

**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 60:

Czy Zamawiający dopuszcza, że zmiana wysokości oprocentowania będzie miała miejsce w pierwszy dzień miesiąca, jeżeli będzie to dzień roboczy? Jeżeli pierwszy dzień miesiąca będzie dniem wolnym, dzień aktualizacji stawki bazowej zostanie przesunięty z pierwszego dnia miesiąca na kolejny dzień roboczy (dotyczy Opis przedmiotu zamówienia pkt II 1.a)

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie 61:

Czy Zamawiający akceptuje, aby informacja o aktualnym oprocentowaniu rachunków udostępniana była Zamawiającemu w systemie bankowości elektronicznej? (dotyczy Opis przedmiotu zamówienia pkt IIa oraz II 3.g)

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie

Pytanie 62:

Prosimy o potwierdzenie, że pokrycie przez Wykonawcę strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system transakcji nieautoryzowanych lub niewłaściwie autoryzowanych będzie miało miejsce jedynie w przypadku nienależytego wykonania umowy przez Wykonawcę wynikającego z niedołożenia przez niego należytej staranności i nie będzie miało miejsca w przypadku gdy do poniesienia szkody przez Zamawiającego dojdzie z jego winy (dotyczy Opis przedmiotu zamówienia pkt II 4.d)

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że 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 i nie będzie miało miejsca w przypadku, gdy do poniesienia szkody

przez Zamawiającego dojdzie z winy Zamawiającego. Transakcje autoryzowane (tj. opatrzone kompletem podpisów elektronicznych wynikających ze schematu akceptacji) uznawane są za prawnie wiążące dla Klienta i Banku).

Pytanie 63:

Ile średnio rocznie Zamawiający wykonuje przelewów zagranicznych w podziale na przelewy SEPA i pozostałe? Czy Zamawiający stosuje przy przelewach zagranicznych klauzulę kosztową OUR- jeżeli tak, to ile średnio rocznie przelewów z taką klauzulą jest realizowane? Ile średnio rocznie Zamawiający otrzymuje przelewów zagranicznych?

Odpowiedź:

Zamawiający wykonuje średniorocznie 2 przelewy zagraniczne i otrzymuje średniorocznie 1 przelew zagraniczny.

Przy realizacji transakcji walutowych należy kierować zapisem pkt III ust. 18 ppkt 8 Istotnych dla Zamawiającego postanowień, że koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego.

Pytanie 64:

Prosimy o podanie wysokości dopuszczalnych limitów na kartach obciążeniowych

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta obecnie z kart obciążeniowych. Zakłada się dopuszczalny limit do 10.000,00 zł.

Pytanie 65:

Wykonawca udostępni nieodpłatnie program służący do generowania plików zamówień na karty przedpłacone. Dalsza obsługa kart odbywa się w systemie bankowości elektronicznej. Czy Zamawiający uzna to za spełnienie wymagań? (dot. Opis przedmiotu zamówienia pkt II 15.h)

Odpowiedź:

Zamawiający uzna to za spełnienie wymagań, jeżeli program będzie kompatybilny z systemem informatycznym Zamawiającego.

Pytanie 66:

Czy Zamawiający dopuszcza aby koszt usługi Cashback był pokrywany przez użytkowników karty? (dot. Opis przedmiotu zamówienia pkt II 15.a)

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

Pytanie 67:

Czy Zamawiający dopuszcza rozwiązanie, że karta po zastrzeżeniu zostaje wydana do tego samego rachunku? Nie ma wtedy konieczności przeksięgowywania środków na nowy rachunek (dot. Opis przedmiotu zamówienia pkt II 15.f)

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie 68:

Przelewy wewnątrz Banku realizowane są on-line. Krajowe przelewy zewnętrzne złożone do godziny 14.30, Bank realizuje w tym samym dniu roboczym, złożone po tej godzinie

Bank realizuje w tym samym dniu roboczym, przy czym kieruje zlecenia do rozrachunku przez KIR S.A. w następnym dniu roboczym. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna to za spełnienie warunków. (dot. Opis przedmiotu zamówienia pkt III 1)

Odpowiedź:

Zamawiający nie uznaje w/w rozwiązania za spełnienie warunków. Ze względu na czas pracy Urzędu Miasta oraz tryb zatwierdzania dokumentów do zapłaty, Zamawiający zmuszony jest odmówić zgody na zmianę godzin realizacji dyspozycji przelewów.

