



Wykonawcy uczestniczący w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego

Działając na podstawie art. 135 ust. 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.) Zamawiający – Miasto Łódź, Urząd Miasta Łodzi, ul. Piotrkowska 104 przekazuje zapytanie od Wykonawcy dotyczące treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ) i udziela wyjaśnień dotyczących postępowania na **Obsługa bankowa budżetu miasta Łodzi oraz obsługa depozytów rzeczowych i wartościowych w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2025 roku.**

Pytanie 1

Prosimy o wyrażenie zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całego Miasta i jednostek organizacyjnych podpisał Prezydent zgodnie z umocowaniem. Będzie to jedna umowa z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami z wyszczególnieniem, których jednostek dotyczy ta umowa, jedna umowa na wpłaty i wypłaty gotówkowe otwarte etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy/kierownicy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki, więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów itp., w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie Miasta a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkuset dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką. Aktualnie z naszymi klientami podpisujemy umowy tylko w takim schemacie.

Odpowiedź 1

Zamawiający informuje, że umowę na obsługę bankową w imieniu całego miasta i jednostek organizacyjnych podpisze Pani Prezydent zgodnie z Istotnymi postanowieniami umowy stanowiącymi załącznik do SWZ. Umowy z wyszczególnieniem rachunków bankowych dla poszczególnych jednostek UMŁ podpisuje również Pani Prezydent. Miejskie jednostki organizacyjne podpisują samodzielnie umowy z bankiem na obsługę rachunków z wyszczególnieniem rachunków bankowych.

Pytanie 2

Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź 2

Zamawiający potwierdza, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Pytanie 3

Prosimy o podanie dokładnej listy jednostek organizacyjnych objętych postępowaniem.

Odpowiedź 3

Lista jednostek organizacyjnych objętych postępowaniem stanowi załącznik 1b do SWZ. W trakcie trwania umowy liczba obsługiwanych jednostek może ulegać zmianom.

Pytanie 4

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Miasta i Urzędu w podziale na poszczególne miesiące roku 2020 i 2021.



Zamawiający przedstawia salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Miasta i Urzędu na koniec poszczególnych miesięcy.

Wyszczególnienie	Zestawienie sald na rachunkach bieżących organu i urzędu
1	2
2020	
styczeń	228 081 760,40
luty	297 675 545,40
marzec	201 836 428,30
kwiecień	16 400 196,36
maj	13 613 229,62
czerwiec	14 530 721,55
lipiec	12 423 693,39
sierpień	17 949 927,56
wrzesień	15 841 606,63
październik	40 717 273,64
listopad	143 959 306,35
grudzień	365 808 321,44
2021	
styczeń	231 013 244,24
luty	337 366 912,65
marzec	326 538 785,54
kwiecień	154 340 306,86
maj	213 271 063,02

**Pytanie 5**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat) Miasta, Urzędu i jednostek organizacyjnych w podziale na poszczególne miesiące roku 2020 i 2021.

Odpowiedź 5

Dane przedstawione w poniższej tabeli nie ujmują sald sum depozytowych.

Zestawienie środków pieniężnych budżetu Miasta Łodzi na koniec miesiąca w 2020 i 2021 roku na pozostałych rachunkach organu, urzędu miasta i jednostek organizacyjnych.

Wyszczególnienie	Wydział Budżetu
1	2
2020	
styczeń	17 018 201,43
luty	19 996 865,34
marzec	24 751 657,26
kwiecień	56 715 587,41
maj	89 220 859,82
czerwiec	39 957 983,29
lipiec	74 696 316,09
sierpień	66 199 028,12
wrzesień	47 530 393,92
październik	35 792 028,50
listopad	30 343 262,24
grudzień	21 054 850,72
2021	
styczeń	44 699 463,89
luty	39 875 445,57
marzec	52 105 201,49
kwiecień	40 022 651,98
maj	44 867 916,15

Pytanie 6

Prosimy o informację, czy Zamawiający będzie posiadał rachunki nieoprocentowane w walucie PLN np. rachunki dotacji, projektów unijnych itp.?, Jeśli tak, prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych

Odpowiedź 6

Zamawiający będzie posiadał nieoprocentowane rachunki VAT. Pozostałe rachunki . w tym rachunki projektów, dotacji mogą podlegać oprocentowaniu.

Pytanie 7

Prosimy o podanie salda lokowanego w walucie PLN na lokatach krótko i długoterminowych.

Odpowiedź 7

Zamawiający w 2021 r. lokował wolne środki w wysokości od 15 mln zł do 80 mln zł na okresy dwu tygodniowe- miesięczne.

**Pytanie 8**

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach sum depozytowych

Odpowiedź 8

Zamawiający podaje saldo środków na rachunkach sum depozytowych na dzień 31.12.2020 r. 40 226 534, 26 zł.

Pytanie 9

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach w poszczególnych walutach obcych w roku 2020 i 2021.

Odpowiedź 9

Zamawiający podaje dane dotyczące średniego salda na rachunkach organu w EUR w 2020 roku wynosiło 80.000,00 w 2021 roku wynosiło 198.000,00

Pytanie 10

Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów.

Odpowiedź 10

Zamawiający nie jest w stanie zadeklarować salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia. W odpowiedzi na pyt. 11 Zamawiający podaje jakie były salda środków na koniec 2019 oraz 2020 roku. Saldo na 31.12.2021 r. nie powinno być niższe niż ok. 100 mln zł.

Pytanie 11

Prosimy o podanie łącznego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego 2019 i 2020.

Odpowiedź 11

Zamawiający podaje dane dotyczące łącznego salda środków na rachunkach na dzień: :

31.12.2019 r. - 486.636.826,56 zł

31.12.2020 r. - 434.632.674,17 zł.

Pytanie 12

Prosimy o podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych (wychodzących) przelewów w podziale na Elixir, experess elixir i Sorbnet oraz wewnętrzne.

Odpowiedź 12

Zamawiający dysponuje danymi dotyczącymi liczby zrealizowanych transakcji:

Liczba transakcji

Operacje	2020-01-31	2020-02-29	2020-03-31	2020-04-30	2020-05-31	2020-06-30
Total	320 142	327 373	359 092	281 181	286 880	318 794
Przychodzące	125 153	121 051	121 260	76 161	67 483	80 715
Pozostałe	1 086	1 296	1 867	1 490	2 029	2 038
Przelew przychodzący	92 592	84 432	89 338	57 392	48 170	56 298
Przelewy wewnętrzne	19 268	23 258	22 774	16 775	16 617	17 396
Przelewy zagraniczne	2	7	6	4	5	4
Wpłaty gotówkowe na rachunek	12 205	12 058	7 275	500	662	4 979





Wychodzące	194 989	206 322	237 832	205 020	219 397	238 079
Obciążenie kartą	28	44	85	50	38	60
Pozostałe	2 742	2 989	4 546	3 272	3 608	4 666
Przelewy wewnętrzne	29 635	34 530	34 642	31 021	30 525	31 054
Przelewy zagraniczne		2	5	7	3	5
Przelewy zewnętrzne	162 082	168 271	198 159	170 444	184 944	201 859
Wypłaty gotówkowe z rachunku	502	486	395	226	279	435

Liczba transakcji

Operacje	2020-07-31	2020-08-31	2020-09-30	2020-10-31	2020-11-30	2020-12-31
Total	325 078	308 145	333 860	343 760	313 984	387 398
Przychodzące	84 477	76 276	98 800	110 311	97 106	109 940
Pozostałe	1 925	1 925	2 228	1 969	1 663	1 641
Przelew przychodzący	57 611	51 071	68 357	80 513	71 008	74 782
Przelewy wewnętrzne	18 043	16 738	20 436	20 953	18 742	27 275
Przelewy zagraniczne	5	1	4	7	6	22
Wpłaty gotówkowe na rachunek	6 893	6 541	7 775	6 869	5 687	6 220
Wychodzące	240 601	231 869	235 060	233 449	216 878	277 458
Obciążenie kartą	73	34	72	73	64	144
Pozostałe	4 326	4 196	5 073	5 410	4 921	5 967
Przelewy wewnętrzne	30 725	31 340	33 334	33 862	31 065	41 523
Przelewy zagraniczne	6	7	4	8	4	9
Przelewy zewnętrzne	205 070	195 884	196 104	193 675	180 476	229 233
Wypłaty gotówkowe z rachunku	401	408	473	421	348	582

Pytanie 13

Prosimy o podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów zagranicznych wychodzących w podziale na SEPA i poza SEPA.

Odpowiedź 13

Zamawiający informuje, że w okresie od 1.01.2020 do 31.12.2020 r. zrealizował 60 przelewów zagranicznych.

Pytanie 14

Prosimy o podanie maksymalnej ilości rachunków w podziale na rachunki w PLN, VAT, rzeczywiste rachunki sum depozytowych, rachunki walutach obcych (w podziale na waluty).

Odpowiedź 14

Zamawiający na dzień 30.03.2021 posiadał następujące rachunki bankowe:

- ogółem 3 827 sztuk, w tym:
- VAT- 442 sztuk
- walutowe – 32 (w euro)
- rachunki sum depozytowych – 8 sztuk

Pytanie 15

Prosimy o informacje, w jakich walutach będą prowadzone rachunki sum depozytowych.

**Odpowiedź 15**

Zamawiający informuje, że rachunki sum depozytowych są prowadzone w pln.

Pytanie 16

Prosimy o zgodę na zmianę zasad oprocentowania rachunków w walucie PLN z oprocentowania zmiennego na oprocentowanie stałe lub dopuszczenie, aby na etapie realizacji umowy zostało ustawione dla Zamawiającego oprocentowanie stałe, które w każdym momencie obsługi będzie wyższe niż oprocentowanie wynikające ze zmiennej formuły.

Odpowiedź 16

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zasad oprocentowania rachunków w pln z oprocentowania zmiennego na oprocentowanie stałe ani na dopuszczenie, aby na etapie realizacji umowy zostało ustawione dla Zamawiającego oprocentowanie stałe, które w każdym momencie obsługi będzie wyższe niż oprocentowanie wynikające ze zmiennej formuły.

Pytanie 17

Prosimy o zgodę na zmianę zasad oprocentowania rachunków sum depozytowych w walucie PLN z oprocentowania zmiennego na oprocentowanie stałe

Odpowiedź 17

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zasad oprocentowania rachunków sum depozytowych w pln z oprocentowania zmiennego na oprocentowanie stałe.

Pytanie 18

Dotyczy zapisu pkt III 1 f) OPZ – prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna za spełnienie warunku poprzez dostarczenie usługi/narzędzia polegającego na prowadzeniu zautomatyzowanego rejestru sum depozytowych i dostarczaniu raportu o odsetkach w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź 18

Zamawiający dopuszcza prowadzenie zautomatyzowanego rejestru sum depozytowych pod warunkiem prowadzenia go w podziale na poszczególne wpłaty. Zamawiający dopuszcza przyjęcie raportu odsetek w systemie bankowości elektronicznej pod warunkiem automatycznego podziału kwot odsetek na kontrahentów/wpłaty.

Pytanie 19

Dotyczy usługi konsolidacji: zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody, aby konsolidacja była wykonywana w sposób fizyczny tj. na koniec dnia salda rachunków podlegających konsolidacji umieszczane będą na jednym rachunku skonsolidowanym i od tego salda będzie naliczane odpowiednio oprocentowanie w przypadku salda dodatniego i odsetki do pobrania w przypadku salda ujemnego. Efekt dla Zamawiającego będzie taki sam. Przed rozpoczęciem następnego dnia salda z rachunku skonsolidowanego będą powracały dokładnie w takiej samej wysokości na odpowiednie rachunki. Konsolidacja fizyczna jest produktem o zdecydowanie większej przejrzystości rachunkowej i księgowej. W przypadku konsolidacji wirtualnej salda pozostają na rachunkach a kapitalizacja nie jest zgodna z fizycznymi saldami klienta, co może prowadzić do braku przejrzystości księgowi. Natomiast w przypadku konsolidacji fizycznej naliczone i pobrane odsetki są odzwierciedleniem salda rachunku skonsolidowanego, co w naszej opinii jest najbardziej przejrzyste księgowo i rachunkowo. Pragniemy zauważyć, że z konsolidacji fizycznej korzystają największe jednostki Samorządu Terytorialnego. Widzimy także w ostatnim czasie odchodzenie od stosowania konsolidacji wirtualnej w praktyce rynkowej.

Odpowiedź 19



Zamawiający nie wyraża zgody na to aby konsolidacja była wykonywana w sposób fizyczny, pozostajemy przy konsolidacji wirtualnej.

Pytanie 20

Dotyczy usługi konsolidacji:

- α)** prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z konsolidacji wirtualnej pobieranie odsetek od salda ujemnego i naliczenie odsetek od salda dodatniego będzie następować tego samego dnia tj. pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc. Ustawienie procesu w powyższy sposób zagwarantuje przejrzystość i ułatwi księgowość związaną z konsolidacją sald. Kapitalizacja będzie wtedy obejmować cały miesiąc - taka formuła pozwoli na poznanie odsetek należnych/kosztów odsetkowych za cały poprzedni miesiąc.
- β)** Dodatkowo w sytuacji gdzie mamy konsolidację nie ma możliwości realizowania naliczenia odsetek od sald dodatnich/ pobrania odsetek od sald ujemnych w innych terminach skoro te sala się konsolidują. Będzie to niezgodne ze sztuką i zasadami działania tego produktu. W takiej sytuacji Bank powinien bowiem naliczyć odsetki dodatnie i pobrać odsetki ujemne tego samego dnia poprzez księgowanie na rachunku Miasta. W takiej sytuacji nie ma możliwości wystawiana w zakresie kredytu noty etc. i pobierania odsetek kredytowych po odpowiedzi Zamawiającego. Pobranie odsetek kredytowych jest realizowane na podstawie umowy, Zamawiający zna wartości wykorzystanego kredytu a w raporcie z konsolidacji może zweryfikować wykorzystanie po konsolidacji, Zamawiający zna ponad to formułę oprocentowania a Bank pobierając odsetki ze wskazanego w umowie rachunku robi to na podstawie umowy, gdzie wartość pobrania wynika z warunków kredytu. Prosimy, więc o potwierdzenie aprobaty dla wskazanego procesu.

