



**Wszyscy Wykonawcy
biorący udział w postępowaniu**

Znak sprawy: FB.271.2.2020
ZP. 158/20

Data: 13 października 2020 r.

Dotyczy: przetargu nieograniczonego pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Zduńska Wola i instytucji kultury w okresie od 1 stycznia 2021 roku do 31 grudnia 2024 roku oraz zaciągnięcie przez miasto Zduńska Wola kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2021-2024.”

Wyjaśnienie nr 1

Na podstawie art. 38 ust. 1 i ust. 2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm.) zwanej dalej ustawą, Zamawiający Miasto Zduńska Wola udziela niniejszym wyjaśnień w związku z zadanymi pytaniami przez Wykonawców – uczestników niniejszego postępowania przetargowego.

1. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym w latach obejmujących obsługę, tj. 2021-2024 jaką Zamawiający zamierza/będzie zaciągać w ramach bankowej obsługi budżetu.

Odpowiedź:

Zamawiający zamierza zaciągać w każdym roku budżetowym kredyt w rachunku bieżącym w wysokości do 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych).

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco oraz na deklaracji wekslowej?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na deklaracji wekslowej natomiast nie wyraża zgody na złożenie kontrasygnaty na wekslu in blanco.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przy kredycie w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc i poniesie koszty ustanowienia takiego zabezpieczenia?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie przy kredycie w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc.

4. Czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US?

Odpowiedź:

Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym.

5. Prosimy o podanie jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w 2019 r. oraz w 2020 r.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w 2019 r. oraz do dnia 30.09.2020 r. wynosiło 0,00 zł.

6. Prosimy o potwierdzenie, że przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający będzie składał wnioski kredytowy.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym będzie składał wniosek kredytowy.

7. Prosimy o podanie następujących danych:

a) Dot. wpłat gotówkowych własnych (dokonywane przez Zamawiającego i jednostki)

- częstotliwość dokonywania wpłat
- min. i max. wartość jednorazowej wpłaty
- % udział wartość transakcji w monetach
- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych
- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych

b) Dot. wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie:

- min. i max. wartość jednorazowej wpłaty
- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie
- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie

c) Dot. wypłat gotówkowych na rzecz posiadacza rachunku:

- częstotliwość dokonywania wypłat
- min. i max. wartość jednorazowej wypłaty
- % udział wartość transakcji w monetach
- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych
- średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych

d) szacunkowa ilość stanowisk bankowości internetowej oraz użytkowników upoważnionych w systemie wprowadzania oraz podpisywania przelewów

e) średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych

Odpowiedź:

a) Dot. wpłat gotówkowe własne (dokonywane przez Zamawiającego i jednostki)

- częstotliwość dokonywania wpłat - częstotliwość wpłat jest różna, od 1- 20 razy w miesiącu i zależy od jednostki,
- min. i max. wartość jednorazowej wpłaty – wartość minimalnej wpłaty 20,00 zł maksymalna ok. 1.750,00 zł,
- % udział wartość transakcji w monetach – wpłaty głównie dotyczą opłat za bilety wstępu na baseny dlatego udział transakcji w monetach może wynosić ok 50%,
- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych - około 30 wpłat wszystkich jednostek,
- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych – 1.225,00 zł

b) Zamawiający nie dysponuje takimi danymi. W formularzu ofertowym zawarto łączną szacunkową wartość wpłat gotówkowych w okresie trwania obsługi bankowej Zamawiającego wraz z jednostkami budżetowymi i instytucjami kultury, bez podziału na wpłaty własne i osób trzecich. Na około 20 tys. podatników i wpłacających inne opłaty, 40% stanowią wpłaty gotówkowe.

c) Dot. wypłat gotówkowych na rzecz posiadacza rachunku:

- częstotliwość dokonywania wypłat – częstotliwość wypłat jest różna, od 1 - 6 razy w miesiącu i zależy od jednostki,
- min. i max. wartość jednorazowej wypłaty – min wartość wypłaty 20,00 zł maksymalna 60.650,00 zł,
- % udział wartość transakcji w monetach – udział wartości transakcji w monetach wynosi od 0,5%-2%,
- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych – około 18 wypłat wszystkich jednostek,
- średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych – 52.444,00 zł,

d) szacunkowa ilość stanowisk bankowości internetowej oraz użytkowników upoważnionych w systemie wprowadzania oraz podpisywania przelewów - obecnie jest 86 użytkowników bankowości internetowej,

e) średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych wynosi 7.412.744,77 zł

8. Czy podana w formularzu ofertowym wartość wpłat gotówkowych zawiera wpłaty dokonywane przez osoby trzecie?

Odpowiedź:

Podana w formularzu ofertowym wartość wpłat gotówkowych zawiera wpłaty dokonywane przez osoby trzecie.

9. Prosimy o potwierdzenie, że w ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca nie będzie zobowiązany do dokonywania wypłat żadnych świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich w tym świadczeń realizowanych przez MOPS.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca nie będzie zobowiązany do dokonywania wypłat żadnych świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich w tym świadczeń realizowanych przez MOPS.

10. Z jakiego rodzaju kart płatniczych Zamawiający będzie korzystał (debetowe, obciążeniowe)?

Odpowiedź:

Zamawiający będzie korzystał z kart debetowych.

11. Czy Zamawiający uzna za spełniony warunek zapewnienia wsparcia technicznego jeśli Wykonawca zapewni kontakt z dedykowaną infolinią?

Odpowiedź:

Zamawiający uzna za spełniony warunek, jeżeli Wykonawca zapewni telefoniczny i e-mailowy kontakt do dedykowanego Zamawiającemu opiekuna/opiekunów. Zamawiający wymaga, aby były to wskazane osoby z przyporządkowanymi obszarami obsługi i ich danymi kontaktowymi.

12. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązany będzie zabezpieczyć własną sieć teleinformatyczną oraz stacje robocze przed oprogramowaniem złośliwym i działaniami hackerskimi a nośniki kluczy podpisów elektronicznych, hasła i wszelkie kody identyfikacyjne w sposób uniemożliwiający przechwycenie ich przez osoby nieuprawnione. Transakcje autoryzowane (opatrzone kompletem wynikających ze schematu akceptacji podpisów elektronicznych) uznawane są za prawnie wiążące dla Klienta i Banku.

Odpowiedź:

Zamawiający zabezpiecza swoją sieć teleinformatyczną za pomocą komercyjnego oprogramowania antywirusowego oraz systemów firewall na styku sieci z Internetem.

Zamawiający przechodzi regularne audyty bezpieczeństwa teleinformatycznego zgodnie z rozporządzeniem KRI. Osoby upoważnione do autoryzowania transakcji przechowują nośniki i hasła w sposób uniemożliwiający przechwycenie przez osoby nieuprawnione.

13. Czy Zamawiający odstąpi od wymogu, o którym mowa w pkt. IV ust d) Opisu przedmiotu zamówienia w zakresie przeszkolenia przed wdrożeniem i każdą zmianą systemu w siedzibie Zamawiającego. Biorąc pod uwagę sytuację związaną z COVID-19 oraz obowiązywanie w kraju stanu epidemicznego wdrożenie oraz szkolenia przed wdrożeniem systemu bankowości elektronicznej odbywają się w formie kontaktu telefonicznego realizowanego przez Wykonawcę.

Odpowiedź:

Zamawiający dokona zmiany w SIWZ .

14. Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość stosowania formularza dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

Odpowiedź:

W przypadku nie stosowania przez Wykonawcę blankietów czeków gotówkowych przy wypłatach gotówkowych Zamawiający dopuszcza możliwość stosowania formularza dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

15. Prosimy o podanie jak ile razy w roku Zamawiający występuje do wykonawcy o doręczenie do gwarantów dokumentów z żądaniem zapłaty.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w przeciągu ostatnich 12 miesięcy dwukrotnie występował do Wykonawcy o doręczenie do gwarantów dokumentów z żądaniem zapłaty.

