoła Podstawowa Nr 1 im. Królowej Jadwigi, ul. Łódzka 117, 95-050 Konstantynów Łódzki,
- 5.7. Szkoła Podstawowa Nr 2 im. Bolesława Ścibiora ul. Jana Kilińskiego 75, 95-050 Konstantynów Łódzki,
- 5.8. Szkoła Podstawowa Nr 5 im. I Armii Wojska Polskiego, ul. Sadowa 5/7, 95-050 Konstantynów Łódzki,
- 5.9. Centrum Sportu i Rekreacji w Konstantynowie Łódzkim, ul. Jana Kilińskiego 75A, 95-050 Konstantynów Łódzki,
- 5.10. Konstantynowskie Centrum Pomocy Rodzinie, ul. Juliusza Słowackiego 11, 95-050 Konstantynów Łódzki,
- 5.11. Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej, ul. Juliusza Słowackiego 11, 95-050 Konstantynów Łódzki.”

2) Załącznik nr 1 do SWZ – Opis przedmiotu zamówienia (OPZ) wraz z załącznikami otrzymuje brzmienie zgodne z brzmieniem załączonego **Załącznika nr 1 do SWZ – OPZ tekst jednolity dn. 15.09.2023 r.** Wszędzie, gdzie w treści SWZ jest mowa o Załączniku nr 1 do SWZ, należy przez to rozumieć Opis przedmiotu zamówienia (OPZ) zmieniony w dn. 15.09.2023 r.

3) Załącznik nr 2 do SWZ – Projektowane postanowienia umowy (PPU) otrzymuje brzmienie zgodne z brzmieniem załączonego **Załącznika nr 2 do SWZ – PPU tekst jednolity z dn. 15.09.2023 r.** Wszędzie, gdzie w treści SWZ jest mowa o Załączniku nr 2 do SWZ, należy

Zamawiający: Gmina Konstantynów Łódzki ul. Zgierska 2, 95-050 Konstantynów Łódzki	tel.: 42 211 11 73, 42 211 19 03, 42 211 15 94 e-mail: zamowienia@konstantynow.pl https://samorząd.gov.pl/web/gmina-konstantynow-lodzki https://platformazakupowa.pl/pn/konstantynow_lodzki
--	--

przez to rozumieć Projektowane postanowienia umowy (PPU) zmienione w dn. 15.09.2023 r.

Zamawiający
Z up. BURMISTRZA
Łukasz Napieralski
ZASTĘPCA BURMISTRZA

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 do SWZ – OPZ tekst jednolity z dn. 15.09.2023 r.,
2. Załącznik nr 2 do SWZ – PPU tekst jednolity z dn. 15.09.2023 r.,
3. Sprawozdanie finansowe SP ZOZ w Konstantynowie Łódzkim za rok 2022,
4. Informacje i wykaz dokumentów – sfinansowanie przejściowego deficytu jednostki samorządu terytorialnego (JST).