

Świnoujście, dnia 27.09.2022 r.

Nr postępowania BZP.271.1.37.2022

1. Wykonawcy biorący udział w postępowaniu
2. Strona internetowa Zamawiającego, na której umieszczono ogłoszenie o zamówieniu i udostępniono SWZ

Dotyczy: postępowania nr BZP.271.1.37.2022 pn.: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miasta Świnoujście i jej jednostek zorganizowanych w formie jednostek budżetowych w latach 2023- 2026”

Odpowiedzi na pytania wykonawców

Zamawiający na mocy przysługujących mu, w świetle przepisu art. 284 ust. 2, 4 i 6 oraz art. ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1710), uprawnień, udziela wyjaśnień przekazując treść pytań i odpowiedzi wszystkim wykonawcom, biorącym udział w postępowaniu i publikując je również na stronie internetowej.

Pytanie nr 1

Prosimy o wskazanie preferowanej metody autoryzacji przelewów w bankowości internetowej np. token, kod sms itd.

Odpowiedź:

Zamawiający korzysta obecnie z różnych metod autoryzacji. Metodą autoryzacji może być token, karta lub sms.

Pytanie nr 2

Prosimy o wskazanie łącznej ilości użytkowników w bankowości internetowej.

Odpowiedź:

Zamawiający szacuje dostęp dla ok. 80 użytkowników bankowości internetowej.

Pytanie nr 3

Prosimy o wskazanie czynności, usług które ma na myśli Zamawiający w pkt 17 rozdz II Przedmiotu Zamówienia. Jest to niezwykle istotne z punktu widzenia Wykonawcy gdyż do usług bankowych możemy zaliczyć np. udzielenie kredytu, wystawienie gwarancji a są to usługi związane z wydaniem decyzji odpowiedniego szczebla decyzyjnego i nie są możliwe do zrealizowania w dniu zgłoszenia takiego zapotrzebowania przez Zamawiającego.

Odpowiedź:

Czynności ujęte w punkcie dotyczą usług świadczonych przez Wykonawcę, które mogą się pojawić w okresie trwania umowy.

Pytanie nr 4

Prosimy o usunięcie zapisu w pkt 17 rozdz II w zakresie : potwierdzaniu wyciągów bankowych przez pracowników banku wskazanych przez Zamawiającego w dniu żądania czynności." Każdy wyciąg bankowy posiada adnotację , iż dokument nie wymaga podpisu ani stempla . Wskazują na to zapisy ustawy o rachunkowości (art. 21 ust. 1) oraz prawa bankowego (art. 7)

Odpowiedź:

Zamawiający odstępuje od wymogu potwierdzania wyciągów bankowych.

Pytanie nr 5

Czy Zamawiający akceptuje jako alternatywę dla czeków gotówkowych elektroniczne zlecenie wypłaty gotówki lub dyspozycję jednorazowej wypłaty gotówki które stanowią większe bezpieczeństwo niż druki ścisłego zarachowania jakimi są чеки?

Odpowiedź:

Obecnie Zamawiający nie realizuje operacji na podstawie czeków gotówkowych. Zamawiający akceptuje jako alternatywę dla czeków gotówkowych elektroniczne zlecenie wypłaty gotówki lub dyspozycję jednorazowej wypłaty gotówki.

Pytanie nr 6

Proszę o potwierdzenie, że zgodnie z oczekiwaniami Zamawiającego w zakresie sporządzenia wyciągów bankowych po zakończeniu operacji na rachunku bankowym należy rozumieć, wszystkie możliwe operacje, w tym wpłaty i wypłaty z danego dnia które powinny odzwierciedlać saldo danego rachunku.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w zakresie sporządzenia wyciągów bankowych po zakończeniu operacji na rachunku bankowym należy rozumieć, wszystkie możliwe operacje, w tym wpłaty i wypłaty z danego dnia które powinny odzwierciedlać saldo danego rachunku.

Pytanie nr 7

Prosimy o zmianę lub usunięcie z IPU w pkt 31 zdania : „Niepełne uruchomienie obsługi bankowej w dniu rozpoczęcia świadczenia usług - w wysokości 5.000,00 zł za każdy dzień opóźnienia;” Z punktu widzenia prawnego zapis jest nieprecyzyjny a słowo „ niepełne” nie wskazuje na konkretne czynności które mogą stanowić.

Odpowiedź:

Brak możliwości wykonania czynności przez Zamawiającego ujętej w katalogu czynności zdefiniowanych w umowie, stanowi niepełne uruchomienie obsługi, które skutkuje naliczeniem kary za każdy dzień braku świadczenia tej usługi. Zamawiający pozostawia zapis bez zmian.

Pytanie nr 8

Prosimy o wskazanie przewidywanej ilości przelewów średniomiesięcznie :

- a) W formie elektronicznej -eliksir do innych Banków
- b) wysokokwotowych Sorbnet (powyżej 1mPLN) średniomiesięcznie
- c) przelewów w walutowych z podziałem na waluty

Ad. a) Odpowiedź:

Zamawiający nie wykonywał przelewów typu eliksir. Przewidywana ilość ok. 10.

Ad. b) Odpowiedź:

Zamawiający nie wykonywał przelewów typu Sorbnet. Przewidywana ilość ok. 10.

Ad. c) Odpowiedź:

Zamawiający wykonywał przelewy tylko w walucie EUR. W ciągu jednego roku ok. 15 szt.

Pytanie nr 9

Ilości wszystkich rachunków które planuje prowadzić Zamawiający (łącznie z podległymi jednostkami)

Odpowiedź:

Obecnie Zamawiający (łącznie z podległymi jednostkami) posiada ok. 190 rachunków bankowych. Przewiduje się utrzymanie ilości na poziomie ok. 200.

Pytanie nr 10

Czy Zamawiający akceptuje możliwość realizacji wpłat w formie zamkniętej do zewnętrznego operatora Poczty Polskiej, którego placówki są szeroko dostępne?

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje możliwość realizacji wpłat w formie zamkniętej do zewnętrznego operatora Poczty Polskiej, którego placówki są szeroko dostępne.

Pytanie nr 11

Prosimy o podanie szacowanej ilości wydanych kart debetowych.

Odpowiedź:

Obecnie Zamawiający posiada 2 karty debetowe. Zamawiający szacuje wydanie 5 kart.

Pytanie nr 12

Prosimy o podanie szacowanej ilości miesięcznie płatności przychodzących w ramach usługi identyfikacji płatności masowych.