Odpowiedź 20

a/ Zamawiający informuje, że naliczanie odsetek od salda ujemnego czy salda dodatniego na rachunku skonsolidowanym następuje codziennie wg. zasad określonych w OPZ części III pkt. 3. Odsetki od salda dodatniego podlegają kapitalizacji na koniec każdego miesiąca. Odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym też powinny być naliczone przez bank na koniec każdego miesiąca.

b/ Zamawiający informuje, że Bank nie ma prawa samodzielnie pobierać odsetek od ujemnego salda rachunku skonsolidowanego czyli salda wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym. Zamawiający nie daje pełnomocnictwa Wykonawcy do pobierania odsetek od kredytu w rachunku bieżącym z rachunku bieżącego. Zamawiający zobowiązuje się płacić odsetki od kredytu w rachunku bieżącym zgodnie z zapisami OPZ w części III pkt. 4 .

Pytanie 21

Dotyczy płatności masowych:

- a/ prosimy o podanie - jakie formaty plików obsługuje Państwa system w zakresie płatności masowych,
- b/ prosimy o udostępnienie przykładowego pliku z płatnościami (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą;
- c/ prosimy o podanie liczby rachunków rzeczywistych, dla których ma zostać uruchomiona usługa płatności masowych;
- d/ prosimy o podanie ilości jednostek, dla których usługa ta będzie wymaga;



e/ prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych;

f/ Zamawiający zapisał, że „Wykonawca zapewni otwarcie rachunków wirtualnych”. Czy Zamawiający uzna za spełnienie tego wymogu, jeżeli Wykonawca prześle Zamawiającemu wzorzec rachunku wirtualnego wg., którego Zamawiający będzie mógł samodzielnie generować rachunki wirtualne.

Odpowiedź 21

a/W zakresie płatności masowych obsługiwane są następujące formaty plików: XML, Elixir, CSV.

b/Zamawiający prześle przykładowe pliki z płatnościami masowymi w formie zanonimizowanej.

c/ na dzień dzisiejszy dla Wydziału Finansowego liczba rzeczywistych rachunków , dla których ma zostać uruchomiona usługa płatności masowych wynosi 7 sztuk

d/ na dzień dzisiejszy z usługi płatności masowych korzysta Wydział Finansowy. Planowane jest wdrożenie usługi w ZDIT (dwa rachunki), szacowana liczba transakcji przychodzących w roku ok. 40 tys. sztuk

e/ Liczba transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych dla Wydziału Finansowego szacowana jest na 1 000 000 sztuk,

f) Tak, Zamawiający uzna za spełnienie tego warunku jeżeli Wykonawca prześle Zamawiającemu wzorzec rachunku wirtualnego na podstawie którego będzie można wygenerować w systemach F-K UMŁ rachunki indywidualne.

Pytanie 22

Dotyczy zapisów pkt III 7 c) załącznika OPZ – prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna za spełnienie opisanego w tym punkcie wymogu przy zapewnieniu realizacji transakcji złożonych maksymalnie do godziny 17.30-18.00 tj. w godzinach pracy Zamawiającego.

Odpowiedź 22

Zamawiający uzna za spełnienie opisanego w tym punkcie wymogu przy zapewnieniu realizacji transakcji złożonych maksymalnie do godziny 17.30-18.00 tj. w godzinach pracy Zamawiającego.

Pytanie 23

Dotyczy lokowania środków:

a/ z uwagi na aktualną sytuację rynkową, w której lokaty na rynku są dostępne w sposób ograniczony w zależności od możliwości prosimy o potwierdzenie, że zakładanie lokat terminowych i automatycznego lokowania na lokatach jednodniowych jest możliwością a nie wymogiem i Zamawiający dopuszcza brak ofert na lokaty;

b/ prosimy o potwierdzenie, że ewentualne lokaty, jeśli takie będą zakładane mogą być zakładane na podstawie stałego upoważnienia do zakładania lokat na podstawie dyspozycji telefonicznej lub poprzez system bankowości elektronicznej, bez udziału placówki bankowej.

Odpowiedź 23





a/ Zamawiający potwierdza, że zakładanie lokat terminowych i automatycznego lokowania na lokatach jednodniowych jest możliwością a nie wymogiem i Zamawiający dopuszcza brak ofert na lokaty.

b/ Zamawiający potwierdza, że ewentualne lokaty, jeśli takie będą zakładane mogą być zakładane na podstawie stałego upoważnienia do zakładania lokat na podstawie dyspozycji telefonicznej lub poprzez system bankowości elektronicznej, bez udziału placówki bankowej.

Pytanie 24

Dotyczy kart płatniczych obciążeniowych/debetowych:

a/ prosimy o podanie maksymalnej liczby kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia z podziałem na debetowe i kredytowe;

b/ w przypadku kart kredytowych prosimy o podanie łącznego limitu kart;

c/ prosimy o potwierdzenie, że operacje kartami kredytowymi/debetowymi dotyczą tylko operacji bezgotówkowych. Jeśli miałyby być realizowane transakcje gotówkowe prosimy o podanie maksymalnych ilości wypłat w roku w ramach zamówienia.

Odpowiedź 24

a) Na dzień dzisiejszy Zamawiający korzysta z 7 kart obciążeniowych oraz 6 kart debetowych, każda z limitem 5 tys. zł dla operacji bezgotówkowych. Liczba kart może ulec zwiększeniu, nie jesteśmy w stanie podać maksymalnej liczby.

b) Nie występują karty kredytowe. Łączny limit kart obciążeniowych wynosił 142.000 dla 7 kart. W przypadku konieczności zwiększenia liczby kart obciążeniowych łączny limit wzrośnie.

c) Operacje kartami dotyczą wyłącznie transakcji bezgotówkowych.

Pytanie 25

Dotyczy kart przedpłaconych:

a/ prosimy o podanie maksymalnej liczby kart przedpłaconych wymaganych w ramach zamówienia;

b/ prosimy o podanie maksymalnych ilości wypłat kartami przedpłaconymi w roku w ramach zamówienia.

Odpowiedź 25

a/ Zamawiający nie może podać maksymalnej liczby kart przedpłaconych w ramach zamówienia. Liczba kart przedpłaconych aktywnych na dzień 1 stycznia 2020 r. wynosiła 16 399 sztuk. W okresie od 1 stycznia 2017 r. do 31.12.2019 r. zamknięto 21 475 sztuk kart przedpłaconych.

b/ Zamawiający nie może podać maksymalnych ilości wypłat kartami przedpłaconymi w roku w ramach zamówienia.

Użytkownik powinien mieć możliwość wypłaty środków przy użyciu karty przedpłaconej w każdym miesiącu w nieograniczonej ilości do wysokości dostępnych środków.

Pytanie 26

Dotyczy terminali POS:

a) prosimy o podanie maksymalnej łącznej wartości realizowanych transakcji poprzez terminale w ujęciu rocznym;

b) prosimy o potwierdzenie, że wymagana maksymalna ilość terminali w całym okresie obsługi nie przekroczy zadeklarowanej ilości 62 sztuk oraz o podanie ilości terminali oczekiwanych do uruchomienia od 01 stycznia 2021r. oraz podanie harmonogramu uruchomienia pozostałych terminali.



- c) dotyczy zapisu pkt III.11 i) OPZ – czy należy rozumieć, że Zamawiający wyrazi zgodę na zawarcie jednego 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.
- d) dotyczy zapisów pkt III. 11 f) OPZ – Zamawiający wymaga, aby zestawy terminali POS oferowane przez Wykonawcę współpracowały z narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego. Prosimy o informację, z jakiego rodzaju narzędziami informatycznymi powinny współpracować oraz potwierdzenie, że Zamawiający będzie aktywnie współpracował z Wykonawcą i Agentem Rozliczeniowym w temacie wdrożenia tego wymogu.
- e) prosimy o potwierdzenie, że terminale POS będą użytkowane w miejscu gdzie pracownik Zamawiającego ma dostęp do systemu FK i odpowiednio oznaczy w systemie zapłatę konkretnego kontrahenta. Terminale POS są, bowiem przypięte do wskazanego rachunku rzeczywistego, nie ma technicznej możliwości, aby terminal obsługiwał setki czy tysiące rachunków wirtualnych. Taka funkcjonalność może być zapewniona jedynie poprzez połączenie płatności w terminalu z odznaczeniem płatności w systemie FK Zamawiającego.
- f) dotyczące wymogu podawania daty obciążenia rachunków klienta na wyciągu: Zgodnie z ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych (ustawa EIP) w rozliczeniu transakcji dokonanej kartą płatniczą uczestniczą następujące podmioty: posiadacz karty - bank wydawca karty - agent rozliczeniowy - akceptant. Zgodnie z art. 61a ordynacji podatkowej ustawodawca dopuścił, pod pewnymi warunkami, możliwość zapłaty podatków kartą płatniczą. W tym przypadku organ podatkowy przyjmuje na siebie rolę akceptanta, stosownie do zapisów ustawy EIP. Zwracamy w powyższym kontekście uwagę, że obecnie żaden z agentów rozliczeniowych (a tym bank prowadzący rachunek organu podatkowego) nie ma możliwości przekazania informacji o dacie obciążenia rachunku karty Kontrahenta i ujęcia jej na wyciągu.

Data obciążenia rachunku karty nie jest przekazywana przez bank prowadzący rachunek karty do agenta rozliczeniowego, gdyż jest objęta tajemnicą bankową. Tylko i wyłącznie Bank prowadzący dany rachunek klienta/kontrahenta karty ma informacje o dacie obciążenia tego rachunku Zamawiający w razie potrzeby uzyskania informacji o dacie obciążenia rachunku karty kontrahenta winien zwrócić się bezpośrednio do tego kontrahenta z prośbą o wyjaśnienia lub do banku prowadzącego dany rachunek karty kontrahenta, na podstawie odrębnych przepisów. Wykonawca obsługujący terminale POS ma jedynie dostęp do daty i godziny autoryzacji transakcji, czyli zgody banku wydawcy karty na obciążenie rachunku karty lub daty dokonania zapłaty poprzez terminal POS, (które podawane są w dedykowanym raporcie z transakcji), nie ma natomiast informacji, którego dnia nastąpiło obciążenie rachunku kontrahenta/klienta i nie może tej informacji umieścić na wyciągu. Prosimy o wykreślenie przedmiotowego wymogu.

Odpowiedź 26

- a/ Zamawiający nie jest w stanie podać maksymalnej łącznej wartości realizowanych transakcji poprzez terminale w ujęciu rocznym;**
- b/ Liczba terminali w całym okresie obsługi nie przekroczy zadeklarowanej ilości 62 sztuk. Harmonogram uruchamiania terminali będzie uzgodniony z Wykonawcą przy podpisywaniu umowy.**





c/ Zamawiający nie przewiduje podpisywania umowy trójstronnej.

d/ Zamawiający wymaga aby zestawy POS przekazane przez Wykonawcę umożliwiały realizację połączeń zarówno poprzez sieć Ethernet, jak i sieć GSM. Dotykowo terminale muszą umożliwiać wykonanie integracji między wszystkimi systemami Finansowo-Księgowymi Zamawiającego przy pomocy protokołu TCP/IP.

W chwili obecnej systemy F-K Zamawiającego współpracują z terminalami kart płatniczych Verifone Vx520 i Desk3200. Wykonawca zobowiązany będzie do dostarczenia terminali umożliwiających współpracę z posiadanymi przez Zamawiającego systemami, przy jednoczesnym uwzględnieniu posiadanych już rozwiązań technologicznych przez Jednostki Organizacyjne.

Zamawiający potwierdza, iż będzie aktywnie współpracował z Wykonawcą w celu wdrożenia i uruchomienia usługi terminali płatniczych POS.

e) Zamawiający potwierdza, iż terminale POS będą użytkowane w miejscu w którym, pracownik Zamawiającego ma dostęp do systemu FK i odpowiednio oznaczy w systemie zapłatę konkretnego kontrahenta.

f) Zamawiający zgadza się na wykreślenie wymogu podawania obciążenia rachunku klienta na wyciągu.

Pytanie 27

Dotyczy Punktów Obsługi Bankowej przy ul. Sienkiewicza 5 oraz ul. Smugowej 26a i 30/32

- a)** prosimy o potwierdzenie, że w BOP dokonywane będą tylko i wyłącznie transakcje gotówkowe otwarte i bezgotówkowe za pomocą terminali POS;
- b)** prosimy o potwierdzenie, że transakcje gotówkowe dokonywane będą tylko i wyłącznie w formie otwartej w walucie PLN;
- c)** prosimy o potwierdzenie, że w BOP dokonywane będą tylko i wyłącznie transakcje na rzecz Urzędu i jego jednostek organizacyjnych;
- d)** prosimy o podanie maksymalnej rocznej wartości wpłat w podziale na banknoty i bilon;
- e)** prosimy o podanie maksymalnej rocznej wartości wypłat w podziale na banknoty i bilon;
- f)** prosimy o podanie informacji o powierzchni lokali w poszczególnych POB;
- g)** prosimy o informację w zakresie obowiązującej stawki czynszu, jaki Wykonawca będzie musiał ponosić w związku z prowadzeniem ww. placówek oraz w zakresie pozostałych, dodatkowych kosztów stałych związanych w funkcjonowaniem placówek w siedzibie Zamawiającego, które powinien skalkulować Wykonawca
- h)** jakie są oczekiwane godziny pracy w BOP.