16. Czy Zamawiający uzna za spełniony warunek dotyczący wsparcia i pomocy z zakresu obsługi systemu oraz bieżącej obsługi technicznej systemu bankowości elektronicznej jeśli Wykonawca w tym zakresie zapewni kontakt z dedykowaną infolinią?

Odpowiedź:

Zamawiający uzna za spełniony warunek, jeżeli Wykonawca zapewni telefoniczny i e-mailowy kontakt do dedykowanego Zamawiającemu opiekuna/opiekunów. Zamawiający wymaga, aby były to wskazane osoby z przyporządkowanymi obszarami obsługi i ich danymi kontaktowymi.

17. Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN.

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

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody, aby wpłaty odbywały się za pośrednictwem Poczty Polskiej.

19. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego kwoty kredytu w rachunku bieżącym jaka będzie udzielona w ramach prowadzonego postępowania.

Odpowiedź:

Zamawiający zamierza zaciągać w każdym roku budżetowym kredyt w rachunku bieżącym w wysokości do 5.000.000,00 zł (słownie: pięć milionów złotych).

20. 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:

Kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany w każdym roku na podstawie odrębnych umów kredytowych i będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku.

21. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w okresie ostatnich 12 miesięcy.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w okresie ostatnich 12 miesięcy wynosiło 0,00 zł.

22. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne;
- b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.
- c) aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok dokumentów wymienionych w pkt. a), b), c).

23. Prosimy o przekazanie aktualnej informacji o stanie mienia komunalnego sporządzonej zgodnie z zapisami ustawy o finansach publicznych.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że informacja o stanie mienia komunalnego jest zamieszczona w Biuletynie Informacji Publicznej pod adresem <https://bip.zdunskawola.pl/artyku/417/9386/informacja-o-stanie-mienia-komunalnego>.

24. 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, że podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, jeżeli postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą. Z umów na poszczególne produkty bankowe nie mogą wynikać żadne dodatkowe obowiązki i koszty dla Zamawiającego.

25. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza jako zabezpieczenie kredytu złożenie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową zaopatrzoną w kontrasygnatę Skarbnika.

Odpowiedź:

Patrz Odp. 2.

26. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy trójstronnej pomiędzy podwykonawcą Banku a Zamawiającym, na obsługę terminali płatniczych? Konieczność podpisywania takiej umowy wynika z aktualnych regulacji prawnych.

Odpowiedź:

Jeżeli wymóg zawarcia umowy trójstronnej będzie wynikał z przepisów powszechnie obowiązującego prawa Rzeczypospolitej Polskiej, Zamawiający podpisze taką umowę z zastrzeżeniem że nie może się to wiązać z żadnymi dodatkowymi kosztami dla Zamawiającego. Ewentualne koszty wynikające z takiej umowy, będzie zobowiązany pokryć Wykonawca.

27. Prosimy o podanie przez Zamawiającego prognozowanej średniomiesięcznych sald na rachunkach Zamawiającego w trakcie wykonywania usługi.

Odpowiedź:

Patrz odp. 7 pkt e).

28. Prosimy o podanie przez Zamawiającego prognozowanej liczby wpłat gotówkowych w miesiącu i średnią kwotę wpłaty.

Odpowiedź:

Patrz odp. 7 pkt a)

29. Prosimy o podanie przez Zamawiającego średniomiesięcznej liczby transakcji wykonywanych za pośrednictwem POS i średniomiesięcznej kwoty jednej transakcji.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wykonywał transakcji za pośrednictwem POS.

