

Pruszków, 14.12.2022 r.

WSR.271.4.61.2022 (221)

Wykonawcy ubiegający się o udzielenie zamówienia

Dotyczy: Prowadzenia obsługi bankowej budżetu Gminy Miasta Pruszków oraz jego jednostek budżetowych, WSR.271.61.2022

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U z 2022 roku, poz. 1710 ze zmianami) Zamawiający poniżej zamieszcza pytania dotyczące postępowania wraz z udzielonymi na nie odpowiedziami.

Pytanie nr 20

Dotyczy SWZ dział II. Pkt. 1. ppkt 1.3: Zakres przedmiot zamówienia: ilość wpłat gotówkowych około 17 szt. miesięczne: a/ czy niniejsza ilość dotyczy wszystkich wpłat realizowanych przez jednostki organizacyjne, zamawiającego i osoby trzecie w placówkach/filiach wykonawcy? Jeśli nie, prosimy o podanie niniejszych danych w podziale na wpłaty własne i wpłaty obce w placówce/filii. b/ prosimy o podanie średniomiesięcznych wartości realizowanych w placówce/filii wpłat gotówkowych własnych i obcych w podziale na poszczególne waluty.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że są to wpłaty gotówkowe do banku dokonywane przez Urząd Miasta Pruszkowa oraz Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej. W przypadku Centrum Usług Wspólnych oraz Straży Miejskiej wpłat takich nie odnotowano. Średniomiesięczne wpłaty gotówkowe do banku to 200 443,61 PLN.

Pytanie nr 21

Dotyczy SWZ dział II pkt 1 ppkt 1.3) ilość wypłat gotówkowych około 11 szt. miesięcznie: a/ czy podana ilość wypłat gotówkowych około 11 szt. miesięczne dotyczy wszystkich wypłat realizowanych na rzecz jednostek organizacyjnych, zamawiającego i osób trzecich w placówkach/filiach wykonawcy? Jeśli nie, prosimy o podanie niniejszych danych w podziale na wypłaty własne i wypłaty na rzecz osób trzecich w placówce/filii. b/ prosimy o podanie średniomiesięcznych wartości realizowanych w placówce/filii wypłat gotówkowych własnych i obcych w podziale na poszczególne waluty.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że są to pobrania/zasilenia kasy dokonywane przez Urząd Miasta Pruszkowa oraz Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej. W przypadku Centrum Usług Wspólnych oraz Straży Miejskiej wpłat takich nie odnotowano. Średniomiesięczne zasilenia gotówkowe kasy to 175 717,07 PLN.

Pytanie nr 22

Dotyczy SWZ dział II pkt. 1 ppkt 1.3: realizacja poleceń przelewów około 5.832 sztuki miesięcznie: prosimy o podanie osobno ilości średniomiesięcznych przelewów wychodzących eliksir, sorbnet oraz osobno wychodzących zagranicznych sepa i pozostałych.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że przelewy wychodzące to przelewy typu eliksir.

PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



Pytanie nr 23

Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej. Prosimy, zatem o potwierdzenie, że maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku) to 8 mln pln.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza kwotę 8 mln zł.

Pytanie nr 24

Dotyczy terminali POS:

- a/ czy obecnie Zamawiający przyjmuje płatności za pomocą terminali POS? Jeśli tak, prosimy o podanie łącznej rocznej wartości przyjmowanych przez terminale płatności. Jeśli nie, prosimy o podanie prognoz w tym zakresie.
- b/ prosimy o potwierdzenie, że maksymalna wymagana liczba terminali POS to 3 sztuki. Niniejsza informacja jest niezbędna do dokładnego i rzetelnego zgodnie z PZP określenia kosztów obsługi i przygotowania oferty wykonawców.
- c/ prosimy o podanie jakie systemy finansowo-księgowe Zamawiającego obsługują płatności poprzez terminale;
- d/ prosimy o potwierdzenie, że terminale POS będą użytkowane w miejscu, gdzie pracownik Zamawiającego ma dostęp do systemu FK z którym terminale POS będą zintegrowane przez Wykonawcę;

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że przyjmuje płatności za pomocą terminali płatniczych. W okresie od stycznia do listopada 2022 roku roczna wartość przyjmowanych przez terminale płatności wynosi 1 349 532,11 PLN. Liczba terminali w użytku Urzędu Miasta Pruszkowa to 3 szt. Płatności dokonywane przez terminale realizowane są przez program „Info-System”. Terminale użytkowane są w Urzędzie Miasta Pruszkowa oraz w Urzędzie Stanu Cywilnego.