Odpowiedź:

W ramach usługi identyfikacji płatności masowych miesięczna ilość zbiorczych z danego dnia płatności przychodzących wynosi ok 50.

Pytanie nr 13

Prosimy o podanie adresu m w którym miałby zostać wstawiony opłatomat oraz kosztu najmu udostępnionej powierzchni pod opłatomat?

Odpowiedź:

Opłatomat mógłby być ustawiony w miejscu znajdującym się w przedsionku pomieszczenia, w którym obecnie znajduje się obsługa bankowa w budynku Urzędu Miasta Świnoujście przy ul. Wojska Polskiego 1/5. Miejsce będzie wymagało wydzielenia ścianką kartonowo-gipsową. Powierzchnia udostępniona wyniesie około 2 x 6, 3 tj. ogółem 12,6 m². Prognozowana cena za udostępnienie takiej powierzchni pod opłatomat z uwzględnieniem rosnącej inflacji może wynieść około 516,5 zł +VAT/m-c.

Pytanie nr 14

Prosimy o doprecyzowanie w SWZ rozdz II PZ ppkt 11 w zakresie oczekiwanej ilości punktów kasowych. Czy może to być jeden punkt kasowy z kilkoma stanowiskami do obsługi?

Odpowiedź:

Tak może to być jeden punkt kasowy z kilkoma stanowiskami do obsługi.

Pytanie nr 15

Prosimy o podanie informacji czy Zamawiający oraz jednostki w których planowana jest instalacja terminali obecnie posiadają już terminale ? Jeśli tak to prosimy o podanie szacowanej ilości transakcji średniomiesięcznie oraz wolumenu tych transakcji.

Odpowiedź:

Zamawiający obecnie posiada 3 terminale płatnicze (jednostki nie posiadają terminali). Ilość transakcji rocznie dla 3 terminali obecnie wynosi ok. 4.000, średniomiesięcznie ok 300 wpłat.

Pytanie nr 16

Prosimy o podanie szacowanej ilości wydanych terminali.

Odpowiedź:

Zamawiający przewiduje 5 terminali.

Pytanie nr 17

Prosimy o podanie nazwy systemu finansowo-księgowego Zamawiającego który miałby być zintegrowany z systemem bankowości internetowej.

Odpowiedź:

System Finansowo-Księgowy RARUSZ firmy Rekord SI Sp. z o. o. Bielsko Biała.

Pytanie nr 18

Prosimy o potwierdzenie, że kredyt będzie uruchomiony na podstawie odrębnego wniosku Zamawiającego po zbadaniu sytuacji finansowej Zamawiającego?

Odpowiedź:

Kredyt w rachunku bieżącym jest integralną częścią zamówienia-umowy. Zbadanie sytuacji finansowej powinno nastąpić przy złożeniu oferty przetargowej. Każdorazowe badanie sytuacji finansowej Zamawiającego nie może spowodować wykluczenia tej usługi.

Pytanie nr 19

Prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego będzie weksle wraz deklaracją wekslową i oba dokumenty będą kontrasygnowane przez Skarbnika.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że zabezpieczeniem kredytu na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego będzie weksel wraz deklaracją wekslową i oba dokumenty będą kontrasygnowane przez Skarbnika.

Pytanie nr 20

Prosimy o informację:

- a. Ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach Miasta oraz dodatkowo na rachunkach jednostek organizacyjnych?
- b. Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych (w szt.) na rachunki Zamawiającego w podziale na wpłaty realizowane przez Zamawiającego i osoby trzecie?
- c. Ile wynosi przewidywana średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych (w szt.) z rachunków Zamawiającego?
- d. Jaka jest liczba użytkowników bankowości elektronicznej?
- e. Jaka jest przewidywana liczba rachunków wirtualnych?
- f. Jakich kart płatniczych i w jakiej ilości oczekuje Zamawiający?

Ad. a. Odpowiedź:

Średniomiesięczne saldo na rachunkach Zamawiającego za ostatni rok wynosi około 120 mln.

Ad. b. Odpowiedź:

Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych realizowanych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie wynosi ok. 1000.

Ad. c. Odpowiedź:

Średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych realizowanych przez Zamawiającego wynosi ok. 300.

Ad. d. Odpowiedź:

Zamawiający szacuje dostęp dla ok. 80 użytkowników bankowości elektronicznej.

Ad. e. Odpowiedź:

Obecnie Zamawiający posiada ok. 44 000 rachunków wirtualnych z tytułu podatków. Planowane jest rozszerzenie ilości rachunków o kolejne grupy opłat do 50 000.

Ad. f. Odpowiedź:

Zamawiający szacuje wydanie 5 kart płatniczych debetowych.

Pytanie nr 21

Czy Zamawiający dopuszcza w miejsce czeków papierowych alternatywną formę wypłat, np. wypłaty zlecane poprzez system bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza w miejsce czeków papierowych alternatywną formę wypłat, np. wypłaty zlecane poprzez system bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 22

Prosimy o potwierdzenie, że obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie w formie gotówkowej. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie ilości świadczeniobiorców, przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych oraz terminów wypłat.

Odpowiedź:

Obecna obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie w formie gotówkowej. W punkcie kasowym wypłacane są środki osobom niepełnosprawnym z Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych. W ciągu 2021 r. było 16 wypłat, a w 2022 r. 8 wypłat. Wypłaty świadczeń realizowane są w formie przekazów pocztowych.

Pytanie nr 23

Prosimy o potwierdzenie, że przez usługę „realizacji przelewów masowych dochodowych” należy rozumieć płatności na rachunki wirtualne podatników/kontrahentów Zamawiającego. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wyjaśnienie czego dotyczy usługa.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że przez usługę „realizacji przelewów masowych dochodowych” należy rozumieć płatności na rachunki wirtualne podatników/kontrahentów Zamawiającego

Pytanie nr 24

Prosimy o wyjaśnienie szczegółów usługi „realizacja płatności masowych generowanych z systemu Zamawiającego”.

Odpowiedź:

Zamawiający realizuje płatności masowe z tytułu wynagrodzeń pracowników, diet radnych, stypendiów sportowych i innych świadczeń pracowniczych oraz tytułu dodatków mieszkaniowych, energetycznych, Płatności generowane są z zintegrowanego systemu finansowo-księgowego.