Odpowiedź 27

a/ Zamawiający nie potwierdza, że w BOP dokonywane będą tylko i wyłącznie transakcje gotówkowe otwarte i bezgotówkowe za pomocą terminali POS;

b/ Zamawiający nie potwierdza, że transakcje gotówkowe dokonywane będą tylko i wyłącznie w formie otwartej w walucie PLN.





c/ Zamawiający potwierdza, że w BOP dokonywane będą tylko i wyłącznie transakcje na rzecz Urzędu i jego jednostek organizacyjnych.

d/ e/ Zamawiający nie dysponuje danymi dotyczącymi maksymalnych rocznych wartości wpłat i wypłat w podziale na banknoty i bilon.

f/ Zamawiający podaje powierzchnie lokali:

POB Sienkiewicza 5 8,00 mkw.

POB Smugowa 26a i 30/32 15,00 mkw.

g/ Zamawiający informuje o obowiązujących stawkach czynszu.

Obowiązująca stawka czynszu oraz dodatkowe koszty stałe w poszczególnych lokalizacjach wynoszą:

POB Sienkiewicza 5 stawka 37,03 zł netto/m², zryczałtowane koszty dodatkowe 90,20 zł netto + 23% VAT (media + odbiór odpadów)

POB Smugowa 26a i 30/32 stawka 31,73 zł netto/m², zryczałtowane koszty dodatkowe 130,50 zł netto + 23% VAT (media + odbiór odpadów)

Wynajmującemu przysługuje prawo corocznej waloryzacji stawek czynszu stosownie do poziomu inflacji określonego wskaźnikiem wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłoszonym w komunikacie Prezesa GUS w pierwszym kwartale roku za rok ubiegły.

h/ Zamawiający oczekuje pracy w BOP w godzinach pracy Urzędu tj. w poniedziałki, środy, czwartki, piątki w godzinach od 8:00 do 16:00 oraz we wtorki w godzinach 9:00 do 17:00.

Pytanie 28

Dotyczy zapisów pkt III. 6 OPZ „Realizowanie wszystkich wpłat na rachunki Zamawiającego i wypłat z tych rachunków w każdej formie, w tym także w formie czeków elektronicznych (autowypłata) w POB oraz placówkach bankowych”. Czy Zamawiający uzna za spełnienie tego wymogu przy wykorzystaniu czeków elektronicznych, jako narzędzia do wypłat gotówki. Dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego.

Odpowiedź 28

Zamawiający uznaje za spełnienie tego wymogu przy wykorzystaniu czeków elektronicznych, jako narzędzia do wypłat gotówki.

Pytanie 29

Dotyczy pkt. III. 6 f) OPZ

a/ w zakresie anulowania błędnie wprowadzonej wypłaty poprzez czek: prosimy o potwierdzenie, iż niniejszy wymóg nie dotyczy sytuacji, w której Zamawiający wprowadzi wszystkie wymagane pola i zlecenie pójdzie do realizacji. Zlecenie zostanie automatycznie anulowane jedynie w przypadku braku poprawnie wprowadzonych jakichkolwiek wymaganych przez Bank danych.

Odpowiedź 29

Zamawiający potwierdza, że Zlecenie zostanie automatycznie anulowane jedynie w przypadku braku poprawnie wprowadzonych jakichkolwiek wymaganych przez Bank danych tj. przed przekazaniem e- czeku do realizacji.



Pytanie 30

Dotyczy zapisów pkt III. 6 f) Opisu Przedmiotu Zamówienia – Zamawiający oczekuje realizacji czeków elektronicznych przez okres min. 10 dni bez konieczności blokady środków na rachunku Zamawiającego. Prosimy o odstąpienie od wymogu braku blokady – Bank realizując dyspozycję wypłaty środków ważną przez tak długi okres czas i w takiej ilości placówek musi mieć zapewnione pokrycie środków tak, aby w dacie wypłaty nie okazało się, że wypłata nie może zostać realizowana z powodu braku środków na rachunkach Zamawiającego. Dodatkowo taki proces pozwala na udostępnienie wypłacającemu możliwości dokonania wypłaty w dowolnej placówce a nie w jednej wskazanej podczas zlecenia wypłaty. Taka elastyczność jest dużym ułatwieniem i przewagą natomiast, aby mogła być realizowana jest niezbędne pobranie kwoty wypłaty w momencie jej zlecenia.

Odpowiedź 30

Zamawiający nie zgadza się na pobranie środków z rachunku bankowego przed realizacją czeku przez kontrahenta. Wydatek następuje z chwilą pobrania środków przez kontrahenta a nie w momencie awizowania czeku.

Pytanie 31

Dotyczy obsługi poza kolejnością: prosimy o usunięcie zapisu 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. W placówkach nie jest wskazane traktowanie w różny sposób klientów, gdyż wpływa to na dezorganizację pracy stanowisk kasowych. Dodatkowo należy zauważyć, że transakcje gotówkowe od dłuższego czasu wykazują trend spadkowy, co wpływa także pozytywnie na szybkość obsługi.

Odpowiedź 31

Zamawiający rezygnuje z usługi dokonywania wpłat gotówkowych poza kolejnością (pkt. 6c)

Pytanie 32

Dotyczy wypłat w walucie obcej:

- a/ prosimy o podanie ilości jednostek korzystających z tej usługi, podanie ich adresów do podjazdu konwojentów, częstotliwości podjazdów
- b/ prosimy o podanie walut, w jakich dokonywane będą wypłaty;
- c/ prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości i wartości wypłat w podziale na poszczególne waluty;
- d/ prosimy o informację, czy wypłaty obejmują tylko banknoty czy również bilon. Jeśli występuje bilon to prosimy o podanie udziału procentowego w ogólnej kwocie wypłat i w jakiej walucie? Przy czym zwracamy uwagę, że bilon walutowy z uwagi na niskie zapotrzebowanie na rynku jest często nie osiągalny, więc rekomendujemy wypłaty zamknięte walutowe w banknotach.
- e/ prosimy o potwierdzenie, że zobowiązanie Wykonawcy dotyczy ogólnej kwoty bez szczegółowej specyfikacji nominałów banknotów i bilonu.

Odpowiedź 32

- a) **Zamawiający informuje, iż w zakresie UMŁ należy wskazać jedną placówkę: Wydział Księgowości ul. Zachodnia 47, Łódź. Częstotliwość podjazdów: zależnie od potrzeb, nie częściej niż raz w tygodniu.**
- b) **Zamawiający informuje, iż wypłata walut następuje zależnie od potrzeb - tj służbowych wyjazdów zagranicznych przedstawicieli Zamawiającego. Jednocześnie informujemy, iż w zakresie UMŁ w latach 2018-2021 dokonywano wypłat w następujących walutach: EUR, USD, GBP, NOK, DKK, JPY, AUD.**





c) Zamawiający informuje, że w zakresie UMŁ w latach 2018-2021 zrealizowano wypłaty na kwoty łącznie:

EUR - 61.540,

USD - 3255,

GBP - 1580,

NOK - 16800,

DKK - 2000,

JPY - 40.000

AUD - 2130.

d) Wypłaty obejmują wyłącznie banknoty.

e) Zamawiający informuje, że możliwość szczegółowej specyfikacji nominałów banknotów stosowana jest wyłącznie w przypadku jednoczesnej wypłaty waluty do wielu osób.

Pytanie 33

Dotyczy wyrzutni nocnej – prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zaakceptuje w miejsce wyrzutni nocnej udostępnienie całodobowego Centrum Deponowania Gotówki, które również działa w oparciu o wpłaty zamknięte i umożliwia deponowanie gotówki w sposób szybki i bezpieczny. Rozwiązanie takie usprawni dalsze czynności dokonywane ze środkami przekazanymi przez Zamawiającego, np. liczenie, sortowanie gotówki.

Odpowiedź 33

Zamawiający akceptuje zaproponowane rozwiązanie aby w miejsce wyrzutni nocnej Wykonawca udostępnił całodobowe Centrum Deponowania Gotówki, które również działa w oparciu o wpłaty zamknięte i umożliwia deponowanie gotówki.

Pytanie 34

Dotyczy placówek bankowych:

a/ prosimy o potwierdzenie, że w placówkach bankowych dokonywane będą tylko i wyłącznie transakcje gotówkowe i bezgotówkowe poprzez terminale POS;

b/ prosimy o potwierdzenie, że w transakcje gotówkowe dokonywane będą tylko i wyłącznie w walucie PLN;

c/ prosimy o informację, czy w placówkach dokonywane będą zarówno wpłaty zamknięte jak i otwarte.

Odpowiedź 34

a/Zamawiający nie potwierdza, że w placówkach bankowych dokonywane będą tylko i wyłącznie transakcje gotówkowe i bezgotówkowe poprzez terminale POS;

b/ Zamawiający nie potwierdza, że transakcje gotówkowe dokonywane będą tylko i wyłącznie w walucie PLN;

c/ Zamawiający potwierdza, że w placówkach dokonywane będą zarówno wpłaty zamknięte jak i otwarte.

Pytanie 35

Dotyczy wypłat gotówkowych w placówkach bankowych:

a/ prosimy o potwierdzenie, że wypłaty gotówkowe dokonywane będą w formie otwartej;

b/ prosimy o podanie rocznej maksymalnej liczby wypłat realizowanej w placówkach zarówno na rzecz Zamawiającego, jednostek jak i osób trzecich np. wypłaty z MOPS?

c/ prosimy o podanie maksymalnej ilości wypłat o wartości pojedynczej wypłaty do kwoty 5.000,00 zł i maksymalnej ilości wypłat o wartości pojedynczej wypłaty przekraczającej 5.000,00 zł.

Odpowiedź 35

Zamawiający dysponuje danymi odnośnie wypłat gotówkowych w następującym układzie:

14





Operacje	2019-06-30	2019-07-31	2019-08-31	2019-09-30	2019-10-31	2019-11-30	2019-12-31
Wpłaty gotówkowe z rachunku/ ilość)	859	680	534	685	780	823	852
Wpłaty gotówkowe z rachunku w pln	3 388 990	2 402 162	1 865 016	3 298 490	2 709 731	3 028 252	3 205 118

Operacje	2020-01-31	2020-02-29	2020-03-31	2020-04-30	2020-05-31	2020-06-30	2020-07-31
Wpłaty gotówkowe z rachunku/ ilość)	502	486	395	226	279	435	401
Wpłaty gotówkowe z rachunku w pln	1 695 091	1 718 226	1 216 659	679 842	762 680	961 705	1 058 899

	2020-08-31	2020-09-30	2020-10-31	2020-11-30	2020-12-31
Wpłaty gotówkowe z rachunku/ ilość)	408	473	421	348	582
Wpłaty gotówkowe z rachunku w pln	2 507 599	1 784 865	916 455	1 001 339	1 822 766

Pytanie 36

Dotyczy wpłat zamkniętych w placówkach bankowych:

- a/ prosimy o podanie maksymalnej ilości wpłat zamkniętych dokonywanych w roku;
 b/ prosimy o podanie maksymalnego rocznego wolumenu dokonywanych wpłat w podziale na banknoty i bilon;
 c/ prosimy o podanie możliwej częstotliwości wpłat w tygodniu, przedziału godzin oraz informację, która jednostka realizuje najwięcej wpłat zamkniętych;
 d/ prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie dysponował własnymi bezpiecznymi kopertami w celu dokonania wpłat;
 e/ prosimy o wyrażenie zgody, aby transakcje wpłat zamkniętych były realizowane zamiast w placówkach bankowych w całodobowym Centrum Deponowania Gotówki, które również działa w oparciu o wpłaty zamknięte i umożliwiałoby deponowanie gotówki w sposób szybki i bezpieczny. Rozwiązanie takie usprawni dalsze czynności dokonywane ze środkami przekazanymi przez Zamawiającego, np. liczenie, sortowanie gotówki. Placówki bankowe byłyby dedykowane do obsługi wpłat otwartych, co zgodnie z naszym doświadczeniem wpływa na efektywność obsługi zaś wpłaty zamknięte byłyby obsługiwane w miejscu najlepiej do tego przygotowanym i wyspecjalizowanym. Ponadto, wartości wskazane w SIWZ za 2019r. z uwagi na nieduży wolumen zdecydowanie mogą być obsłużone w CDG.

Odpowiedź 36

a/b/c/ Zamawiający dysponuje jedynie danymi dotyczącymi wpłat zamkniętych dokonanych w 2019 roku: 517 sztuk o łącznej wartości 5 066 037, 26 zł.

d/ Zamawiający nie potwierdza, że będzie dysponował własnymi bezpiecznymi kopertami w celu dokonania wpłat;

e/ Zamawiający akceptuje dokonywanie wpłat zamkniętych w całodobowym Centrum Deponowania Gotówki oraz w POB przy ul. Sienkiewicza 5 oraz ul. Smugowej 26 a oraz 32/36.

Pytanie 37

Dotyczy wpłat otwartych w placówkach bankowych:

- a/ prosimy o podanie maksymalnej rocznej łącznej ilości wpłat (w szt.) w placówce wykonawcy zarówno własnych Zamawiającego, jednostek jak i osób trzecich.

Odpowiedź 37

Zamawiający dysponuje średnią liczbą transakcji miesięcznych dokonanych w siedmiu POB w 2019 roku:

– w gotówce 808 sztuk o wartości 57 869 zł



– kartą 804 sztuk o wartości 47 923 zł .

Średnio miesięczna liczba transakcji dokonanych w 2019 r.

w POB , przy ul. Sienkiewicza 5 :

– w gotówce 47 sztuk o wartości 2 632 zł

– kartą 50 sztuk o wartości 2 226 zł

w POB przy ul. Smugowej 26 a i 32/ 36:

– w gotówce 379 o wartości 38 302 zł.

– Kartą 125 o wartości 22 457 zł.

Pytanie 38

Prosimy o podanie ilości wypłat z tytułu wszelkiego rodzaju zasiłków w skali rok oraz formy ich wypłat realizowanych obecnie:, jaki udział poprzez prepaid; jaki udział w formie przelewów lub gotówki lub innej formie.