Pytanie nr 25

Dotyczy SWZ dział II przedmiot zamówienia pkt. 1.5: wnosimy o usunięcie zapisów punktu „Warunki rozliczenia wykonania przedmiotu zamówienia” gdyż niniejsze zapisy odnoszą się do postępowań budowlanych gdzie inwestor w ściśle określonych sytuacjach ponosi solidarną odpowiedzialność wobec podwykonawców. Niniejsze zapisy pod żadnym względem nie są stosowane w usługach bankowych.

Odpowiedź:

Zamawiający wykreśla z SWZ dział II pkt. 1.5.

Pytanie nr 26

Dotyczy importu/eksportu danych między systemem banku a systemem FK zamawiającego:

- a/ prosimy o podanie wersji-modułu-nazwy systemu/ów dla którego ma nastąpić integracja.
- b/ jakie formaty plików w zakresie importu wyciągów i eksportu płatności obsługuje system zamawiającego?
- c/ prosimy o udostępnienie przykładowego pliku importowanego do systemu FK i eksportowanego z systemu FK zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź:

Obecnie używamy autorskiego programu INFO-SYSTEM Roman i Tadeusz Groszek sp.j.

Moduł UPK (Uniwersalny program Księgujący)

Format plików import/eksport : *.mt940 -> *.sta

a płatnościach masowych *.csv.

Dostępne formaty w programie:

Takie importujemy:

Eliksir, Liniowy, XML,

CSV, bazujący na MT940

takie eksportujemy:

Eliksir lub Videotel

Nie przewidujemy możliwości udostępniania jakichkolwiek plików zawierających dane osobowe.

PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



Pytanie nr 27

Dotyczy SWZ rozdział II pkt. 7.1 ppkt 2) uprawnienia: prosimy o rozszerzenie i uwzględnienie poza zezwoleniem uprawniającym do wykonywania czynności bankowych także innych dokumentów w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe potwierdzających rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193.

Odpowiedź:

Zamawiający zgodnie z pkt. 7.1/ Rozdziału II SWZ określił warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

„... 2) Uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:

Wykonawca spełni ten warunek udziału w postępowaniu, jeżeli wykaże:

- posiadaniem zezwolenia uprawniającego do wykonywania czynności bankowych zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 z późniejszymi zmianami).

Na potwierdzenie spełnienia warunku Zamawiający żąda od wykonawcy przedstawienia w odniesieniu do tych podmiotów dokumentów:

*a) Aktualnego zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 ze zm.), tj. zezwolenie Prezesa Narodowego Banku Polskiego, Komisji Nadzoru Finansowego lub innego właściwego organu na wykonywanie czynności bankowych, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, **inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193...**”.*

Pytanie nr 28

rozdział II, przedmiot zamówienia pkt.1.3 ppkt 8) – prosimy o potwierdzenie, że poprzez niniejsze zapisy zamawiający ma na myśli proces logowania do systemu poprzez narzędzia autoryzujące stosowane u Wykonawcy i składanie poleceń przelewów zgodnie ze schematem nadanych uprawnień przez Zamawiającego wraz z limitami zgodnie z oczekiwaniami zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza że poprzez niniejsze zapisy zamawiający ma na myśli proces logowania do systemu poprzez narzędzia autoryzujące stosowane u Wykonawcy i składanie poleceń przelewów zgodnie ze schematem nadanych uprawnień przez Zamawiającego wraz z limitami zgodnie z oczekiwaniami zamawiającego.

Pytanie nr 29

Dotyczy SWZ poleceń zapłaty: prosimy o informacje jakiego typu polecenia zapłaty Zamawiający ma na myśli: Czy chodzi o usługę bankową Polecenie zapłaty, która oznacza usługę płatniczą polegającą na obciążeniu rachunku płatniczego płatnika, w przypadku, gdy transakcja płatnicza została zainicjowana przez odbiorcę na podstawie zgody udzielonej przez płatnika na rzecz odbiorcy, dostawcy usług płatniczych odbiorcy lub dostawcy usług płatniczych samego płatnika – gdzie odbiorcą będzie zamawiający. Jeśli tak, to prosimy o podanie:

- maksymalnej ilości rocznych wpływów (w sztukach) w ramach polecenia zapłaty;
- maksymalnej rocznej ilości wystanych zgód do banku dłużnika.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada takich danych.

