

ZZP.271.1.24.2016

Inowrocław, 17.10.2016 r.

**Wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia  
(zamieszczono na stronie internetowej [www.bip.inowroclaw.pl](http://www.bip.inowroclaw.pl) w dniu 17.10.2016 r.)**

pn.: **Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Miasta Inowrocławia w latach 2017-20121**, numer ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej 2016/S 185-333033 z dnia 24.09.2016 r.

Na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, na wniosek wykonawców wyjaśniam treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia (SIWZ):

1. Prosimy o podanie struktury (formatu) plików, które mają być importowane z systemu finansowo-księgowego UM do bankowości elektronicznej w celu realizacji przelewów.

Odp.: Specyfikację aktualnie używanych przez Zamawiającego formatów plików znajduje się na ogólnodostępnej stronie internetowej:

<http://www.citibank.pl/poland/citidirect/polish/podreczniki.htm> podręcznik pt. "Import".

2. Prosimy o wyrażenie zgody na rezygnację z wymogu zapewnienia dokonywania płatności na wirtualne rachunki kontrahentów za pomocą systemu BLIK. Bank zapewni dokonywanie płatności na wirtualne rachunki kontrahentów za pomocą kart płatniczych, natomiast system BLIK jest systemem nowym, który jest wdrożony w niewielu bankach, w pozostałych bankach jest dopiero na etapie wdrażania. Na chwilę obecną jest to system, który nie jest jeszcze w pełni rozpowszechniony, w związku z czym wnosimy o rezygnację z tego warunku.

Odp.: Dopuszcza się, aby wybrany bank wdrożył system BLIK w trakcie trwania umowy bankowej obsługi budżetu Miasta Inowrocławia.

3. Dotyczy rozdz. 2 ust. 2 pkt. 4 SIWZ: Czy Zamawiający dopuszcza, żeby godziną graniczną dla zleceń powyżej 1 mln zł (SORBNET) była 15:00?

Odp.: Tak.

4. Dotyczy rozdz. 2 ust. 6 Czy Zamawiający dopuszcza, żeby środki deponowane we wrzutni nocnej były zaksięgowane na rachunku następnego dnia roboczego?

Odp.: Nie.

5. Dotyczy rozdz. 2 ust. 9 pkt 5 SIWZ: Zwracamy się z prośbą o uszczegółowienie procesu dokonywania płatności na rachunki wirtualne za pomocą kart płatniczych oraz za pomocą systemu BLIK.

Odp.: Wymagamy zapewnienia dokonywania płatności na wirtualne rachunki kontrahentów za pomocą kart płatniczych od początku trwania umowy. Dopuszcza się, aby wybrany bank wdrożył system BLIK w trakcie trwania umowy bankowej obsługi budżetu Miasta Inowrocławia.

6. Dotyczy rozdz. 2 ust. 9 pkt 6 SIWZ: Zwracamy się z prośbą o przekazanie specyfikacji formatu pliku obecnie wykorzystywanego w imporcie danych.

Odp.: Specyfikację aktualnie używanych przez Zamawiającego formatów plików znajduje się na ogólnodostępnej stronie internetowej:  
<http://www.citibank.pl/poland/citidirect/polish/podreczniki.htm> podręcznik pt. "Import".

7. Dotyczy rozdz. 2 ust. 10 pkt 1 SIWZ: Czy Zamawiający dopuszcza księgowanie odsetek w cyklu miesięcznym (ostatniego roboczego dnia miesiąca), gdzie odsetki te naliczane byłyby dziennie, a informacja o naliczonych odsetkach zostanie przedstawiona w raporcie udostępnianym na koniec okresu rozliczeniowego?  
Odp.: Nie.
8. Dotyczy rozdz. 2 ust. 10 pkt 4 SIWZ: Czy Zamawiający dopuszcza, żeby odsetki księgowane były proporcjonalnie na wszystkich rachunkach uczestniczących w wirtualnej koncentracji sald?  
Odp.: Nie.
9. Dotyczy rozdz. 2 ust. 10 pkt 5 SIWZ: Czy Zamawiający dopuszcza przekazywanie raportu w cyklu miesięcznym?  
Odp.: Nie dotyczy.
10. Dotyczy rozdz. 2 ust. 11 SIWZ: Odsetki od dodatniego salda rachunków uczestniczących w konsolidacji sald księgowane są zgodnie ze stawką ujętą w umowie konsolidacji sald, a rachunki te nie są objęte usługą automatycznej lokaty overnight – czy takie rozwiązanie jest dla Zamawiającego akceptowalne?  
Odp.: Nie.
11. Dotyczy rozdz. 2 ust. 16 pkt. 16 SIWZ: Zwracamy się z prośbą o przesłanie specyfikacji formatu plików wykorzystywanych w wymianie danych z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego.  
  
