

ZZP.271.13.2020

Poznań, 20 sierpnia 2020 r.

Wszyscy Wykonawcy

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na prowadzenie obsługi bankowej budżetu Związku Międzygminnego "Gospodarka Odpadami Aglomeracji Poznańskiej" oraz udzielenia kredytu odnawialnego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w latach 2021-2024 – sygn. ZZP.271.13.2020

**WYJAŚNIENIA TREŚCI
SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (t.j. z 11.09.2019 r. Dz.U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm.), dalej „ustawa PZP”, Zamawiający – Związek Międzygminny „Gospodarka Odpadami Aglomeracji Poznańskiej” informuje, iż w toku postępowania wpłynęły do Zamawiającego następujące pytania do treści SIWZ:

Pytanie 1

Prosimy o podanie:

- a) ilości wszystkich rachunków w PLN, które będą objęte zamówieniem wraz z wartością średniego miesięcznego salda środków na rachunkach;
- b) ilości wszystkich rachunków w EUR, które będą objęte zamówieniem wraz z wartością średniego miesięcznego salda środków na rachunkach;
- c) średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów pomiędzy rachunkami w tym samym banku;
- d) średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących krajowych do innych banków;
- e) średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących zagranicznych;
- f) średniomiesięcznej liczby (w szt.) przelewów wychodzących SORBNET;
- g) ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach w PLN;
- h) ile wynosi szacunkowa ilość wpłat gotówkowych realizowanych przez Zamawiającego średnio w miesiącu oraz jaka jest średnia wartość jednej wpłaty;
- i) ile wynosi szacunkowa ilość wypłat gotówkowych realizowanych przez Zamawiającego średnio w miesiącu oraz jaka jest średnia wartość jednej wypłaty;
- j) czy Zamawiający przewiduje realizację wpłat zamkniętych?; jeżeli tak, prosimy o podanie ich średniomiesięcznej liczby oraz średniej wartości pojedynczej wpłaty;
- k) średniomiesięcznej liczby (w szt.) przychodzących płatności masowych;
- l) ilości użytkowników systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

punkt a)

Zamawiający przewiduje prowadzenie ok. 15 rachunków bankowych w PLN. Średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych to kwota ok. 3 000 000 zł.



punkt b)

Zamawiający przewiduje prowadzenie co najmniej jednego rachunku budżetu Związku dla obsługi środków z funduszy Unii Europejskiej w EURO. Dotychczas Zamawiający nie prowadził rachunków w EURO.

punkt c)

Zamawiający jest w stanie oszacować wyłącznie ilość przelewów pomiędzy swoimi rachunkami. Średniomiesięcznie jest to 2000 przelewów.

punkt d)

Średniomiesięczna liczba przelewów wychodzących krajowych do innych banków wynosi około 500 sztuk.

punkt e)

Zamawiający nie realizował do tej pory przelewów zagranicznych, więc nie może określić ilości.

punkt f)

Średniomiesięczna liczba przelewów wychodzących SORBNET wynosi około 30.

punkt g)

Średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych to kwota ok. 3 000 000 zł.

punkt h)

Zamawiający nie realizował wpłat gotówkowych, więc nie jest możliwe podanie informacji jaka jest wartość średniej wpłaty.

punkt i)

Zamawiający nie realizował wypłat gotówkowych, więc nie jest możliwe podanie informacji jaka jest wartość średniej wypłaty.

punkt j)

Zob. odpowiedź na pytanie 1h).

punkt k)

Średniomiesięczna liczba płatności wpływających na rachunki wirtualne w okresie od 01.01.2020 r. do 30.06.2020 r. wynosi 63 609.

punkt l)

Zamawiający przewiduje 20 użytkowników systemu bankowości elektronicznej.

Pytanie 2

Czy Zamawiający zaakceptuje wydanie do systemu bankowości elektronicznej tokena mobilnego, jako narzędzia do autoryzacji?

Odpowiedź:

Zamawiający akceptuje wyłącznie sprzętowe urządzenie wydane przez Wykonawcę i nie akceptuje aplikacji mobilnych instalowanych na smartfonach.

Pytanie 3

Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie do oprocentowania środków na rachunkach stawki WIBID ON, skorygowanej stałym współczynnikiem (mnożnikiem) zaoferowanym przez Wykonawcę, przy czym aktualizacja stawki będzie miesięczna?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza.

Pytanie 4

Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie do oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym stawki WIBOR 1M, powiększonej o stałą marżę zaoferowaną przez Wykonawcę, przy czym aktualizacja stawki będzie miesięczna?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza.

Pytanie 5:

Zwracamy się z prośbą o dopuszczenie, aby sposób ustalania stawek referencyjnych WIBID i WIBOR, a także kapitalizacja odsetek, odbywały się według standardów stosowanych u Wykonawcy, który wygra postępowanie. Powyższe nie ma istotnego znaczenia z punktu widzenia Zamawiającego, a po stronie Wykonawcy ułatwi parametryzację usług w systemie i ograniczy ryzyko związane z koniecznością dokonywania ewentualnych korekt w zakresie naliczonych odsetek.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza.