Pytanie nr 25

Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi papierowe będą wydawane jedynie w sytuacjach awaryjnych. Wskazujemy, iż wyciągi papierowe są tożsame z wyciągami udostępnianymi poprzez bankowość elektroniczną (nie wymagają stempla bankowego).

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że wyciągi papierowe będą wydawane jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Pytanie nr 26

Prosimy o potwierdzenie, że wymóg Zamawiającego w zakresie placówek bankowych (punktów kasowych) na terenie miasta Świnoujście będzie spełniony przez wykonawcę posiadającego minimum jedną placówkę na terenie Świnoujścia.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że wymóg w zakresie placówek bankowych (punktów kasowych) na terenie miasta Świnoujście będzie spełniony przez wykonawcę posiadającego minimum jedną placówkę na terenie Świnoujścia.

Pytanie nr 27

Prosimy o ograniczenie oczekiwań w zakresie czasu otwarcia placówki na terenie Świnoujścia do min. 7 godzin.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza ograniczenia czasu otwarcia placówki na terenie Świnoujścia do min. 7 godzin.

Pytanie nr 28

Zamawiający postawił w SWZ warunek dotyczący zwiększenia liczby stanowisk w punktach kasowych w okresach nasilenia wpłat z tytułu dochodów gminy tj. w miesiącach luty, marzec i kwiecień każdego roku oraz wskazanych przez Zamawiającego 30 dni roboczych w ciągu roku. Wskazujemy, że utworzenie dodatkowych stanowisk kasowych jest skomplikowaną procedurą obejmującą procesy kadrowe, a także konieczność poniesienia dodatkowych nakładów finansowych, wobec czego prosimy o odstąpienie od tego wymogu. Wpłaty mogą być realizowane zarówno w placówce wykonawcy, jak i w opłatomacie.

Odpowiedź:

Zamawiający nie przewiduje zmiany zapisów w tym zakresie.

Pytanie nr 29

Prosimy o dopuszczenie alternatywnie dla wirtualnej konsolidacji sald, możliwości zastosowania usługi konsolidacji rzeczywistej – z przeksięgowaniem środków z rachunków objętych konsolidacją na jeden rachunek, na którym saldo będzie oprocentowane zgodnie z ustalonymi warunkami. Takie rozwiązanie jest przejrzyste dla Zamawiającego – na koniec dnia rachunki biorące udział w konsolidacji mają saldo zerowe, zaś na początku kolejnego dnia saldo z dnia poprzedniego zostaje z powrotem zaksięgowane na poszczególnych rachunkach. Efekt ekonomiczny po stronie Zamawiającego pozostaje bez zmian.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza alternatywnie dla wirtualnej konsolidacji sald, możliwości zastosowania usługi konsolidacji rzeczywistej.

Pytanie nr 30

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź:

Jeżeli stawka referencyjna osiągnie wartość ujemną strony będą przyjmować, że wynosi ona zero. W pozostałym zakresie Zamawiający nie dopuszcza potrzeby wprowadzania dodatkowego zapisu- klauzuli.

Pytanie nr 31

Prosimy o dopuszczenie podwykonawstwa w zakresie terminali POS i rozliczenia transakcji związanych z dokonywaniem transakcji przy użyciu instrumentów płatniczych.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza podwykonawstwo w zakresie terminali POS i rozliczenia transakcji związanych z dokonywaniem transakcji przy użyciu instrumentów płatniczych.

Pytanie nr 32

W nawiązaniu do zapisów rozdz. II ust. 1 pkt 17 SWZ prosimy o wyjaśnienie co rozumie Zamawiający poprzez „zabezpieczenie dostępności do każdej innej niż wymienione usługi bankowe”. Wskazujemy, że Zamawiający powinien precyzyjnie określić zakres zamówienia w celu umożliwienia wykonawcy jego właściwej wyceny. Wykonawca nie może się również zobowiązać do realizacji niesprecyzowanej usługi w dniu jej zlecenia. Prosimy zatem o wskazanie jakie usługi ma na myśli Zamawiający.

Odpowiedź:

Zamawiający poprzez zabezpieczenie dostępności do każdej innej niż wymienione usługi bankowe rozumie wszelkie standardowe usługi świadczone przez Wykonawcę, które mogą pojawić się w okresie trwania umowy.

Pytanie nr 33

W nawiązaniu do zapisów rozdz. II ust. 1 pkt 17 SWZ wskazujemy, że wyciągi bankowe są dostępne dla Zamawiającego poprzez bankowość elektroniczną. Wobec powyższego prosimy o wyjaśnienie jaka jest intencja zapisu mówiącego o konieczności potwierdzania wyciągów bankowych w dniu żądania czynności, w szczególności ze wskazaniem ze czynność ta ma być realizowana przez pracowników banku wskazanych przez Zamawiającego? W przypadku wystąpienia takiego zapotrzebowania po stronie Zamawiającego potwierdzenie wyciągu może być zrealizowane przez dowolnego upoważnionego pracownika banku. Prosimy zatem o odstąpienie od wymogu lub modyfikację zapisu.

Odpowiedź:

Zamawiający odstępuje od wymogu potwierdzania wskazanych przez Zamawiającego wyciągów bankowych.

Pytanie nr 34

W związku z wynikającym z SWZ wymogiem dotyczącym udostępnienia Zamawiającemu oplatometru, z uwagi na czas niezbędny na zamówienie, produkcję i dostawę urządzenia przez producenta, który może wynieść do 7 miesięcy, jak również czas przewidziany na realizację prac związanych z posadowieniem, uruchomieniem i parametryzacją, zwracamy się z prośbą o dopuszczenie możliwości posadowienia urządzeń w terminie do 9 miesięcy od dnia złożenia wniosku przez Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza taką opcję, pod warunkiem uruchomienia na ten czas punktu obsługi kasowej w siedzibie Urzędu Miasta.

Pytanie nr 35

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

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Miasta, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Miasta lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Miasta, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

- d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź:

Wszelkie wieloletnie zobowiązania Zamawiającego są wykazane w kwocie długu i Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Pytanie nr 36

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

Odpowiedź:

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

Pytanie nr 37

Wnosimy o usunięcie zapisu z formularza ofertowego o kolejno ponumerowanych stronach gdyż w przypadku dokumentów elektronicznych nie będą one kolejno ponumerowane.

Odpowiedź:

Zamawiający usuwa omyłkowo dodany zapis o kolejno ponumerowanych stronach.