Pytanie nr 30

Dotyczy zapisów SWZ, dział II pkt. 1.3 ppkt 9) automatyczna blokada po trzeciej próbie dostępu: Warunki bezpieczeństwa systemu w tym warunki i zasady blokowania konta użytkownika czy wylogowania przy braku aktywności oraz długość sesji są zasadami określanymi przez bank. Procesem tym zarządza Bank na podstawie wytycznych unijnej dyrektywy dotyczącej usług płatniczych PSD2, implementowanej w ustawie o usługach płatniczych. Blokowanie użytkownika następuje po 5 nieudanych próbach. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zaakceptuje niniejsze zasady bezpieczeństwa funkcjonujące u wykonawcy;

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje przedstawione zasady.

PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



Pytanie nr 31

Dotyczy formularz ofertowy: wnosimy o modyfikację wskaźnika referencyjnego dla oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach oraz lokat terminowych z WIBOR 1M na WIBID 1M: stawka wibor jest to wskaźnik charakterystyczny dla kredytów a dla lokat odpowiednim wskaźnikiem jest WIBID.

Odpowiedź:

Zamawiający zgadza się na modyfikację wskaźnika.

Pytanie nr 32

Dotyczy formularz ofertowy: prosimy o potwierdzenie, że w tabeli dot. oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach, lokatach i oprocentowaniu kredytu wykonawcy mają podać jedynie wartości stosowanych marż. Jeśli wykonawca ma wyliczyć stawkę oprocentowania czyli różnicę w stopie referencyjnej i marży to prosimy o podanie informacji na jaki dzień wykonawcy mają przyjąć WIBOR 1M i WIBID 1M aby podać informacyjnie wartości oprocentowania.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w tabeli dotyczącej oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach, lokatach i oprocentowaniu kredytu wykonawcy mają podać jedynie wartości stosowanych marż.

Pytanie nr 33

Dotyczy terminu realizacji zamówienia: zamawiający jako termin realizacji wskazał 48 miesięcy od daty podpisania umowy. Należy jednak mieć na uwadze, że podpisanie umowy nie stanowi momentu rozpoczęcia świadczenia usługi, po podpisaniu umowy i dostarczeniu stosownych formularzy, kart wzorów podpisów, danych dot. uprawnień w bankowości elektronicznej następuje wdrożenie, ustawienie funkcjonalności po stronie wykonawcy etc. Wymóg rozpoczęcia świadczenia usług od dnia podpisania umów może spełnić jedynie wykonawca obecnie obsługujący zamawiającego co może być oceniane jako nierówne traktowanie wykonawców. Dlatego też w celu zapewnienia jednakowego traktowania wykonawców po analizie przedmiotu zamówienia, wielkości budżetu zamawiającego, liczby rachunków itp. biorąc pod uwagę termin złożenia ofert i następnie etap analizy ofert, wzywania do złożenia dodatkowych dokumentów wnosimy o potwierdzenie, że rozpoczęcie świadczenia usług ma nastąpić nie wcześniej niż 01.02.2023r. Dodatkowo w związku z powyższym wnosimy o odpowiednią modyfikację zapisów par. 7 ust. 1a) kar umownych

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na taką modyfikację.

Pytanie nr 34

Dotyczy załącznik nr 4 wzór umowy, par. 2 pkt. 5.) prosimy o potwierdzenie, że uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji będzie realizowane w godzinach granicznych dla poszczególnych transakcji. Bank nie ma bowiem wpływu na godziny graniczne np. sesji przychodzących i wychodzących eliksir ustalanych przez KIR czy SORBNET ustalanych przez NBP. Prosimy więc o potwierdzenie jak wyżej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza że uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji będzie realizowane w godzinach granicznych dla poszczególnych transakcji