Pytanie 6

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby rachunki walutowe dla wszystkich rodzajów walut obcych były oprocentowane zgodnie ze standardową stawką obowiązującą u Wykonawcy, który wygra postępowanie, w odniesieniu do klientów rynku korporacyjnego?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę, aby rachunki walutowe dla wszystkich rodzajów walut obcych były oprocentowane ze standardową stawką obowiązującą u Wykonawcy, którego oferta uznana zostanie za najkorzystniejszą, z tym jednak zastrzeżeniem, że oprocentowanie nie może być niższe niż 0,00%.

Pytanie 7

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

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu została zawarta klauzula wskazująca, że w przypadku ujemnej stawki WIBOR do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa równa 0,00%.

Pytanie 8

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje realizacji obsługi gotówkowej (wpłaty i wypłaty) wyłącznie własnej, bez realizacji operacji na rzecz osób trzecich.

Odpowiedź:

Przedmiot zamówienia obejmuje swoim zakresem tylko wpłaty i wypłaty gotówkowe Zamawiającego, a nie obejmuje transakcji realizowanych przez osoby trzecie.

Pytanie 9

Prosimy o potwierdzenie, że bezpośrednia obsługa Zamawiającego w dedykowanym Oddziale Wykonawcy, jak również przyjmowanie wpłat gotówkowych i realizacja wypłat gotówkowych we wszystkich Placówkach Wykonawcy (zapisy odpowiednio par. 3 ust. 11 i 12 w kontekście par. 3 ust. 13 Załącznika nr 4 do SIWZ) będą odbywały się wyłącznie w godzinach pracy dedykowanego Oddziału i Placówek.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza i dokonuje modyfikacji zapisu §3 ust. 11, 12 i 13 Załącznika nr 4 do SIWZ.

Pytanie 10

Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym nastąpi na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 11

Prosimy o usunięcie lub znaczące obniżenie kar umownych określonych w par. 14 Załącznika nr 4 do SIWZ. W ocenie Banku wysokość zaproponowanych kar jest niewspółmiernie wysoka w stosunku do przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 12

W zakresie Załącznika nr 3 do SIWZ:

- a) Ad. I.3. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość usunięcia całego punktu 3?
- b) Ad. I.4. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość odstąpienia od zapisu – „pobieranie wyciągów alternatywnie np. email (szyfrowanie komunikacji oraz treści wiadomości kompatybilne z usługą pocztową Office365)?
- c) Ad. I.5. Co Zamawiający rozumie pod zapisem „Przelew środków zgromadzonych na wybranych przez Zamawiającego rachunkach Związku bez dyspozycji, na koniec każdego miesiąca na rachunek podstawowy budżetu Związku”?
- d) Ad. I.6. Analogicznie jak w punkcie wyżej.
- e) Ad. II.8.a Czy Zamawiający akceptuje poniższe formaty plików
 - i. Elixir 0 – plik dostępny pod adresem: https://www.pkobp.pl/media_files/f624fb66-22a9-4a90-80b0-aae09b8afd29.pdf

ii. Raporty wynikowe – plik dostępny pod adresem:

https://www.pkobp.pl/media_files/852587ef-40a5-4e83-a0bc-9980417782cb.pdf?

- f) Ad. II.8.b. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość usunięcia tego zapisu?
- g) Ad. II.14. Czy analogicznie jak w pkt e) powyżej, Zamawiający akceptuje wskazane formaty plików?
- h) Ad. III.5. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość usunięcia tego zapisu lub prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zaakceptuje, iż z uwagi na zmienną sytuację rynkową, wybrany Wykonawca czasowo nie będzie świadczył tego typu usług?
- i) Ad. III.8. Czy zamawiający dopuszcza dostarczanie potwierdzeń sald z poziomu bankowości elektronicznej?
- j) Ad. III.11. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość usunięcia tego zapisu?
- k) Ad. III.13. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość modyfikacji tego zapisu na możliwość realizowania np. płatności w formie papierowej z poziomu Oddziału Banku?
- l) Ad. V.1. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość modyfikacji tego zapisu pod kątem wcześniejszego poinformowania Banku o zmianie systemu informatycznego oraz dokonania stosownych uzgodnień systemowych w tym zakresie?
- m) Ad. V.3. Co Zamawiający rozumie pod zapisem „możliwość integracji”? Prosimy o podanie szczegółów integracji systemowej.