Pytanie nr 38

Zamawiający w formularzu ofertowym wymaga podania oprocentowania rachunków w oparciu o WIBID 1M i oprocentowania kredytu w oparciu o WIBOR 1M: aby podać niniejsze wartości w sposób porównywalny jako wartość procentowana prosimy o podanie na jaki dzień wykonawcy mają przyjąć stawki WIBID i WIBOR.

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis w pkt. 2 i 3 zał. nr 1 „Formularz ofertowy”. Zmiany zostały szczegółowo opisane w informacji podanej poniżej, pn.: „Zmiana nr 2”.

Pytanie nr 39

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 sald 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 księgowych. Natomiast w przypadku konsolidacji fizycznej naliczone i pobrane odsetki są więc 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. Dodatkowo konsolidacja fizyczna być ustawiona w taki sposób aby miała miejsce jedynie w te dni kiedy zamawiający skorzysta z kredytu w rachunku bieżącym aby zrealizować cel konsolidacji. W dni kiedy kredyt nie będzie wykorzystany

konsolidacja nie będzie realizowana – co w opinii JST korzystających z niniejszej funkcjonalności jest podejście najefektywniejszym i pozytywnie ocenianym.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość zastosowania usługi konsolidacji rzeczywistej rachunków jej podlegających.

Pytanie nr 40

Dotyczy SWZ II przedmiot zamówienia pkt. 1. 17) prosimy o doprecyzowanie jakie czynności zamawiający ma na myśli? Wyciągi bankowe nie wymagają potwierdzenia przez pracowników Banku. Doradca bankowy będzie wsparciem zamawiającego podczas obsługi bankowej i będzie do dyspozycji zamawiającego w takiej formie jaka będzie wymagana i niezbędna do danej czynności bankowej. Dodatkowo większość procesów i wniosków jest realizowanych elektronicznie poprzez system i nie wymaga obecności pracownika czy potwierdzenia ich podpisem odręcznym co jest znacznie efektywniejsze i pozytywnie oceniane przez JST. Prosimy o doprecyzowanie niniejszego zapisu lub jego usunięcie.

Odpowiedź:

Zamawiający poprzez zabezpieczenie dostępności do każdej innej niż wymienione usługi bankowe rozumie wszelkie standardowe usługi świadczone przez Wykonawcę, które mogą pojawić się w okresie trwania umowy. Zamawiający odstępuje od wymogu potwierdzenia wskazanych przez Zamawiającego wyciągów bankowych.

Pytanie nr 41

Dotyczy SWZ II przedmiot zamówienia pkt. 1. 21): prosimy o potwierdzenie, że data obowiązywania umowy będzie obejmowała wskazany 6 miesięczny okres przedłużenia podczas którego zakres usług będzie ograniczonych do prowadzenia rachunków łącznie z systemem bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 42

Prosimy o podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich rachunkach zamawiającego i jednostek organizacyjnych w podziale na poszczególne miesiące 2021 roku w podziale na poszczególne waluty.

Odpowiedź:

Średniomiesięczne saldo na rachunkach Zamawiającego za ostatni rok wynosi około 120 mln. Salda w walucie EUR występują sporadycznie jako wpływ pozyskanych środków zewnętrznych na realizację zadań z dofinansowaniem. Otrzymane środki tyt. refundacji wydatków są niezwłocznie przekazywane na konto budżetu w PLN.

Pytanie nr 43

Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty gotówkowe otwarte mogą być realizowane w formie czeków elektronicznych. Dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego na podstawie indywidualnego kodu wypłaty/PIN, na rzecz wskazanej w zleceniu osoby. Wypłata zlecona elektronicznie jest dostępna do realizacji już po godzinie od jej zlecenia, takie zlecenia elektroniczne są najefektywniejsze, odbywają się na podstawie autoryzacji zgodnie z poziomem uprawnień i pozwalają na sprawną realizację procesu gotówkowego.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza, że wypłaty gotówkowe otwarte mogą być realizowane w formie czeków elektronicznych poprzez dyspozycje wypłaty składane w system bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 44

Dotyczy opłatomatu:

a/ Z uwagi na minimalizowanie obsługi gotówkowej zarówno przez JST jak i innych podmiotów z sektora publicznego co jest m.in. potwierdzone przez działania ministerstw m.in. wprowadzających program Polska bezgotówkowa wnosimy usunięcie wymogu obsługi gotówki w opłatomacie. Opłatomaty gotówkowe są bowiem urządzeniami kosztochłonnymi, bardziej awaryjnymi zaś opłatomaty bezgotówkowe nie tylko zapewnią wysoką jakość obsługi ale z powodzeniem obsłużą cały zakres transakcji wskazany w SWZ - są intuicyjne, proste w obsłudze, nieawaryjne i zdecydowanie mniej kosztochłonne. Prosimy więc o modyfikację przedmiotu zamówienia i dostosowanie jej do obecnych realiów rynkowych.

b/ prosimy o wyrażenie zgody aby opłatomat był zainstalowany w ciągu 3 miesięcy od dnia podpisania umowy dot. opłatomatu w tym ustalenia indywidualnych rodzajów wpłat/szczegółów płatności i schematu wyglądu poszczególnych okien opłatomatu. Są to kwestie techniczne, które wymagają implementacji i dopiero po ich ustaleniu urządzenia mogą być indywidualnie przygotowywane dla zamawiającego.

c/ czy zamawiający obecnie korzysta z opłatomatu? Jeśli tak prosimy o podanie rocznej wartości (w pln) przyjmowanych wpłat gotówkowych oraz rocznej wartości płatności bezgotówkowych.

Ad. a/ Odpowiedź:

Zamawiający nie zmienia przedmiotu zamówienia.

Ad. b/ Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza taką opcję, pod warunkiem uruchomienia na ten czas punktu obsługi kasowej w siedzibie Urzędu Miasta.

Ad. c/ Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z opłatomatu.

Pytanie nr 45

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 albo alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź:

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

Pytanie nr 46

Dotyczy wpłat gotówkowych:

a/ prosimy o podanie liczby realizowanych na rachunki zamawiającego i jednostek rocznej liczby (w szt.) wpłat gotówkowych przez zamawiającego, jednostki i osoby trzecie w placówkach banku i innych punktach przyjmujących wpłaty.

b/ prosimy o podanie rocznej wartości wpłat realizowanych w placówkach/punktach wykonawcy

c/ czy zamawiający posiada obecnie własne kasy i czy będą one funkcjonowały w trakcie trwania zamówienia? Jeśli zamawiający posiada, prosimy o podanie rocznej ilości i (w szt.) przyjmowanych wpłat gotówkowych.