Odp.: Specyfikacja aktualnie używanych przez Zamawiającego formatów plików znajduje się na ogólnodostępnej stronie internetowej:  
<http://www.citibank.pl/poland/citidirect/polish/podreczniki.htm> podręcznik pt. "Import".
12. Dotyczy rozdz. 2 ust. 19 pkt 6 SIWZ: Czy Zamawiający dopuszcza taką możliwość, że plik JPK byłby wysłany na prośbę Zamawiającego tego samego dnia roboczego? Plik JPK w systemie bankowości elektronicznej zostanie udostępniony w połowie 2017 roku.  
Odp.: Tak.
13. Dotyczy rozdz. 2 ust. 24 SIWZ: Zwracamy się z prośbą o informację w jaki sposób procesowane są rozliczenia z wykorzystaniem systemu BLIK.  
Odp.: Dopuszcza się, aby wybrany bank wdrożył system BLIK w trakcie trwania umowy bankowej obsługi budżetu Miasta Inowrocławia.
14. Ile wynosi średnie saldo na rachunkach bieżących Urzędu Miasta oraz Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej?  
Odp.: Ok. 9 000 000,00 zł.

15. Czy dopuszczacie Państwo przesunięcia w zakresie godzin realizacji zleceń płatniczych/przelewów zawartych w SIWZ?  
Odp.: Nie.
16. Czy dopuszczacie Państwo przesunięcia w zakresie godzin przyjmowania przelewów przychodzących z obcych banków zawartych w SIWZ?  
Odp.: Nie.
17. Czy dopuszczacie Państwo możliwość korzystania z placówki banku, która nie jest wyposażona we wyrzutnię nocną, a jest jedyną placówką w mieście?  
Odp.: Nie.
18. Uprzejmie proszę o przedstawienie obecnie stosowanego formatu importu przelewów.  
Odp.: Specyfikacja aktualnie używanych przez Zamawiającego formatów plików znajduje się na ogólnodostępnej stronie internetowej:  
<http://www.citibank.pl/poland/citidirect/polish/podreczniki.htm> podręcznik pt. "Import".
19. Czy dopuszczacie Państwo możliwość dokonania zmian w opisach wyciągów bankowych?  
Odp.: Nie.
20. Czy w związku z rozdziałem 2, pkt 10 ust 5 SIWZ, dopuszczają Państwo możliwość alternatywnego przekazywania informacji o księgowanej wysokości odsetek? W przypadku wyciągu dziennego – informacja o wysokości zaksięgowanych odsetek od salda dodatniego będzie prezentowana na wyciągu. W przypadku salda ujemnego, wartość ta zostanie zaprezentowana na wyciągu dopiero wtedy, gdy zostaną zaksięgowane odsetki debetowe.  
Odp.: Tak, z wyjątkiem ostatniego dnia roku, odsetki muszą być zaksięgowane 31 grudnia.
21. Intencją Zamawiającego jest to, aby osiągnąć jak największe korzyści (najwyższe możliwe oprocentowanie). W tym celu Miasto Inowrocław planuje, aby lokować nadwyżki. Niemniej jednak, jeśli warunki zostaną pomiędzy stronami uzgodnione w taki sposób, że rachunek bieżący zostanie oprocentowany jak depozyt automatyczny – znika wtedy sens zakładania depozytów automatycznych jak i dodatkowej czynności związanej z wyłączaniem ich w ostatnim dniu miesiąca. Czy takie rozwiązanie jest dopuszczalne przez UM Inowrocław?  
Odp.: Nie.
22. Ile wyniosły średniomiesięczne salda środków na rachunkach podstawowych i pomocniczych, oraz lokatach typu „overnight” Zamawiającego wraz z jednostkami organizacyjnymi w roku 2015 oraz w pierwszym półroczu roku 2016?  
Odp.: ok. 9 000 000,00 zł (2016 r.)
23. Prosimy o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w roku 2015 oraz w pierwszym półroczu roku 2016.

Odp.: W 2015 r. i w pierwszej połowie 2016 r. nie korzystaliśmy z kredytu w rachunku bieżącym.

24. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych realizowanych w placówce Wykonawcy w roku 2016 odrębnie dla wpłat dokonywanych przez Zamawiającego wraz z jednostkami organizacyjnymi i odrębnie dla wpłat dokonywanych przez osoby trzecie.

Odp.: Brak danych.

25. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych dokonywanych z rachunków Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w placówce Wykonawcy w roku 2016.

Odp.: Średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych w 1 półroczu 2016 - 22, średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych w 1 półroczu 2016 - 157.878,95zł.

26. Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówce Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń z Urzędu Miasta, Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej lub innych jednostek organizacyjnych Zamawiającego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat oraz przewidywane terminy tych wypłat.