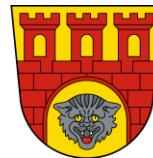
Pytanie nr 35

Dotyczy zakładania lokat bankowych: prosimy o potwierdzenie, że zamawiający dopuszcza aby lokaty overnight zakładane były na podstawie wniosku składanego elektronicznie zaś lokaty terminowe zakładane byłyby poprzez telefoniczny kontakt z dedykowanym zespołem lokacyjnym - wskazani pracownicy Banku, którzy na podstawie dyspozycji i odpowiedniego procesu weryfikacji będą z uprawnionymi pracownikami zamawiającego ustalać warunki lokat terminowych

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza że dopuszcza aby lokaty overnight zakładane były na podstawie wniosku składanego elektronicznie zaś lokaty terminowe zakładane byłyby poprzez telefoniczny kontakt z dedykowanym zespołem lokacyjnym - wskazani pracownicy Banku, którzy na podstawie dyspozycji i odpowiedniego procesu weryfikacji będą z uprawnionymi pracownikami zamawiającego ustalać warunki lokat terminowych

PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



Pytanie nr 36

Dotyczy informacji o bieżącym oprocentowaniu rachunku na wyciągu bankowym: prosimy o dopuszczenie aby informacja o oprocentowaniu była dostępna na załączniku do wyciągu generowanego z dnia zaksięgowania/kapitalizacji odsetek na rachunku zamawiającego. Natomiast w trakcie miesiąca zamawiający będzie mógł uzyskać niniejszą informację na wniosek/od osoby kontaktowej po stronie Banku – telefonicznie lub poprzez zaświadczenie bankowe wystawione przez wykonawcę na wniosek zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody, aby informacja o oprocentowaniu była dostępna jedynie na załączniku do wyciągu generowanego z dnia zaksięgowania/kapitalizacji odsetek na rachunku zamawiającego.

Pytanie nr 37

Dotyczy zał. nr 4 wzór umowy par 2, pkt: 7

a/ prosimy o doprecyzowanie z jakiego tytułu realizowane są wypłaty na rzecz osób trzecich? Ile takich wypłat średniomiesięczne realizuje zamawiający? Czy są to wypłaty w walucie pln?

b/ prosimy o potwierdzenie, że lista wypłat może być dostarczana elektronicznie w formie zleceń elektronicznych z wyszczególnieniem danych osób które mają dokonać wypłaty, dokumenty tożsamości etc. Obecnie wykonawcy odstępują od list w innej formie z uwagi na ich niskie bezpieczeństwo. Wypłaty zlecenie w bankowości elektronicznej są najbezpieczniejszą formą, odpowiednio zabezpieczoną systemowo, wymagającą autoryzacji.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że wypłaty na rzecz osób trzecich realizowane są min. na podstawie otrzymanych faktur, poleceń przelewu, list płac lub umów, itp. Są to wypłaty realizowane w walucie PLN. Średnia liczba przelewów wychodzących w miesiącu to 5 832.

Pytanie nr 38

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 lub 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 lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Pytanie nr 39

Dotyczy zał. nr 4 wzór umowy, par. 5 ust. 5 a): Bank nie odpowiada za podanie przez zamawiającego niewłaściwego numeru rachunku w dyspozycji gdyż Bank nie ma możliwości zweryfikowania na jaki rachunek zamawiający planuje przekazać płatność. Bank wykonuje dyspozycje wyłącznie w oparciu o unikatowy identyfikator (numer rachunku bankowego) i nie ma możliwości weryfikowania podanego przez posiadacza rachunku numeru rachunku bankowego z nazwą beneficjenta płatności. Wnosimy o wykreślenie niniejszego zapisu

Odpowiedź:

Zamawiający wykreśli niniejszy zapis.

Pytanie nr 40

Dotyczy par. 5 ust. 5 b): wykonawca z uwagi na oczekiwania klientów po dokonaniu dyspozycji płatniczej wprowadził proces oczekiwania 3 dni na środki na rachunku celem realizacji dyspozycji. Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający dopuszcza niniejszy proces. Jeśli zamawiający będzie oczekiwał wycofania płatności i braku oczekiwania na środki będzie możliwość złożenia telefonicznie niniejszej dyspozycji.