Pytanie 69:

Dotyczy usługi Webservice. Czy Zamawiający obecnie korzysta z rozwiązania wymiany danych za pomocą API? Czy integracja ma dotyczyć jednego czy kilku (ilu) systemów Zamawiającego? Czy Zamawiający zapewni wsparcie od strony swoich systemów?

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta obecnie z wymiany danych za pomocą API ale planuje korzystanie z API w przyszłości.

Zamawiający zapewni wsparcie od strony swoich systemów.

Pytanie 70:

System bankowości elektronicznej zapewnia obsługę czeków elektronicznych, polegającą na wyeliminowaniu blankietu czekowego. Blankiet może zostać wydany w Banku. Czy takie rozwiązanie zgodne jest z wymaganiami Zamawiającego? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 3.2)

Odpowiedź:

Zamawiający planuje korzystanie z czeków w formie elektronicznej. Jednak w sytuacjach awaryjnych (np. w przypadku braku możliwości złożenia czeku w formie elektronicznej z przyczyn technicznych), Zamawiający musi mieć możliwość korzystania z czeków w formie tradycyjnej (papierowej) korzystając wówczas z blankietów czekowych wydawanych Zamawiającemu w Banku, bez pośrednictwa bankowości elektronicznej.

Pytanie 71:

System bankowości elektronicznej zapewnia realizację poleceń przelewu złożonych w formie elektronicznej. Przelewy w formie papierowej będą realizowane po dostarczeniu ich do Banku. Prosimy o potwierdzenie, że spełnia to wymogi Zamawiającego oraz że przelewy w formie papierowej będą zlecane sporadycznie, wyłącznie w przypadku braku możliwości zlecenia w formie elektronicznej (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 3.3)

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że realizacja przelewów w formie papierowej po ich dostarczeniu do Banku spełnia wymogi, jeżeli ich realizacja odbywać się będzie na zasadach określonych w pkt III 1 Opisu przedmiotu zamówienia.

Zamawiający potwierdza, że przelewy w formie papierowej będą składane do Banku sporadycznie, w przypadku braku możliwości, np. z przyczyn technicznych, dokonania przelewów w systemie bankowości elektronicznej.

Pytanie 72:

Co Zamawiający rozumie poprzez system płatności masowych? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 3.3)

Odpowiedź:

Przez płatności masowe przychodzące Zamawiający rozumie wpływy z tytułu podatków i opłat lokalnych dokonywane przez podatników na rachunki wirtualne.

Przez płatności masowe wychodzące Zamawiający rozumie zbiór pojedynczych przelewów generowanych z odrębnych systemów Zamawiającego (np., przelewy z wynagrodzeniami pracowników).

Przelewy obciążają rachunek jedną sumaryczną kwotą, a wysyłane są jako indywidualne płatności do systemu bankowego. Przelewy masowe na wyciągu bankowym będą widoczne w postaci łącznej kwoty, a dostęp do szczegółowych danych posiadać będzie tylko uprawniona osoba.

Pytanie 73:

Czy Zamawiający dopuszcza prezentację informacji o przelewach oczekujących i zrealizowanych w formacie stosowanym w systemie bankowości elektronicznej u Wykonawcy? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 3.9)

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie pod warunkiem, że system Wykonawcy spełni warunki Zamawiającego określone w pkt 3.9 Istotnych dla Zamawiającego postanowień.