Odpowiedź 38

Zamawiający przedstawia dane dotyczące ilości wypłat zrealizowanych przez Centrum Świadczeń Socjalnych w 2020 roku w podziale na formy wypłat.

Forma Wypłaty	Ilość wypłat	Udział procentowy
e-czek	252	0,01%
przekaz pocztowy	5 544	0,29%
konto bankowe	1 712 650	89,39%
karta przedpłacona	197 505	10,31%
Razem	1 915 951	100,00%

Pytanie 39

Dotyczy zapisów w zakresie możliwości zmiany w tracie obsługi lokalizacji Oplatomatów i Punktów Obsługi Bankowej – biorąc pod uwagę, że koszty instalacji, podłączenia urządzeń ponosi wykonawca a na etapie składania oferty nie ma możliwości oszacowania ilości zmian lokalizacji, prosimy o potwierdzenie, że każde takie działanie będzie podlegało indywidualnym negocjacom. Bank składając ofertę w przetargu winien mieć bowiem pełne informacje dot. zakresu obsługi i możliwości wyceny, niedopuszczone jest określanie przedmiotu zamówienia w sposób generujący nieznane, nieskończone koszty.

Odpowiedź 39

Zamawiający musi mieć możliwość zmiany lokalizacji Oplatomatów oraz Punktów Obsługi Bankowej w trakcie trwania umowy z uwagi na to, że w planach miasta jest realokacja siedziby Urzędu Miasta. Będzie to związane ze zmianami organizacyjnymi, przeniesieniem siedzib jednostek organizacyjnych do nowej siedziby. Wykonawca będzie poinformowany o planowanych zmianach z dużym wyprzedzeniem.

Pytanie 40

Dotyczy zapisów pkt III. 16 OPZ z uwagi na fakt, że przedmiot Zamówienia musi być dokładnie określony prosimy o potwierdzenie, że katalog czynności pt. "Pozostałe usługi" obejmuje:





wystawienie zaświadczenia bankowego/ zaświadczenia o otwarciu / prowadzeniu / zamknięciu rachunku bankowego, pisemne potwierdzenie dokonania przez Bank przelewu krajowego, pisemne potwierdzenie wpływu na rachunek Klienta, pisemne potwierdzenie dokonania przelewu krajowego/zagranicznego/swift, wystawienie opinii bankowej.

Odpowiedź 40

Zamawiający potwierdza, że w OPZ w katalogu czynności „ Pozostałe usługi„ mieszczą się usługi: wystawienie zaświadczenia bankowego/ zaświadczenia o otwarciu / prowadzeniu / zamknięciu rachunku bankowego, pisemne potwierdzenie dokonania przez Bank przelewu krajowego, pisemne potwierdzenie wpływu na rachunek Klienta, pisemne potwierdzenie dokonania przelewu krajowego/zagranicznego/swift, wystawienie opinii bankowej ale również raporty dot. wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym, stanu środków na rachunku skonsolidowanym, stanu środków na pozostałych rachunkach, ilości operacji w POB, ilości operacji dokonywanych przy użyciu POS, ilości transakcji w opłatomatach, ilości zrealizowanych przelewów krajowych, zagranicznych, wartości zrealizowanych przelewów krajowych i zagranicznych, ilości oraz wartości dokonywanych wpłat gotówkowych w POB i inne. Dysponując takimi informacjami Zamawiający ma możliwość dokonania własnych analiz a poza tym będzie mógł wykorzystać dane w kolejnym postępowaniu na obsługę bankową.

Pytanie 41

Dotyczy eksportu plików z płatnościami z systemu Zamawiającego do systemu banku:

- prosimy o doprecyzowanie, jakie formaty plików obsługuje system Zamawiającego w ramach eksportu plików z płatnościami;
- prosimy o podanie dokładnej nazwy/wersji modułu systemu finansowo-księgowego, z którego/których eksportowane będą pliki;
- prosimy o udostępnienie przykładowego pliku z płatnościami (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź 41

a)Systemy Zamawiającego obsługują następujące formaty plików: XML, Elixir, Linowy, Telekonto, VideoTele

b)Poniżej lista systemów Zamawiającego, z których dokonywany jest eksport plików:

- Świadczenia rodzinne, Sygnity S.A,
- AgemaHR, AgemaHR Sp. Z. o. o
- Agema, AgemaHR Sp. Z. o. o
- Ft-Płace7, Fortech
- Syriusz STD, Sygnity S.A
- Personel, Lsi Software S.A
- Xpertis ERP, Asseco Business Solutions
- Plotka, Sputnik Software
- ZFM, Asseco
- ZZL, Sputnik Software
- Macrologic ERP, Asseco
- Comarch ERP OPTIMA, Comarch
- Saturn HR, Zeto Kielce
- Progman, Wolters Kluwer



- **Vulcan, Vulcan SP. Z. o. o**

- **Vulcan Optivum, Vulcan SP. Z. o. o**

- **Księgowość Niepodatkowa (KN) moduł GM, Sputnik Software**

b) Zamawiający informuje, iż wszystkie formaty plików w jakich odbywa się eksport/import z systemów F-K Zamawiającego muszą być zgodne z załączoną specyfikacją: „Import_i_eksport_danych_w_GB24.pdf”.

Pytanie 42

Dotyczy importu plików z systemu bankowości elektronicznej do systemu Zamawiającego:

a) jakie pliki Zamawiający zamierza importować?,

b) prosimy o doprecyzowanie, jakie formaty plików obsługuje system w ramach importu,

c) prosimy o udostępnienie przykładowego pliku importowanego do systemu Zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź 42

a)Zamawiający zamierza importować pliki z płatności masowych, płatności zwykłych, płatności z Kas Automatycznych.

b)W zależności od Systemu F-K Zamawiającego obsługiwane są wybrane rodzaje formatów plików: XML, Elixir, Liniowy.

c)Zamawiający informuje, iż wszystkie formaty plików w jakich odbywa się eksport/import z systemu F-K Zamawiającego, muszą być zgodne z załączoną specyfikacją: „Import_i_eksport_danych_w_GB24.pdf”

Pytanie 43

Dotyczy zapisów pkt III 5 e) OPZ – „Dostarczenie oraz pełna obsługa Systemu bankowości elektronicznej” – prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z ustawodawstwem Bank nie ponosi odpowiedzialności w sytuacji, gdy nieautoryzowana transakcja nastąpiła wskutek umyślnego działania Zamawiającego albo w wyniku naruszenia, co najmniej jednego z obowiązków Zamawiającego, o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych.

Odpowiedź 43

Zamawiający potwierdza, że Bank nie ponosi odpowiedzialności w sytuacji, gdy nieautoryzowana transakcja nastąpiła wskutek umyślnego działania Zamawiającego albo w wyniku naruszenia, co najmniej jednego z obowiązków Zamawiającego, o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych.

Pytanie 44

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby ustawą z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych czy też Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. na karty kredytowe, rachunku bankowego, kredytu, terminale, obsługa gotówkowa itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odpowiedź 44

Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie umów produktowych z wybranym Wykonawcą, z uwagi na to, że nie wskazano o jakich Wykonawców chodzi.





Pytanie 45

Dotyczy zapisów załącznika 1 C pkt 3.13. Prosimy o potwierdzenie, że spełnieniem wymogów Zamawiającego w tym zakresie będzie udostępnienie przez Wykonawcę jednej z wymienionych metod autoryzacji przelewów np. poprzez token mobilny

Odpowiedź 45

Zamawiający potwierdza, iż spełnieniem wymogów w zakresie metod autoryzacji przelewów może być „token mobilny”.

Pytanie 46

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

Odpowiedź 46

Liczba użytkowników bankowości elektronicznej wynosi na dzień 12.01.2021 r. wynosił 1 659. Stan ten ulega zmianom z uwagi na rotacje, reorganizacje, itp.

Pytanie 47

Prosimy o dopuszczenie, aby komunikacja między Zamawiającym a wykonawcą odbywała się poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej Ewnioski, który pozwala na przekazywanie wniosków między stronami m.in. dotyczących otwierania nowego subkonta, wykazu osób uprawnionych do kontaktów itp. Taki sposób komunikacji jest najefektywniejszą i najbezpieczniejszą formą. Wszystkie dokumenty są, bowiem autoryzowane zgodnie ze ścieżką autoryzacji, są zabezpieczone, są przekazywane do banku online, dzięki czemu proces zmian/modyfikacji odbywa się zdecydowanie sprawniej. Działanie w systemie jest intuicyjne, zdecydowanie przyspiesza termin realizacji dyspozycji. Wnioski papierowe dopuszczone byłyby w sytuacjach awaryjnych lub uzasadnionych, brakiem możliwości złożenia wniosku elektronicznie.

Odpowiedź 47

Zamawiający dopuszcza aby komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcą odbywała się poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej Ewnioski, który pozwala na przekazywanie wniosków między stronami m.in. dotyczących otwierania nowego subkonta, wykazu osób uprawnionych do kontaktów itp.

Pytanie 48

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy w terminie 4 mies. z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

Odpowiedź 48

Zamawiający nie zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy w terminie 4 mies. z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

Pytanie 49





Zamawiający wskazał w dokumentacji przetargowej usługi, które mają być świadczone bez opłat i prowizji. Prosimy więc o jednoznaczne podanie maksymalnych ilości tych transakcji. Przedmiot zamówienia powinien być bowiem podany dokładnie, rzetelnie i musi pozwalać na kalkulację oferty w tym kosztów obsługi. Wykonawcy nie mogą, bowiem kalkulować ofert na podstawie danych o transakcyjności, która następnie na etapie realizacji przedmiotu zamówienia będzie odbiegała od podanych w SIWZ. Zamawiający w tym zakresie zgodnie z ustawą jest zobowiązany do określenia przedmiotu zamówienia dokładnie i rzetelnie tak, aby wykonawcy posiadali wszelkie dane do przygotowania oferty i oszacowania kosztów i przychodów. Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że transakcyjność przekraczająca o ponad 20% ilości i wartości podane w SIWZ będzie traktowana jako usługi poza przetargiem, za które bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku lub jeśli Zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania dopuszczenie prawa wypowiedzenia przez bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

Odpowiedź 49

Zamawiający nie akceptuje proponowanego rozwiązania, polegającego na tym, że transakcyjność przekraczająca o ponad 20% ilości i wartości podanych w SIWZ będzie traktowana jako usługi poza przetargiem, za które bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku. Zamawiający nie dopuszcza prawa wypowiedzenia przez bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

Pytanie 50

Prosimy o usunięcie ograniczenia podwykonawstwa dla usług realizowanych przez Banki na zasadach określonych w art. 6a. - 6d. Ustawy Prawo bankowe. W odniesieniu do usług bankowych, podzlecenie przez banki podmiotom zewnętrznym, niektórych czynności bankowych, jest powszechne i w zakresie uregulowanym Prawem bankowym, w pełni akceptowalne (art. 6a.- 6d. Ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe - tzw. outsourcing bankowy). Gdyby specyfika przedmiotu zamówienia, składającego się z szeregu czynności bankowych (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe), nie zezwalała na powierzenie/podzlecenie ich podmiotom zewnętrznym, ustawodawca nie dopuściłby takiej możliwości w Prawie bankowym. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność. Jeśli zatem sam ustawodawca nie widzi przeszkód w podwykonawstwie czynności bankowych, w tym także dotyczących np. obsługi gotówkowej to trudno uznać stanowisko Zamawiającego ograniczające podwykonawstwo (outsourcing) z uwagi na specyfikę usług bankowych/przedmiotu zamówienia, za usprawiedliwione. W związku z tym wnosimy o usunięcie pkt IV 7.1 OPZ w części obsługi bankowej w punktach obsługi bankowej.

Odpowiedź 50

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów OPZ w zakresie utworzenia i obsługi bankowej w POB .

Pytanie 51





Prosimy o potwierdzenie dopuszczalności przedłożenia także innego dokumentu np. Odpis z Rejestru Handlowego wraz z Oświadczeniem na wykazanie spełnienia warunku opisanego w pkt 9.3.1 SIWZ (tj. uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej). Zgodnie z art. 178 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe bank, który rozpoczął działalność przed dniem wejścia w życie ustawy i nie posiada zezwolenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego na utworzenie banku, jest upoważniony do wykonywania czynności bankowych ustalonych w statucie w zakresie, w jakim nie sprzeciwiają się temu przepisy ustawy.

Odpowiedź 51

Zamawiający potwierdza, że dopuszcza przedłożenie także innego dokumentu np. Odpisu z Rejestru Handlowego wraz z wyciągiem ze Statutu z którego będzie wynikało upoważnienie do wykonywania czynności bankowych w zakresie w zakresie, w jakim nie sprzeciwiają się temu przepisy ustawy Prawo Bankowe.

Pytanie 52

Dotyczy zapisów pkt IV.14 1) i 4) OPZ - wymogu zatrudniania pracowników na podstawie umowy o pracę oraz przedstawiania listy pracowników zatrudnionych przez Wykonawcę/podwykonawcę wykonujących czynności: Prosimy o dopuszczenie, aby spełnieniem wymogu opisanego w SIWZ w tym zakresie było oświadczenie Wykonawcy, iż doradcy bankowi dedykowani dla Zamawiającego są zatrudnieni na podstawie umowy o pracę. Nie jest możliwym przedstawienie wykazu zawierającego wszystkie osoby, wykonujące czynności obsługi wskazane przez Zamawiającego. Uprzejmie zwracamy uwagę, iż np. czynności operacyjne związane z obsługą rachunków bankowych i systemów informatycznych są wykonywane w Banku przez dedykowane zespoły produktowe składające się z wielu pracowników i nie sposób ich wszystkich wykazać, pracownicy wykonujący czynności operacyjne nie są przypisani do konkretnego klienta.