Odp.: Nie, nie przewidujemy dokonywania w placówce wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców.

27. Zamawiający zapisał w SIWZ w Rozdziale 2, pkt. 2, ppkt.3 godziny zarejestrowania w systemie bankowym przelewów wychodzących, ze względu na realizację sesji wychodzących u Wykonawcy prosimy o dokonanie zmiany: przelewy zarejestrowane do godziny 8:15 będą realizowane I sesją ELIKSIR, do godziny 12:15 będą realizowane II sesją ELIKSIR, a do godziny 14:30 będą realizowane III sesją ELIKSIR.

Odp.: Ww. zapis zostanie zmieniony.

28. Zamawiający zapisał w SIWZ w Rozdziale 2, pkt. 6 „... przy czym księgowanie środków na koncie wpłacającego nastąpi w dniu dokonania wpłaty (wrzutki)...”. Prosimy o potwierdzenie, że księgowanie ma następować w dni robocze, jeżeli wpłata nastąpi w dzień wolny od pracy, to księgowanie nastąpi w pierwszy roboczy dzień po dokonaniu wrzutu.

Odp.: Potwierdzamy.

29. Zamawiający zapisał w SIWZ w Rozdziale 2, pkt. 6 „... zapewnienie transportu gotówki, oraz dostarczanie zamówionego bilonu w oryginalnych batonach po 50 sztuk...”. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości zapewnienia usługi konwojowania gotówki, miejsca transportu oraz prosimy o wyrażenie zgody na dostarczanie bilonu w woreczkach.

Odp.: Miejsca transportu:

- a. Urząd Miasta ul. Roosevelta36, konwojowanie 30 razy,
- b. PGKiM ( kasa UM) ul. Wawrzyniaka 33- 21 razy,
- c. MOPS ul. Św. Ducha 90- 21 razy

Bilon może być dostarczany w woreczkach (50 szt. w woreczku).

30. Prosimy o potwierdzenie, że zamówienia wypłat w bilonie, niezależnie od kwoty będą składane przynajmniej z 1-dniowym wyprzedzeniem.  
Odp.: Potwierdzamy.
31. Zamawiający zapisał w SIWZ w rozdziale 2, pkt. 6 „... w przypadku kwoty przekraczającej 10.000 zł...” natomiast w Rozdziale 16 pkt. 2, ppkt. 2) zapisał „...z wyprzedzeniem 1 dnia roboczego ustala się na 50.000 zł...”. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający z wyprzedzeniem 1 dnia roboczego będzie zgłaszał zapotrzebowanie na kwotę od 10.000 zł. Prosimy o ujednoczenie zapisów.  
Odp.: Potwierdzamy, że będziemy zgłaszać zapotrzebowanie na kwotę od 10.000 zł z wyprzedzeniem 1 dnia roboczego. Zapisy zostaną ujednoczone.
32. W rozdziale 2 pkt. 9 ppkt. 1) Zamawiający zapisał „... otwarcie wirtualnych rachunków dla kontrahentów płatności masowych...” Prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca ma udostępnić Zamawiającemu 12-cyfrowy wzorzec rachunku wirtualnego, na podstawie którego system finansowo-księgowy Zamawiającego wygeneruje rachunki wirtualne. Zamawiający będzie miał możliwość zakodowania w 12-cyfrowym wzorcu indywidualnych danych płatnika i rodzaj płatności, dzięki którym system FK Zamawiającego automatycznie zidentyfikuje płatność.  
Odp.: Potwierdzamy, że Wykonawca ma udostępnić Zamawiającemu 12-cyfrowy wzorzec rachunku wirtualne.
33. W rozdziale 2 pkt. 10 ppkt. 4) Zamawiający zapisał, że odsetki od salda ujemnego mają być pobierane ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca. Prosimy o dopuszczenie możliwości pobierania odsetek od salda ujemnego ostatniego kalendarzowego dnia miesiąca, zgodnie z zapisem Zamawiającego w rozdziale 2 pkt 15.  
Odp.: Nie dopuszczamy - odsetki od salda ujemnego mają być pobierane ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca.
34. Zamawiający oczekuje przelewu środków zgromadzonych na rachunkach Urzędu Miasta, bez dyspozycji, na koniec każdego miesiąca na rachunek bieżący budżetu Miasta. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wskaże Wykonawcy rachunki, których salda mają być przeksięgowywane. Czy Zamawiający potwierdza, że przeksięgowania sald rachunków będą dokonywane ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca?  
Odp.: Potwierdzamy, że wskażemy bankowi rachunki, których salda mają być przeksięgowywane oraz, że przeksięgowania sald rachunków będą dokonywane ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca.
35. Zamawiający oczekuje przelewu środków zgromadzonych na rachunkach Urzędu Miasta i pozostałych jednostek organizacyjnych, bez dyspozycji, na koniec każdego roku budżetowego, na rachunek bieżący budżetu Miasta. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wskaże Wykonawcy rachunki, których salda mają być przeksięgowywane. Czy Zamawiający potwierdza, że przeksięgowania sald rachunków będą dokonywane ostatniego roboczego dnia każdego roku?  
Odp.: Potwierdzamy, że wskażemy bankowi rachunki, których salda mają być przeksięgowywane oraz, że przeksięgowania sald rachunków będą dokonywane ostatniego roboczego dnia każdego miesiąca.

