

Piotrków Trybunalski, dnia 04.08.2017r.

**Wykonawcy ubiegający się
o udzielenie zamówienia publicznego**

FFK.271.1.2017

Dotyczy postępowania o udzielenie zamówienia wyłączonego ze stosowania ustawy Prawo zamówień publicznych, prowadzonego przez Miasto Piotrków Trybunalski na **prowadzenie bankowej obsługi budżetu Miasta Piotrkowa Trybunalskiego oraz jego jednostek działających w formie jednostek budżetowych i instytucji kultury**

Odpowiedzi na pytania zgłoszone przez Wykonawców:

Pytanie 1:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przy umowie kredytu w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc oraz poniesie koszty związane ze złożeniem takiego oświadczenia?

Odpowiedź:

Zamawiający niełoży oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc.

Pytanie 2:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco?

Odpowiedź:

Kontrasygnata Skarbnika Miasta zostanie złożona na deklaracji wekslowej

Pytanie 3:

Czy przed podpisaniem umowy/aneksu o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne (nie starsze niż 3 m-ce) zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US, przy czym zaświadczenie z US powinno obejmować również informacje o prowadzonych postępowaniach (w tym mających na celu ujawnienie zaległości podatkowych wraz z określeniem ich wysokości, egzekucyjnych w administracji, również w zakresie innym niż podatkowe zobowiązania, postępowaniach w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe), informacje o okresach z których pochodzą zaległości i ich tytułach, oraz o podatkach, których termin płatności został odroczony lub których płatność została rozłożona na raty?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość przedłożenia aktualnych zaświadczeń z ZUS i US na wniosek Wykonawcy.

Pytanie 4:

Czy przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający będzie składał wniosek kredytowy a udzielenie kredytu przez Bank będzie możliwe po dokonaniu oceny kondycji finansowej Zamawiającego i pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że będzie składał w każdym roku wniosek o uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym.

Zamawiający nie przewiduje możliwości udzielenia kredytu przez Bank po dokonaniu oceny kondycji finansowej Zamawiającego i pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi budżetu polegającej między innymi na możliwości zaciągania w każdym roku budżetowym kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Miasta, do wysokości uchwalonej przez Radę Miasta.

Pytanie 5:

Prosimy o podanie jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w 2016r. oraz w I półroczu 2017r.

Odpowiedź:

W 2016r. oraz w I półroczu 2017r. średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym było zerowe.

W czasie dnia operacyjnego Zamawiający wykorzystywał limit kredytu w rachunku bieżącym, jednak po dokonaniu konsolidacji środków na rachunkach, na koniec dnia saldo na rachunku konsolidującym było zawsze dodatnie.

Pytanie 6:

Prosimy o przedstawienie wykazu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty, okresu kredytowania oraz zabezpieczenia.

Odpowiedź:

Wykaz kredytów i pożyczek na dzień 30.06.2017r. zostanie umieszczony na stronie bip

<http://www.bip.piotrkow.pl/index.php?idg=5&id=1594&x=9&y=92>

Pytanie 7:

Prosimy o przedstawienie wykazu udzielonych gwarancji i poręczeń z podaniem nazwy beneficjenta, kwoty gwarancji/poręczenia, kwoty wykorzystania, okresu obowiązywania oraz tytułu z jakiego gwarancja/poręczenie zostało udzielone;

Odpowiedź:

Zamawiający nie udzielał żadnych gwarancji i poręczeń.

Pytanie 8:

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z finansowania w wymienionych formach.

Pytanie 9:

Czy na terenie Miasta znajduje się zależny SP ZOZ ? Jeżeli wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:

- czy szpital/ZOZ realizuje program naprawczy?
- Czy szpital/ZOZ korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST), kwota kredytu lub poręczenia, okres kredytowania, poręczania;

- czy Miasto w jakikolwiek sposób wspiera szpital/ZOZ finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej);
- czy w okresie obowiązywania wnioskowanego kredytu przewidywane jest przejście zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej, po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu;
- czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala/ZOZ wraz z przejściem jego długu. Jeżeli tak to prosimy o podanie łącznej.

Odpowiedź:

Na terenie Miasta nie występuje SP ZOZ zależny od Miasta Piotrków Trybunalski.

Pytanie 10:

Czy Zamawiający odstąpi od wymogu prezentacji na wyciągach informacji o godzinie realizacji transakcji jeśli takie dane prezentowane będą w szczegółach operacji dostępnych w systemie bankowości elektronicznej ?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość odstąpienia od wymogu prezentacji na wyciągach informacji o godzinie realizacji transakcji, o ile informacja taka będzie dostępna w systemie bankowości elektronicznej.

Pytanie 11:

Zamawiający wymaga aby wyciąg bankowy zawierał „separator liniowy, a kwota wyciągu winna zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb)”. Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie przez separator liniowy? Czy Zamawiający zaakceptuje jeśli na wyciągach kwoty separowane będą kropkami np. 1.000.000,00?

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga, aby zapisy na wyciągu bankowym dotyczące poszczególnych operacji były od siebie oddzielone w sposób umożliwiający jednoznaczny odczyt zapisów. Zamawiający dopuszcza, aby zapisy oddzielone były od siebie pustymi wierszami.

Zamawiający dopuszcza, aby kwoty na wyciągach bankowych separowane były kropkami.

Pytanie 12:

Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie poprzez zapis w pkt. II ust. 1. ppkt b) Opisu przedmiotu zamówienia, który mówi o zapewnieniu Zamawiającemu możliwości automatycznej identyfikacji źródeł dochodów. Czy dla Zamawiającego będzie wystarczające jeśli dane, które są wymagane przez Zamawiającego będą prezentowane na wyciągu bankowym?

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje, że Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość zidentyfikowania źródeł dochodów poprzez: określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, których zakres nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych. Zamawiający uzna za wystarczające, jeśli dane wymagane przez Zamawiającego w pkt. II ust. 1 ppkt b) będą prezentowane na wyciągu bankowym.