Ad. a/ Odpowiedź:

Roczna ilość wpłat gotówkowych realizowanych na rachunki Zamawiającego wynosi ok. 12.000.

Ad. b/ Odpowiedź:

Roczna wartość wpłat gotówkowych na konta Zamawiającego ok. 6.000.000 zł.

Ad. c/ Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada własnych kas.

Pytanie nr 47

Dotyczy terminali POS, SWZ II opis przedmiotu zamówienia pkt. 1.16) Prosimy o

- a) potwierdzenie, że zamawiający wymaga udostępnienia zamawiającemu 5 szt. terminali POS, które będą użytkowane przez zamawiającego. Jest to element kosztowy i winien być skalkulowany przez wykonawców w cenie oferty, nie może mieć wartości nieskończonej.
- b) prosimy o podanie maksymalnej łącznej wartości w roku transakcji realizowanych poprzez terminale POS.

Ad. a) Odpowiedź:

Obecnie zamawiający posiada 3 terminale i planuje ewentualne rozszerzenie ich ilości do 5 sztuk.

Ad. b) Odpowiedź:

Łączna wartość transakcji zrealizowanych poprzez terminale POS w ciągu roku wynosi ok. 415.000 zł

Pytanie nr 48

Dotyczy kart płatniczych: w formularzu cenowym zamawiający wskazuje na wymóg wydania kart płatniczych:

a/ prosimy o doprecyzowanie czy zamawiający wymaga kart debetowych czy obciążeniowych? Jeśli obciążeniowych prosimy o podanie maksymalnego limitu dla wszystkich kart.

b/ prosimy o potwierdzenie, że kartami będą realizowane transakcje bezgotówkowe i zamówienie nie obejmuje wypłat z bankomatów. Jeśli miałyby obejmować prosimy o podanie maksymalnej liczby wypłat z bankomatów w roku.

Ad. a/ Odpowiedź:

Zamawiający wymaga kart płatniczych obciążeniowych z maksymalnym limitem 5.000,00 zł dla każdej karty.

Ad. b/ Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że kartami będą realizowane transakcje bezgotówkowe i zamówienie nie obejmuje wypłat z bankomatów.

Pytanie nr 49

Prośba o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika.

Pytanie nr 50

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 31/12/2021).

Odpowiedź:

Zamawiający załącza tabelę (załącznik nr 1).

Pytanie nr 51

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

Odpowiedź:

Zamawiający załącza tabelę (załącznik nr 1).

Pytanie nr 52

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prośba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2021 oraz planowane na przyszłe lata.

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z opcji wykupu wierzytelności.

Pytanie nr 53

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

Pytanie nr 54

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

Odpowiedź:

Oszacowanie planowanego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym na dzień dzisiejszy jest niezmiernie trudne wobec zmieniających się uwarunkowań makroekonomicznych. Niemniej jednak szacuje się wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym jako środków na okres przejściowy przez 1 m-c w ciągu roku przy wysokości 30 mln.

Pytanie nr 56

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2022/2023 r.

Odpowiedź:

Zaplanowane obecnie zadania inwestycyjne wykazane są w Wieloletniej Prognozie Finansowej.

Pytanie nr 57

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest organem założycielskim dla spoz-ów.

Pytanie nr 58

Prosimy o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/ likwidacji spoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek)

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał przekształcenia dwóch spoz-ów w spółki. Planowane do spłaty przejęte zobowiązania dotyczą jednego podmiotu i wyniosą w latach 2022-2028 kwotę 1.312.136 zł.

Pytanie nr 59

Prosimy o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do spoz-ów przekształconych w spółki.

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć kwot dopłat do spoz-ów przekształconych w spółki.

Pytanie nr 60

Prosimy o potwierdzenie, że:

a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 61

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

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

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

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

Odpowiedź:

Dotyczy: a) i b) Zamawiający potwierdza, że w każdym kolejnym roku budżetowym będzie podpisywana odrębna umowa na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym, po uprawomocnieniu się uchwały budżetowej określającej kwotę kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia ma dany rok budżetowy.

c- Obecne postępowanie powinno rozstrzygnąć zdolności kredytowe Zamawiającego w okresie trwania umowy.

Pytanie nr 62

W związku z tym, że ZUS przejął od 06.2022 wypłatę świadczenia 500 + od samorządów, prosimy o doprecyzowanie czy aktualny WPF nadal uwzględnia to świadczenie w dochodach Zamawiającego oraz prosimy o wskazanie faktycznych kwot z 500+ uwzględnianych przez Zamawiającego w dochodach i wydatkach na lata 2023-2026.

Odpowiedź:

Zamawiający nie uwzględniał świadczenia 500+ w WPF.

Pytanie nr 63

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą generalnej umowy stanowiącej załącznik nr 6 do SWZ wraz z załącznikami w formie 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. rachunku bankowego, obsługi w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych, kart debetowych itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą i będą obejmowały swoim zakresem Zamawiającego i wszystkie jednostki organizacyjne. Takie podejście dot. podpisania dokumentacji obejmującej całość JST jest rekomendowane także w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 64

Dotyczy wskaźnika WIBOR 1M: prosimy o potwierdzenie, że zamawiający dopuszcza zawarcie w umowie zapisów dot. opisu działania w sytuacji np. zaprzestania publikowania wskaźnika WIBOR 1M, jego zastąpienia etc. Zapisy te są elementem każdej umowy kredytowej. Jest to niezbędne w celu zapewnienia funkcjonowania umowy kredytu w sytuacji zmian w niniejszym zakresie.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza

Pytanie nr 65

Dotyczy wypłat gotówkowych:

a/ prosimy o podanie rocznej liczby (w szt.) realizowanych z rachunków zamawiającego i jednostek wypłat gotówkowych na rzecz zamawiającego, jednostek i osób trzecie w placówkach/punktach kasowych Banku.

Odpowiedź:

Roczna ilość zrealizowanych wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego wynosi ok. 3000 sztuk.

b/ prosimy o podanie rocznej wartości realizowanych z rachunków zamawiającego i jednostek wypłat gotówkowych na rzecz zamawiającego, jednostek i osób trzecie w placówkach/punktach kasowych Banku

Odpowiedź:

Roczna wartość zrealizowanych wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego wynosi ok. 30 000 zł.