36. Czy system finansowo - księgowy Zamawiającego eksportuje przelewy w formatach: Elixir, liniowy lub XML?  
Odp.: System finansowo - księgowy Zamawiającego eksportuje przelewy w formatach: NTMS DFT ALL PLv5/ELIXIR 0.
37. Prosimy o podanie formatów plików w jakich Zamawiający oczekuje raportów o wpłatach i wypłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków  
Odp.: Format ELIXIR.
38. Zamawiający w rozdziale 2 pkt. 16, ppkt. 10) zapisał, że system elektronicznej obsługi bankowej ma zapewniać w szczególności wyodrębnienie uprawnień do autoryzacji zleceń za pośrednictwem podpisu elektronicznego. Prosimy o potwierdzenie, że autoryzacja zleceń przez upoważnione przez Zamawiającego osoby za pomocą karty mikroprocesorowej spełnia ten warunek.  
Odp.: Zabezpieczenie autoryzacji transakcji na poziomie indywidualnej karty mikroprocesorowej oraz indywidualnego PIN-u jest wystarczające.
39. W rozdziale 2 pkt. 16 ppkt. 13) Zamawiający zapisał, że w ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione uzyskanie codziennej informacji o saldzie na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu Miasta”. Czy Zamawiający dopuści alternatywne rozwiązanie polegające na przekazywaniu powyższej informacji przez Wykonawcę na wskazane przez Zamawiającego adresy mailowe?  
Odp.: Nie dopuszcza się przekazywania tych informacji na adresy e-mail.
40. Czy Zamawiający przekazywaniu powyższej informacji przez Wykonawcę na wskazane przez Zamawiającego adresy mailowe? Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej spełniają wszelkie wymogi ustawy o rachunkowości. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.  
Odp.: Nie.
41. W rozdziale 2 pkt. 19, ppkt. 6) Zamawiający zapisał, że system bankowy musi posiadać funkcję generowania wyciągów w postaci plików umożliwiających wczytanie ich do systemu finansowo-księgowego Miasta w celu stworzenia Jednolitego Pliku Kontrolnego dla Urzędu Skarbowego. Czy Zamawiający może odstąpić od tego wymogu? Jeżeli nie, to czy Zamawiający wyrazi zgodę na wdrożenie powyższej funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej do dnia 30.06.2017r.  
Odp.: Tak, wdrożenie funkcji generowania wyciągów w postaci plików umożliwiających wczytanie ich do systemu finansowo-księgowego Miasta w celu stworzenia Jednolitego Pliku Kontrolnego dla Urzędu Skarbowego może zostać wdrożone do dnia 30.06.2017 r.
42. W rozdziale 16 pkt. 12 Zamawiający zapisał, że przy likwidacji „...lokaty przez upływem umownego okresu lokaty, w takim przypadku odsetki przysługują do dnia złożenia tej dyspozycji...”. W przypadku likwidacji lokaty przed upływem terminu banki wypłacają tylko odsetki a`vista, w związku z powyższym prosimy o dokonanie zmiany.  
Odp.: Nie, oczekujemy że przy likwidacji lokaty przez upływem umownego okresu lokaty, odsetki przysługują do dnia złożenia tej dyspozycji.