Pytanie 13:

Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych podlegających i niepodlegających konsolidacji podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że osad na rachunkach bankowych Zamawiającego wykazany w pkt 3 i pkt 4 załącznika nr 1 do formularza oferty dotyczy rachunków prowadzonych w PLN.

Pytanie 14:

Prosimy o podanie średniomiesięcznego stanu osadów na rachunkach Miasta oraz Urzędu Miasta.

Odpowiedź:

Średniomiesięczny osad na rachunkach Miasta (w tym Urzędu Miasta) podlegających konsolidacji w okresie 2016r. i I kw. 2017r. wynosi 31.505.000,00 zł.

Średniomiesięczny osad na rachunkach Miasta (w tym Urzędu Miasta) nie podlegających konsolidacji w okresie 2016r. i I kw. 2017r. wynosi 4.080.000,00 zł.

Pytanie 15:

Zgodnie z zapisami w opisie przedmiotu zamówienia system bankowości elektronicznej ma umożliwiać tworzenie poleceń zapłaty. Proszę o doprecyzowanie, czy Zamawiający zamierza korzystać z usługi polecenia zapłaty (opis przedmiotu zamówienia nie zawiera świadczenia takiej usługi) czy też zapis ten dotyczy polecenia przelewu?

Odpowiedź:

Zapis dotyczy polecenia przelewu.

Pytanie 16:

Zamawiający zastrzega, że w przypadku przelewów zagranicznych koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego. W przypadku zwrotu przekazu, jego anulowania lub dodatkowych czynności związanych z tym przekazem mogą być pobierane opłaty przez bank beneficjenta lub bank pośredniczący, na które Bank Wykonawcy nie ma wpływu. Prosimy o dopuszczenie możliwości ponoszenia przez Zamawiającego takich kosztów.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość ponoszenia w/w kosztów, jeżeli wynikałyby one z decyzji Zamawiającego.

Pytanie 17:

Prosimy o potwierdzenie że termin dostarczenia kart przedpłaconych wraz z kodami PIN na adres wskazany przez Zamawiającego to 14 dni roboczych od dnia wpływu wniosku do Wykonawcy.

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami pkt 11 ust. 2 Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści umowy, „Wykonawca usługi zapewni dostawę kart przedpłaconych wraz z kodami PIN na adres wskazany przez Zamawiającego w terminie do 14 dni od dnia wpływu wniosku do Wykonawcy”. W treści w/w postanowień nie ma wyrazu „roboczych”, czyli Zamawiający ma na myśli termin do 14 dni kalendarzowych.

Jeżeli 14 dni kalendarzowych stanowi dla Wykonawcy zbyt krótki termin realizacji, należy zgłosić potrzebę zmiany.

Pytanie 18:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby przelewy masowe na rachunki prowadzone w innych bankach złożone do godziny 13:45 realizowane były w tym samym dniu, natomiast złożone po 13:45 mogły być kierowane na I sesję Elixir następnego dnia roboczego.

(Przez „przelew masowy” Wykonawca rozumie zbiór pojedynczych przelewów krajowych, które obciążają rachunek jedną sumaryczną kwotą, a wysyłane są jako indywidualne płatności do systemu bankowego. Przelewy masowe nie są widoczne na wyciągach bankowych w standardowy sposób, a jedynie w postaci łącznej kwoty. Dostęp do szczegółowych danych posiada tylko uprawniona osoba).

Odpowiedź:

Ze względu na czas pracy Urzędu Miasta oraz tryb zatwierdzania dokumentów do zapłaty, Zamawiający zmuszony jest odmówić zgody na zmianę godzin realizacji transakcji.

Pytanie 19:

Prosimy o podanie szacunkowej średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie.

Odpowiedź:

Zamawiający dysponuje danymi dotyczącymi ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych przez Urząd Miasta i pozostałe jednostki Miasta.

Średniomiesięcznie Miasto dokonuje 342 wpłat gotówkowych. Średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych wynosi 1.232.686,48 zł.

Zamawiający nie prowadzi ewidencji dotyczącej ilości i wartości wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego.

Pytanie 20:

Czy wypłaty gotówkowe będą obejmowały jedynie Zamawiającego i jednostki organizacyjne czy również wypłaty na rzecz osób trzecich np. wypłaty 500+, dla podopiecznych MOPS itp.? Jeśli tak, prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości takich wypłat.

Odpowiedź:

Wypłaty gotówkowe będą obejmowały jedynie Zamawiającego i jednostki organizacyjne.

Zamawiający planuje, aby świadczenia na rzecz osób trzecich z tytułu 500+ realizowane były za pomocą kart przedpłaconych.

Pozostałe świadczenia Klientów MOPR wypłacane są w kasie MOPR.

Pytanie 21:

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby Kasa Automatyczna (opłatomat) zlokalizowana była wewnątrz budynku?

Odpowiedź:

Zainstalowanie kasy automatycznej na zewnątrz budynku, z uwagi na możliwość całodobowego korzystania z urządzenia, jest formą preferowaną przez Zamawiającego.

Instalacja kasy automatycznej wewnątrz budynku nie spełnia oczekiwań Zamawiającego.

Pytanie 22:

Czy w przypadku instalacji i obsługi Kasy Automatycznej (opłatomatu) Zamawiający zobowiązuje się do zapewnienia niezbędnych mediów do instalacji i funkcjonowania opłatomatu, tj. powierzchnia, prąd, internet itp. ?

Odpowiedź:

Zamawiający zapewni powierzchnię, prąd i internet niezbędne do funkcjonowania opłatomatu. Jednocześnie Zamawiający oczekuje od Wykonawcy dostarczenia odpowiedniego oprogramowania umożliwiającego współpracę kasy automatycznej z systemem funkcjonującym u Zamawiającego.

Pytanie 23:

Prosimy o wyrażenie zgody na odstąpienie od zapisów dotyczącego kar umownych, określonych w pkt. IV. ppkt. 9., 10., 11. i 12. Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od zapisów dotyczących kar umownych.