Pytanie 74:

Czy Zamawiający dopuszcza prezentowanie danych o placówkach które zrealizowały wypłatę, na wniosek Zamawiającego? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 3.12)

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie 75:

System czeków elektronicznych polega na zaczytaniu do bankowości elektronicznej pliku zawierającego zlecenia wypłaty. Ten plik może być stworzony w systemie Zamawiającego bądź w dostarczonym przez Bank programie. W bankowości elektronicznej Bank dostarcza raport zrealizowanych i nie zrealizowanych wypłat. Prosimy o potwierdzenie, że jest to zgodne z wymaganiami Zamawiającego dotyczącymi czeków elektronicznych.

Odpowiedź:

Zamawiający uzna takie rozwiązanie za zgodne z wymaganiami, o ile zapewni ono Zamawiającemu zrealizowanie elektronicznych czeków.

Pytanie 76:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość podawania godziny księgowania środków na rachunku Zamawiającego na wniosek Zamawiającego? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 3.28)

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie, z wyjątkiem rachunku depozytów, dla których informacja o wpływie środków powinna być widoczna równolegle z zaksięgowaniem środków na rachunku.

Pytanie 77:

Czy Zamawiający potwierdza że pkt 3.29 dotyczy prezentowania kredytu w rachunku bieżącym? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 3.29)

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że pkt 3.29 dotyczy prezentowania kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie 78:

Czy Zamawiający dopuszcza odblokowanie zablokowanego użytkownika bankowości elektronicznej poprzez kontakt z infolinią Wykonawcy? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 3.31)

Odpowiedź:

Zamawiający Nie dopuszcza takiej możliwości. Ze względów bezpieczeństwa Zamawiający oczekuje, że odblokowanie zablokowanego konta użytkownika powinno nastąpić na wniosek Zamawiającego.

Pytanie 79:

Czy Zamawiający dopuszcza rozwiązanie, że historia zamkniętych rachunków będzie udostępniana na wniosek Zamawiającego? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 3.31)

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza rozwiązanie, aby historia zamkniętych rachunków udostępniana była na wniosek Zamawiającego i przesyłana drogą elektroniczną do Zamawiającego w ciągu 1 dnia roboczego.

Pytanie 80:

Czy Zamawiający dopuszcza następującą konstrukcję hasła do systemu bankowości elektronicznej:

Hasło będzie się składać z 8-16 znaków literowo-cyfrowych i nie może zawierać znaków specjalnych, przy czym system będzie rozróżniał duże i małe litery? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 4.6)

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie 81:

Czy intencją Zamawiającego jest zabezpieczenie przed wykonywaniem operacji w systemie bankowym po określonych godzinach i czy w związku z tym Zamawiający dopuści rozwiązanie polegające na zablokowaniu systemu poza godzinami pracy UM dla poszczególnych lub wszystkich użytkowników? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 4.8)

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 82:

Czy Zamawiający dopuszcza przygotowanie raportu uprawnień dla poszczególnych użytkowników na żądanie w ustalonym z Wykonawcą formacie? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 4.9)

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie

Pytanie 83:

Czy Zamawiający uzna za spełnienie warunku udostępnienie dwóch pól po 70 znaków na wpisanie nazwy i adresu jednostek organizacyjnych? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 4.11)

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza takiej zmiany

Pytanie 84:

Prosimy o specyfikację, jeżeli to możliwe wraz z przykładami, wszystkich formatów plików jakie są wykorzystywane do wymiany danych pomiędzy systemami Zamawiającego a systemem bankowości elektronicznej (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 4.16, 4.19, 4.20)

Odpowiedź:

Zamawiający wykorzystuje formaty Elixir i XML.

Być może w jednostkach organizacyjnych wykorzystywane są również inne formaty, ale Zamawiający nie dysponuje obecnie wiedzą na ten temat.

Pytanie 85:

Czy Zamawiający dopuszcza udostępnienie logów z systemu na żądanie, poprzez kontakt z dedykowanymi pracownikami Banku? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 4.17)

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie

Pytanie 86:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość odstępiania od wymogu informowania o takich samych przelewach, wprowadzonych ręcznie przez poszczególnych użytkowników? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 4.25)

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza takiego rozwiązania.