Odpowiedź:

punkt a)

Zamawiający nie wyraża zgody.

punkt b)

Zamawiający nie wyraża zgody.

punkt c)

Zamawiający oczekuje przeksięgowania środków zgromadzonych na wybranych przez Zamawiającego rachunkach (saldo rachunku) na koniec każdego miesiąca kalendarzowego na rachunek podstawowy budżetu związku.

punkt d)

Zamawiający oczekuje przeksięgowania środków zgromadzonych na wybranych przez Zamawiającego rachunkach (saldo rachunku) na koniec każdego roku kalendarzowego na rachunek podstawowy budżetu związku.

punkt e) i

Zamawiający dopuszcza stosowanie plików w formacie Elixir i Elixir-0.

punkt e) ii

Zamawiający podtrzymuje zapisy Załącznika nr 3 do SIWZ (SOPZ).

punkt f)

Zamawiający nie wyraża zgody.

punkt g)

Zamawiający dopuszcza stosowanie plików w formacie Elixir i Elixir-0.

punkt h)

Zamawiający nie wyraża zgody.

punkt i)

Zamawiający nie wyraża zgody.

punkt j)

Zamawiający nie wyraża zgody.

punkt k)

Zamawiający dopuszcza. Punkt III.13. Załącznika nr 3 do SIWZ otrzymuje brzmienie:

„III.13. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej – zapewnienia możliwości realizowania usług bankowych na warunkach, jak dla usług realizowanych drogą elektroniczną, np. płatności w formie papierowej z poziomu oddziału banku.”

punkt l)

Zamawiający dopuszcza.

Zamawiający poinformuje Wykonawcę o zmianie systemu informatycznego niezwłocznie po podjęciu decyzji o zmianie tego systemu w celu dokonania stosownych uzgodnień.

punkt m)

Jako możliwość integracji Zamawiający rozumie pobieranie wyciągów bankowych z systemu bankowego do systemu Foka i zaczytywanie poleceń przelewów z systemu Foka do systemu bankowego.

Pytanie 13

Czy Zamawiający wyraża zgodę na skrócenie okresu realizacji zamówienia z 4 lat do 2 lat? Utrzymujący się stan zagrożenia epidemiologicznego i wynikające z niego zalecenia dot. reżimu sanitarnego oraz decyzje podejmowane przez RPP w sprawie obniżki stóp procentowych, wpływają znacząco na uwarunkowania rynkowe, podnoszą koszty funkcjonowania Banku i powodują, że trudno jest realistycznie oszacować koszt świadczonych usług w tak długiej perspektywie czasu. Niepewność przyszłych zdarzeń powoduje, że wraz z wydłużeniem okresu wykonywania usług zwiększa się wartość ich wyceny co może przekładać się na oferowane warunki cenowe. Skrócenie okresu realizacji umowy będzie więc korzystne nie tylko dla Wykonawcy, ale również dla Zamawiającego.

Odpowiedź:

Wprowadzone i powszechnie obowiązujące przepisy prawa w związku z ogłoszeniem epidemii na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wprowadzają mechanizmy umożliwiające obronę przed negatywnymi skutkami epidemii, a także pozyskanie odpowiedniego wsparcia przez wszystkie podmioty, w tym banki, dlatego też Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę terminu zawarcia umowy.

Pytanie 14

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy następującego zapisu:

„Strony dopuszczają możliwość dokonania istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty w szczególności w przypadku:

- a) zmiany obowiązującej stawki VAT,
- b) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
- c) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
- d) wprowadzenia po podpisaniu umowy nowej regulacji lub zmiany obowiązującego prawa

- powodującej powstanie po stronie Banku dodatkowych kosztów w stosunku do ponoszonych na dzień podpisania Umowy lub powodującej konieczność zmiany sposobu świadczenia usługi,
- e) wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej, której Strony działając z należytą starannością, nie mogły przewidzieć,
 - f) osiągnięcia przez stawkę referencyjną WIBID wartości mniejszej niż zero,
 - g) braku notowań dla stawek referencyjnych WIBOR i WIBID,
 - h) wystąpienia okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemiologicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego.”

Odpowiedź:

Zamawiający mając na uwadze wprowadzenie szeregu przepisów prawnych mających za zadanie uchylenie się od skutków ogłoszonej epidemii COVID-19, a także mechanizmy wynikające z treści przyszłej umowy, udziela odpowiedzi, jak niżej:

- a) jest to uwzględnione w Załączniku nr 4 do SIWZ §15 ust.1 ppkt i,
- b) jest to uwzględnione w Załączniku nr 4 do SIWZ §15 ust.1 ppkt i,
- c) jest to uwzględnione w Załączniku nr 4 do SIWZ §15 ust.1 ppkt i,
- d) Zamawiający nie wyraża zgody,
- e) wyraża zgodę na wprowadzenie zmiany w zakresie wystąpienia sytuacji nadzwyczajnej, której Strony działając z należytą starannością nie mogły przewidzieć,
- f) Zamawiający nie wyraża zgody,
- g) jest to uwzględnione w Załączniku nr 4 do SIWZ §15 ust.1 ppkt h,
- h) Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zmiany co do wystąpienia okoliczności będących skutkiem lub pozostających w związku z występowaniem na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemiologicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego.