Pytanie 24:

Prosimy o wskazanie szacunkowej ilości użytkowników systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

W roku 2016 z systemu bankowości elektronicznej korzystało u Zamawiającego 197 użytkowników.

Zamawiający szacuje na tej podstawie, że w 2018r. z systemu bankowości elektronicznej korzystać będzie w Mieście 197 osób. W trakcie trwania umowy liczba ta może ulec zmianie.

Pytanie 25:

Prosimy o zmianę zapisu dotyczącego pokrywania przez Wykonawcę straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system bankowości elektronicznej do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (pkt. II. ppkt. 4. ust. d) opisu zamówienia i pkt. III. ppkt. 5. ust. 7) Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą.

Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę tego zapisu na: „ Bank ponosi odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do

systemu osób nieuprawnionych, 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 (tj. opatrzone kompletem podpisów elektronicznych wynikających ze schematu akceptacji) uznawane są za prawnie wiążące dla Klienta i Banku.”.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia zmiany zapisów pkt. II. ppkt. 4. ust. d) opisu zamówienia i pkt. III. ppkt. 5. ust. 7) Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą na: „Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych lub niewłaściwie autoryzowanych, w przypadku nienależytego wykonania umowy przez Wykonawcę, wynikającego z niedołożenia przez niego należytej staranności. 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 (tj. opatrzone kompletem podpisów elektronicznych wynikających ze schematu akceptacji) uznawane są za prawnie wiążące dla Klienta i Banku”.

Pytanie 26:

W związku z zapisem pkt. IV ppk.1. Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą prosimy o wyrażenie zgody na modyfikację tego zapisu w następującym zakresie:

- wykreślenie: „Powyższe zmiany Bank zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.”
- i dopisanie: „ Wykonawca zobowiązany będzie do współpracy z Zamawiającym oraz dostawcą oprogramowania, aby w możliwie najdogodniejszy sposób, wspólnie dostosować systemy do wzajemnej wymiany danych”.

Wykonawca nie może się zobowiązać do uwzględnienia zmian dotyczących połączenia systemu bankowego z systemem Zamawiającego, o którym na moment obecny nic nie wiadomo. Wykonawca może się zobowiązać do współpracy z Zamawiającym oraz dostawcą oprogramowania, aby w możliwie najdogodniejszy sposób wspólnie dostosować systemy do wzajemnej wymiany danych;

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie takiej zmiany.

Pytanie 27:

W związku z wymogiem Zamawiającego dotyczącego przekazania przez Wykonawcę po zakończeniu umowy baz danych z archiwum operacji na rachunkach (pkt. IV. ppkt. 20. Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą) prosimy o potwierdzenie, że wymóg dostarczenia baz danych zostanie spełniony jeżeli Wykonawca umożliwi Zamawiającemu dokonanie samodzielnego eksportu danych przy wsparciu specjalistów bankowych;

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami pkt. IV.20 Zamawiający oczekuje, że w terminie 14 dni od daty zakończenia realizacji umowy Wykonawca prześle Zamawiającemu bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz dane wprowadzone przez Zamawiającego, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym. Zamawiający nie uznaje samodzielnego eksportu danych za spełnienie tego wymogu.

Pytanie 28:

Dot. pkt. 3.2. - W związku z zapisami w załączniku nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą dotyczących wymagań systemu bankowości elektronicznej w zakresie wydawania blankietów czekowych, zamykania rachunków i modyfikacji rachunków prosimy o:

- 1) potwierdzenie, że zapis dotyczący wydawania blankietów czekowych będzie spełniony jeśli Wykonawca zapewni możliwość wysyłania poprzez system bankowości elektronicznej zlecenia wypłaty gotówkowej z rachunku zleceniodawcy;
- 2) informację czy funkcjonalność systemu bankowości elektronicznej ograniczona jedynie do otwierania nowych rachunków (bez możliwości zamykania i modyfikowania rachunków poprzez system) będzie dla Zamawiającego wystarczająca;

Odpowiedź:

Ad 1) – Tak, jeżeli zlecenie wypłaty gotówkowej spełnia tę samą funkcję co czek elektroniczny. Przy czym, w przypadku braku możliwości np. z przyczyn technicznych złożenia czeku w formie elektronicznej, Zamawiający musi mieć możliwość korzystania z czeku papierowego.

Ad 2) – Zgodnie z zapisem powołanego pkt 3.2 „system musi umożliwiać kompleksową obsługę wszystkich prowadzonych dla Miasta rachunków (m.in. otwieranie, zamykanie, modyfikację, rejestrację wszelkich wpłat i wypłat, wydawanie blankietów czekowych) oraz obsługę wszystkich wymienionych w Opisie Przedmiotu Zamówienia produktów i usług”.

Zatem funkcjonalność będzie dla Zamawiającego wystarczająca, jeżeli będzie mógł samodzielnie wykonać te funkcje lub wykona je Wykonawca na wniosek Zamawiającego złożony elektronicznie w systemie bankowym.

Pytanie 29:

Dot. pkt. 3.7. - Prosimy o informację, czy zbiorczy wydruk dla wybranych potwierdzeń operacji zawierający daty księgowania, informacje o kontrahencie, tytuły płatności oraz kwoty będzie dla Zamawiającego wystarczający;

Odpowiedź:

Zamawiający uzna za wystarczające, jeżeli wydruk zbiorczy będzie posiadał informacje: data przelewu/data paczki, nr rachunku do obciążenia/uznania, nazwa i nr rachunku kontrahenta, tytuł płatności, kwota operacji.

Dodatkowo, pożądanoby wprowadzenie na wydruku nr zestawienia oraz lp dla poszczególnych operacji.

Pytanie 30:

Dot. pkt. 3.18. - W pkt. 3.18. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą Zamawiający wymaga aby System umożliwiał przechowywanie sum depozytowych wraz z możliwością naliczania odsetek na dowolny dzień wypłaty. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie o tego wymogu?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od tego wymogu.