Pytanie nr 66

Dot. Ptk. II pptk. 11-12 SWZ . Czy Zamawiający dopuszcza rozumienie poprzez Punkt Obsługi Klienta - Oddział Banku, a poprzez Punkt Kasowy – Stanowiska obsługi wpłat i wypłat gotówkowych, a poprzez Stanowiska – Stanowiska kasjerskie ?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozumienie.

Pytanie nr 67

Dot. Ptk II pptk. 3. Czy Zamawiający dopuszcza realizację dyspozycji finansowych złożonych w formie papierowej podpisanych zgodnie z Kartą Wzorów Podpisów, a dyspozycji złożonych w formie elektronicznej zgodnie z ustalonym przez Zamawiającego schematem akceptacji dla bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza.

Pytanie nr 68

Dot ptk II pptk. 5. Czy Zamawiający dopuszcza generowanie i wydruk wyciągów papierowych tylko i wyłącznie w sytuacji awarii działania systemu bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza generowanie i wydruk wyciągów papierowych tylko i wyłącznie w sytuacji awarii działania systemu bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 69

Dot. Ptk. II pptk. 17. Czy Zamawiający dopuszcza udostępnienie nowej usługi bankowej na żądanie w ciągu 7 dni roboczych? Czy poprzez potwierdzenie wyciągu Zamawiający rozumie wydruk i złożenie podpisu przez Pracownika Banku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza udostępnienia nowej usługi bankowej w ciągu 7 dni roboczych. Tak poprzez potwierdzenie wyciągu Zamawiający rozumie wydruk i złożenie podpisu przez Pracownika Banku.

Pytanie nr 70

Dot. Ptk. II pptk. 18. Czy Zamawiający akceptuje zamiast blankietów czekowych składanie dyspozycji wypłaty podpisanej zgodnie z kartą wzorów podpisów lub system elektroniczny obsługi wypłat gotówkowych „ Autowypłata”?

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje.

Pytanie nr 71

Dot. Istotne postanowienia umowy ptk. 30. Czy Zamawiający akceptuje realizację przelewów metodą papierową tylko i wyłącznie w sytuacji zdarzeń nadzwyczajnych i w sytuacji awarii bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający akceptuje.

Pytanie nr 72

Dot. Istotne postanowienia umowy ptk. 31. Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie zapisów obowiązującego Orzecznictwa Krajowej Izby Odwoławczej w zakresie wielkości kary odpowiadającej 1 rocznemu wynagrodzeniu Wykonawcy za wykonanie usługi (dotyczy wszelkich kar)?

Odpowiedź:

Zamawiający pozostawia zapis bez zmian.

Pytanie nr 73

Dot. ptkV. Czy Zamawiający potwierdza okres realizacji umowy 48 miesięcy?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 74

Czy Zamawiający dopuszcza obsługę wpłat i wypłat gotówkowych dla Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie jako obsługę płatności gotówkowych i bezgotówkowych tylko i wyłącznie za pomocą kart przedpłaconych?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza różne formy wpłat i wypłat gotówkowych dla MOPR, w tym za pomocą kart przedpłaconych.

Pytanie 75

Czy Zamawiający dopuszcza instalację Oplatomatu wewnątrz Urzędu Miasta lub przy budynku Urzędu Miasta?

Odpowiedź:

Oplatomat mógłby być ustawiony w miejscu znajdującym się w przedsionku pomieszczenia, w którym obecnie znajduje się obsługa bankowa w budynku Urzędu Miasta Świnoujście przy ul. Wojska Polskiego 1/5. Miejsce będzie wymagało wydzielenia ścianką kartonowo-gipsową. Powierzchnia udostępniona wyniesie około 2 x 6, 3 tj. ogółem 12,6 m². Prognozowana cena za udostępnienie takiej powierzchni pod oplatomat z uwzględnieniem rosnącej inflacji może wynieść około 516,5 zł +VAT/m-c.

Pytanie 76

Prosimy o podanie nazwy i producenta systemu informatycznego Zamawiającego oraz innych systemów uczestniczących w procesach rozliczeń płatności jako eksport danych oraz przetwarzania wyciągów, raportów, płatności masowych, operacji itp. jako import danych.

Odpowiedź:

System Finansowo-Księgowy RARUSZ firmy Rekord SI Sp. z o. o. Bielsko Biala. Pliki importuje moduł r_wyciągi. Moduł r_wyciągi jest autorskim rozwiązaniem f-my Rekord - informacja o wersji jest zatem dla banku nieistotna. Najlepszym jest format liniowy – plik txt oddzielany przecinkiem, może być csv lub MT-940. Przykładowy plik w formacie liniowym w zał.2

Ważna informacja uzupełniająca: W pliku otrzymanym z banku niezbędna jest informacja o numerze rachunku wirtualnego na który została dokonana wpłata oraz data operacji

(w bankach często nazywana data waluty) tj. data, kiedy podatnik wykonał przelew lub dokonał wpłaty w placówce bankowej/poczcie itp.

Pytanie nr 77

Prosimy o podanie ilości użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz jaka ilość użytkowników ma zostać wyposażona w elementy zabezpieczające (czytniki, karty, tokeny).

Odpowiedź:

Zamawiający szacuje dostęp dla ok. 80 użytkowników bankowości internetowej.

Pytanie nr 78

Prosimy o podanie jakiej ilości terminali POS oczekuje Zamawiający oraz w jakiej lokalizacji będą instalowane. Przy podawaniu ilości proszę o uwzględnienie rodzaju połączenia (internet stacjonarny / GPRS).

Odpowiedź:

Zamawiający obecnie posiada 3 terminale płatnicze i planuje rozszerzenie ilości do 5 sztuk. (3 terminale stacjonarne, 2 terminale GPRS).

Pytanie nr 79

Proszę o podanie czy opłatomat ma przyjmować transakcje gotówkowe, gotówkowe i bezgotówkowe, same bezgotówkowe?

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje realizacji wpłat gotówkowych i bezgotówkowych.

