

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 2022 r. poz. 1710 ze zm.), pn.:

Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego i jego jednostek działających w formie jednostek budżetowych i instytucji kultury oraz udzielenie Miastu Piotrków Trybunalski kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku 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:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje poniższe wymagania techniczne systemu bankowości internetowej:

- preferowana przeglądarka Google Chrome (ostatnie trzy wersje) – dla obu metod logowania. Dopuszczalna, jednak mniej zalecana, jest również przeglądarka Mozilla Firefox (ostatnie trzy wersje) oraz Microsoft Edge na silniku Chromium dla obu metod logowania.
- komputer PC, minimalna pamięć RAM - 2 GB, rekomendowana pamięć RAM - 4 GB,
- system operacyjny Windows 8 i 10,
- protokół TLS 1.2 lub wyższe wersje,
- łącze internetowe o przepustowości 1 Mb/s lub szybsze.

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje poniższe wymagania techniczne:

- **przeglądarka Google Chrome (ostatnie trzy wersje)**
- **przeglądarka Mozilla Firefox (ostatnie trzy wersje)**
- **Microsoft Edge na silniku Chromium**
- **komputer PC, minimalna pamięć RAM - 2 GB, rekomendowana pamięć RAM - 4 GB,**
- **system operacyjny Windows 8, Windows 10 i Windows 11,**
- **protokół TLS 1.2 lub wyższe wersje,**
- **łącze internetowe o przepustowości 1 Mb/s lub szybsze.**

Pytanie 2:

Do korzystania z systemu bankowości internetowej (logowanie i autoryzacja) Wykonawca rekomenduje sposób oparty na indywidualnym loginie, hasle oraz potwierdzenie weryfikacji za pomocą bezpłatnych kodów sms. Czy Zamawiający wyraża zgodę?

Odpowiedź:

Zamawiający nie akceptuje potwierdzania weryfikacji za pomocą bezpłatnych kodów sms, ponieważ większość użytkowników systemu nie korzysta z telefonów służbowych.

Pytanie 3:

Prosimy o zmianę zapisów SWIZ związanych z godziną graniczną dla przelewów SORBNET do godziny 14:30. Wykonawca informuje, że nie ma wpływu na ustalenie innej godziny dla tego typu rozliczeń. Godzina dla banku została ustalona przez Krajową Izbę Rozliczeniową.

Odpowiedź:

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

Pytanie 4:

Wykonawca na terenie miasta Piotrków Trybunalski posiada placówkę bezgotówkową wyposażoną w urządzenia umożliwiające obsługę gotówkową poprzez wrzutnię nocną, bankomat i wpłatomat.

Dodatkowo Wykonawca jest przygotowany na udostępnienie innych rozwiązań przeznaczonych do obsługi gotówkowej korzystając z zasobów podwykonawców: wpłaty własne i od osób trzecich, wpłaty zamknięte, wypłaty-zasilenie gotówkowe z możliwością dostarczenia gotówki do określonych jednostek.

Proponowana forma obsługi:

a. Obsługa wpłat gotówkowych:

- wpłaty zamknięte księgowane online – wrzutnia bankowa
- wpłaty otwarte własne i od osób trzecich- placówki Poczty Polskiej
- wpłaty własne – wpłatomat z wykorzystaniem karty bankomatowej

b. Obsługa wypłat:

- wypłata zamknięta – wystawienie czeku elektronicznego z terminem realizacji D+1 na walutę PLN, na pozostałe waluty D+3 + dostarczenie zamówionej gotówki do placówki Zamawiającego.

c. realizacja czeku do kwoty 4 tys. (wypłata wielokrotności 50zł)- bankomat

d. wypłata z karty płatniczej max 10 tys. dziennie- bankomat

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie powyższych rozwiązań oraz odstępuje od konieczności posiadania placówki bankowej z pełną obsługą gotówkową na terenie miasta?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu posiadania placówki bankowej prowadzącej obsługę gotówkową i bezgotówkową.

Zamawiający dopuszcza możliwość podwykonawstwa jedynie w zakresie przyjmowania wpłat gotówkowych, użytkowania terminali i autoryzacji transakcji przy użyciu kart płatniczych oraz dostawy urządzeń i akcesoriów związanych z funkcjonowaniem systemu bankowości elektronicznej.