Odpowiedź 52

Zamawiający akceptuje spełnienie wymogu opisanego w SIWZ dotyczącego zatrudniania pracowników na podstawie umowy o pracę aby w tym zakresie było oświadczenie Wykonawcy, iż doradcy bankowi dedykowani dla Zamawiającego są zatrudnieni na podstawie umowy o pracę.

Pytanie 53

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:
a/ przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu na dany rok budżetowy;
b/ 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).

Odpowiedź 53

a/ Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od przedłożenia opinii RIO dotyczącej budżetu na dany rok budżetowy.

b/ Zamawiający nie wyraża zgody na zapis, który uzależnia udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym od uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

Pytanie 54





Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odpowiedź 54

Zamawiający potwierdza, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120 % kredytu, przy czym Skarbnik miasta podpisze jedynie deklarację wekslową.

Pytanie 55

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

Odpowiedź 55

Zamawiający nie podpisze oświadczenia o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

Pytanie 56

Prosimy o potwierdzenie, że

- a) jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero;
- b) jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane, jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Odpowiedź 56

Zamawiający potwierdza, że:

- a) jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero;
- b) jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane, jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Pytanie 57

Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.

Odpowiedź 57

Zamawiający nie może podać planowanego wykorzystania kredytu w okresie obowiązywania umowy. Zamawiający umieścił informację na temat wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w 2019 i 2020 roku w Danych Bazowych stanowiących zał. 1a.

Pytanie 58

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 30/06/2021).

Odpowiedź 58

Zamawiający przekazuje informację na temat zadłużenia na 30/06/2021 r. – zestawienie w załączeniu.

**Pytanie 59**

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak, to prosba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych w 2019r, za 2020 oraz planowane na przyszłe lata.

Odpowiedź 59

Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.

Pytanie 60

Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów – jeśli tak prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu, czego dotyczyły poręczenia.

Odpowiedź 60

Zamawiający nie udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów.

Pytanie 61

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź 61

Stan zobowiązań warunkowych na dzień 30.06.2021

Rodzaj	Kontrahent	Kwota
zastaw na udziałach i akcjach	ŁSI SA	77 630 000
	Port Lotniczy	313 588 150
umowy wsparcia	MOZ	294 450 000
	MPK	30 749 560
	EXPO	16 287 000
	Port Lotniczy	98 915 850
hipoteki	MCM" Bałuty"	8 167 000
	MCM Górna	900 000
	MCM Polesie	3 883 000
	MCM Widzew	715 000
	MCM Jonschera	58 125 000
	MCTiPZ im. R.Chylińskiego	420 000

Pytanie 62

Prosimy o informację, dla ilu spoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?

Odpowiedź 62

Zamawiający jest podmiotem tworzącym dla sześciu samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej.

Pytanie 63



Część I - Ad. 6a. W ramach optymalizacji obrotu gotówkowego Wykonawca wydzielił placówki bankowe dedykowane do obsługi klientów korporacyjnych. Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie wyznaczenia trzech placówek bankowych na terenie miasta dedykowanych do obsługi gotówkowej dla pracowników Zamawiającego oraz pracowników jednostek organizacyjnych? Pozostałe placówki będą obsługiwały wpłaty gotówkowe osób trzecich i kontrahentów Zamawiającego.

Odpowiedź 63

Zamawiający nie wyraża zgody na zmiany zapisów OPZ w zakresie obsługi gotówkowej w POB oraz pozostałych placówkach bankowych obsługujących pracowników Zamawiającego oraz osób trzecich i kontrahentów Zamawiającego.

Pytanie 64

Część I – Ad. 6f Prosimy Zamawiającego o podanie szacunkowej ilości transakcji e-czeków (autowypłaty) w skali miesiąca

Odpowiedź 64

Za okres 01.01.2020 – 28.06.2021 szacunkowa ilości transakcji e-czeków w skali miesiąca wynosi ok. 30 e-czeków (wypłaty, nagrody) na średnią kwotę 33 000,00 zł. Wyjątkowo w okresie wyborów powszechnych za obsługę wyborów liczba e-czeków w danym miesiącu wynosi ok 150 e-czeków .

Pytanie 65

Część I - Ad. 6h. Prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie z jakiego tytułu są wpłaty, o których mowa w tym punkcie ?

Odpowiedź 65 –

Zamawiający wyjaśnia, że mowa o wpłatach z tytułu podatku od nieruchomości, rolnego, leśnego, podatku od środków transportowych, opłacie za gospodarowanie odpadami komunalnymi, opłacie skarbowej oraz retencyjnej, opłacie za wieczyste użytkowanie gruntu, opłacie za przekształcenie, dzierżawy.

Pytanie 66

Część I – Ad. 9b. Prosimy Zamawiającego o podanie maksymalnej ilości zamawianych kart przedpłaconych w całym okresie zamówienia

Odpowiedź 66

Zamawiający nie może podać maksymalnej liczby zamawianych kart przedpłaconych w całym okresie zamówienia, ponieważ jest to zależne od zmian podstaw prawnych przyznających świadczenia wprowadzanych przez administrację rządową. Na dzień 1 stycznia 2020 liczba aktywnych kart przedpłaconych wynosiła 16. 399 sztuk. W okresie od 1 stycznia 2017 r. do 31.12.2019 r. zamknięto 21 475 sztuk kart przedpłaconych .

Pytanie 67

Część I – Ad. 9b. Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie terminu wydania kart przedpłaconych do 21 dni kalendarzowych w przypadku zamówienia jednorazowej puli powyżej 3 tysięcy sztuk

Odpowiedź 67

Zamawiający nie wyraża zgody na ustalenie terminu wydania kart przedpłaconych do 21 dni kalendarzowych w przypadku zamówienia jednorazowej puli powyżej 3 tysięcy sztuk.



Pytanie 68

Część I – Ad. 9e. Użytkownik karty przedpłaconej może sprawdzać stan środków na karcie w bankomatach banku oraz ma dostęp w bankomacie banku do mini wyciągu zawierającego informacje na temat dziesięciu ostatnich transakcji – prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie takiego procesu uzyskiwania informacji przez użytkownika karty przedpłaconej z wykreśleniem wymogu uzyskiwania powyższych informacji na infolinii

Odpowiedź 68

Zamawiający akceptuje przedstawiony proces uzyskiwania informacji przez użytkownika karty przedpłaconej tj. użytkownik karty przedpłaconej może sprawdzać stan środków na karcie w bankomatach banku oraz mieć dostęp w bankomacie banku do mini wyciągu zawierającego informacje na temat dziesięciu ostatnich transakcji lub poprzez infolinię.

Pytanie 69

Część I – Ad. 9f. W sytuacji zastrzeżenia karty przedpłaconej nowa karta wydawana jest przez Zamawiającego z puli kart wcześniej otrzymanych od Wykonawcy – prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie takiego procesu.

Odpowiedź 69

Zamawiający akceptuje proces wydania nowej karty po zastrzeżeniu karty przedpłaconej z puli otrzymanych wcześniej od Wykonawcy kart.

Pytanie 70

Część I – Ad. 9f. W sytuacji zastrzeżenia karty przedpłaconej pozostałe środki na karcie są przeksięgowywane przez Wykonawcę na wskazany rachunek Zamawiającego i dalsza dystrybucja środków (zasilenie rachunku nowo wydanej karty przedpłaconej) leży w gestii Zamawiającego – prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie takiego procesu.

Odpowiedź 70

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę zapisów OPZ w zakresie przeksięgowania środków po dokonaniu blokady karty.

Pytanie 71

Część I – Ad. 9h. Obsługa kart przedpłaconych w banku (wymiana danych użytkowników karty, przypisanie rachunku karty, zasilenie kart oraz udostępnianie raportów) odbywa się w ramach wymiany plikowej na platformie bankowości internetowej – prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu udostępnienia i instalacji odrębnego systemu informatycznego do obsługi kart przedpłaconych kompatybilnego z systemem informatycznym Zamawiającego

Odpowiedź 71

Zamawiający dopuszcza rezygnację z wymogu udostępnienia i instalacji odrębnego systemu informatycznego do obsługi kart przedpłaconych kompatybilnego z systemem informatycznym Zamawiającego, pod warunkiem, że wymiana plików na platformie bankowości internetowej spełni wszystkie wymagania Zamawiającego w zakresie obsługi kart przedpłaconych.

Pytanie 72





Część I – Ad. 10a. Rachunki wirtualne otwierane są przez Zamawiającego na podstawie podanej przez bank stałej części rachunku – prosimy Zamawiającego o zmianę zapisu z „Wykonawca otworzy” na „Zamawiający otworzy”.

Odpowiedź 72

Zamawiający nie będzie dokonywał zmiany zapisu w części I w pkt.10 a. Zapis brzmi „Wykonawca zapewni otwarcie i obsługę wirtualnych rachunków” a nie że Wykonawca otworzy. Rachunki wirtualne otwiera Zamawiający i zapisy pkt. 10 są prawidłowe.

Pytanie 73

Część I – Ad.12. Prosimy Zamawiającego o podanie rocznego kosztu czynszów obu lokali użytkowych, w których mają funkcjonować dwa POB-y.

Odpowiedź 73

Zamawiający podaje powierzchnie lokali:

POB Sienkiewicza 5 8,00 mkw.

POB Smugowa 26a i 30/32 15,00 mkw.

Zamawiający informuje o obowiązujących stawkach czynszu:

Obowiązująca stawka czynszu oraz dodatkowe koszty stałe w poszczególnych lokalizacjach wynoszą:

POB Sienkiewicza 5 stawka 37,03 zł netto/m², zryczałtowane koszty dodatkowe 90,20 zł netto + 23% VAT (media + odbiór odpadów)

POB Smugowa 26a i 30/32 stawka 31,73 zł netto/m², zryczałtowane koszty dodatkowe 130,50 zł netto + 23% VAT (media + odbiór odpadów)

Wynajmującemu przysługuje prawo corocznej waloryzacji stawek czynszu stosownie do poziomu inflacji określonego wskaźnikiem wzrostu cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłoszonym w komunikacie Prezesa GUS w pierwszym kwartale roku za rok ubiegły.

Pytanie 74

Część I – Ad. 13 Prosimy Zamawiającego o doprecyzowanie czy zamawiane kasy automatyczne (opłatomaty) mają być urządzeniami wewnętrznymi czy zewnętrznymi ?

Odpowiedź 74

Zamawiający informuje, że kasy automatyczne (opłatomaty) mają być urządzeniami wewnętrznymi.

Pytanie 75

Część I – Ad.13g. W przypadku wpłat dokonywanych za pośrednictwem Kasy Automatycznej po godzinie 17:00 księgowanie następuje następnego dnia. Wpłaty księgowane są cyklicznie do kilkudziesięciu minut od dokonania wpłaty. Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie takiego sposobu księgowania wpłat.

Odpowiedź 75





Zamawiający akceptuje księgowanie następnego dnia w sytuacji dokonanej wpłaty za pośrednictwem Kasy Automatycznej po godzinie 17:00.

Pytanie 76

Część I – Ad.13m. Prosimy Zamawiającego o informacje co oznacza termin „gwarantowany poziom usługi SLA” oraz „gwarantowany poziom działania kas automatycznych”?

Odpowiedź 76

Zamawiający informuje, iż Wykonawca musi zapewnić odpowiedni poziom SLA i wsparcia technicznego dla Kas Automatycznych celem zapewnienia ich prawidłowego działania.

Pytanie 77

Część II – Prosimy Zamawiającego o informacje czy obsługa depozytów rzeczowych oraz wartościowych odbywać się będzie również w POB-ach?

Odpowiedź 77

Zamawiający informuje, że miejsce obsługi depozytów rzeczowych i wartościowych wybiera Wykonawca, może to wskazana jedna lokalizacja.

Pytanie 78

Ad. V Warunki wspólne dotyczące I i II części

Prosimy o wykreślenie zapisów odnośnie kar umownych. Obecnie w przetargach dotyczących prowadzenia obsługi bankowej budżetów JST, Zamawiający odstępują od tego typu kar, gdyż w 3 znaczący sposób podwyższają łączny koszt ofert Wykonawców, a także ograniczają zainteresowanie banków złożeniem oferty. Zwracamy uwagę, że Bank jako profesjonalista i instytucja zaufania publicznego nieprzerwanie dokłada najwyższej staranności o jakość i terminowość świadczonych usług oraz realizowanych zleceń. W ocenie Wykonawcy zastosowanie kar umownych powinno zostać poprzedzone procedurą wezwania Wykonawcy do naprawienia naruszeń i wyznaczeniem terminu np. 30 dniowego na ustosunkowanie się Wykonawcy do stwierdzonych naruszeń i naprawienie ich.

Kary, o których mowa w ww. punkcie są co do zasady nieakceptowalne, a ich utrzymanie przez Zamawiającego będzie miało istotny wpływ na ceny ofert złożonych przez potencjalnych Wykonawców zamówienia.

Prosimy o odstąpienie od określonych w OPZ kar lub bardzo istotne ich zmniejszenie.

Odpowiedź 78

Zamawiający nie odstępuje od kar umownych określonych w OPZ.

Pytanie 79

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 2 „Wymagania ogólne”

Ad. 2.6. System Wykonawcy pozwala na zaimportowanie maksymalnej liczby pojedynczych przelewów w jednej paczce w ilości 9999 sztuk. Wykonawca rekomenduje jednak importowanie paczek zawierających maksymalnie 5000 zleceń (taka liczba pojedynczych przelewów w jednej paczce zapewnia optymalną efektywność przetwarzania plików ze zleceniami). Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie przedstawionego sposobu realizacji zleceń.

Odpowiedź 79

Zamawiający nie wnosi sprzeciwu do propozycji wykonawcy, który rekomenduje importowanie paczek zawierających maksymalnie 5000 zleceń.