43. Czy Zamawiający, w przypadku wybrania oferty Wykonawcy, wyrazi zgodę na coroczne dostarczanie kwartalnych sprawozdań Rb NDS, Rb Z, Rb 27 S i Rb 28S oraz przed podpisaniem umowy kredytowej złożyć aktualne zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie bankowe banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty?
- Odp.: Złożymy aktualne zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o niezaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie bankowe banków, w których Miasto ma udzielone kredyty. Sprawozdania są dostępne na stronie internetowej [www.bip.inowroclaw.pl](http://www.bip.inowroclaw.pl) zakładka „finanse”.
44. Czy Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Miasta?
- Odp.: Tak, zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Miasta.
45. W rozdziale 2 pkt 15 SIWZ Zamawiający podał kwotę kredytu określoną w uchwale budżetowej w roku 2016. Prosimy o potwierdzenie, że w całym okresie wykonywania bankowej obsługi Zamawiającego, maksymalna wysokość kredytu nie przekroczy kwoty 1.500.000,00 zł. Podanie przez Zamawiającego maksymalnej kwoty kredytu jest niezbędne do dokonania przez Bank oceny zdolności kredytowej Zamawiającego rozumianej jako zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu (w ustalonej wysokości) wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie (art. 70 ust. 1 ustawy Prawo bankowe). Bez wskazania maksymalnej kwoty kredytu na okres 60 miesięcy, Bank będzie mógł zobowiązać się wyłącznie do udzielenia kredytu na pierwszy okres roczny. Natomiast na kolejne lata kredyt będzie mógł być udzielony po każdorazowym dokonaniu oceny zdolności kredytowej Zamawiającego na dany okres, w odniesieniu do konkretnej kwoty kredytu.
- Odp.: Potwierdzamy, że w całym okresie wykonywania bankowej obsługi Zamawiającego, maksymalna wysokość kredytu w rachunku bieżącym nie przekroczy kwoty 1.500.000,00 zł.
46. W załączniku nr 1 do SIWZ w pkt 2 zgodnie z nagłówkami w tabeli Wykonawca w kolumnie nr 3 ma podać cenę za **1 rok** brutto, a następnie w kolumnie nr 5 wyliczyć Cenę oferty brutto (kol. 3 x kol. 4), gdzie w kolumnie nr 4 Zamawiający podał liczbę **m-cy w ilości 60**. Prosimy o potwierdzenie prawidłowości zapisów, ewentualnie prosimy o zmianę kolumny nr 4 na liczbę lat i ilość 5.
- Odp.: Cena brutto w kolumnie 3 formularza ofertowego powinna być ceną za 1 m-c. Wzór formularza ofertowego zostanie poprawiony.
47. Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:
- zaświadczenie z ZUS i US lub oświadczenie o braku zaległości,
  - informacja o podmiotach powiązanych (z podaniem udziału % i numeru REGON),
  - informacji o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, poręczeniach, obligacjach (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia),
  - opinii bankowych dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów).
- Odp. Ww. dane zostaną udostępnione wybranemu bankowi.
48. Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na rachunkach (w PLN) w podziale na poszczególne miesiące 2015 r. i 2016 r.

Odp.: ok. 9 000 000,00 zł.

49. Czy zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane? Np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp? Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.

Odp.: Nie, Miasto nie będzie posiadało rachunków nieoprocentowanych.

50. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów oraz ich wartości osobno w odniesieniu do przelewów Elixir i Sorbnet.

Odp.: Nie ma możliwości ustalenia tych danych.

51. Prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane w podziale na SEPA i inne.

Odp.: Nie było przelewów zagranicznych.

52. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wszystkich przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odp.: Potwierdzamy.

53. Dotyczy wpłat gotówkowych:

a/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych w podziale na PLN i poszczególne waluty (w odniesieniu do wpłat Zamawiającego, w tym wszystkich jednostek, oraz osób trzecich).

Odp.: wpłaty zamawiającego wraz z jednostkami: PLN - 130 sztuk; waluty obce-brak  
wpłaty osób trzecich: brak możliwości ustalenia

b/ Prosimy o informację, jakiego rodzaju (z jakiego tytułu) wpłaty od osób trzecich będą realizowane w ramach przedmiotu zamówienia?

Odp.: Wpłaty z tytułu: mandaty karne, wieczyste użytkowanie, wykup mienia, zajęcie pasa drogowego, licencja-taxi, dzierżawa, bezumowne użytkowanie gruntu, opłata uzdrowskowa, opłata za zezwolenie na sprzedaż alkoholu, przekształcenie wieczystego użytkowania, opłata adiacencka, renta planistyczna, opłata targowa, koszty egzekucji sądowej, opłata od posiadania psów, opłata od posiadania psów-inkasent, kary za bezprawne zajęcie pasa drogowego, pożyczki itbs, opłata za przystanki, domena internetowa, czynsze, koszty opinii szacunkowej, grzywna szkolna, podatek od środków transportowych, podatek od nieruchomości, podatek rolny, opłata skarbowa

c/ Prosimy o podanie maksymalnej ilości wpłat gotówkowych w ramach przedmiotu zamówienia realizowanej w latach poprzednich (w odniesieniu do jednego roku).

Odp.: 200 wpłat gotówkowych rocznie.

54. Dotyczy wpłat gotówkowych zamkniętych:

a/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) ww. wpłat gotówkowych.

Odp.: ok. 200.

b/ Prosimy o potwierdzenie, że ww. wpłaty będą dokonywane w PLN.

Odp.: Tak.



c/ Prosimy o informacje, czy ww. wpłaty będą dokonywane w banknotach, czy w bilonie.  
Odp.: W banknotach i w bilonie.