Pytanie 31:

Dot. pkt. 3.26.- Zamawiający wymaga aby system bankowości elektronicznej umożliwiał, po uprzednim wycofaniu akceptów przez osoby upoważnione, modyfikację i usuwanie przelewów przed ich wysłaniem do ostatecznego odbiorcy.

W systemie Wykonawcy modyfikacja i usuwanie przelewów przed ich wysłaniem do realizacji jest możliwa bez konieczności uprzedniego wycofania akceptów przez osoby upoważnione. Natomiast modyfikacja przelewu powoduje anulowanie podpisów i uniemożliwia wysłanie przelewu do odbiorcy bez ponownie złożonego kompletu podpisów. Czy powyższe rozwiązanie będzie dla Zamawiającego wystarczające?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na powyższe rozwiązanie.

Pytanie 32:

Dot. pkt. 3.30.- Zamawiający wymaga aby system bankowości elektronicznej umożliwiał dokonywanie zmiany hasła, zmiany PIN-u do karty dostępu do systemu oraz odblokowywanie tej karty z poziomu upoważnionego Użytkownika/Administratora Lokalnego;

Wykonawca, zapewniając wysokie standardy bezpieczeństwa rekomenduje wykonanie czynności opisanych wyżej (zmiany hasła, zmiany PIN'u do karty, odblokowywanie karty) osobiście przez użytkownika, którego dotyczą w/w zdarzenia z wykorzystaniem dedykowanych narzędzi oraz kodów znanych wyłącznie temu użytkownikowi. Prosimy o potwierdzenie, że powyższe będzie dla Zamawiającego satysfakcjonujące i Zamawiający odstąpi od konieczności umożliwienia dokonywania takich zmian przez Administratora Lokalnego;

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie pod warunkiem, że powyższe zmiany dokonywane będą przez Wykonawcę na podstawie wniosku Zamawiającego składanego drogą elektroniczną.

Pytanie 33:

Dot. pkt. 4.1.- W zakresie wymagań technicznych wg Zamawiającego system musi zapewnić poprawne funkcjonowanie aplikacji w środowisku opartym o system operacyjny MS Windows (XP/Vista/Win7/Win8.x/Win10). Czy Zamawiający uzna za wystarczające jeśli Wykonawca zapewni poprawne funkcjonowanie aplikacji w środowisku opartym o system operacyjny MS Windows Win7/Win8.x/Win10 ?

Odpowiedź:

Zamawiający posiada na swoich komputerach wersje oprogramowania aktualizowane przez firmę Microsoft. Jednak jednostki organizacyjne Zamawiającego mogą nadal posiadać w użytkowaniu komputery wyposażone w system Windows XP. Na chwilę obecną Zamawiający nie dysponuje informacjami na ten temat. Zamawiający deklaruje dostosowanie systemów operacyjnych do aktualizowanych przez Microsoft.

Pytanie 34:

Dot. pkt. 4.2.- Czy Zamawiający uzna za spełniony warunek jeśli system bankowości elektronicznej Wykonawcy nie będzie wykonany zgodnie z funkcjonalnością Responsive

Web Design, a jedynie na potrzeby obsługi systemu na urządzeniach mobilnych typu smartfon Wykonawca dostarczy dedykowaną aplikację mobilną?

Odpowiedź:

Zamawiający uzna za spełniony warunek, jeśli system bankowości elektronicznej Wykonawcy nie będzie wykonany zgodnie z funkcjonalnością Responsive Web Design, a jedynie na potrzeby obsługi systemu na urządzeniach mobilnych typu smartfon Wykonawca dostarczy dedykowaną aplikację mobilną.

Pytanie 35:

Dot. pkt. 4.4.- Czy Zamawiający zgodzi się na instalację na komputerach Użytkowników oprogramowania wspomagającego system bankowości elektronicznej Wykonawcy wymaganego do obsługi podpisu elektronicznego (komponent kryptograficzny, sterowniki kart i czytników kryptograficznych).

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość instalacji na komputerach Użytkowników oprogramowania wspomagającego system bankowości elektronicznej Wykonawcy wymaganego do obsługi podpisu elektronicznego (komponent kryptograficzny, sterowniki kart i czytników kryptograficznych) wyłącznie w sytuacji, gdy będzie to niezbędne dla prawidłowego działania systemu i wyłącznie po uzyskaniu zgody Zamawiającego.

Pytanie 36:

Dot. pkt. 4.7.- W związku z zapisem odnośnie wymagań technicznych systemu bankowości elektronicznej w zakresie opisanym w pkt. 4.7. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą prosimy o następujące informacje:

- 1) dotyczy pkt. 4.7.2. (dokonywanie konfiguracji systemu) - system musi umożliwiać utworzenie konta/konta Administratora Lokalnego dla wskazanych osób ze strony Zamawiającego w zakresie dokonywania konfiguracji systemu.

Prosimy o informację czy Zamawiający zaakceptuje następujące rozwiązanie.

W systemie bankowości elektronicznej Wykonawcy konfiguracja systemu odbywa się na dwa sposoby:

- we własnym zakresie przez użytkownika, w zakresie konfiguracji profilu użytkownika, z wykorzystaniem dedykowanych funkcjonalności systemu,
- poprzez złożenie papierowych formularzy konfiguracji systemu - w zakresie wybranych zmian (np. dot. bezpieczeństwa systemu) dla wszystkich użytkowników lub indywidualnych niedostępnych w zakresie opisanym powyżej.

Czy takie rozwiązanie będzie dla Zamawiającego satysfakcjonujące?

- 2) dotyczy pkt. 4.7.3.(zarządzanie rachunkami) - czy Zamawiający uzna warunek za spełniony jeśli będzie dotyczył jedynie dyspozycji otwierania nowych rachunków?

- 3) dotyczy pkt. 4.7.4. (zmiany i odblokowywanie haseł użytkownika).