Stosowne zapisy będą wprowadzone do Załącznika nr 4 do SIWZ, z tym, że Zamawiający dodaje w §15 ust. 1 ppkt. j. w brzmieniu:

„j. wystąpienie okoliczności związanych z COVID-19 na należyte wykonanie przedmiotu umowy, o ile taki wpływ wystąpił lub może wystąpić,”

Pytanie 15

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy następującego zapisu:

„W przypadku wystąpienia jednej z poniższych sytuacji:

- a) wprowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej stanu zagrożenia epidemicznego, stanu epidemii lub stanu nadzwyczajnego,
- b) wystąpienia okoliczności nadzwyczajnych, które uniemożliwiają lub w znacznym stopniu utrudniają wykonywanie Umowy po stronie Banku, będących efektem uprzedniego wprowadzenia na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej jednego ze stanów wymienionych w lit. a, Bank zastrzega sobie możliwość:
 - a) zmiany sposobu świadczenia niektórych usług będących przedmiotem Umowy,
 - b) zawieszenia świadczenia niektórych usług będących przedmiotem Umowy, o czym niezwłocznie zawiadomi Gminę.”.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał zmiany, udzielając odpowiedzi na pytanie nr 14, tym samym wszelkie

okoliczności dopuszczające zmiany umowy opisane są w §15 Załącznika nr 4 do SIWZ.

Pytanie 16

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do treści umowy następujących zapisów:

- „a) Każda ze stron może wypowiedzieć umowę w formie pisemnej z zachowaniem trzymiesięcznego terminu wypowiedzenia.
- b) Bank zastrzega możliwość skorzystania z tego prawa w szczególności w przypadku istotnej zmiany struktury produktowej i skali współpracy w stosunku do założeń przyjętych do przygotowania oferty Banku, co nie jest traktowane jako odstąpienie od umowy z powodu okoliczności leżących po stronie Wykonawcy.
- c) Termin wypowiedzenia umowy liczony jest od dnia następującego po dniu doręczenia oświadczenia o wypowiedzeniu drugiej stronie osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru.
- d) Rozwiązanie niniejszej umowy, niezależnie od trybu i powodu rozwiązania, skutkuje rozwiązaniem umów produktowych, o których mowa w umowie bez konieczności odrębnego ich rozwiązywania w trybie w umowach tych przewidzianym.
- e) Postanowienia niniejszego paragrafu nie wyłączają uprawnienia stron do wypowiedzania i rozwiązywania umów, o których mowa w umowie, zgodnie z zasadami uregulowanymi w tych umowach.”

Wskazujemy, iż zastrzeżenie w umowie możliwości jej wypowiedzenia stanowi korzyść zarówno dla wykonawcy, jak i Zamawiającego, który będzie posiadał prawo do jej rozwiązania np. w sytuacji, gdy w okresie obsługi bankowej nastąpi zmiana warunków rynkowych umożliwiająca wynegocjowanie przez Zamawiającego korzystniejszych parametrów cenowych.

Odpowiedź:

Zamawiający wprowadza zmiany wskazane przez Wykonawcę w pytaniu, nadając §16 Załącznika nr 4 do SIWZ, następujące brzmienie:

§16

Rozwiązanie umowy, odstąpienie od Umowy

1. Zamawiający uprawniony jest do rozwiązania Umowy w trybie natychmiastowym, jeżeli Wykonawca narusza postanowienia Umowy w sposób istotny, przy czym Zamawiający może wyznaczyć Wykonawcy dłuższy termin wypowiedzenia Umowy.
2. Za istotne naruszenie postanowień umowy Strony uznają:
 - a. utratę przez Wykonawcę prawa do wykonywania działalności będącej przedmiotem Umowy,
 - b. nierozpoczęcie świadczenia usług będących przedmiotem Umowy w terminie określonym w Umowie lub wskazanym przez Zamawiającego bez uzasadnionej przyczyny,
 - c. każdorazowe, za kolejny kwartał roku kalendarzowego, gdy obowiązuje Umowa, niespełnienie przez Wykonawcę wymogów i norm określonych w art. 128 Prawa Bankowego
3. Zamawiający uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy w terminie miesięcznym na koniec miesiąca kalendarzowego, jeżeli mimo skierowania wezwania do zaniechania naruszeń wyznaczającego termin na usunięcie uchybień, nie krótszy niż 7 dni, Wykonawca niewłaściwie wywiązuje się z warunków Umowy, w tym w szczególności:
 - a. braku zabezpieczenia właściwej i w czasie rzeczywistym elektronicznej obsługi rachunków na zasadach określonych w SIWZ i Umowie