Pytanie nr 80

Prosimy o zmianę zapisu, SWZ II 4) sporządzaniu wyciągów bankowych po zakończeniu operacji na rachunku bankowym w danym dniu, z uwzględnieniem daty wpłaty dokonanej przez kontrahenta; na wersję: sporządzaniu wyciągów bankowych po zakończeniu operacji na rachunku bankowym w następnym dniu roboczym, z uwzględnieniem daty wpłaty dokonanej przez kontrahenta;

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, że poprzez zapisy pkt 4 należy rozumieć sporządzenie wyciągów bankowych po zakończeniu operacji na danym rachunku (wpłat i wypłat z danego dnia), które odzwierciedlają saldo danego rachunku. Czynność ta może zostać zrealizowana w dniu następnym.

Pytanie nr 81

Prosimy o odstąpienie od pkt. SWZ II 5) udostępnieniu papierowych wyciągów bankowych na każde żądanie posiadacza rachunków. Zamawiający będzie posiadała cały czas do wersji elektronicznej wyciągów bankowych.

Odpowiedź:

Zamawiający wyjaśnia, że czynność ta będzie stosowana tylko w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej i pojawienia się takiej konieczności.

Pytanie nr 82

Prosimy o zmianę stawki z pkt. SWZ II 6) Prosimy o zgodę na zmianę oprocentowaniu rachunków bieżących oraz rachunków pomocniczych w okresie obowiązywania niniejszej umowy ze stawki WIBID 1M na stawkę WIBOR 1M ze względu na prowadzone prace przy zaprzestaniu publikowania stawki WIBID.

Odpowiedź:

Zamawiający nie przewiduje zmiany zapisów SWZ w tym zakresie.

Pytanie nr 83

Prosimy o zgodę dotyczącą SWZ II 11) zorganizowaniu, uruchomieniu i prowadzeniu we własnym zakresie w trakcie trwania umowy, bez opłat dla Zamawiającego oraz na własny koszt, na terenie miasta Świnoujście, punktów kasowych na terenie miasta, czynnych w ciągu każdego dnia roboczego przez 8 godzin. Zmiana / dodanie zapisu na przyjmowanie wpłat i wypłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całej Polski.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 84

Prosimy o wyrażenie zgody na obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całej Polski.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 85

SWZ II 18) Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej (bezpłatnej) zamiast wydawania blankietów czekowych?

Odpowiedź:

Obecnie Zamawiający nie realizuje operacji na podstawie czeków gotówkowych. Zamawiający akceptuje jako alternatywę dla czeków gotówkowych elektroniczne zlecenie wypłaty gotówki lub dyspozycję jednorazowej wypłaty gotówki.

Pytanie nr 86

Prosimy o odstąpienie od konieczności udostępniania opłatomatu, SWZ II 22).

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie.

Pytanie nr 87

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych własnych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w oddziale / placówce banku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 88

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych obcych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w oddziale / placówce banku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 89

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych własnych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w oddziale / placówce banku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 90

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych własnych w bankomatach?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wypłaty gotówkowe w bankomatach w sytuacji wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie jako karty przedpłacone.

Pytanie nr 91

Prosimy o podanie średniej ilości wpłat otwartych własnych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki.

Odpowiedź:

Zamawiający realizuje swoje płatności w formie przelewów.

Pytanie nr 92

Prosimy o podanie średniej ilości wpłat otwartych osób trzecich na rachunki Zamawiającego.

Odpowiedź:

Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego wynosi ok. 1000.

Pytanie nr 93

Prosimy o podanie średniej ilości wpłat zamkniętych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki.

Odpowiedź:

Zamawiający nie realizuje wpłat zamkniętych.

Pytanie nr 94

Prosimy o podanie średniej ilości wypłat własnych Zamawiającego miesięcznie ze wszystkich rachunków.

Odpowiedź:

Brak doprecyzowania wypłat, jeżeli chodzi o wypłaty gotówkowe Zamawiający realizuje średnio w ciągu roku ok. 3000.

Pytanie nr 95

Prosimy o podanie ile średnio miesięcznie występuje wpłat gotówkowych od osób trzecich. Jakich jednostek te wpłaty dotyczą ?

Odpowiedź:

Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych realizowanych na rachunki Zamawiającego wynosi ok. 1000.

Pytanie nr 96

Prosimy o podanie średniego salda osadów na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź:

Średniomiesięczne saldo na rachunkach Zamawiającego za ostatni rok wynosi 120 mln.

Pytanie nr 97

Prosimy o podanie średniego salda lokat na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź:

Zamawiający lokuje obecnie (od dwóch miesięcy) środki na lokatach. Saldo lokat- 40 mln PLN.

Pytanie nr 98

Dotyczy SWZ II przedmiot zamówienia pkt. 1. 10) prosimy o podanie dokładnej nazwy-wersji-modułu systemu obsługującego płatności masowe u Zamawiającego. Prosimy o podanie formatów plików jakie są obsługiwane w ramach importu transakcji masowych do systemu zamawiającego. Prosimy o udostępnienie przykładowego obsługiwanego pliku (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy ze strukturą.

Odpowiedź:

Pliki importuje moduł r_wyciągi. Moduł r_wyciągi jest autorskim rozwiązaniem f-my Rekord - informacja o wersji jest zatem dla banku nieistotna.

Najlepszym jest format liniowy – plik txt oddzielany przecinkiem, może być csv lub MT-940.

Przykładowy plik w formacie liniowym w zał.

Ważna informacja uzupełniająca: W pliku otrzymanym z banku niezbędna jest informacja o numerze rachunku wirtualnego na który została dokonana wpłata oraz data operacji (w bankach często nazywana data waluty) tj. data, kiedy podatnik wykonał przelew lub dokonał wpłaty w placówce bankowej/poczcie itp.

Pytanie nr 99

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni na własny koszt sprzęt do logowania mobilnego i komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 7, Windows® 10 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze

- Przeglądarki internetowe:, co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze

- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza

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

Odpowiedź:

Komputery w urzędzie pracują na Windows10, używamy zaktualizowanych przeglądarek internetowych głównych dostawców (Chrome, Firefox, Edge), używamy Adobe Reader'a wersji 2022.002.20212 64 bitowego, sieć ma otwarte dla pojedynczych stacji porty wychodzące dla 80 i 443 portu - za wyjątkiem witryn o złej reputacji blokowanych przez UTM Fortigate.

Ustawienia przeglądarek dla apletów Javy są domyślne. Ustawienia przeglądarek są domyślne, nie wszystkie obsługują ActiveX.

Pytanie nr 100

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

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową do 120%.