Odpowiedź:

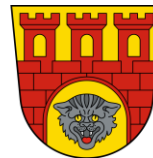
Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie nr 41

Dotyczy zał. nr 4 wzór umowy, par. 6 ust. 7):

a/ zapłatę z tytułu obsługi bankowej stanowi opłata ryczałtowa Banki co do zasady nie wystawiają za usługi bankowe faktur, opłata jest pobierana w określonej wysokości z określonego rachunku zamawiającego w określonym czasie na podstawie umowy. Prosimy o potwierdzenie możliwości stosowania niniejszego procesu

PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



b/ prosimy o dopuszczenie pobierania opłaty ryczałtowej pierwszego dnia roboczego za poprzedni miesiąc rozliczeniowy. Opłata mogłaby być pobierana ze wskazanego rachunku zamawiającego służącego do celu rozliczenia ryczałtu, uprzednio zasilanego przez Zamawiającego kwotą w wysokości ryczałtu.

Odpowiedź:

a)Zamawiający potwierdza możliwości stosowania niniejszego procesu,

b)Zamawiający nie dopuszcza takiego rozwiązania.

Pytanie nr 42

Dotyczy zał. nr 4 wzór umowy, par. 6 ust. 8): udostępnienie nowych usług nieobjętych przedmiotem zamówienia może być realizowane tylko pod warunkiem zgody wykonawcy. Nie ma możliwości aby udostępniać nowe usługi spoza przedmiotu zamówienia w ramach ryczałtu bez uprzedniej zgody wykonawcy gdyż zgodnie z PZP oferta wykonawcy dotyczy zamkniętego katalogu dokładnie opisanych przez zamawiającego usług/produktów a nie katalogu nieskończenie otwartego powodującego nieznane na moment składania ofert koszty po stronie wykonawców i pewność dla wypracowania godziwego zysku.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż aby udostępnić nowe usługi spoza przedmiotu zamówienia potrzebna będzie zgoda obu stron umowy.

Pytanie nr 43

dotyczy zał. nr 4 wzór umowy par. 10 ust. 1 wnosimy o zastosowanie tożsamego zapisu nadającego niniejsze prawo także wykonawcy – tak aby zapewnić równość stron - w brzmieniu:” Wykonawcy przysługuje prawo odstąpienia od umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert,,

Odpowiedź:

Zamawiający nie zgadza się na taki zapis.

Pytanie nr 44

Wnosimy o usunięcie wymogu zapisanego we wzorze umowy par. 11 ust. 1, 2 z uwagi na ich niezgodność z zapisami ustawy PZP. Zgodnie z ustawą zamawiając może zastrzec osobiste wykonanie zamówienia przez wykonawcę w odniesieniu do kluczowych zadań. W przypadku usług bankowych jest to otwarcie i porwanie rachunków bankowych oraz udzielenie i obsługa kredytu bankowego. Wykonawca nie ma możliwości złożenia oferty nie mając wiedzy, czy dany zakres będzie mógł zlecić podwykonawcy skoro miałyby to być oceniane dopiero na etapie po wyborze najkorzystniejszej oferty. W ocenie wykonawcy wymaganie każdorazowej zgody zamawiającego na zatrudnienie podwykonawcy w odniesieniu do usług bankowych nie jest zgodne z przepisami PZP. Warto też wskazać, że czynności inne niż wskazane powyżej (prowadzenie rachunków i udzielenie kredytu) stanowią czynności dodatkowe, które winny być dopuszczone do wykonania przy udziale podwykonawców. W odniesieniu do usług bankowych, podzlecenie przez banki podmiotom zewnętrznym, niektórych czynności bankowych, jest powszechne i w zakresie uregulowanym Prawem bankowym, w pełni akceptowalne (art. 6a.- 6d. ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe - tzw. outsourcing bankowy). Gdyby specyfika przedmiotu zamówienia, składającego się z szeregu czynności bankowych (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe), nie zezwalała na powierzanie/podzlecenie ich podmiotom zewnętrznym, ustawodawca nie dopuściłby takiej możliwości w Prawie bankowym. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność w pełnym zakresie. Jeśli zatem sam ustawodawca nie widzi przeszkód w podwykonawstwie czynności bankowych. W związku z tym wnosimy o modyfikację zapisów i ewentualne zastrzeżenie osobistego wykonania usługi głównej/kluczowej, a więc prowadzenia rachunków i uruchomienia produktów kredytowych.