- b. nieterminowego dokonywania (lub dokonywania w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą) przez Bank przepływów finansowych polegających na nieterminowej (lub w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą) realizacji przelewów bankowych, nieterminowym (lub w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą) przekazywaniu środków finansowych na rachunki bankowe,
4. Wykonawca uprawniony jest do rozwiązania Umowy za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia, jeśli Zamawiający mimo skierowania wezwania pozostaje w zwłoce z zapłatą wynagrodzenia przekraczającą 30 dni.
 5. Każda ze stron może wypowiedzieć umowę w formie pisemnej z zachowaniem 12 miesięcznego terminu wypowiedzenia ze skutkiem na koniec miesiąca z tym, że Wykonawca jedynie po spełnieniu przesłanek określonych w ust. 6. i po upływie 12 miesięcy obowiązywania Umowy.
 6. Wykonawca zastrzega sobie możliwość skorzystania z prawa wypowiedzenia Umowy określonego w ust. 5 w szczególności w przypadku istotnej zmiany struktury produktowej i skali współpracy w stosunku do założeń przyjętych do przygotowania oferty Wykonawcy i zgodnie z treścią zawartej Umowy, co nie jest traktowane jako odstąpienie od Umowy z powodu okoliczności leżących po stronie Wykonawcy.
 7. Rozwiązanie niniejszej Umowy, niezależnie od trybu i powodu rozwiązania, skutkuje rozwiązaniem umów produktowych, o których mowa w Umowie bez konieczności odrębnego ich rozwiązywania w trybie w umowach tam przewidzianych.
 8. Postanowienia niniejszego paragrafu nie wyłączają uprawnień Stron do wypowiedzania i rozwiązywania umów, o których mowa w umowie, zgodnie z zasadami uregulowanymi w tych umowach.
 9. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy, Zamawiający może odstąpić od Umowy w terminie 7 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach. W takim przypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części Umowy.
 10. Wypowiedzenie lub odstąpienie od umowy przez Stronę wymaga zachowania formy pisemnej i wskazania przyczyny wypowiedzenia oraz prawidłowego doręczenia według zasad określonych w Umowie.
 11. W przypadku rozwiązania, wygaśnięcia lub odstąpienia od Umowy, Wykonawcy należy się wynagrodzenie za okres, w którym Umowa była wykonywana.

Pytanie 17

Prosimy o podanie przez Zamawiającego ilość rachunków jakie mają zostać otwarte w ramach prowadzonego postępowania oraz walut.

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 1 lit. a i b.

Pytanie 18

Prosimy o podanie przez Zamawiającego ilość rachunków sum depozytowych.

Odpowiedź:

Zamawiający przewiduje otwarcie jednego rachunku sum depozytowych, na którym znajdować się będą m.in. kaucje, wadia, zabezpieczenia należytego wykonania umów itp.

Pytanie 19

Prosimy o podanie przez Zamawiającego miesięcznego wolumenu identyfikacji płatności masowych z tego tytułu świadczonej usługi.

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 1 lit. k.

Pytanie 20

Prosimy o potwierdzenie ilości użytkowników bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 1 lit. l.

Pytanie 21

Prosimy o doprecyzowania Załącznika nr 3 do SIWZ pkt. I ppkt. 5 oraz ppkt. 6, że Zamawiający złoży w Banku stałą dyspozycję określającą rachunki oraz kwotę jaka będzie przeksięgowywana na koniec każdego miesiąca oraz roku, na rachunek podstawowy budżetu Związku.

Odpowiedź:

Zamawiający może złożyć dyspozycję określającą rachunki, kwota to saldo rachunku na ostatni dzień miesiąca oraz roku.

Pytanie 22

Prosimy o potwierdzenie zgodnie z Załącznikiem nr 3 do SIWZ pkt. II ppkt. 22a) oraz 22b), że Zamawiający wyraża zgodę na realizację zleceń złożonych do godziny 14:00 w tym samym dniu roboczym, po godzinie 14:00 w następnym dniu roboczym.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

Pytanie 23

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wpłaty odbywały się za pośrednictwem Poczty Polskiej.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 24

Prosimy o podanie przez Zamawiającego ilość wpłat i wypłat gotówkowych oraz wolumenu u ujęciu miesięcznym dokonywanych w Oddziale Wykonawcy.

Odpowiedź:

W ciągu ostatnich 12 miesięcy Zamawiający nie realizował wpłat i wypłat gotówkowych.

Pytanie 25

Prosimy o podanie przez Zamawiającego czy wpłaty/wypłaty gotówkowe dokonują osoby trzecie (nie zatrudnione przez Zamawiającego).

Odpowiedź:

Przedmiot zamówienia obejmuje swoim zakresem tylko wpłaty/wypłaty gotówkowe Zamawiającego,

a nie obejmuje transakcji realizowanych przez osoby trzecie

Pytanie 26

Prosimy o podanie przez Zamawianego średniego wolumenu osadów na rachunkach bieżących.

Odpowiedź:

Średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych to kwota ok. 3 000 000 zł.

Pytanie 27

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 28

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 29

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w okresie ostatnich 12 miesięcy.

Odpowiedź:

W okresie ostatnich 12 miesięcy Zamawiający nie korzystał z kredytu.

Pytanie 30

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok będzie aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 31

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza jako zabezpieczenie kredytu złożenie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 32

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę, aby odsetki z tytułu zadłużenia naliczane były według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej WIBOR 1M.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 33

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że zgodnie z Załącznikiem nr 4 do SIWZ Par. 3 ust. 5 w uzasadnionym przypadku, szkolenia mogą odbywać się w sposób wirtualny (ze względu na aktualną sytuację epidemiczną w Polsce).