Wykonawca zapewniając wysokie standardy bezpieczeństwa rekomenduje:

- zmianę hasła przez użytkownika którego zmiana dotyczy, z wykorzystaniem dedykowanych funkcjonalności systemu oraz kodów znanych wyłącznie temu użytkownikowi,
- 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.

Czy powyższe rozwiązanie jest dla Zamawiającego satysfakcjonujące ?

Odpowiedź:

Zamawiający zgadza się na konfigurację systemu na dwa sposoby:

- we własnym zakresie przez użytkownika, w zakresie konfiguracji profilu użytkownika, z wykorzystaniem dedykowanych funkcjonalności systemu,
- poprzez złożenie papierowych formularzy konfiguracji systemu – w zakresie wybranych zmian (np. dot. bezpieczeństwa systemu) dla wszystkich użytkowników lub indywidualnych niedostępnych w zakresie opisanym powyżej.

Zamawiający uzna warunek określony w pkt. 4.7.3., jeśli będzie dotyczył jedynie dyspozycji otwierania nowych rachunków.

Zamawiający zgadza się na rozwiązanie dotyczące pkt. 4.7.4. opisane powyżej.

Pytanie 37:

Dot. pkt. 4.8.- Odnośnie wymagań w zakresie umożliwienia ustawienia w systemie Alertów bezpieczeństwa na wypadek wykonywania operacji przez Użytkowników poza określonymi godzinami pracy UM, w postaci krótkich wiadomości tekstowych przesyłanych na wskazany numer telefonu Administratora Lokalnego oraz na adres poczty elektronicznej prosimy o informację czy Zamawiający uzna warunek za spełniony jeśli Wykonawca zapewni:

- możliwość określenia dni oraz godzin, w których możliwy jest dostęp użytkowników do systemu. Praca w systemie poza zdefiniowanymi godzinami nie jest możliwa;

Odpowiedź:

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeśli Wykonawca zapewni możliwość określenia dni oraz godzin, w których możliwy jest dostęp użytkowników do systemu. Praca w systemie poza zdefiniowanymi godzinami nie będzie wówczas możliwa.

Pytanie 38:

Dot. pkt. 4.9.- Zamawiający wymaga aby system umożliwiał wygenerowanie raportu uprawnień dla poszczególnych Użytkowników Systemu wraz z możliwością ich eksportu do pliku CSV, XML, TXT, XLS. Prosimy o informację czy Zamawiający uzna za spełnienie warunku jeśli system Wykonawcy będzie umożliwiał wydruk uprawnień poszczególnych użytkowników;

Odpowiedź:

Zamawiający uzna za spełnienie warunku, jeśli system Wykonawcy będzie umożliwiał wydruk uprawnień poszczególnych użytkowników.

Pytanie 39:

Dot. pkt. 4.10.- W systemie bankowości elektronicznej Wykonawcy jest możliwość ograniczenia możliwości dostępu do systemu dla konkretnych adresów oraz podsieci IP rozumianych jako zakres adresów „od”- „do”. Czy powyższe rozwiązanie będzie dla Zamawiającego satysfakcjonujące w zakresie spełnienia wymagań określonych w pkt. 4.10. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą ?

Odpowiedź:

Zamawiający uznaje takie rozwiązanie za satysfakcjonujące.

Pytanie 40:

Dot. pkt. 4.11.- Prosimy o odstąpienie od wymogu umożliwienia wyświetlania w systemie bankowości elektronicznej pełnych nazw Jednostek Organizacyjnych, co najmniej w ilości 140 znaków. Prosimy o zaakceptowanie prezentacji ww informacji do 40 znaków z nazwy Klienta;

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu umożliwienia wyświetlania w systemie bankowości elektronicznej pełnych nazw Jednostek Organizacyjnych, co najmniej w ilości 140 znaków

Pytanie 41:

Dot. pkt. 4.14.- Prosimy o wyrażenie zgody na odstąpienie od możliwości autoryzacji przelewów przez Zamawiającego za pomocą tokena mobilnego.

Prosimy również o informację czy Zamawiający zaakceptuje następujące metody autoryzacji przelewów.

W systemie Wykonawcy do autoryzacji przelewów wykorzystuje się klucze podpisu elektronicznego przechowywane:

- a) na karcie kryptograficznej (w tym także na urządzeniu USB integrującemu kartę kryptograficzną oraz czytnik kart) zabezpieczonej kodem PIN ,
- b) w pliku na dowolnym nośniku z dodatkowym zabezpieczeniem w postaci hasła oraz kodów sms wysyłanych na zaufany numer telefonu komórkowego użytkownika;

Odpowiedź:

**Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od możliwości autoryzacji przelewów za pomocą tokena mobilnego.
Zamawiający akceptuje w/w metody autoryzacji przelewów.**

Pytanie 42:

Dot. pkt. 4.15.- W zakresie zapisów w pkt. 4.15. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy prosimy o informację czy Zamawiający uzna warunek za spełniony jeżeli system Wykonawcy będzie posiadał możliwość importu danych z plików z uwzględnieniem tworzenia sumy kontrolnej uniemożliwiającej podwójne zaimportowanie tych samych plików;

Odpowiedź:

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli system Wykonawcy będzie posiadał możliwość importu danych z plików z uwzględnieniem tworzenia sumy kontrolnej uniemożliwiającej podwójne zaimportowanie tych samych plików.

Pytanie 43:

Dot. pkt. 4.16.- W zakresie zapisów w pkt. 4.16. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy prosimy o informację:

- czy systemy informatyczne Zamawiającego (w tym jednostek organizacyjnych) umożliwiają modyfikację i dostosowanie plików wymiany danych (importu /eksportu) tak aby możliwa była ich współpraca z systemem bankowym Wykonawcy?