Pytanie 80

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 2 „Wymagania ogólne”

Ad. 2.7. W systemie bankowości internetowej Wykonawcy nie ma funkcjonalności przenoszenia przelewów zrealizowanych do archiwum. Wszystkie przelewy zrealizowane (wysłane do realizacji) są automatycznie przenoszone z zakładki przegląd zleceń do zakładki historia zleceń. Zamawiający może w łatwy sposób przefiltrować dane w zakładce historia zleceń tak aby były w niej widoczne wyłącznie bieżące operacje. Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie przedstawionego schematu działania systemu.

Odpowiedź 80

Zamawiający dopuszcza możliwość zastosowania rozwiązania przedstawionego przez wykonawcę .Jednocześnie Zamawiający wyjaśnia, iż istotne jest aby ewentualny błędny przelew został oznaczony jako odrzucony np. gdy kontrahent zamknie rachunek.

Pytanie 81

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 2 „Wymagania ogólne”

Ad. 2.8 Aktualna sytuacja rynkowa w zakresie poziomu stóp procentowych powoduje, że Wykonawca wycofał z oferty możliwość tworzenia lokat. Zmiana sytuacji rynkowej może spowodować powrót lokat do oferty banku. Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie przedstawionej sytuacji

Odpowiedź 81

Zamawiający informuje, że zakładanie lokat jest możliwością a nie wymogiem. Transakcja zakładania lokat jest dobrowolną transakcją obu stron, zawartą w drodze negocjacji.

Pytanie 82

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 2 „Wymagania ogólne”

Ad. 2.10. System bankowości internetowej Wykonawcy udostępnia informacje zwrotną o zrealizowaniu e-czeku w postaci odpowiedniego statusu w historii zleceń (wraz z datą realizacji zlecenia). Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu udostępniania w systemie informacji zwrotnej o realizacji e-czeku z podaniem informacji w jakiej placówce e-czek został zrealizowany

Odpowiedź 82

Zamawiający dopuszcza rezygnację podawania nazwy placówki w której został zrealizowany e- czek. Istotne jest oznaczenie czy e-czek w danym dniu został zrealizowany, tj. zanim będzie zaksięgowany w dniu następnym.

Pytanie 83

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 2 „Wymagania ogólne”

Ad. 2.13. Bank posiada rozwiązanie oparte o jeden rachunek bieżący wyznaczony przez Klienta do obsługi wadiów (rachunek sum depozytowych).

Usługa umożliwia w szczególności:

- wyliczanie odsetek od każdego pojedynczego depozytu wpłaconego na rachunek Klienta (zastosowanie wariantu opartego o Formularz zlecenia),
- możliwość pełnej automatyzacji procesu wymiany plików pomiędzy systemem finansowo – księgowym Klienta, a systemem bankowości elektronicznej Banku (zastosowanie wariantu opartego o Rozwiązanie automatyczne),
- obsługę depozytów z wpłatami/wypłatami częściowymi



- tworzenie raportów zawierających dane identyfikacyjne wpłacającego, informację o odsetkach zgodnie z danymi przekazanymi w pliku wsadowym,
- automatyczne generowanie plików umożliwiających zwrot depozytów poprzez import pliku zlecenia przekazania środków w systemie bankowości elektronicznej.
- Rachunek sum depozytowych może mieć ustawione oprocentowanie stałe, które nie jest oparte o indeksy.

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie czy zaproponowane rozwiązanie jest akceptowalne

Odpowiedź 83

Zamawiający nie akceptuje rozwiązania zaproponowanego przez Wykonawcę zakładającego otwarcie/ prowadzenie jednego rachunku Sum Depozytowych. Zamawiający prowadzi kilka rachunków sum depozytowych np. wadnia, zabezpieczenia bieżące i inwestycyjne, zabezpieczenia roszczeń dot. zbierania i przetwarzania odpadów. Do każdego rachunku sum depozytowych musi być możliwość utworzenia kont wirtualnych tj. indywidualnego rachunku dla każdego wpłacającego kontrahenta.

Pytanie 84

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 2 „Wymagania ogólne”

Ad. 2.14. W systemie bankowości internetowej Wykonawcy funkcjonalność wydruku wyciągu PDF i eksport wyciągu w formacie XML, PDF, MT940 są traktowane jako odrębne funkcjonalności – wydruk wyciągu PDF i eksport wyciągu w formacie XML, PDF, MT940. Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu w zakresie umożliwienia dokonywania wydruku wyciągu z możliwością jednoczesnego zapisu tego wydruku do pliku w wymienionych standardach oraz rezygnację ze standardu Elixir?

Odpowiedź 84

Zamawiający wyraża zgodę na traktowanie jako odrębnej funkcjonalności wydruku wyciągu PDF i funkcjonalności eksportu wyciągu w formacie XML, PDF, MT940. Zamawiający nie wyraża zgody na rezygnację ze standardu Elixir. Standard Elixir oraz Telekonto są standardami wiodącymi w systemach F-K w UMŁ i MJO.

Pytanie 85

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 2 „Wymagania ogólne”

Ad.2.15. Prosimy o doprecyzowanie informacji odnośnie wykorzystywanych przez Zamawiającego i jednostki systemów finansowo-księgowych (nazwa – wersja – moduł - producent)

Prosimy o dostarczenie:

- a. specyfikacji technicznej aktualnie wykorzystywanych przez Zamawiającego formatów plików eksportów wyciągów
- b. przykładowych plików aktualnie wykorzystywanych przez Zamawiającego formatów plików eksportów wyciągów.

Prosimy o informację jakie inne formaty dostępne w systemach finansowo-księgowych Zamawiającego są możliwe do wykorzystania przy imporcie i eksporcie wyciągów?

Odpowiedź 85

Poniżej lista systemów Zamawiającego:

- Świadczenia rodzinne, Sygnity S.A,
- AgemaHR, AgemaHR Sp. Z. o. o
- Agema, AgemaHR Sp. Z. o. o





-Ft-Place7, Fortech

- Syriusz STD, Sygnity S.A
- Personel, Lsi Software S.A
- Xpertis ERP, Asseco Business Solutions
- Plotka, Sputnik Software
- ZFM, Asseco
- ZZL, Sputnik Software
- Macrologic ERP, Asseco
- Comarch ERP OPTIMA, Comarch
- Saturn HR, Zeto Kielce
- Progman, Wolters Kluwer
- Vulcan, Vulcan SP. Z. o. o
- Vulcan Optivum, Vulcan SP. Z. o. o
- Księgowość Niepodatkowa (KN) moduł GM, Sputnik Software

Zamawiający informuje, iż wszystkie formaty plików w jakich odbywa się eksport/import z systemów F-K Zamawiającego muszą być zgodne z załączoną specyfikacją: „Import_i_eksport_danych_w_GB24.pdf”.

Pytanie 86

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 2 „Wymagania ogólne”

Ad. 2.24. W systemie bankowości internetowej Wykonawcy zmiana hasła i/lub zmiana kodu pin do karty wykonywana jest wyłącznie przez użytkownika po zalogowaniu do systemu bankowości elektronicznej. W przypadku konieczności odblokowania użytkownika - zapewniając wysokie standardy bezpieczeństwa rekomendujemy odblokowanie konta użytkownika poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej lub poprzez wysłanie nowego hasła dostępu do systemu wiadomością SMS na wskazany w systemie bankowości elektronicznej zaufany numer telefonu komórkowego użytkownika.

Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie przedstawionego sposobu działania systemu.

Odpowiedź 86

Zamawiający dopuszcza przedstawiony sposób zmiany hasła/ kodu PIN.

Pytanie 87

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 2 „Wymagania ogólne”

Ad. 2.26. W systemie bankowości internetowej Wykonawcy czas bez aktywności po upływie którego następuje automatyczne wylogowanie użytkownika wynosi 20 minut i jest stałą globalną obowiązującą wszystkich użytkowników.

Czy Zamawiający akceptuje taki parametr ustawienia systemu?

Odpowiedź 87

Zamawiający dopuszcza zastosowanie powyższego parametru ustawień.

Pytanie 88

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 2 „Wymagania ogólne”





Ad. 2.27. W zakresie JPK_WB Wykonawca udostępnia oprogramowanie wspomagające system bankowości elektronicznej – umożliwiającego automatyczne przekształcanie wyeksportowanych z systemu bankowości internetowej plików wyciągów bankowych do formatu Jednolitego Pliku Kontrolnego. Czy Zamawiający akceptuje przedstawione rozwiązanie?

W systemie bankowości elektronicznej Wykonawcy płatność na rachunek kontrahenta, którego brakuje w wykazie podatników VAT jest wyróżniana znacznikiem „Rachunek niezarejestrowany”. Użytkownik systemu ma możliwość wydruku szczegółów takiej płatności zawierających także informację o dacie i godzinie dokonania weryfikacji. Czy Zamawiający akceptuje przedstawione rozwiązanie?

Prosimy Zamawiającego o doprecyzowanie co rozumie pod pojęciem „przekaz własny” ?

Odpowiedź 88

Zamawiający dopuszcza zastosowanie rozwiązania zaproponowanego przez bank opierającego się na wykorzystaniu udostępnionego przez bank (nieodpłatnie) oprogramowania wspomagającego o ile faktycznie umożliwi automatyczne przekształcanie wyeksportowanych z systemu bankowości internetowej plików wyciągów bankowych do formatu Jednolitego Pliku Kontrolnego.

Zamawiający dopuszcza rozwiązanie zaproponowane przez bank w zakresie weryfikacji rachunku kontrahenta w Wykazie Podatników VAT (Biała Lista).

Zamawiający wyjaśnia, iż pod pojęciem przekazania własnego rozumie się przepływy środków pomiędzy rachunkami Zamawiającego np. pomiędzy rachunkami jednostek budżetowych a UMŁ.

Pytanie 89

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne”

Ad. 3.2. Wykonawca rekomenduje pracę z systemem bankowości internetowej w rozdzielczości ekranu 1280x1024 lub wyższej. Od rozdzielczości i wielkości ekranu uzależniona jest ergonomia pracy w systemie. Nie spełnienie wymogów może powodować utrudnienia w pracy, ale nie będzie jej uniemożliwiać. Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu funkcjonalności responsive web design.

Odpowiedź 89 WI

Zamawiający wyraża zgodę pod warunkiem, iż Wykonawca udostępni odpowiednią aplikację bankową dedykowaną dla klientów a wygląd tej aplikacji będzie przystosowany do urządzeń typu Tablet, Smartfon.

Pytanie 90

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne”

W celu prawidłowego i bezpiecznego funkcjonowania Wykonawca rekomenduje korzystanie z nw. oprogramowania:

- Firefox – najnowsza dostępna wersja przeglądarki
- Internet Explorer - najnowsza dostępna wersja przeglądarki
- Opera - najnowsza dostępna wersja przeglądarki
- Chrome - najnowsza dostępna wersja przeglądarki
- Edge - najnowsza dostępna wersja przeglądarki

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że korzysta z którejś z wymienionych przeglądarek

Odpowiedź 90 WI

Zamawiający potwierdza, że korzysta przeglądarki Firefox.





Pytanie 91

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne”

Ad. 3.6. Konfigurację parametrów aplikacji (ustawiania domyślnych formatów importów przelewów, Elixir, Liniowy, Telekonto, itp), - prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu w całości. Zmiany i odblokowywania haseł Użytkownika. - w przypadku konieczności odblokowania użytkownika - zapewniając wysokie standardy bezpieczeństwa rekomendujemy odblokowanie konta użytkownika poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej lub poprzez wysłanie nowego hasła dostępu do systemu wiadomością SMS na wskazany w systemie bankowości elektronicznej zaufany numer telefonu komórkowego użytkownika. Prosimy Zamawiającego o zaakceptowanie przedstawionego rozwiązania.

Odpowiedź 91

Zamawiający nie wyraża zgody na rezygnację z konfiguracji parametrów w zakresie ustawienia domyślnych formatów importu przelewów.

Pytanie 92

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne” Ad. 3.7. W systemie bankowości internetowej Wykonawca umożliwi parametryzację dni oraz godzin, w których możliwy jest dostęp użytkowników do systemu; praca w systemie poza zdefiniowanymi godzinami jest niemożliwa; system nie wysyła dodatkowych alertów lub powiadomień. Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu ustawienia alertów bezpieczeństwa w rozumieniu Zamawiającego.

Odpowiedź 92 WI

Zamawiający dopuszcza możliwość rezygnacji wymogu ustawienia alertów bezpieczeństwa opisanych w pkt. 3.7.

Pytanie 93

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne”

Ad. 3.10 Prosimy Zamawiającego o doprecyzowanie gdzie nazwa jednostki ma być wyświetlana?

Odpowiedź 93

Zamawiając oczekuje, iż po zalogowaniu się do systemu bankowości elektronicznej będzie widział spis podległych mu do obsługi jednostek. Zamawiającemu zależy aby wyświetlane były pełne nazwy jednostek, co najmniej 140 znaków.

Pytanie 94

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne”

Ad. 3.13. Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu udostępnienia tokena mobilnego jako narzędzia do autoryzacji przelewów?

Odpowiedź 94

Zamawiający nie wyraża zgody. Spełnieniem wymogów w zakresie metody autoryzacji przelewów może być „token mobilny” lub karta mikroprocesorowa.

Pytanie 95

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne”





Ad. 3 15. Prosimy o doprecyzowanie informacji odnośnie wykorzystywanych przez Zamawiającego i jednostki systemów finansowo-księgowych (nazwa – wersja – moduł - producent)

Prosimy o dostarczenie:

- a. specyfikacji technicznej aktualnie wykorzystywanych przez Zamawiającego formatów plików importów przelewów i eksportów wyciągów
- b. przykładowych plików aktualnie wykorzystywanych przez Zamawiającego formatów plików importów przelewów i eksportów wyciągów

Prosimy o informację jakie inne formaty dostępne w systemach finansowo-księgowych Zamawiającego są możliwe do wykorzystania przy imporcie przelewów i eksporcie wyciągów?