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 34

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego czy informacja zawarta w Rozdziale XIV SIWZ (Klauzula informacyjna z art. 13 i 14 RODO) ma zostać doręczona przez Bank (w imieniu Zamawiającego) pracownikom Banku tj. osobom działającym za Bank, w szczególności osobom reprezentującym Bank, składającym ofertę, lub innym osobom których dane osobowe zostaną w związku z postępowaniem przekazane do Zamawiającego?

Jeżeli tak to czy doręczenie tych informacji ma zostać udokumentowane (np. poprzez podpisanie przekazywanych informacji przez pracownika Banku), a potwierdzenie doręczenia przekazane Zamawiającemu?

Odpowiedź:

RODO nie wymaga, aby obowiązek informacyjny spełniony był tylko i wyłącznie w formie pisemnej z dodatkowym podpisem pracownika, osoby działającej za Bank, reprezentującej Bank, itp., który potwierdzi fakt zapoznania się z tą informacją. Dlatego prosimy o poinformowanie wyżej wymienionych osób (najlepiej drogą e-mailową) o wykonywanych czynnościach związanych z usługami prowadzenia obsługi bankowej w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego oraz w ramach wykonywania ustawowych obowiązków w ściśle określonych celach oraz zakresie, na podstawie konkretnych przepisów prawa. Jeżeli zebranie i udokumentowanie tych czynności nie sprawi Państwu problemu, to prosimy o przesłanie/doręczenie nam takiej imiennej listy osób, wobec których został spełniony obowiązek informacyjny wraz z podpisem pracownika Banku.

Pytanie 35

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że oświadczenie zawarte we wzorze formularza ofertowego (załącznik nr 1 do SIWZ) dotyczy wypełnienia przez Bank obowiązku informacyjnego (obowiązku Banku jako administratora danych osobowych) wobec pracowników Banku, których dane osobowe zostaną przekazane Zamawiającemu przez Bank w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia?

Odpowiedź:

Tak. Dotyczy to danych osobowych pracowników, osób reprezentujących Bank lub osób działających w imieniu Banku na potrzeby tego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

Pytanie 36

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, zgodnie z Załącznikiem nr 4 do SIWZ par. 3 ust. 6, że wyraża zgodę na rozpoczęcie świadczenia usługi asysty technicznej w ciągu 24h od przyjęcia zgłoszenia o konieczności jej udzielenia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 37

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego czy wyraża zgodę na przesunięcie składania ofert na dzień 07.09.2020.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonuje zmiany terminu składania ofert według zasad określonych w Pzp.

Pytanie 38

Prosimy o wyrażenie zgody na skrócenie terminu trwania zamówienia do okresu 24 miesięcy. Zamawiający wskazał bowiem sposób kalkulacji oferty w oparciu o wysokość ryczałtu, która będzie wartością stałą a która ma pokryć koszty produktów i usług w nieokreślonych wartościach i ilościach. Takie podejście w obecnych warunkach rynkowych nie pozwala wykonawcom skalkulować oferty tak aby generowała godziwy zysk zgodnie z wymogami ustawy Prawo zamówień publicznych. W związku z powyższym prosimy o skrócenie terminu zamówienia lub zmianę kryterium oceny ofert z ceny ryczałtowej na ceny za poszczególne produkty i usługi rozliczane z realnej liczby zrealizowanych czynności takich jak liczba rachunków, wpłaty, wypłaty, przelewy, użytkownicy bankowości itp.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na zmianę okresu obowiązywania umowy. Zamawiający przygotował postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego w sposób należyty, który umożliwia złożenie oferty wykonawcy i zaplanowanie odpowiedniego zysku dla wykonawcy, co więcej na podstawie udzielonych odpowiedzi wprowadził szereg mechanizmów zabezpieczających interes stron, w tym interes wykonawcy – w szczególności wprowadzając możliwość wypowiedzenia umowy w szczególnie określonych warunkach – patrz §16.

Pytanie 39

Prosimy o rezygnację z wymogu dostosowywania formatów plików wymiany danych przez bank. Wymóg dostosowania plików powinien bowiem ciążyć na dostawcy systemu finansowo księgowego wraz z zamawiającym. Bank nie może brać bowiem odpowiedzialności za kilkukrotne możliwe zmiany formatów dokonywane przez dostawców FK czy też zmianę firmy dostarczającej oprogramowanie przez zamawiającego. Ewentualnie prosimy o deklarację, że system dostosowany na początku współpracy nie zostanie zmieniony podobnie jak format pliku a ewentualne zmiany w tym zakresie pokryje zamawiający.

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje od Wykonawcy dostosowania formatów plików wymiany danych do oprogramowania MGAv3, TAXI+, Foka. Zamawiający nie wyklucza zmiany systemów

informatycznych w okresie trwania umowy.