Pytanie 87:

Prosimy o potwierdzenie czy pkt 5.8 dotyczy ustawienia limitów kwotowych dla użytkowników w poszczególnych jednostkach organizacyjnych? (dot. Istotnych dla Zamawiającego postanowień pkt 5.8)

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że pkt 5.8 dotyczy ustawienia limitów kwotowych w jednostkach organizacyjnych. Będzie ono miało charakter incydentalny (np. w przypadku blokowania środków dla poszczególnych jednostek organizacyjnych).

Pytanie 88:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby urządzenie zainstalowane było wewnątrz pomieszczenia (panel dostępny wewnątrz pomieszczenia? Ze względu na zmienne warunki atmosferyczne instalacja opłatomatów obsługujących wszystkie formuły płatności (karta, płatność zbliżeniowa, banknoty, monety) na zewnątrz nie jest rekomendowana przez Wykonawcę i producenta urządzeń (dot. pkt 19 Opisu przedmiotu zamówienia)

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na takie rozwiązanie, ponieważ intencją Zamawiającego jest umożliwienie kontrahentom korzystania z kasy automatycznej po godzinach pracy Urzędu Miasta.

Pytanie 89:

Paragony z potwierdzenia transakcji drukowane są w technologii powszechnie dostępnej dla druku paragonów. Trwałość wydruku na paragonach zależna jest m. in. Od sposobu ich przechowywania, na co Wykonawca nie ma wpływu. W związku z powyższym prosimy o odstąpienie od zapisu pkt 15.7 Istotnych dla Zamawiającego postanowień umowy. Równocześnie zaznaczamy, że na wniosek Zamawiającego Wykonawca może udostępnić historię transakcji dokonywanych w urzędzeniu.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy pkt 15.7, z uwzględnieniem zachowania należytej staranności przy przechowywaniu paragonów przez osoby dokonujące transakcji.

Pytanie 90:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od zapisów pkt 18 ppkt 1 Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą? Zgodnie z art. 29 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych „Przedmiot zamówienia opisuje się w sposób jednoznaczny i wyczerpujący, {...} uwzględniając wszystkie wymagania i okoliczności mogące mieć wpływ na sporządzenie oferty.” Zapis zaproponowany przez Zamawiającego w pkt 18 ppkt 1 nie pozwala na jednoznaczne określenie przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od zapisów punktu IV 18 ppkt 1 Istotnych dla Zamawiającego postanowień, które zostaną wprowadzone do treści Umowy zawartej z Wykonawcą.

Pytanie 91:

RWD- system bankowości elektronicznej posiada dedykowaną aplikację na urządzenia mobilne. Czy zostanie to uznane za spełnienie wymogów (zał. 2, 4.2).

Odpowiedź:

Zamawiający uzna taką aplikację za spełnienie wymogów pkt 4.2).

Pytanie 92:

Prosimy o podanie informacji o:

- 1) Wysokości średniomiesięcznych sald na rachunku bieżącym Urzędu Miasta i jednostek organizacyjnych za ostatnie 12 miesięcy,
- 2) Wysokości średniomiesięcznych sald na rachunkach nieoprocentowanych Zamawiającego i jednostek budżetowych,
- 3) Wysokości planowanego średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym,
- 4) Średniej ilości i wartości wpłat gotówkowych własnych (pracownicy Zamawiającego i jednostek budżetowych Zamawiającego) miesięcznie w podziale na wpłaty otwarte i zamknięte,
- 5) Średniej ilości i wartości wpłat gotówkowych Kontrahentów,
- 6) Średniej ilości i wartości wypłat gotówkowych własnych (pracownicy Zamawiającego i jednostek budżetowych Zamawiającego) miesięcznie w podziale na wypłaty otwarte i zamknięte,
- 7) Średniej ilości i wartości wypłat gotówkowych na rzecz Kontrahentów miesięcznie,
- 8) Średniej ilości i wartości przelewów wewnętrznych miesięcznie,
- 9) Średniej ilości i wartości przelewów zewnętrznych miesięcznie,
- 10) Podania ilości potrzebnych kaset depozytowych

Odpowiedź:

Ad 1) - Średniomiesięczne saldo na rachunkach Miasta podlegających

konsolidacji wynosi 31.505.000,00 zł.