- prosimy o doprecyzowanie informacji odnośnie wykorzystywanego przez Zamawiającego (w tym jednostek organizacyjnych) systemu informatycznego (nazwa – wersja – moduł - producent)
- prosimy o dostarczenie:
 - a. specyfikacji technicznej
 - b. wraz z przykładowymi plikami aktualnie wykorzystywanych przez Zamawiającego formatów plików importów (np. przelewów) i eksportów (np. wyciągów) danych.
- prosimy o informację jakie inne formaty dostępne w systemach finansowo-księgowych Zamawiającego są możliwe do wykorzystania przy imporcie i eksporcie danych?
- czy we wszystkich systemach Zamawiającego jest możliwa obsługa eksportu danych w formacie Elixir-O – czy struktura pliku w formacie Elixir-O obsługiwanego w systemach Zamawiającego jest zgodna we wszystkich punktach z poniższą specyfikacją, prosimy o wskazanie i opisanie różnic:

Strony kodowe polskich znaków: Windows-1250 / ISO-8859-2 / CP 852

Każdy wiersz kończy się znakiem końca wiersza <CR><LF> (Hex 0D0A) i rozpoczyna się kodem zlecenia.

Pola alfanumeryczne (tekstowe) są zapisane w cudzysłowach (" ") (Hex 22). Długość pól podana w tabeli nie uwzględnia cudzysłowów.

Pozzczególne dane są oddzielone przecinkiem "," (Hex 2C).

Struktura pliku przesyłki:

Wykaz zastosowanych skrótów:

o / f = Rodzaj pola:
 o = obowiązkowe
 f = fakultatywne
 D / F = Długość i format pola:
 a = alfanumeryczne
 n = numeryczne (0 – 9)
 d = data w formacie RRRRMMDD
 S = pole stałej długości
 Z = pole zmiennej długości

Nr	Nazwa pola	o / f	D / F
1	Typ operacji 110 = Polecenie przelewu, Płatność US 120 = Płatność ZUS 210 = Polecenie zapłaty	o	3 n S
2	Data płatności RRRRMMDD	o	8 d S
3	Kwota bez kropek tysięcy i przecinka oddzielającego wartość groszy	o	15 n Z
4	Numer banku zleceniodawcy (NRB)	o	8 n Z
5	Pole zerowe (wypełnione cyfrą "0")	o	1 n Z
6	Numer rachunku zleceniodawcy	o	34 a Z
7	Numer rachunku kontrahenta	o	34 a Z

8	Dane zleceniodawcy Poszczególne podpole są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C) 1_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY 2_PODPOLE-NAZWA_ZLECENIODAWCY 3_PODPOLE-ULICA_ZLECENIODAWCY 4_PODPOLE-MIEJSCOWOŚĆ_ZLECENIODAWCY	o	4*35 a Z
9	Dane kontrahenta Poszczególne podpole są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C) 1_PODPOLE-NAZWA KONTRAHENTA 2_PODPOLE-NAZWA_KONTRAHENTA 3_PODPOLE-ULICA KONTRAHENTA 4_PODPOLE-MIEJSCOWOŚĆ_KONTRAHENTA	o	4*35 a Z
10	Pole zerowe (wypełnione cyfrą "0")	o	1 n Z
11	Numer banku kontrahenta	o	8 n Z
12	Szczegóły płatności Poszczególne podpole są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C)	o	4*35 a Z
13	Niewykorzystane : wartość puste	o	S a
14	Niewykorzystane : wartość puste	o	S a
15	Kod "51" dla poleceń przelewów i płatności ZUS kod "01" dla poleceń zapłaty kod "71" dla płatności podatkowych US	o	1*2 a S
16	Informacje Klient-Bank Poszczególne podpole są oddzielone znakiem " " (pipe) – (Hex 7C)	f	6*35 a Z
	Znak końca wiersza	o	<CR><LF>

Odpowiedź:

Zamawiający nie ingeruje w wykorzystywane systemy informatyczne. Dostosowanie plików wymiany powinno być uzgodnione z producentem systemów informatycznych.

Wykorzystywane przez Zamawiającego systemy to:

- **ZSI SIGID Sp. z o.o. – system finansowo-księgowy obejmujący księgowość syntetyczną i analityczną,**
- **Profeko Sp. z o.o. - ODPADY W GMINIE, 1.1.6299,**
- **Symfonia Kadry i płace Wersja 2016e, Sage,**
- **Płace Optivum, Vulcan, 12.00.10.80**
- **Finanse Optivum, Vulcan, 16.00.0550**
- **"Płace-Kadry" Tadeusz Skowronek**
- **ARISCO Sp. z o.o. 5.6.0.643**
- **Progman Finanse DDJ Wersja 10.6.0.0-55 Wolters Kluwer S.A.**

Zamawiający nie posiada informacji o innych formatach, niż wymienione w załączniku nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego Postanowień
Zamawiający nie korzysta z formatu Elixir-O

Pytanie 44:

Dot. pkt. 4.17.- Czy Zamawiający zgodzi się na odstąpienie od wymogu podglądu logów Użytkowników w zakresie zablokowania karty w przypadku autoryzacji tą metodą. Informacja o zablokowaniu karty jest prezentowana użytkownikowi w momencie wystąpienia zdarzenia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie zgadza się na odstąpienie od wymogu podglądu logów Użytkowników w zakresie zablokowania karty w przypadku autoryzacji tą metodą.

Pytanie 45:

Dot. pkt. 4.19.-

- prosimy o wykreślenie z listy oczekiwanych formatów w punkcie 4.19 formatu „Telekonto” jako specyficznego wyłącznie dla jednego systemu bankowości elektronicznej,
- prosimy o dostarczenie:
 - a. specyfikacji technicznej
 - b. wraz z przykładowymi plikami aktualnie wykorzystywanych przez Zamawiającego formatów plików CSV, PLI, XML, Elixir, Sorbnet, MT940
- czy Zamawiający zgodzi się na odstąpienie od wymogu obsługi plików XML?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie z listy oczekiwanych formatów w pkt. 4.19 formatu „Telekonto”.

Zamawiający posiada podręczniki obsługi wykorzystywanych systemów informatycznych, jednak w tych podręcznikach nie zawarto szczegółowej specyfikacji technicznej plików wymiany.

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu obsługi plików XML.