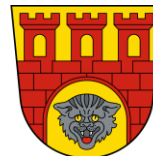
Odpowiedź:

Zamawiający nie zmienia zapisu umowy par. 11 ust. 1 i 2.

Zgodnie z ustawą Pzp Wykonawca wskazuje w ofercie części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom, oraz podania nazw ewentualnych podwykonawców – jeżeli są już znani.

Zamawiający nie zastrzega obowiązku osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia, gdyż to Wykonawca decyduje o powierzeniu części zamówienia Podwykonawcy.

Ponadto z godnie z art. 462 ust. 3 i ust. 4 ustawy Pzp:



„3. W przypadku zamówień na roboty budowlane oraz usługi, które mają być wykonane w miejscu podlegającym bezpośredniemu nadzorowi zamawiającego, zamawiający żąda, aby przed przystąpieniem do wykonania zamówienia wykonawca podał nazwy, dane kontaktowe oraz przedstawicieli, podwykonawców zaangażowanych w takie roboty budowlane lub usługi, jeżeli są już znani. Wykonawca zawiadamia zamawiającego o wszelkich zmianach w odniesieniu do informacji, o których mowa w zdaniu pierwszym, w trakcie realizacji zamówienia, a także przekazuje wymagane informacje na temat nowych podwykonawców, którym w późniejszym okresie zamierza powierzyć realizację robót budowlanych lub usług.

4. Zamawiający może żądać informacji, o których mowa w ust. 3:

- 1) w przypadku zamówień na dostawy oraz zamówień na usługi inne niż dotyczące usług, które mają być wykonane w miejscu podlegającym bezpośredniemu nadzorowi zamawiającego lub*
- 2) dotyczących dalszych podwykonawców, lub*
- 3) dotyczących dostawców uczestniczących w wykonaniu zamówienia na roboty budowlane lub usługi.*

Pytanie nr 45

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw w tym Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw w tym Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Pytanie nr 46

Prosimy o wyrażenie zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całej Gminy i jednostek podpisał Prezydent zgodnie z umocowaniem. Będzie to jedna umowa z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami z wyszczególnieniem, których jednostek dotyczy, jedna umowa na terminale etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy/kierownicy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki, więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów itp., w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie Miasta a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkuset dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką. Gmina jako jednostka posiadająca osobowość prawną w przeciwieństwie do jednostek jest umocowana do działania w imieniu całej gminy. Aktualnie taki schemat podpisywania umowy jest procesowany w większości JST i jest zdecydowanie bardziej efektywny i lepszy we wdrożeniu, minimalizuje też ilość podpisywanych dokumentów.

Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całej Gminy i jednostek podpisał Prezydent zgodnie z umocowaniem.

Pytanie nr 47

Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym?

Odpowiedź:

Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

Pytanie nr 48

Dotyczy obsługi poza kolejnością: prosimy o usunięcie zapisu z uwagi na fakt, że obsługa poza kolejnością wpływa negatywnie na proces obsługi wszystkich klientów, który prowadzony jest zawsze w sposób zapewniający najwyższą, jakość świadczonych usług. Nie jest wskazane traktowanie w różny sposób klientów, gdyż wpływa to na dezorganizację pracy stanowisk obsługi. Dodatkowo należy zauważyć, że transakcje gotówkowe od dłuższego czasu wykazują trend spadkowy, co wpływa także pozytywnie na szybkość obsługi.

PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



Odpowiedź:

Zamawiający nie zgadza się na wykreślenie tego zapisu.

Pytanie nr 49

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

- Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 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.

System operacyjny Microsoft Windows 7 i 8 nie są już wspierane.

Odpowiedź:

Zamawiający zapewni użytkownikowi systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające powyższe wymagania techniczne.

Pytanie nr 50

Dotyczy identyfikacji płatności masowych

- a) prosimy o podanie liczby rachunków rzeczywistych i ilości jednostek, dla których ma zostać uruchomiona usługa płatności masowych;
- b) prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych;
- c) prosimy o dostarczenie specyfikacji plików Mutlicash oraz STA lub ich przykłady;

Odpowiedź:

a) Zamawiający informuje, że liczba otwartych rachunków bankowych to 223. Obsługa płatności masowych przychodzących dotyczy Urzędu Miasta Pruszkowa i jest realizowana w ramach 1 rachunku podstawowego. Liczba nadanych indywidualnych numerów rachunków bankowych w ramach płatności masowych to 27 048.

Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej realizuje płatności masowe wychodzące, w których obsłudze wykorzystywane są 4 rachunki bankowe.

b) Zamawiający informuje, że ilość transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych jest zróżnicowana i w okresach wzmożonych wpłat może wynosić ponad 760 zasileń dziennie.

c) Pliki płatności masowych przychodzących w ramach Urzędu Miasta Pruszkowa mają rozszerzenie .csv. Pliki płatności masowych przychodzących, widocznych w rachunku podstawowym Urzędu Miasta Pruszkowa, są generowane jako Proffice MT940, a w celu zaciągnięcia ich do programu księgowego wykorzystywane jest rozszerzenie .sta

Pliki płatności masowych wychodzących realizowanych w ramach Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej realizowane są przy wyborze plików „PLI”.

Ze względu na dane wrażliwe Zamawiający nie może udostępnić przykładowych plików.

Pytanie nr 51

Dotyczy kart płatniczych:

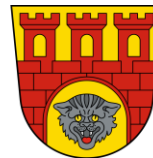
- a) prosimy o potwierdzenie, czy wymogiem Zamawiającego jest wydanie karty debetowych czy obciążeniowych;
- b) prosimy o podanie maksymalnej liczby kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia z podziałem na debetowe i obciążeniowe;
- c) w przypadku kart obciążeniowych prosimy o podanie łącznego miesięcznego limitu kredytowego kart;
- d) prosimy o podanie maksymalnej rocznej liczby wypłat z bankomatów w ramach zamówienia chyba, że takie nie będą realizowane
- e) prosimy o informację dla ilu jednostek będą wydawane karty;
- f) prosimy o informacje o średniomiesięcznym wolumenie operacji bezgotówkowych i gotówkowych z podziałem na kraj i zagranicę.

Odpowiedź:

a) karty debetowe,

b) 4 karty debetowe,

PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



- c) N/D
- d) *Nie będą realizowane,*
- e) 1 – *Urząd Miasta,*
- e) 5.000 zł miesięcznie krajowe, 0,00 – zagraniczne

Pytanie nr 52

Dotyczy zapisów w zakresie kar umownych - prosimy o obniżenie kary umownych do poziomu nienaruszającego zasady równości stron umowy, tj. co najmniej o 50%.

Odpowiedź:

Zamawiający nie obniża kar umownych.

Pytanie nr 53

Dotyczy środków na rachunkach w walucie PLN. Prosimy o:

- a) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w PLN. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych;
- b) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych i lokatach overnight w latach 2021-2022;
- c) podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Miasta i Urzędu w podziale na 2021 i 2022r.;
- d) podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat).

Odpowiedź:

A) *Jeden rachunek nieoprocentowany (depozyty)*

B) *Brak lokat*

W przypadku wyliczenia średniego salda na kontach bankowych – nie mamy możliwości systemowych do wyliczenia takich danych.

Pytanie nr 54

Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach (suma wszystkich sald wszystkich rachunków zamawiającego i jednostek) na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów.

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie odpowiedzieć na to pytanie.

Pytanie nr 55

Prosimy o podanie sumy sald na wszystkich rachunkach zamawiającego i jednostek wg stanu na 31.12.2020 r. i 31.12.2021r.

Odpowiedź:

Stan rachunków zamawiającego i jednostek na dzień 31.12.2020 r. – 44 762 790,49 zł

Stan rachunków zamawiającego i jednostek na dzień 31.12.2021 r. – 66 753 375,35 zł

Pytanie nr 56

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 nie podpisze weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

Pytanie nr 57

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

Odpowiedź:

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

PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



Pytanie nr 58

Prosimy o potwierdzenie, iż umowa kredytu oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?

Odpowiedź:

Umowa kredytu będzie kontrasygnowana przez Skarbnika, natomiast deklaracja wekslowa może być kontrasygnowana przez Skarbnika.

Pytanie nr 59

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2021 i 30/06/2022, jaki % zadłużenia jest oparty o stopę stałą.

Odpowiedź:

Kredytodawcy:

Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A.

BANK POLSKIEJ SPÓŁDZIELCZOŚCI S.A.

SGB-Bank S.A.