- **średniomiesięczne saldo na rachunkach Miasta nie podlegających konsolidacji wynosi 4.080.000,00 zł.**

Ad 2) - Zamawiający nie posiada rachunków nieoprocentowanych

Ad 3) - Zamawiający zakłada, że planowane średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym wyniesie 1.000.000,00 zł rocznie

Ad 4) - średnia miesięczna ilość wpłat gotówkowych w roku 2016 wyniosła 343 szt.

średnia miesięczna wartość wpłat gotówkowych w roku 2016 wyniosła 1.232.686,48 zł.

Zamawiający nie prowadzi statystyki wpłat w podziale na wpłaty otwarte i wpłaty zamknięte

Ad 5) - Zamawiający nie posiada w/w danych

Ad 6) - średnia miesięczna ilość wypłat gotówkowych w 2016r. wyniosła 162 szt.

Średnia miesięczna wartość wypłat gotówkowych w 2016r. wyniosła 1.964.616,25 zł.

Zamawiający nie dokonuje wypłat zamkniętych

Ad 7) - Zamawiający dokonuje wypłat gotówkowych wyłącznie w kasach Zamawiającego

Ad 8) - Średnia miesięczna ilość przelewów dokonywanych na rachunki w banku obsługującym wynosi 1.745 szt.

Średnia miesięczna wartość przelewów dokonywanych przez Urząd Miasta na rachunki w banku obsługującym wynosi 44.718.087,09 zł.

Zamawiający nie posiada danych dotyczących wartości przelewów sporządzanych przez jednostki organizacyjne

Ad 9) - średnia miesięczna ilość przelewów zewnętrznych wynosi 34.483 szt.

Średnia miesięczna wartość przelewów zewnętrznych dokonywanych przez Urząd Miasta wynosi 13.669.617,86 zł.

Zamawiający nie posiada danych dotyczących wartości przelewów sporządzanych przez jednostki organizacyjne

Ad 10) - Zamawiający proponuje udostępnienie 1 kasety depozytowej, a w razie potrzeby udostępnienie kolejnych na wniosek Zamawiającego

Pytanie 93:

Jednocześnie prosimy o udostępnienie poniższych dokumentów finansowych:

- 1) Rb-Nds, Rb-28s, Rb-27s, Rb-N, Rb-Z, za 2016r. i za II kwartał 2017r.

- 2) Uchwała Rady Miasta w sprawie wieloletniej prognozy finansowej wraz z opinią RIO oraz późniejszymi zmianami
- 3) Opinię RIO z wykonania budżetu za 2016r.
- 4) Wykaz pożyczek i kredytów z aktualnym stanem zadłużenia
- 5) Opinię RIO o możliwości sfinansowania deficytu oraz prognozy kształtowania się długu.

Odpowiedź:

Ad 1) – sprawozdania udostępnione zostały na stronie bip:

<http://www.bip.piotrkow.pl/index.php?idg=3&id=1654&x=56&y=3>

Ad 2) – uchwałę udostępniono na stronie bip:

<http://www.bip.piotrkow.pl/index.php?idg=3&id=103&x=56&y=2>

Ad 3) – opinię udostępniono na stronie bip:

<http://www.bip.piotrkow.pl/index.php?idg=3&id=1644&x=56&y=4>

Ad 4)- wykaz kredytów i pożyczek zostanie umieszczony w bip:

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

Ad 5) – opinię udostępniono na stronie bip:

<http://www.bip.piotrkow.pl/upload/20170119130359kvn7v67pr80m.pdf>

KIEROWNIK
REFERATU KSIĘGOWOŚCI

Dorota Kozłowska