Pytanie 46:

Dot. pkt. 4.20.-

- W systemie Wykonawcy istnieje możliwość eksportu danych do pliku CSV, który można w prosty sposób zaimportować do programu Microsoft Excel (XLS). Prosimy o potwierdzenie, że to rozwiązanie będzie dla Zamawiającego satysfakcjonujące?
- Prosimy o dostarczenie:
 - a. specyfikacji technicznej
 - b. wraz z przykładowymi plikami aktualnie wykorzystywanych przez Zamawiającego formatów plików XML, XLS, Liniowo
- Czy Zamawiający zgodzi się na odstąpienie od wymogu obsługi plików XML?

Odpowiedź:

Zamawiający nie zgadza się na eksport danych do pliku CSV.

Obecnie Zamawiający nie korzysta z eksportu wyciągów bankowych do systemów informatycznych, lecz aktualizacje wykorzystywanych systemów mogą wprowadzić taką opcję.

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu obsługi plików XML.

Pytanie 47:

Dot. pkt. 4.23.- Czy w zakresie zapisów określonych w pkt. 4.23. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy Zamawiający akceptuje możliwość dostępu do systemu bankowości elektronicznej i składania dyspozycji w trybie 24/7/365, tzn. całą dobę, z wyłączeniem okien serwisowych czyli czasu przeznaczonego na działania serwisowe w terminie ustalonym przez Bank, wyłączonym z parametrów dostępności systemu.

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje możliwość dostępu do systemu bankowości elektronicznej i składania dyspozycji w trybie 24/7/365, tzn. całą dobę, z wyłączeniem okien serwisowych czyli czasu przeznaczonego na działania serwisowe w terminie ustalonym przez Bank, wyłączonym z parametrów dostępności systemu.

Pytanie 48:

Dot. pkt. 4.25.- System bankowości elektronicznej Wykonawcy nie posiada funkcjonalności sygnalizowania przed podpisaniem/zatwierdzeniem, że przelew z tymi samymi danymi został już wprowadzony przez innego Użytkownika. Dysponujemy natomiast funkcjonalnością kontroli powtórzonych zleceń – system sygnalizuje w momencie wysyłania do realizacji podpisanego zlecenia, że przelew z tymi samymi danymi został już wcześniej (w zakresie ostatnich 30 dni) wysłany do realizacji.

Czy powyższe rozwiązanie będzie satysfakcjonujące dla zamawiającego i uznane przez Zamawiającego za spełnienie warunku określonego w pkt. 4.25. ?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuści takie rozwiązanie, o ile system wstrzyma realizację przelewu i prześle do Zamawiającego informację, że realizacja przelewu została wstrzymana z powodu powtórzenia przelewu z tymi samymi danymi.

Pytanie 49:

Dot. pkt. 4.27.- Odnosnie wymagań określonych w pkt. 4.27. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy informujemy, że system bankowości elektronicznej Wykonawcy umożliwia składanie zleceń przelewów i pobierania wyciągów z poziomu różnych systemów informatycznych FK/ERP za pomocą usługi WebService. Natomiast wdrożenie usługi w systemach Klienta wymaga prac programistycznych/konfiguracyjnych. Prosimy o potwierdzenie, że wszelkie prace implementacyjne usługi zostaną wykonane przez Zamawiającego we własnym zakresie i na jego koszt.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że wszelkie prace implementacyjne usługi zostaną wykonane przez Zamawiającego we własnym zakresie i na jego koszt ale pod warunkiem aktywnej współpracy Wykonawcy.

Pytanie 50:

Dot. pkt. 5.9 - Prosimy wyrażenie zgody na zmianę zapisów punktu 5.9. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy. Proponujemy następujący zapis: „Bank ponosi odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób

nieuprawnionych, 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 (tj. opatrzone kompletem podpisów elektronicznych wynikających ze schematu akceptacji) uznawane są za prawnie wiążące dla Klienta i Banku.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia zmiany zapisów na: „Bank ponosi odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, 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 (tj. opatrzone kompletem podpisów elektronicznych wynikających ze schematu akceptacji) uznawane są za prawnie wiążące dla Klienta i Banku”.

Pytanie 51:

Dot. pkt. 5.10.- Czy Zamawiający zgodzi się na odstąpienie od wymogu alternatywnej formy obsługi w formie elektronicznej na rzecz formy papierowej jako najbardziej uniwersalnej, pokrywającej najszersze spektrum ewentualnych zdarzeń mogących skutkować brakiem możliwości realizacji zleceń poprzez podstawowy kanał elektroniczny.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na rozwiązanie proponowane przez Wykonawcę.

Pytanie 52:

Dot. pkt. 5.13.- Prosimy o wyrażenie zgody na dokonywanie przez system bankowości elektronicznej blokady konta Użytkownika po pięciu próbach dostępu do Systemu z błędnie podanym hasłem.

Odpowiedź:

Zamawiający nie zgadza się na przedstawione rozwiązanie.

Pytanie 53:

Dot. pkt. 5.15.- Prosimy o wyrażenie zgody na dopisanie do zapisów punktu 5.15. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy poniższego zastrzeżenia: „.....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 (tj. opatrzone kompletem podpisów elektronicznych wynikających ze schematu akceptacji) uznawane są za prawnie wiążące dla Klienta i Banku”.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość dopisania powyższego zapisu do pkt 5.15

Pytanie 54:

Dot. pkt. 6.2. - Zwracamy się z prośbą do Zamawiającego o zmianę zapisów pkt. 6.2.1 oraz 6.2.2. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy

1) Prosimy o zmianę brzmienia pkt 6.2.1 na następujący:

6.2.1 na zgłoszoną awarię (rozumianą jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym) nie może przekroczyć 1 godziny; usunięcie awarii **lub zastosowania rozwiązania (obejścia) przywracającego podstawową funkcjonalność systemu** musi zostać wykonane w przeciągu 4 godzin od momentu zgłoszenia awarii;

Wykonawca wyjaśnia, że przez podstawową funkcjonalność rozumie:

Funkcjonalność, której brak uniemożliwia poprawne wykonywanie funkcji systemu i Wykonawca nie potrafi wskazać alternatywnej ścieżki realizacji funkcji w systemie, w szczególności podstawowa funkcjonalność dotyczy poniżej określonych obszarów;

- i. logowanie do systemu (dostęp do aplikacji),
- ii. wprowadzenie i autoryzacja przelewów krajowych i zagranicznych,
- iii. dostęp do informacji o rachunkach oraz wyciągów i historii operacji.