55. Dotyczy wypłat gotówkowych:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych w podziale na PLN i poszczególne waluty.

Odp.: Ok. 140 PLN, nie było innych walut.

56. Prosimy o wskazanie przewidywanych średniomiesięcznych ilości (szt.) w odniesieniu do realizowanych przelewów, wypłat gotówkowych związanych z realizacją przez Miasto Inowrocław programu 500+.

Odp.: Nie dotyczy.

57. Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.

Odp.: Ok. 100.

58. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8

- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0

- Oprogramowanie Java 6, Java 7, Java 8

- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza

- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Odp.: Zapewniamy ww. wymagania techniczne, dodatkowo dwa systemy operacyjne tj.: Windows 8.1 oraz Windows 10. Wykonawca powinien potwierdzić, że system bankowości elektronicznej będzie prawidłowo pracował w systemie operacyjnym Windows 8.1 oraz Windows 10.

59. Dotyczy wyciągów: Prosimy o dopuszczenie możliwości pobierania wszystkich wyciągów poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej wraz z elektronicznymi załącznikami zawierają elementy wymagane art. 21 ust. 1 i 1a ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odp.: Nie, oczekujemy generowania i przekazywania wyciągów bankowych (wraz z załącznikami) w wersji papierowej

60. Prosimy o potwierdzenie, że pod pojęciem podpisu elektronicznego Zamawiający rozumie np. czynności akceptowane przez uprawnionego użytkownika, który w systemie bankowości elektronicznej został zidentyfikowany w oparciu o indywidualnie przypisane narzędzie – token sprzętowy.

Odp.: Potwierdzamy.

61. Dotyczy płatności masowych opisanych w rdz. 2 pkt 9 SIWZ:

a/ Rozwiązanie polegające na identyfikacji płatności masowych poprzez rachunki wirtualne związane jest, co do zasady, z transakcjami przychodzącymi a nie wychodzącymi. W związku z tym prosimy o doprecyzowanie, co Zamawiający rozumie poprzez wskazanie na identyfikację płatności masowych wychodzących? Analogicznie w zakresie księgowania wypłat na rachunki wirtualne na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach (rdz. 2 pkt 9 ppkt 3) i 4) SIWZ).

b/ Prosimy o informację w zakresie ilości kont wirtualnych, z których Zamawiający zamierza korzystać.

Odp.: Dotyczy tylko przychodów. Liczba kont wirtualnych – 22 tys.

62. Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych- dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Odp.: Tak, akceptujemy realizację wypłat w formie czeków elektronicznych.

63. Dotyczy terminali POS:

a/ Prosimy o podanie wymaganej ilości terminali POS wymaganych przez Zamawiającego.

Odp.: 2 terminalke.

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości transakcji (szt.) realizowanych przez terminale POS w poszczególnych miesiącach w 2016 r.

Odp.: styczeń 65, luty 416, marzec 192, kwiecień 128, maj 1, czerwiec 136, lipiec 72, sierpień 72, wrzesień 160.

c/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej wartości transakcji realizowanych przez terminale POS w poszczególnych miesiącach w 2016 r.

Odp.: styczeń 18 456,54 zł, luty 68 079,73 zł, marzec 84 641,83 zł, kwiecień 15 055,93 zł, maj 40 010,01 zł, czerwiec 16 159,88 zł, lipiec 8 649,13 zł, sierpień 5 881,48 zł, wrzesień 47 256,80 zł.

d/ Zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na zawarcie trójstronnego porozumienia pomiędzy Zamawiającym, Wykonawcą (bankiem) a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych, w którym Zamawiający będzie występował w roli Akceptanta kart płatniczych. Ww. porozumienie/umowa jest wymagana regulacjami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych VISA i MasterCard. 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. Zgodnie ze wspomnianymi uregulowaniami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych koniecznym jest zawarcie umowy pomiędzy Agentem rozliczeniowym, a Akceptantem- Zamawiającym (przez wzgląd, iż terminale POS będą użytkowane przez Zamawiającego). Dodatkowo, pragniemy nadmienić, iż akceptacja przez Zamawiającego powyższego rozwiązania nie zdejmuje z banku odpowiedzialności za prawidłową realizację zamówienia, a jedynie umożliwia złożenie oferty z powierzeniem podwykonawstwa w tej części (w szczególności mając na uwadze dopuszczone podwykonawstwo w tym zakresie w SIWZ).

Odp.: Zgadząmy się.

64. Dotyczy kart:

a/ Prosimy o wskazanie liczby kart (w szt.), których dostarczenia będzie wymagał Zamawiający osobno w odniesieniu do kart płatniczych (tj. kart debetowych) oraz kart obciążeniowych.