Pytanie 40

Dotyczy formatu wymiany danych między systemem bankowym a systemem zamawiającego: prosimy o podanie z jakimi formatami plików współpracuje system zamawiającego w zakresie importu i eksportu? Z jakiego powodu nie dopuszczony jest format MT940 będący okołorynkowym standardowym formatem? I czy jedyny format do CSV co znacznie organiczny krąg wykonawców którzy obsługują niniejszy format.

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje zapisy Załącznika nr 3 do SIWZ (SOPZ).

Pytanie 41

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 42

Dotyczy wpłat i wypłat gotówkowych:

- a) prosimy o jednoznaczne potwierdzenie, że przedmiot zamówienia obejmuje swoim zakresem wpłaty i wypłaty gotówkowe Zamawiającego (transakcje własne) a nie obejmuje transakcji realizowanych na rzecz/przez osoby trzecie.
- b) prosimy o potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty są realizowane w walucie pln
- c) dotyczy wpłat: prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości (w szt.) realizowanych w ramach zamówienia wpłat gotówkowych w placówkach wykonawcy
- d) dotyczy wypłat: prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości (w szt.) realizowanych w ramach zamówienia wypłat gotówkowych w placówkach wykonawcy.
- e) Prosimy o określenie ile w roku (w szt.) realizowanych wypłat przekracza wartość wypłaty jednorazowej 5.000 zł.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że:

- a) przedmiot zamówienia obejmuje swoim zakresem tylko wpłaty i wypłaty gotówkowe Zamawiającego,
- b) wpłaty i wypłaty będą realizowane w walucie PLN,
- c) w ciągu ostatnich dwóch lat Zamawiający nie realizował wpłat gotówkowych,
- d) w ciągu ostatnich dwóch lat Zamawiający nie realizował wypłat gotówkowych,
- e) w ciągu ostatnich dwóch lat Zamawiający nie realizował wypłat gotówkowych,

Pytanie 43

Dotyczy wypłat elektronicznych: prosimy o potwierdzenie, że wśród danych podanych do wypłaty będzie ujmowany nr. telefonu lub adres e-mail. Jest to niezbędne do przekazania osobie wypłacającej indywidualnego nr zlecenia. Taki proces zwiększa bezpieczeństwo realizowanych wypłat.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 44

Prosimy o potwierdzenie, że logowanie i akceptacja transakcji może odbywać się poprzez mobilne tokeny, których specyfika działania zapewnia aktualnie jeden z najwyższych poziomów bezpieczeństwa i są rozwiązaniem rekomendowanym. Token mobilny zapewnia łatwość użytkowania, możliwość szybkiego udostępnienia mobilnego tokena nowym użytkownikom bankowości, dostęp do mobilnego tokena podczas wyjazdów służbowych.

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 2.

Pytanie 45

Prosimy o potwierdzenie, że w celu zapewnienia najwyższego poziomu bezpieczeństwa oraz w celu zwiększenia efektywności w kontaktach z bankiem, zamawiający dopuszcza wymienianie korespondencji tj. wniosków np. o otwarcie rachunków, dodanie uprawnień etc. poprzez dokumentację elektroniczną w dedykowanym do tego module bankowości elektronicznej. Wypełnianie dokumentacji elektronicznie jest efektywniejsze niż przygotowywanie dokumentów papierowych, zmniejsza ilość błędów, nie wymaga odręcznych podpisów – wnioski są akceptowane elektronicznie zgodnie z poziomem uprawnień jaki ma Zamawiający a także skracany jest znacząco czas dostarczenia papierowych dyspozycji do banku. Zakres odpowiedzialności banku w przypadku wniosków papierowych i w przypadku realizacji ich przez moduł zarządzania jest taki sam, nie zmienia się. Bank zawsze weryfikuje bowiem czy wnioski są kompletne i czy sposób autoryzacji jest poprawny.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 46

Prosimy o dopuszczenie aby dzienny raport z konsolidacji był dostępny następnego dnia do godz. 10.00.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

Pytanie 47

Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów zagranicznych wychodzących w podziale sepa i inne (w szt.) w ramach zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie realizował do tej pory przelewów zagranicznych, więc nie może określić ilości.

Pytanie 48

Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów wychodzących eliksir (w szt.) w ramach zamówienia.

Odpowiedź:

Przewidywana liczba przelewów eliksir w okresie 12 m-cy to około 6000 szt.

Pytanie 49

Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów wychodzących ekspres eliksir (w szt.) w ramach zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzystał z przelewów typu ekspres eliksir, więc nie może określić ilości.

Pytanie 50

Prosimy o podanie rocznej liczby przelewów wychodzących sorbnet (w szt.) w ramach zamówienia.

Odpowiedź:

Przewidywana liczba przelewów wysokokwotowych (SORBNET) w okresie 12 miesięcy to ok. 360 szt.