Rodzaj finansowania:

kredyt

Terminy płatności rat:

15go każdego miesiąca

25go każdego miesiąca

10go każdego miesiąca

20go każdego miesiąca

Kwoty kredytu:

97 000,00

35 968 968,00

52 834 671,00

72 848 000,00

100 331 225,72

61 076 431,51

Stany na 31.12.2021

20 050 000,00

24 337 900,00

6 984 602,74

2 2174 680,00

35 629 266,88

40 000 000,00

Stany na 30.06.2022

19 300 000,00

23 323 900,00

6 402 602,74

21 173 184,00

34 410 406, 88

39 531 028,00

Terminy zapadalności:

Grudzień 2027

Grudzień 2031

Grudzień 2033

Grudzień 2038

Grudzień 2042

% zadłużenia jest oparty o stopę stałą:

Zamawiający informuje, że nie ma zadłużenia opartego o stopę stałą

Pytanie nr 60

Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych. Jeśli tak, to prosimy o ich

PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie zapadalności oraz krótkim opisem czego dotyczyły poręczenia.

Odpowiedź:

Poręczenia dla Towarzystwo Budownictwa Społecznego „Zieleń Miejska” Sp. z o.o. w Pruszkowie:

- 600 000,00 zł do 2029 roku

- 1 108 000,00 zł do 2042 roku

Pytanie nr 61

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2021/2022 oraz planowanych na przyszłe lata.

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.

Pytanie nr 62

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

Pytanie nr 63

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

Odpowiedź:

Zamawiający w załączeniu przekazuje załącznik - Wydatki majątkowe do realizacji w 2023 r.

Pytanie nr 64

Prosimy o informację dla ilu sp-zo-ów Zamawiający jest organem założycielskim?, na temat dokonanych i planowanych przekształceń/likwidacji sp-zo-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek), w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zo-ów przekształconych w spółki.

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest organem założycielskim na żadnych sp-zo-ów.

Pytanie nr 65

Prosimy o informację jakie było średnioroczne wykorzystanie kredytu przed procesem konsolidacji w latach 2020-2022 i jakie jest planowane na kolejne lata obowiązywania umowy.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie nastąpiła konsolidacja kredytu.

Pytanie nr 66

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 do celu zapewnienia funkcjonowania umowy kredytu w sytuacji zmian w niniejszym zakresie

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza takie rozwiązanie.

Pytanie nr 67

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

- 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;
- przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;
- 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).

PREZYDENT MIASTA PRUSZKOWA



Odpowiedź:

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).*

Pytanie nr 68

(...) prosimy o potwierdzenie, że w zakresie który nie jest sprzeczny w SWZ obsługa bankowa w zakresie prowadzenia rachunków bankowych oraz świadczenia usług związanych z ich prowadzeniem (w tym terminale płatnicze, usługi kredytowe) w ramach przedmiotowego postępowania będzie mogła być prowadzona w oparciu o regulacje i dokumentację Wykonawcy?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w zakresie który nie jest sprzeczny w SWZ obsługa bankowa w zakresie prowadzenia rachunków bankowych oraz świadczenia usług związanych z ich prowadzeniem (w tym terminale płatnicze, usługi kredytowe) w ramach przedmiotowego postępowania będzie mogła być prowadzona w oparciu o regulacje i dokumentację Wykonawcy?

Pytanie nr 69

Jeśli Zamawiający zdecyduje się na podpisanie umowy na obsługę bankową na wzorze stanowiącym załącznik 4 do SWZ, czy wyraża zgodę na włączenie do umowy niezbędnych zapisów umownych i regulaminowych potrzebnych i niezbędnych do świadczenia obsługi Zamawiającego w zakresie produktów i usług bankowych objętych zamówieniem?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że jeśli Zamawiający zdecyduje się na podpisanie umowy na obsługę bankową na wzorze stanowiącym załącznik 4 do SWZ zgodę na włączenie do umowy niezbędnych zapisów umownych i regulaminowych potrzebnych i niezbędnych do świadczenia obsługi Zamawiającego w zakresie produktów i usług bankowych objętych zamówieniem.

Zamawiający informuje, że pytania i odpowiedzi na nie stają się integralną częścią SWZ i będą wiążące przy składaniu ofert.

PREZYDENT MIASTA
PRUSZKOWA

/-/ Paweł Makuch