Odp.: 20 szt.

b/ Prosimy o potwierdzenie, że realizacja transakcji za pomocą ww. kart będzie odbywała się w sposób bezgotówkowy. Jeśli jednak będą dokonywane wypłaty gotówki z bankomatów to prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości takich wypłat w odniesieniu do karty.

Odp.: 5 wypłat.

c/ Prosimy o wskazanie limitów w odniesieniu do kart obciążeniowych (na każdą kartę). Dane te są niezbędne celem zbadania zdolności kredytowej.

Odp.: Limit 10 000,00 zł.

65. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

a/ przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej ws uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej Prezydenta Miasta do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

Odp.: Tak.

b/ przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;

Odp.: Tak.

c/ uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

Odp.: Tak.

66. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu odnawialnego w każdym kolejnym roku obowiązywania umowy. Przedmiotowe informacje są jednym z elementów przedmiotu zamówienia, który zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych powinien być opisany w sposób jednoznaczny i wyczerpujący, za pomocą dostatecznie dokładnych i zrozumiałych określeń, uwzględniając wszystkie wymagania i okoliczności mogące mieć wpływ na sporządzenie oferty.

Odp.: Maksymalnej kwota kredytu odnawialnego w każdym kolejnym roku obowiązywania umowy to 1 500 000,00 zł.

67. Prosimy o dopuszczenie, aby odsetki od wirtualnej konsolidacji zarówno od sald dodatnich jak i od sald ujemnych były księgowane w tym samym dniu, tj. codziennie lub ostatniego dnia roboczego miesiąca. Rozwiązanie takie uprości procesy operacyjne, a także zapewni pełną przejrzystość w odniesieniu do księgowania odsetek.

Odp.: Dopuszczamy, aby odsetki od wirtualnej konsolidacji zarówno od sald dodatnich jak i od sald ujemnych były księgowane w tym samym dniu, tj. codziennie.

68. Dotyczy rdz. II pkt 11.3 SIWZ: Prosimy o odstąpienie od wymogu wyłączenia usługi depozytu automatycznego w ostatni dzień każdego miesiąca. Wówczas Zamawiający będzie uzyskiwał odsetki na wyższym poziomie, bo otrzyma także i te od zgromadzonego kapitału za ostatni dzień miesiąca. Jeśli natomiast Zamawiający nie zdecyduje się na proponowane rozwiązanie to prosimy o informację w zakresie ilości rachunków, które podlegałyby wyłączeniu.

Odp.: Wymagamy wyłączenia usługi depozytu automatycznego w ostatni dzień każdego miesiąca.

69. Dotyczy rdz. II pkt 11 i pkt 13 SIWZ: Prosimy o potwierdzenie, że część rachunków będzie brała udział w wirtualnej konsolidacji (zgodnie z rdz. II pkt 11 SIWZ), natomiast część z nich będzie poza wirtualną konsolidacją (rdz. II pkt 13 SIWZ) i dla tych drugich będzie funkcjonowało stałe zlecenie na przeksięgowanie środków. Pragniemy zwrócić uwagę, iż niemożliwym do spełnienia byłoby gdyby te same środki brały udział zarówno w wirtualnej konsolidacji oraz brałyby udział w tworzeniu lokat O/N (nie jest możliwym podwójne dysponowanie w jednym czasie tymi samymi środkami).

Odp.: Potwierdzamy, że część rachunków będzie brała udział w wirtualnej konsolidacji (zgodnie z rdz. II pkt 11 SIWZ), natomiast część z nich będzie poza wirtualną konsolidacją (rdz. II pkt 13 SIWZ) i dla tych drugich będzie funkcjonowało stałe zlecenie na przeksięgowanie środków.

70. Dotyczy rdz. II pkt 23 ppkt 1) SIWZ: Prosimy o odstąpienie od wymogu dostępności wszystkich operacji bankowych ujętych w SIWZ w placówce bankowej. Wykonawca zapewni w celu pełnej realizacji wymagań Zamawiającego ujętych w SIWZ specjalnie dedykowanego doradcę bankowego, dzięki czemu nie będzie konieczności realizacji operacji bankowych w placówce banku, co z pewnością zaoszczędzi czas Zamawiającego.

Odp.: Zgadzamy się na takie rozwiązanie.

71. Dotyczy rdz. II pkt 31 SIWZ: Prosimy o potwierdzenie, że wymóg Zamawiającego w zakresie zatrudniania na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności przy realizacji przedmiotu zamówienia zostanie spełniony, gdy wykonawca przedłoży wymagane dokumenty w odniesieniu do opiekuna/doradcy klienta przypisanego Zamawiającemu. Trudno bowiem wskazać w Banku wszystkie inne osoby, inne niż doradca klienta, które wykonywałyby wszystkie czynności w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia.