Pytanie 51

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy będą realizowane w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 52

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

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs,

zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Odpowiedź:

Zamawiający odsyła do SOPZ, gdzie zostały opisane minimalne wymagania zarówno urządzeń jak i oprogramowania. Wszelkie dodatkowe koszty licencji, np. java ponosi Wykonawca. Zamawiający posiada zaawansowany ruter sieciowy z funkcją filtrowania ruchu, który może zostać dostosowany do potrzeb systemu bankowego, o ile nie spowoduje pogorszenia bezpieczeństwa informatycznego Zamawiającego. Zamawiający nie stosuje mechanizmów ograniczania transferu zarówno w wewnętrznej sieci jak i w dostępie do łącza internetowego.

Pytanie 53

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą, prócz Umowy o współpracy, dodatkowe umowy m.in. umowę kredytu i umowy na poszczególne produkty wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku i przepisami prawa, w tym ustawą Prawo bankowe i ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, kredytu, obsługi gotówkowej, kart płatniczych itp.) będą zgodne SIWZ, OPZ oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 54

Prosimy o potwierdzenie, że wszystkie wypłaty gotówkowe będą realizowane w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie 55

Dotyczy pobierania opłaty ryczałtowej: prosimy o wyrażenie aby opłata ryczałtowa była pobierana ze wskazanego rachunku zamawiającego 1 dnia roboczego następnego miesiąca za poprzedni miesiąc.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 56

Prosimy o potwierdzenie, że ilości i wartości transakcji w tym m.in. wpłat, wypłat, transportów, płatności itp. nie wzrosną o więcej niż 10% od wartości podanych w siwz, OPZ i dokumentacji przetargowej. Wykonawcy nie mogą bowiem kalkulować ofert na podstawie danych o transakcyjności, która następnie na etapie realizacji przedmiotu zamówienia będzie odbiegała od podanych w SIWZ. Zamawiający w tym zakresie zgodnie z ustawą jest zobowiązany do określenia

przedmiotu zamówienia dokładnie, rzetelnie tak aby wykonawcy posiadali wszelkie dane do przygotowania oferty i oszacowania kosztów i przychodów. Zastrzeżenie nieograniczonego wzrostu transakcyjności powoduje nieograniczony i nie przewidywalny wzrost kosztów a to jest nie zgodne z ustawą Prawo zamówień publicznych. Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że transakcyjność przekraczająca o ponad 10% ilości i wartości podane w siwz będzie traktowana jako usługi poza przetargiem za które Bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku lub jeśli zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania dopuszczenie prawa wypowiedzenia przez Bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

Odpowiedź:

Zamawiający nie potwierdza, że ilości i wartości transakcji nie wzrosną o więcej niż 10% od wartości podanych w siwz, OPZ i dokumentacji przetargowej. Zamawiający nie potwierdza, że transakcyjność przekraczająca o ponad 10% ilości i wartości podane w siwz będzie traktowana jako usługi poza przetargiem za które Bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku. Zamawiający możliwości rozwiązania i odstąpienia od umowy przewidział w §16.

Pytanie 57

Prosimy o potwierdzenie, że jeśli rzeczywiste saldo ostatniego dnia roku będzie odbiegało o więcej niż 20% od szacowanej wartości w danym roku Zamawiający poniesie koszt ujemnego oprocentowania naliczonego od różnicy między szacowaną wartością a rzeczywistym saldem ostatniego dnia roku. Zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych przedmiot zamówienia musi być określony dokładnie a oferty przygotowane przez wykonawców muszą być przygotowane rzetelnie bazując na danych precyzyjnych danych od Zamawiającego. Saldo ostatniego dnia roku powoduje określone koszty obsługi, które muszą być ujęte w kalkulacji oferty i koszty te winny być znane na etapie składania ofert. Dlatego też Zamawiający winien podać wartości do wyliczenia kosztów obsługi i następnie tych wartości przestrzegać na etapie realizacji zamówienia. Koszty wykonawców nie mogą być bowiem nieograniczone, nie możliwe do kalkulacji czy nieokreślone.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na pokrycie kosztu ujemnego oprocentowania naliczonego od różnicy między szacowaną wartością a rzeczywistym saldem ostatniego dnia roku.

Pytanie 58

Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie 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:

Patrz odpowiedź na pyt. 16.

Pytanie 59

Prosimy o podanie deklarowanego salda na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji oferty kosztów BFG.

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie określić salda na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego.

Pytanie 60

Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 8 września 2020r. Aktualny termin uniemożliwia nam dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a sam fakt zbadania możliwości uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym i przeprowadzenia oceny zdolności finansowej Zamawiającego wydłuża całą procedurę przygotowania oferty. W związku z powyższym w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert poprzez powiększenie grona oferentów prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty.

Odpowiedź:

Zamawiający dokona zmiany terminu składania ofert zgodnie z przepisami Pzp.

Dyrektor Biura
ZM „GOAP”
Andrzej Springer

W imieniu Zamawiającego

Załączniki:

- a) Ujednolicony Załącznik nr 4 do SIWZ – istotne postanowienia umowy.