Pytanie 5:

Prosimy o podanie z jakich walut Zamawiający będzie korzystał?

Odpowiedź:

Zamawiający korzysta z waluty obcej podczas wykonywania zagranicznych podróży służbowych, zgodnie z rozporządzeniem MPiPS z dnia 29 stycznia 2013r. w sprawie należności przysługujących pracownikowi zatrudnionemu w państwowej lub samorządowej jednostce sfery budżetowej z tytułu podróży służbowej. W roku 2022 Zamawiający korzystał z EUR.

Pytanie 6:

Prosimy o podanie nazwy programów stosowanych w Jednostkach Organizacyjnych w celu dokonania integracji z terminalami dostarczonymi przez Wykonawcę.

Odpowiedź:

Wykaz programów współpracujących z terminalami POS zawiera załącznik nr 1.2 do OPZ.

Pytanie 7:

Prosimy o doprecyzowanie pkt. 6 w zakresie odpowiedzialności za nieprawidłowości przy transakcjach przez terminale płatnicze. Czy Zamawiający bierze również pod uwagę działania osób trzecich.

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje od Wykonawcy pełnej obsługi procesu reklamacji zgłaszanych przez Zamawiającego co do dokonywanych przy pomocy terminali transakcji.

Pytanie 8:

Czy Zamawiający akceptuje, aby przy kartach przedpłaconych Wykonawca nie dostarczał w osobnej kopercie kodów PIN a w zamian tego udostępnił infolinię umożliwiającą dokonanie aktywacji karty i nadanie indywidualnego kodu PIN.

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie.

Pytanie 9:

W celu integracji systemu do obsługi kart prosimy o podanie nazwy systemu informatycznego Zamawiającego.

Odpowiedź:

Pomost STD firmy Sygnity

Świadczenia rodzinne firmy Sygnity

Pytanie 10:

Wykonawca zastrzega, że personalizacja karty przedpłaconej jest dokonywana poprzez system bankowości internetowej dostarczanej przez Wykonawcę. Czy Zamawiający akceptuje powyższe rozwiązania.

Odpowiedź:
Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie

Pytanie 11:

Prosimy o wyrażenie zgody na odstąpienie od wymogu prezentowania na wyciągu bankowym godziny dokonania transakcji. Wykonawca zobowiązuje się do potwierdzenia godziny po uprzednim kontakcie telefonicznym z przypisanym opiekunem klienta.

Odpowiedź:

Zamawiający nie stawia wymogu prezentowania na wyciągu bankowym godziny dokonania transakcji.

Pytanie 12:

Ze względu na szczególne dbanie o bezpieczeństwo użytkowników systemu bankowości internetowej bank proponuje długość sesji przy braku aktywności użytkownika max do 5 minut. Prosimy o zmianę zapisów w SWZ.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza, aby automatyczne wylogowanie następowało po 5 minutach.

Pytanie 13:

Czy Zamawiający akceptuje, aby zamówienie wygenerowania plików JPK_WB odbywało się po indywidualnym zgłoszeniu zamówienia w bankowości internetowej.

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie.

Pytanie 14:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie Regulaminu udzielania kredytów obowiązującego w Banku w zakresie w jakim nie jest on sprzeczny z Istotnymi Postanowieniami SIWZ?

Odpowiedź:

Zamawiający nie może udzielić odpowiedzi na to pytanie, ponieważ nie zna uregulowań Regulaminu udzielania kredytów obowiązującego w Banku.

Pytanie 15:

Czy kwestia z jakiego dnia notowania WIBOR należy stosować pozostaje w gestii banku kredytującego?

Odpowiedź:

Wykonawca w formularzu ofertowym winien opisać w jaki sposób będzie ustalał wartość WIBOR 1M w trakcie trwania umowy (np.. średnia wartość WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego okres naliczania odsetek itp.)