Odp: Zamawiający wymaga, aby wykonawca przy realizacji przedmiotu zamówienia zatrudniał na podstawie umowy o pracę, w rozumieniu przepisów Kodeksu pracy, osoby wykonujące bezpośrednio czynności bankowe w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, przeznaczone do bezpośredniej realizacji zamówienia w głównej placówce banku na terenie Inowrocławia.

72. Dotyczy: rdz. XVI pkt 13) SIWZ: Prosimy o doprecyzowanie w zakresie rodzajów dokumentów, które Zamawiający zamierza przekazywać drogą telekomunikacyjną.

Odp.: W szczególności przelewy, zapotrzebowanie gotówki, likwidacja zabezpieczeń.

73. Prosimy o podanie harmonogramu transportu gotówki - jest to niezbędne celem rzetelnego skalkulowania kosztów po stronie Wykonawcy.

Odp.: Przywóz gotówki:

Urząd Miasta ul. Roosevelta 36 - 10 razy w miesiącu, MOPS ul. Św. Ducha 90 – w każdy dzień roboczy.

Odprowadzenie gotówki: Urząd Miasta ul. Roosevelta 36 - w każdy dzień roboczy, Urząd Miasta ul. Wawrzyniaka 33 - w każdy dzień roboczy, MOPS ul. Św. Ducha 90 - w każdy dzień roboczy.

74. Prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z rdz. II pkt 6 Zamawiający będzie wypłacał gotówkę w dniu zgłoszenia zapotrzebowania lub najpóźniej następnego dnia - w przypadku kwoty przekraczającej 10.000,00 zł.

Odp.: Tak.

75. Dotyczy rdz. II pkt 6: Prosimy o dopuszczenie, aby księgowanie środków na koncie wpłacającego następowało maksymalnie w dniu następującym po dniu dokonania wpłaty (wrzutki). Powyższe jest uwarunkowane brakiem gwarancji, co do konkretnego czasu wpłaty (wrzutu) gotówki przez Zamawiającego.

Odp.: Nie dopuszczamy.

76. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą obok umowy na obsługę bankową, także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące kredytu, rachunku bankowego wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. umowy kredytu odnawialnego oraz kredytu pomostowego, umowy rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją itp.) będą zgodne z treścią SIWZ, wraz z załącznikami, a także ze złożoną przez Bank ofertą.

Odp.: Tak, potwierdzamy.

77. Zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na 2 listopada 2016 r. Wydłużenie tego terminu umożliwi Wykonawcom dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty, w szczególności mając na uwadze złożoność przedmiotu zamówienia. Ponadto, dzięki przedłużeniu terminu na składanie ofert Wykonawcy będą w stanie kompleksowo uwzględnić w ofercie wszystkie odpowiedzi Zamawiającego na pytania zadane do treści SIWZ.

Odp.: Nowy termin składania ofert zostanie ustalony zgodnie z art. 12a ust. 2 pkt. 1 ustawy Pzp – cyt.: „termin składania ofert nie może być krótszy niż 15 dni od dnia przekazania zmiany ogłoszenia Urzędowi Publikacji Unii Europejskiej.

78. Prosimy o potwierdzenie, że wymaganie dot. zatrudnienia na podstawie umowy o pracę nie dotyczą konwoju gotówki tj. usługi wymienionej w rozdziale II SIWZ ust. 6? Konwój gotówki nie jest czynnością bankową w rozumieniu ustawy Prawo bankowe, ponadto zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 21, Zamawiający potwierdził, że wymóg osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych części zamówienia nie dotyczy konwoju gotówki.

Odp.: Potwierdzam, że wymaganie zatrudnienia na podstawie umowy o pracę nie dotyczy konwoju gotówki.

79. Mając na uwadze ochronę danych wrażliwych na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych i innych ustaw zwracamy się z prośbą o potwierdzenie, że w dokumentach, których Zamawiający może żądać od Wykonawcy (rozd. II ust. 31 pkt 3) ppkt a) SIWZ) informacje wrażliwe podlegające ochronie na podstawie ustawy o ochronie danych osobowych i innych przepisów mogą zostać odpowiednio zanonimizowane.

Odp.: Zamawiający nie będzie żądał od wykonawcy podania informacji wrażliwych podlegających ochronie danych osobowych. Wymagamy wykazu pracowników zatrudnionych na podstawie umowy o pracę w głównej placówce banku na terenie Miasta Inowrocławia.

Zmiana treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia uwzględniająca powyższe wyjaśnienia zostanie zamieszczona na stronie internetowej [www.bip.inowroclaw.pl](http://www.bip.inowroclaw.pl).

**Skarbnik Miasta**

**Grażyna Filipiak**

(3)