Prosimy o potwierdzenie, że zapewnienie przez Wykonawcę możliwości importu przelewów krajowych w formacie Elixir będzie dla Zamawiającego satysfakcjonujące.

Czy Zamawiający dopuszcza modyfikacje i dostosowanie plików wymiany danych import-eksport w systemach finansowo-księgowych tak aby możliwa była współpraca tych systemów z systemem bankowym Wykonawcy?

Odpowiedź 95

Zamawiający informuję, iż w zależności od systemu F-K możliwe do wykorzystania przy imporcie przelewów są standardy Elixir, Telekonto, XML, Liniowy, VideoTele. Eksport wyciągów może się odbywać w standardzie Elixir, XML, CSV, Liniowy, MT940, PDF.

Zamawiający jednocześnie informuję, iż standard Elixir oraz Telekonto są standardami wiodącymi w systemach F-K w UMŁ i MJO.

Zamawiający nie przewiduje modyfikacji własnych systemów F-K.

Pytanie 96

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne”

Ad. 3.16. Błędnych logowań (zablokowania konta, zablokowania karty w przypadku autoryzacji tą metodą, czasu trwania sesji), - prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu rejestrowania w rejestrze zdarzeń zablokowania karty

Odpowiedź 96 WI

Zamawiający dopuszcza rezygnację z wymogu rejestrowania w rejestrze zdarzeń zablokowanie karty.

Pytanie 97

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne”

Ad. 3.18. System bankowości internetowej Wykonawcy obsługuje pliki w zakresie wyłącznie polskich znaków diakrytycznych. Dodatkowo w przypadku przelewów zagranicznych / SEPA jest ograniczenie stosowania także polskich znaków – w przypadku wystąpienia takich znaków w pliku importu wykonywana jest konwersja na akceptowalną notację z ogólnym komunikatem o usunięciu polskich znaków diakrytycznych.

Prosimy Zamawiającego o akceptację przedstawionego rozwiązania oraz rezygnację z wymogu obsługi plików wymiany „Telekonto” i „Sorbnet”

Odpowiedź 97





Zamawiający rezygnuje z wymogu obsługi pliku wymiany w standardzie „Sorbnet”. Jednocześnie informujemy, iż import przelewów SEPA odbywa się u Zamawiającego w standardzie XML i Liniowym.

Pytanie 98

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne” Ad. 3.19. Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu eksportu wyciągów w formacie XLS

Odpowiedź 98

Zamawiający nie wyraża zgody na rezygnację wymogu eksportu wyciągów w formacie XLS

Pytanie 99

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 3 „Wymagania techniczne”

Ad. 3.20. Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu czytelnego wydruku raportu na drukarkach igłowych.

Odpowiedź 99

Zamawiający dopuszcza rezygnację z wymogu czytelnego wydruku raportu na drukarkach igłowych.

Pytanie 100

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 4 „Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu”

Ad. 4.1. Czy Zamawiający zgodzi się na instalację na stacjach roboczych użytkowników końcowych oprogramowania wspomagającego system bankowości elektronicznej Wykonawcy – w tym np. oprogramowania wymaganego do obsługi podpisu elektronicznego (Java, komponent kryptograficzny, sterowniki kart i czytników kryptograficznych) ?

Odpowiedź 100

Zamawiający wyraża zgodę na instalację na stacjach roboczych użytkowników końcowych oprogramowania wspomagającego system bankowości elektronicznej Wykonawcy – w tym np. oprogramowania wymaganego do obsługi podpisu elektronicznego (Java, komponent kryptograficzny, sterowniki kart i czytników kryptograficznych)

Pytanie 101

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 4 „Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu”

Ad.4.4. Prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie co rozumie pod pojęciem ”rejestracja informacji o certyfikacie”?

Odpowiedź 101

Zamawiający informuje, iż system bankowości elektronicznej musi rejestrować informację o certyfikacie jaki został użyty w momencie logowania oraz adresie IP.

Pytanie 102

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 4 „Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu”



Ad.4.10. Prosimy Zamawiającego o uzupełnienie tego wymogu o poniższy zapis:... przy czym Zamawiający zobowiązany jest 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 102 WI

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę wymogu i uzupełnienie go o proponowany zapis.

Pytanie 103

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 4 „Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu”

Ad. 4.11. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość składania zleceń papierowych w sytuacji awarii systemu bankowego ?

Odpowiedź 103

Zamawiający dopuszcza możliwość składania zleceń papierowych w sytuacji awarii systemu bankowego.

Pytanie 104

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 4 „Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu”

Ad. 4.12. W systemie bankowości internetowej Wykonawcy czas bez aktywności po upływie którego następuje automatyczne wylogowanie użytkownika wynosi 20 minut i jest stałą globalną obowiązującą wszystkich użytkowników. Czy Zamawiający akceptuje taki parametr?

Odpowiedź 104

Zamawiający dopuszcza zastosowanie parametru aby w systemie bankowości internetowej Wykonawcy czas bez aktywności po upływie którego następuje automatyczne wylogowanie użytkownika wynosi 20 minut i jest stałą globalną obowiązującą wszystkich użytkowników

Pytanie 105

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 4 „Wymagania w zakresie bezpieczeństwa systemu”

Ad.4.14. W systemie bankowości internetowej Wykonawcy automatyczne blokowanie konta użytkownika następuje po pięciu nieudanych próbach logowania – czy Zamawiający akceptuje taki parametr?

Odpowiedź 105 WI

Zamawiający nie wyraża zgody na to aby automatyczne blokowanie konta użytkownika następuje po pięciu nieudanych próbach logowania

Pytanie 106

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 5 „Wymagania dotyczące szkoleń”

Ad. 5.1. Prosimy Zamawiającego o określenie maksymalnej liczby użytkowników do przeszkolenia na dzień rozpoczęcia obsługi

**Odpowiedź 106 WI**

Zamawiający określa, aby na dzień rozpoczęcia obsługi przeszkoleni byli użytkownicy systemu ,po dwie osoby z każdej jednostki.

Pytanie 107**Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 5 „Wymagania dotyczące szkoleń”**

Ad. 5.10. Zamawiający wskazuje konieczność zorganizowania konkretnych szkoleń realizowanych przez firmy zewnętrzne. W rozumieniu Wykonawcy organizacja przedmiotowych szkoleń oraz pokrycie ich kosztów leży w gestii Zamawiającego, prosimy zatem Zamawiającego o rezygnację z tych wymogów w całości.

Odpowiedź 107

Zamawiający wyraża zgodę co do rezygnacji ze szkoleń dedykowanych z zakresu ASI oraz cyberbezpieczeństwa. Podtrzymuje natomiast decyzję co do konieczności zapewnienia szkoleń przez Wykonawcę w zakresie „Bezpieczeństwa bankowości elektronicznej (aktualnych zagrożeń, trendów, metod przeciwdziałania)” co najmniej raz w roku.

Pytanie 108**Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 8 „Terminale płatnicze”**

Ad. 8.2 – Prosimy Zamawiającego o podanie średnio miesięcznych ilości transakcji dokonywanych poprzez terminale oraz wolumeny tych transakcji

Odpowiedź 108 -

Zamawiający dysponuje danymi dotyczącymi transakcji kartami w POB w 2019 roku

Kasa	średnia miesięczna liczba transakcji	średnia wartość transakcji	m
KA 1 Łódź/Piotrkowska	232	11 030,87	
KA 10 Łódź/Krzemieńska	53	1 671,07	
KA 11 Łódź/Piłsudskiego	70	2 604,88	
KA 12 Łódź/Politechniki	81	3 070,60	
KA 13 Łódź/Smugowa	125	22 456,90	





KA 2 Łódź/Sienkiewicza	50	2 226,27
------------------------	----	----------

KA 9 Łódź/Zachodnia	194	4 862,89
---------------------	-----	----------

Łącznie	804	47 923
----------------	------------	---------------

W Centrum Usług Wspólnych średniomiesięczna liczba transakcji dokonywanych przez dwa terminale to 300 operacji o średniej wartości 16 000 zł .

Pytanie 109

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 8 „Terminale płatnicze”

Ad. 8.9 - Prosimy Zamawiającego o podanie ilości urządzeń koniecznych do zainstalowania w podziale na POS-y stacjonarne Ethernet i GPRS

Odpowiedź 109

Zamawiający podaje liczbę POS w podziale na stacjonarne – 50 sztuk, mobilne- 12 sztuk.

Pytanie 110

Pytania dotyczące Załącznika nr 1c - rozdział 8 „Terminale płatnicze”

Ad. 8.13 – Prosimy Zamawiającego o informację kto obecnie jest dostawcą systemu kasowego oraz o przekazanie dokumentacji technicznej wykorzystywanego systemu kasowego

Odpowiedź 110

W UMŁ i 55 jednostkach dostawcą systemu kasowego jest Konsorcjum firm Asseco Data System S.A., Asseco Poland S.A., DhaliaMatic Sp. z o.o. Zamawiający ma prawo do przekazania dokumentacji technicznej podmiotom trzecim w zakresie niezbędnym do osiągnięcia współdziałania z niezależnie stworzonym programem komputerowym. Zamawiający udostępni taką dokumentację po zawarciu umowy z Wykonawcą systemu bankowości elektronicznej i podpisaniu stosownych dokumentów o zachowaniu poufności W jednostkach edukacyjnych wykorzystywany jest system firmy Vulcan "Finanse".

Pytanie 111





Czy Zamawiający uzna warunek zapewnienia dwóch Punktów Obsługi Bankowej w lokalach przy ul. Sienkiewicza 5 oraz ul. Smugowej 26a i 30/32 (pkt 12 a Opisu Przedmiotu Zamówienia) za spełniony jeżeli Wykonawca zobowiązuje się do instalacji w tych lokalizacjach dodatkowych dwóch (ponad 5 sztuk wskazanych w pkt 13 a Opisu Przedmiotu Zamówienia) Kas Automatycznych?

W związku z wymogiem prowadzenia POB bez udziału podwykonawców (poz IV pkt 7 ppkt 1) utworzone placówki muszą spełniać standardy dla placówek bankowych Wykonawcy, co rodzi konieczność przeprowadzenia przed złożeniem ofert wizji lokalnych celem potwierdzenia spełnienia przez lokale w ww. lokalizacjach wymaganych standardów i generuje koszty tożsame z kosztem utworzenia przez Wykonawcę nowej placówki bankowej. W związku z powyższym pozwalamy sobie zarekomendować możliwość instalacji w miejsce POB Kas Automatycznych

Odpowiedź 111

Zamawiający nie uznaje warunku zapewnienia dwóch Punktów Obsługi Bankowej w lokalach przy ul. Sienkiewicza 5 oraz ul. Smugowej 26a i 30/32 (pkt 12 a Opisu Przedmiotu Zamówienia) za spełniony jeżeli Wykonawca zobowiąże się do instalacji w tych lokalizacjach dodatkowych dwóch (ponad 5 sztuk wskazanych w pkt 13 a Opisu Przedmiotu Zamówienia) Kas Automatycznych.

Wykonawcy przed złożeniem ofert mogą dokonywać wizji lokalnych w placówkach przy ul. Sienkiewicza 5 oraz ul. Smugowej 26a i 30/32 po uprzednim umówieniu się z administratorem budynków.

Pytanie 112

Prosimy o akceptację zmiany Opisu Przedmiotu Zamówienia i dopuszczenie, aby zarówno POB na ul. ul. Sienkiewicza 5 oraz ul. Smugowej 26a i 30/32, podobnie jak POB na ul. Zachodniej 47, Al. Politechniki 32, ul. Piotrkowskiej 110 mogły zostać otwarte przez Wykonawcę fakultatywnie i podlegały ocenie ofert opisanej w pkt 18.1.7 SWZ (tj. za każdą zorganizowaną placówkę przyznawany jest 1 punkt).

Warunek zamówienia nakazujący utworzenie min. 2 POB dyskredytuje duże banki posiadające liczną sieć placówek własnych na terenie Miasta Łódź i miejscowości ościennych, które mogą zapewnić obsługę wpłat i wypłat mieszkańców.

Odpowiedź 112

Zamawiający podtrzymuje stanowisko o obligatoryjnym utworzeniu dwóch POB przy ul. Sienkiewicza 5 oraz ul. Smugowej 26 a i 30/32/

Pytanie 113

Czy Zamawiający uzna za spełniony warunek opisany w pkt 3.25 załącznika 1c Szczegółowy Opis Przedmiotu Zamówienia („System musi posiadać stronę wykonaną w technice Responsive...”) jeżeli Wykonawca oprócz strony internetowej (wykonanej w wybranej przez Wykonawcę technologii) i dostępnej na tej stronie bankowości elektronicznej udostępni dedykowaną aplikację bankową dla klientów i wygląd tej aplikacji dostosowany jest do urządzeń typu Tablet czy Smartfon?

Odpowiedź 113 WI

Zamawiający uznaje warunek opisany w pkt. 3.25 za spełniony , jeżeli Wykonawca oprócz strony internetowej (wykonanej w wybranej przez Wykonawcę technologii) i dostępnej na tej stronie bankowości elektronicznej udostępni dedykowaną aplikację bankową dla klientów i wygląd tej aplikacji dostosowany jest do urządzeń typu Tablet czy Smartfon.

Pytanie 114





Uprzejmie o podanie szacunkowej liczby rachunków do otwarcia dla Zamawiającego z podziałem na waluty rachunków oraz średniomiesięczne salda na rachunkach walutowych z podziałem na waluty

Odpowiedź 114

Zamawiający informuje, że na dzień dzisiejszy prowadzi obsługę 3 827 sztuk rachunków bankowych w tym: 442 Vat- wskich, 32 rachunków walutowych w euro. Zamawiający nie dysponuje danymi dotyczącymi średniomiesięcznych sald na rachunkach. Część rachunków jest rachunkami projektowymi, które do końca roku będą zamknięte ale należy wziąć pod uwagę, że w trakcie roku są otwierane nowe projekty/ nowe rachunki.