Pytanie 16:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia w umowie zobowiązań o następującej treści: „Przez zawarcie Umowy Klient zobowiązuje się, że w okresie od dnia zawarcia Umowy do chwili wywiązania się przez niego ze wszystkich zobowiązań wynikających z Umowy:

- Równe pierwszeństwo: Klient zapewni, że wiarytelności Banku w stosunku do Klienta będą miały co najmniej równe pierwszeństwo w zaspokajaniu z wiarytelnościami innych podmiotów w stosunku do Klienta, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów prawa.*
- Zaciąganie zobowiązań finansowych: Klient nie zaciągnie żadnych zobowiązań finansowych wobec Innych Instytucji Finansowych bez uprzedniego poinformowania Banku o takim zamiarze.*
- Udzielanie poręczeń lub zobowiązań do świadczenia za osobę trzecią: Klient nie zaciągnie jakichkolwiek zobowiązań w formie poręczeń, gwarancji lub obowiązku świadczenia za osobę trzecią na innej podstawie prawnej bez uprzedniego poinformowania Banku o takim zamiarze.*

Udzielenie pożyczek: Klient nie udzieli osobie trzeciej pożyczki, z wyłączeniem pożyczek z Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, bez uprzedniego poinformowania Banku o takim zamiarze”.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie do umowy takich zobowiązań.

Pytanie 17:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość zawarcia w umowie klauzul identyfikujących Przypadki Naruszenia o następującej treści: „Wystąpienie któregośkolwiek z następujących zdarzeń może zostać uznane przez Bank za wystąpienie Przypadku Naruszenia w odniesieniu do tego czy dane zdarzenie zagraża terminowej spłacie wiarytelności lub wykonaniu innych zobowiązań Klienta względem Banku:

- Istotna negatywna zmiana: powstały okoliczności, które mogłyby w opinii Banku mieć istotny negatywny wpływ na działalność lub sytuację (finansową lub inną) Klienta, w szczególności na możliwość wykonania przez Bank jego uprawnień wynikających z Umowy lub Umowy Przelewu, Dokumentów Zabezpieczenia, umów związanych z Umową lub Umową Przelewu lub umów związanych z Dokumentami Zabezpieczenia*

- b. *Obciążenie majątku: Obciążenia powstały lub wszczęte zostały działania zmierzające do ustanowienia takiego Obciążenia na całości lub części majątku Klienta na którym ustanowione są Zabezpieczenia lub do dokonania jego sprzedaży w całości lub części*
- c. *Naruszenie innych zobowiązań: Klient nie wykonał lub w ocenie Banku nienależycie wykonał swoje zobowiązania, wynikające z jakiegokolwiek umowy zawartej z Bankiem lub inną Instytucją Finansową.*

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości zawarcia w umowie takich klauzul, ponieważ ich treść nie określa konkretnych przypadków, których wystąpienie zostanie uznane za naruszenie warunków umowy.

Pytanie 18:

Czy bank, który rozpoczął działalność przed dniem wejścia w życie Ustawy Prawo Bankowe i nie posiada zezwolenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego na utworzenie banku, ale działa na podstawie Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 14.05.1991r. ws. wyrażenia zgody na przekształcenie niektórych banków państwowych w spółki akcyjne oraz Rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 11.04.1988r. w sprawie utworzenia banku i jest upoważniony do wykonywania czynności bankowych w zakresie, w jakim nie sprzeciwiają się temu przepisy ustawy, spełniać będzie zapisane w SIWZ warunki wzięcia udziału w zamówieniu?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w opisanym przypadku warunki wynikające z SWZ zostaną spełnione.

Pytanie 19:

Zwracamy się z prośbą o obniżenie kary umownej wynikających z odstąpienia od umowy. Wykonawca uważa za zastosowane wysokości kary za dość wygórowaną.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na obniżenie kary umownej za odstąpienie od umowy.

Pytanie 20:

Prosimy o odpowiedź czy w sprawach nieuregulowanych umową Zamawiający będzie akceptował również zastosowanie przepisów wynikających z Regulaminów Banku.

Odpowiedź:

Zamawiający nie zna Regulaminów Banku. W sprawach nie uregulowanych umową będą miały zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu Cywilnego, Prawa Bankowego.

Pytanie 21:

Prosimy o doprecyzowanie zapisu związanego z datą związania ofertą bankową.

Rozpoczęcie obsługi bankowej przewidziano na dzień 01.01.2023 r. a datę związania ofertą na dzień 01.02.2023 r.

Odpowiedź:

Zamawiający nie ma pewności czy postępowanie zakończy się unieważnieniem albo podpisaniem umowy do 31.12.2022 roku – termin związania ofertą pozostaje bez zmian.

Andrzej Kacperek
I Zastępca Prezydenta Miasta Piotrkowa Trybunalskiego
/podpisano elektronicznym podpisem kwalifikowanym/