2) Dodatkowo poprosimy o zmianę czasu potrzebnego na usunięcia awarii i usterek:

6.2.1 na zgłoszoną awarię (rozumianą jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym) nie może przekroczyć 1 godziny; usunięcie awarii musi zostać wykonane w przeciągu **12** godzin od momentu zgłoszenia awarii;

6.2.2 na zgłoszoną usterkę lub wadę (rozumianą, jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym) nie może przekroczyć 1 godziny; usunięcie usterki musi zostać wykonane w przeciągu **24** godzin od momentu zgłoszenia usterki;

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę brzmienia pkt. 6.2.1 oraz 6.2.2. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą.

Pytanie 55:

Dot. pkt. 6.8.- W zakresie zapisów pkt. 6.8. załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy prosimy o wyrażenie zgody na uznanie za skuteczne poinformowanie Wykonawcy o awarii systemu bankowości elektronicznej i możliwym terminie jej usunięcia poprzez umieszczenie takiej informacji na stronie do logowania się do systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na rozwiązanie proponowane przez Wykonawcę pod warunkiem, że będzie możliwe odczytanie komunikatu na stronie Wykonawcy oraz że Wykonawca będzie miał pewność, iż Zamawiający zapoznał się z tą informacją (np. potwierdzenie odbioru komunikatu).

Pytanie 56:

Dot. pkt. 9.- W zakresie zapisów określonych w pkt. 9 załącznika nr 2 do Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy prosimy o:

- 1) wykreślenie pkt. 9.3.1. – Bank nie jest uprawniony do świadczenia usług i porad prawnych
- 2) dopisanie w pkt. 9.3.2. następującego zastrzeżenia: „wyłącznie pod warunkiem wdrożenia nowych rozwiązań w Banku Wykonawcy”

- przez Wykonawcę zmian w systemie bankowym Wykonawcy**
Ad2) – Zamawiający dopuszcza wprowadzenie takiego zapisu
Ad3)- Zamawiający dopuszcza przeszkolenie w ramach rekomendacji przez Wykonawcę sposobu postępowania/ bezpiecznego korzystania z systemu.

Pytanie 57:

Prosimy o podanie następujących informacji w podziale na: Miasto Piotrków Trybunalski, Urząd Miasta i łącznie jednostki organizacyjne:

- 1) średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych
- 2) średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych
- 3) średniomiesięczna ilość identyfikacji płatności masowych
- 4) średniomiesięczna ilość przelewów masowych
- 5) średniomiesięczna ilość i wartość wypłat dokonywanych za pomocą bankowości elektronicznej (czeki elektroniczne)

Odpowiedź:

Średniomiesięczne wartości w roku 2016:

Ad 1) = 1.232.686,48 zł.

Ad 2) = 1.964.616,25 zł.

Ad 3) - Średniomiesięczna ilość transakcji realizowanych poprzez identyfikację płatności masowych = 1.947

Ad 4) – W Urzędzie Miasta 5 paczek. Brak danych z jednostek organizacyjnych

Ad 5) – Zamawiający nie korzysta obecnie z czeków elektronicznych

Pytanie 58:

Prosimy o wyrażenie zgody na odstąpienie od konieczności zapewnienia doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym. W zakresie systemu i zagadnień dotyczących obszaru technicznego Wykonawca zapewnia możliwość kontaktu z infolinią.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość odstąpienia od konieczności zapewnienia doradcy technicznego pod warunkiem, że kontakt z infolinią będzie łatwodostępny (bez konieczności np. długotrwałego oczekiwania na połączenie) i zagwarantuje rozwiązanie problemu.

Pytanie 59:

W zakresie terminali kart płatniczych prosimy o następujące informacje:

- 1) prosimy o podanie średniej wartości pojedynczej transakcji (lub miesięczną liczbę transakcji)
- 2) prosimy o podanie jakiego rodzaju operacje są/będą przyjmowane za pośrednictwem terminali POS
- 3) prosimy o podanie czy na urządzeniach do akceptacji kart mają być aktywowane inne usługi tj. DCC (Dynamic Currency Conversion), Cash Back.
- 4) prosimy o doprecyzowanie z jakimi narzędziami informatycznymi funkcjonującymi u Zamawiającego mają współpracować terminale POS (dot. pkt.II. ppkt. 3 ust. e Opisu przedmiotu zamówienia)
- 5) czy Zamawiający dopuszcza możliwość, aby informacje umożliwiające bieżącą kontrolę przeprowadzenia transakcji pod względem ilości, wartości na poszczególnych terminalach POS były udostępnione na stronie www. Wykonawcy

Odpowiedź:

Ad 1) – średniomiesięczna wartość wpłat dokonywanych przy pomocy kart płatniczych = 81.837,02 zł.

- Ad 2) – za pomocą terminali POS przyjmowane są wszelkie wpłaty dokonywane na rachunki Miasta (podatki, opłata skarbową, opłaty lokalne, opłaty geodezyjne itp.)**
- Ad 3 – Zamawiający nie planuje aktywacji innych usług na urządzeniach do akceptacji kart**
- Ad 4) – Obecnie terminale POS nie współpracują z narzędziami informatycznymi Zamawiającego. W przyszłości pożądana byłaby przez Zamawiającego współpraca z programami do obsługi kas w Urzędzie Miasta i Ośrodku Sportu i Rekreacji**
- Ad 5) – Zamawiający dopuszcza taką możliwość**

KIEROWNIK
REFERATU KSIĘGOWOŚCI

Dorota Koźłowska