Pytanie 115

Czy przelewy krajowe wychodzące są wysyłane w systemie ELIXIR i formie elektronicznej, jeśli nie prosimy podanie liczby przelewów papierowych krajowych średnio w miesiącu

Odpowiedź 115

Zamawiający informuje, że przelewy krajowe wychodzące są wysyłane w systemie ELIXIR i formie elektronicznej. Zamawiający chce mieć możliwość składania przelewów papierowych w sytuacjach awaryjnych.

Pytanie 116

Czy przelewy zagraniczne są realizowane w systemie SEPA i w jakiej liczbie, czy SWIFT i w jakiej liczbie.

Odpowiedź 116

Zamawiający informuje, że w okresie od 1.01.2020 do 31.12 .2020 r. zrealizował 60 przelewów zagranicznych .

Pytanie 117

Uprzejmie o podanie średniomiesięcznej liczby płatności przy pomocy terminali płatniczych oraz średniomiesięcznej kwoty płatności na terminalu

Odpowiedź 117

Zamawiający dysponuje danymi dotyczącymi transakcji kartami w POB w 2019 roku.

Kasa	średnia miesięczna liczba transakcji	średnia wartość transakcji	m
KA 1 Łódź/Piotrkowska	232	11 030,87	
KA 10 Łódź/Krzemieniecka	53	1 671,07	
KA 11 Łódź/Piłsudskiego	70	2 604,88	





KA 12 Łódź/Politechniki	81	3 070,60
KA 13 Łódź/Smugowa	125	22 456,90
KA 2 Łódź/Sienkiewicza	50	2 226,27
KA 9 Łódź/Zachodnia	194	4 862,89
Łącznie	804	47 923

Pytanie 118

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź 118

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

Pytanie 119

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- i. uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- ii. pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF

Odpowiedź 119





Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- i. uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,**
- ii. opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.**

Pytanie 120

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy trójstronnej pomiędzy podwykonawcą Banku, Bankiem a Zamawiającym, na obsługę terminali płatniczych? Konieczność podpisania takiej umowy wynika z:

- aktualnie na polskim rynku większość banków nie prowadzi bezpośrednio rozliczeń takich transakcji ponieważ są one realizowane przez podmioty które są w tym wyspecjalizowane i posiadają odpowiednie systemy do tego rodzaju działalności i można to porównać do bardzo specjalistycznej koncesjonowanej działalności,
- regulacje, które nie pozwalają na brak umowy pomiędzy agentem rozliczeniowym a Akceptantem tj. Zamawiającego – zapis punktu 4.3.A.1 najnowszych Visa Europe Operating Regulations, wpływa na sytuację, że zastosowanie modelu z wyłączeniem umowy trójstronnej byłoby niezgodne z przepisami, które obowiązują tego typu podmioty i w przypadku stwierdzenia niezgodności skutkowałoby koniecznością zaprzestania świadczenia usług dla Państwa z przyczyn niezależnych od banku i podmiotu rozliczającego transakcje w POS,
- fakt, że model umowy trójstronnej w tego typu usługach jest powszechnie obowiązujący, akceptowany w przetargach wynika z faktu, że Ustawa Prawo Zamówień Publicznych reguluje szereg podstawowych kwestii, mających zasadnicze znaczenie dla procesu udzielania zamówień publicznych. Ponadto do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia stosuje się przepisy ustawy Kodeks cywilny, jeżeli przepisy ustawy nie stanowią inaczej a w tym przypadku nie ma uregulowania w PZP jak Zamawiający ma postąpić w przypadku, gdy w ramach usług specyficznych, gdzie musi nastąpić relacja pomiędzy Zamawiającym (który będzie pełnił funkcję Akceptanta) a Podwykonawcom (przy pozostawieniu na Wykonawcy składającym ofertę pełnej odpowiedzialności za prawidłowe realizowanie zamówienia), tutaj trzeba odwołać się do wynikającej z kodeksu cywilnego swobody kształtowania umów.





- w przypadku braku akceptacji dla zawarcia umowy trójstronnej (modelu, który aktualnie funkcjonuje na rynku), Zamawiający naraża się na ryzyko zakwestionowania możliwości funkcjonowania w tym zakresie i działanie nie w interesie publicznym ze względu na połączenie usług świadczonych przez banki (udzielenie kredytu i obsługa rachunków bankowych) ze specyficzną usługą nie oferowaną przez banki tylko podmioty wykwalifikowane, co w perspektywie kontroli organów nadzorujących Zamawiającego czy też Wykonawcę (przytoczone powyżej regulacje organizacji płatniczych) może spowodować konieczność rozwiązania umowy z powodu źle przygotowanej Specyfikacji i działanie wbrew interesowi publicznemu,

Odpowiedź 120

Zamawiający nie przewiduje podpisania umowy trójstronnej na obsługę terminali płatniczych .

Pytanie 121

W nawiązaniu do zapisów załącznika nr 1c

Prosimy o odstąpienie od wymogu z punktu 2.25 – w przypadku zamknięcia rachunku nie ma możliwości oglądania jego historii w systemie bankowości elektronicznej. Udostępniamy historię zamkniętego rachunku w postaci raportu na podstawie wniosku Zamawiającego.

Odpowiedź 121

Zamawiający dopuszcza rozwiązanie, że w przypadku zamknięcia rachunku Wykonawca udostępni historię zamkniętego rachunku w postaci raportu na podstawie wniosku Zamawiającego,

Pytanie 122

W nawiązaniu do zapisów załącznika nr 1c

Prosimy o odstąpienie od wymogu z punktu 2.26 – wylogowanie z systemu bankowości elektronicznej jest określone systemowo i nie ma możliwości określenia tego czasu przez Zamawiającego

Odpowiedź 122

Zamawiający rezygnuje z wymogu określonego w pkt. 2.26- wylogowanie z systemu bankowości elektronicznej jest określone systemowo i nie ma możliwości określenia tego czasu przez Zamawiającego

Pytanie 123

W nawiązaniu do zapisów załącznika nr 1c

Prosimy o odstąpienie od wymogu z punktu 3.13 dotyczącego kart procesorowych. Wykonawca udostępnia token lub SMS kod

Odpowiedź 123

Zamawiający nie wyraża zgody. Spełnieniem wymogów w zakresie metody autoryzacji przelewów może być „token mobilny” lub karta mikroprocesorowa.

Pytanie 124

W nawiązaniu do zapisów załącznika nr 1c





Prosimy o odstąpienie od wymogu z punktu 4.12 – przedział czasowy braku aktywności użytkownika jest określony systemowo i nie ma możliwości zmiany czasu

Odpowiedź 124

Zamawiający dopuszcza odstąpienie od wymogu z punktu 4.12- przedział czasowy braku aktywności użytkownika jest określony systemowo i nie ma możliwości zmiany czasu.

Pytanie 125

W nawiązaniu do zapisów załącznika nr 1c

Prosimy o sprecyzowanie zapisów z punktu 4.15

Odpowiedź 125

Zmawiający poprzez nowoczesne rozwiązania antyfraudowe uznaje rozwiązania z zakresu „SI” które są w stanie wychwycić nietypowe zachowania użytkownika np.: próby autoryzacji przelewów w godzinach nocnych w których placówki budżetowe są zamknięte.

Pytanie 126

W nawiązaniu do zapisów załącznika nr 1c

Prosimy o odstąpienie od wymogu z punktu 5.1 i 6.8 – szkolenie z systemu jest przeprowadzane na środowisku produkcyjnym bankowości elektronicznej – Wykonawca nie posiada systemu testowego

Odpowiedź 126

Zamawiający dopuszcza odstąpienie od wymogów z pkt. 5.1 i 6.8., dotyczących przeprowadzania szkoleń na systemie testowym,

Pytanie 127

W nawiązaniu do zapisów załącznika nr 1c

Prosimy o odstąpienie od wymogu z punktu 5.7 – materiały szkoleniowe zostaną wysłane pocztą elektroniczną

Odpowiedź 127

Zamawiający nie akceptuje odstąpienia od wymogu z punktu 5.7 i wymaga przekazania materiałów szkoleniowych w postaci elektronicznej.

Pytanie 128

W nawiązaniu do zapisów załącznika nr 1c

dot. 5.10 - Prosimy o odstąpienie od zapisów dot. konieczności przeprowadzania szkoleń dla Administratorów Lokalnych

Odpowiedź 128

Zamawiający wyraża zgodę co do rezygnacji ze szkoleń dedykowanych z zakresu ASI oraz cyberbezpieczeństwa. Podtrzymuje natomiast decyzję co do konieczności zapewnienia szkoleń przez Wykonawcę w zakresie „Bezpieczeństwa bankowości elektronicznej (aktualnych zagrożeń, trendów, metod przeciwdziałania)” co najmniej raz w roku.

Pytanie 129

W nawiązaniu do zapisów IPU część I





dot. 1c) prosimy o odstąpienie od zapisu zobowiązującego do otwarcia rachunków w terminie tygodnia. Harmonogram prac zostanie ustalony z Zamawiającym po wyborze Wykonawcy

Odpowiedź 129

Zamawiający odstępuje od zapisu zobowiązującego do otwarcia rachunków w terminie tygodnia. Harmonogram prac zostanie ustalony z Zamawiającym po wyborze Wykonawcy.

Pytanie 130

W nawiązaniu do zapisów IPU część I

Prosimy o odstąpienie od zapisów z punktu 6a), Wykonawca posiada 9 placówek na terenie miasta Łodzi.

Odpowiedź 130

Zamawiający w punkcie 6a IPU określił minimalną liczbę 10 placówek obsługujących na terenie miasta, wliczając placówki Poczty Polskiej o ile będą realizowały wpłaty/ wypłaty na/z rachunków Zamawiającego zgodnie z OPZ.

Pytanie 131

W nawiązaniu do zapisów IPU część I

Prosimy o odstąpienie od zapisów z punktu 10e), Wykonawca nie posiada kart przedpłaconych. Proponujemy w zamian karty debetowe z wydzielonymi rachunkami.

Odpowiedź 131

Zamawiający nie wyraża zgody na rezygnację z kart przedpłaconych.

Pytanie 132

W nawiązaniu do zapisów IPU część I

Prosimy o odstąpienie od zapisów z punktu 13) Prosimy o zgodę na zapewnienie obsługi wpłat gotówkowych osób trzecich w placówkach poczty Polskiej.

Odpowiedź 132

Zamawiający wyraża zgodę na zapewnienie obsługi wpłat gotówkowych osób trzecich w placówkach poczty Polskiej.

Pytanie 133

W nawiązaniu do zapisów IPU część I

Czy Zamawiający dopuszcza dodatkową możliwość dokonywania wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów.

Odpowiedź 133

Zamawiający dopuszcza dodatkową możliwość dokonywania wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie we wszystkich placówkach Poczty Polskiej bez ponoszenia kosztów przez osoby trzecie.

Pytanie 134

W nawiązaniu do zapisów IPU część I

Czy ze względu na stan epidemii dopuszczalne są szkolenia online?;

Odpowiedź 134





Zamawiający dopuszcza szkolenia online ale Wykonawca musi zapewnić wszelką pomoc przy wdrożeniu systemu bankowego.

Pytanie 135

W nawiązaniu do zapisów IPU część I

Czy kary umowne z pkt d)-g) istotnych postanowień umowy cz. I mogą być wyłączone w przypadku gdy awaria nie nastąpi z przyczyn leżących po stronie wykonawcy?

Odpowiedź 135

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę Istotnych Postanowień Umowy dla części I dotyczących kar umownych w pkt.d)- g)

Pytanie 136

W nawiązaniu do zapisów IPU część I

pkt 13 cz. II istotnych postanowień umowy – także prośba o wyłączenie sytuacji gdy opóźnienie nie będzie winą wykonawcy

Odpowiedź 136

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę Istotnych Postanowień Umowy dla części II w pkt. 13

Pytanie 137

W nawiązaniu do zapisów IPU część I

dot. pkt 14- Czy zamawiający wyraża zgodę aby opłatomaty udostępnione przez wykonawcę były urządzeniami bezgotówkowymi?

Odpowiedź 137

Zamawiający nie wyraża zgody aby opłatomaty udostępnione przez wykonawcę były urządzeniami bezgotówkowymi.

Pytanie 138

W nawiązaniu do zapisów IPU część I

Dot. pkt 17.5) prosimy o zgodę, aby opłata ryczałtowa pobierana była z wskazanego w umowie rachunku bankowego w ostatnim dniu miesiąca bez konieczności wystawiania faktury.

Odpowiedź 138

Zamawiający nie wyraża zgody na to aby opłata ryczałtowa pobierana była z wskazanego w umowie rachunku bankowego w ostatnim dniu miesiąca bez konieczności wystawiania faktury.

Pytanie 139

W nawiązaniu do zapisów IPU część I

dot. pkt 4 prosimy, aby :

- i. Zmiana oprocentowania będzie następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca.
- ii. Oprocentowanie Kredytu będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej,



- iii. Odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego

Odpowiedź 139

- i. Zamawiający potwierdza, że Zmiana oprocentowania będzie następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca.
- ii. Oprocentowanie kredytu liczone od ujemnego salda rachunku skonsolidowanego powinno być naliczane codziennie z uwzględnieniem aktualnej na dany dzień Stawki Bazowej.
- iii. Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą płatne zgodnie z zapisami w pkt. 4 d) tj. w ciągu 7 dni po otrzymaniu od Wykonawcy zawiadomienia o wysokości odsetek.

Pytania zadane przez Wykonawców i odpowiedzi udzielone przez Zamawiającego stanowią integralną część SWZ.

z up. Prezydenta Miasta Łodzi
/podpis nieczytelny/
Roman Cieślak
DYREKTOR
Wydziału Zamówień Publicznych