Pytanie nr 101

Dotyczy SWZ II. Przedmiot zamówienia pkt. 1. 5): Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowo. Wyciągi papierowe stanowiąby alternatywę w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że wyciągi będą pobierane poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi papierowe stanowiąby alternatywę w sytuacjach awaryjnych.

Zmiana nr 2

Zamawiający na mocy ciążących na nim obowiązków i przysługujących mu uprawnień wskazanych w przepisach art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień

publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710), odpowiada na pytania wykonawców i zmienia treść zapisów SWZ jak poniżej, a także udostępnia zmiany na stronie internetowej

Zmiana 1

Zamawiający zmienia pkt. 2 i 3 załącznika nr 1 „Formularz oferty” w następujący sposób:

1) pkt. 2 zał. nr 1

było:

2. Oferuję oprocentowanie środków na rachunkach bankowych (WIBID 1M x p) w wysokości.....

powinno być:

2. Należy podać wartość współczynnika dla oprocentowania środków „p”

2) pkt. 3 zał. nr 1

było:

3. Oferuję oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (WIBOR 1M + k) w wysokości.....

powinno być:

3. Należy podać wartość współczynnika dla oprocentowania kredytu „k”

Zmiana 2

Zamawiający usuwa treść „Ofertę składamy na..... kolejno ponumerowanych stronach”, str. 6, zał. nr 1 „Formularz oferty”.

Zmiana 3

Zamawiający zmienia treść SWZ, Rozdział XV „Kryterium” Ad.2 w następujący sposób:

było:

Ad 2. Formuła oceny kryterium oprocentowania środków na rachunkach bankowych (WIBID 1M x p)

$$P = \frac{\text{wartość współczynnika dla oprocentowania środków badanej oferty}}{\text{najwyższa wartość współczynnika oprocentowania środków spośród przedstawionych ofert}} \times 100 \times 100$$

P - ilość punktów uzyskanych przez badaną ofertę

Oferta z najwyższą wartością wskaźnika otrzyma maksymalną ilość 100 pkt. Każda kolejna badana oferta, otrzyma ilość punktów wynikającą z wyliczenia wg wyżej podanego wzoru.

Powinno być:

Ad 2. Formuła oceny kryterium oprocentowania środków na rachunkach bankowych (WIBID 1M x p)

$$P = \frac{\text{wartość współczynnika dla oprocentowania środków badanej oferty „p”}}{\text{najwyższa wartość współczynnika oprocentowania środków spośród przedstawionych ofert „p”}} \times 100$$

P - ilość punktów uzyskanych przez badaną ofertę

Oferta z najwyższą wartością wskaźnika otrzyma maksymalną ilość 100 pkt. Każda kolejna badana oferta, otrzyma ilość punktów wynikającą z wyliczenia wg wyżej podanego wzoru.

Zamawiający zmienia treść SWZ, Rozdział XV „Kryterium” Ad.3 w następujący sposób:

było:

Ad 3. Kryterium oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym (WIBOR 1M + k)

Formuła oceny kryterium

$$K = \frac{\text{najniższa wartość współczynnika dla oprocentowania kredytu „k” spośród przedstawionych ofert}}{\text{wartość współczynnika dla oprocentowania kredytu „k” dla badanej oferty}} \times 100$$

K - ilość punktów uzyskanych przez badaną ofertę

Oferta z najniższą wartością wskaźnika otrzyma maksymalną ilość 100 pkt.

Każda kolejna badana oferta, otrzyma ilość punktów wynikającą z wyliczenia wg wyżej podanego wzoru.

powinno być:

Ad 3. Kryterium oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym (WIBOR 1M + k)

Formuła oceny kryterium

$$K = \frac{\text{najniższa wartość współczynnika dla oprocentowania kredytu „k”
spośród przedstawionych ofert}}{\text{wartość współczynnika dla oprocentowania kredytu „k”
dla badanej oferty}} \times 100$$

K - ilość punktów uzyskanych przez badaną ofertę

Oferta z najniższą wartością wskaźnika otrzyma maksymalną ilość 100 pkt.

Każda kolejna badana oferta, otrzyma ilość punktów wynikającą z wyliczenia wg wyżej podanego wzoru.

Zmiana 3

Zamawiający zmienia postanowienia pkt. 17) SWZ w następujący sposób:

było:

„zabezpieczeniu dostępności do każdej innej niż wyżej wymienione usługi bankowe w dniu jej zlecenia, potwierdzaniu wyciągów bankowych przez pracowników banku wskazanych przez Zamawiającego w dniu żądania czynności”

powinno być:

„zabezpieczeniu dostępności do każdej innej niż wyżej wymienione usługi bankowe w dniu jej zlecenia, w dniu żądania czynności. Poprzez zabezpieczenie dostępności do każdej innej niż wymienione usługi bankowe Zamawiający rozumie wszelkie standardowe usługi świadczone przez Wykonawcę, które mogą pojawić się w okresie trwania umowy”

Zmiana 4

Zamawiający zmienia postanowienia pkt. 11) SWZ w następujący sposób:

było:

„zorganizowaniu, uruchomieniu i prowadzeniu we własnym zakresie w trakcie trwania umowy na terenie miasta Świnoujście, punktów kasowych na terenie miasta, czynnych w ciągu każdego dnia roboczego przez 8 godzin”

powinno być:

„zorganizowaniu, uruchomieniu i prowadzeniu we własnym zakresie w trakcie trwania umowy na terenie miasta Świnoujście, punktów kasowych na terenie miasta (może to być jeden punkt kasowy z kilkoma stanowiskami do obsługi), czynnych w ciągu każdego dnia roboczego przez 8 godzin”

1. Pozostałe zapisy SWZ pozostają bez zmian.
Przedmiotowe wyjaśnienia i zmiany:
 - należy uwzględnić przy sporządzaniu oferty i załączników,
 - prowadzą do zmiany ogłoszenia.
2. Zamawiający zmienia termin składania i otwarcia ofert.
 - ofertę wraz z załącznikami należy złożyć w terminie do **7 października 2022 roku do godz. 12.00**
 - otwarcie ofert odbędzie się w dniu **7 października 2022 roku o godz. 12.30**
3. - zmienia się termin związania ofertą - bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się z upływem terminu składania ofert i kończy się w dniu **5 listopada 2022 r.**

z up. PREZYDENTA MIASTA


mgr Krzysztof Bagiński
Sekretarz Miasta

NACZELNIK
Wydziału Księgowości
mgr Ewa Adamska