30. W związku z zapisami w Załączniku nr 3 IPU, par. 2, pkt. e) prosimy o odstąpienia wymierzania kary umownej za niezapewnienie funkcjonowania oddziału Wykonawcy w Zduńskiej Woli. W związku z ponownie wzrastającą liczbą zakażeń COVID w Polsce, nie są

znane dalsze następstwa panującej pandemii związane np. z koniecznością ponownego zamknięcia/ograniczenia działalności podmiotów gospodarczych w tym oddziałów banków.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymierzania kary umownej za niezapewnienie funkcjonowania oddziału Wykonawcy w Zduńskiej Woli. W przypadku gdy funkcjonowania oddziału będzie wynikało z nakazu przepisów powszechnie obowiązującego prawa Rzeczypospolitej Polskiej, Zamawiający nie będzie naliczał kar w tym zakresie.

31. W związku z zapisami w Załączniku nr 5 do SIWZ, Dział VIII, pkt 6., ppkt. 1) prosimy o wyjaśnienie z czego wynika wymóg wsparcia technicznego i obsługi awarii systemów POS przez wszystkie dni tygodnia i przez całą dobę.

Odpowiedź:

Sprzedaż usług będzie realizowana przez 7 dni tygodnia również w godzinach nocnych.

32. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego możliwości blokady konta użytkownika po 3 nieudanych próbach logowanie do systemu transakcyjnego.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza automatyczną blokadę konta użytkownika po maksymalnie 5 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.

33. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że wyraża zgodę na pobieranie odsetek od kredytu w rachunku bieżącym automatycznie i wymagalne następnego dnia po zakończeniu okresu odsetkowego przypadającego ostatniego dnia miesiąca.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na pobieranie odsetek od kredytu w rachunku bieżącym automatycznie i wymagalne następnego dnia po zakończeniu okresu odsetkowego przypadającego ostatniego dnia miesiąca.

34. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego o możliwości pobierania miesięcznego ryczałtu ostatniego dnia każdego miesiąca za pełną obsługę bankową za czynności wymienione w Załączniku nr 5 do SIWZ.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na pobieranie miesięcznego ryczałtu ostatniego dnia każdego miesiąca za pełną obsługę bankową za czynności wymienione w Załączniku nr 5 do SIWZ.

35. Prosimy o potwierdzenie czy informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych przez Zamawiającego zawarte w SIWZ w pkt XVII (Klauzula informacyjna RODO) mają zostać przekazane 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?

Jeśli tak, to czy doręczenie pracownikom tych informacji ma zostać udokumentowane (np. poprzez podpisanie przez pracownika Banku), a potwierdzenie doręczenia przekazane Zamawiającemu? Powyższe nie wynika z treści SIWZ.

Odpowiedź:

Tak, natomiast przekazanie Zamawiającemu w formie rejestru na żądanie.

36. Prosimy o wyjaśnienie, czy oświadczenie dotyczące wypełnienia obowiązków informacyjnych zawarte w formularzu ofertowym dotyczy potwierdzenia wypełnienia przez Bank obowiązku informacyjnego (obowiązku Banku jako administratora danych osobowych) wobec pracowników Banku, których dane osobowe zostaną przekazane Zamawiającemu w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia?

Odpowiedź:

Przedmiotowe oświadczenie dotyczy osób fizycznych, których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio zostały pozyskane przez Wykonawcę w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.

37. Odnośnie Załącznika nr 3 do SIWZ - Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego – Prosimy o doprecyzowanie o jaki konkretny przepis Prawa bankowego chodzi w par. 7 „Prezydent Miasta Zduńska Wola na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe udostępnia Wykonawcy niezbędne dane osobowe w celu wykonywania usług bankowych objętych umową”.

Odpowiedź:

Zgodnie z interpretacją Urzędu Ochrony Danych Osobowych z dnia 12 kwietnia 2019 r. podstawą prawną przekazania danych osobowych jest zawarta z bankiem umowa o świadczenie usług bankowych, którą zawiera się na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1990 r. Prawo bankowe.

38. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający dopuszcza odstępnie od kary umownej zgodnie z załącznikiem 3 do SIWZ § 2 pkt. 1 ppkt. a), b), e), f), g) biorąc pod uwagę, że w przypadku niewykonania lub nieprawidłowego wykonania usługi Zamawiający może złożyć pozew do sądu powszechnego i Wykonawcy wówczas grozi kara zakazu ubiegania się o zamówienia publiczne?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza odstępnie od kar umownych zgodnie z załącznikiem 3 do SIWZ § 2 pkt. 1 ppkt. a), b), e), f), g).

39. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów w podziale na Elixir i Sorbnet.

Odpowiedź:

Średniomiesięczna liczba przelewów elektronicznych (Elixir) na rachunki w innych bankach wynosi około 11.000 szt. Zamawiający nie jest w stanie podać ilości przelewów wewnętrznych. W okresie 12 miesięcy wykonane zostały 4 przelewy na kwoty powyżej 1.000.000,00 zł.

40. Dotyczy zapisów Załącznika nr 5 pkt. 7 -) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zapewnił alternatywne realizowanie przelewów elektronicznych oraz możliwość realizacji przelewów składanych w tradycyjnej (papierowej), bez opłat – jednocześnie wskazując w formularzu ofertowym zapis o wycenie przelewu w formie papierowej. Prosimy o doprecyzowanie. Jednocześnie 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 realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Wykonawca musi zapewnić Zamawiającemu alternatywną formę dokonania przelewów, np. w formie papierowej. Zmiana formy przelewu ze względu na problemy techniczne po stronie systemu bankowości elektronicznej nie może pociągać za sobą dodatkowych opłat po stronie Zamawiającego. Przelewy w formie papierowej zlecane przez Zamawiającego w innych przypadkach będą wyceniane według formularza ofertowego.

41. Dotyczy wyciągów bankowych: Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą mogły być dostarczone w formie elektronicznej w formacie PDF. Wyciągi dostarczane tym kanałem zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe.

Odpowiedź:

Zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia: „Wykonawca zobowiązany jest umożliwić Zamawiającemu generowanie bezpośrednio z systemu bankowego wyciągów bankowych w formacie PDF do wydruku oraz w formacie MT 940.

42. Dotyczy kart płatniczych:

a/ prosimy o podanie liczby kart płatniczych w ramach zamówienia z podziałem na karty debetowe i kredytowe,

b/ w przypadku kart kredytowych prosimy o podanie łącznego limitu kart,

c/ prosimy o potwierdzenie, że operacje kartami kredytowymi/debetowymi dotyczą tylko operacji bezgotówkowych. Jeśli miałyby być realizowane transakcje gotówkowe prosimy o podanie maksymalnych ilości i wartości wypłat w roku w ramach zamówienia.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że zgodnie z formularzem ofertowym liczba kart płatniczych w ramach zamówienia to 10 szt., a wszystkie karty to karty debetowe służące do realizacji operacji bezgotówkowych i gotówkowych. Zamawiający zakłada możliwość wypłaty gotówki do wysokości ustalonych limitów dla poszczególnych kart. Zamawiający nie jest w stanie dzisiaj podać maksymalnych ilości i wartości wypłat w roku.

43. Dotyczy terminowego doręczania do gwarantów roszczeń bankowych. Prosimy o informacje o ilości roszczeń w ostatnim roku. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dostarczy do Banku dokumentację w terminie umożliwiającym ich terminowe doręczenie min. 5 dni roboczych.

Odpowiedź:

Patrz odp. 15.

W zakresie drugiej części pytania Zamawiający wyraża zgodę na 3 dni robocze.

44. Prosimy o informację, czy Zamawiający posiada lub planuje rachunki w walutach obcych. Jeśli tak, to prosimy:

a/ podanie ilości rachunków w podziale na waluty,

b/ średniego salda utrzymywanego na rachunkach w poszczególnych walutach obcych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada i nie planuje rachunków w walutach obcych.

45. Prosimy o podanie sumy wszystkich średnich sald utrzymywanych na rachunkach bankowych w PLN (bez lokat) w podziale na poszczególne miesiące 2019 i 2020 r.

Odpowiedź:

Patrz odp. 7 pkt e).

46. Dotyczy kryterium oceny ofert wg. formularza ofertowego - prosimy o potwierdzenie, że kryterium oprocentowania dotyczy tylko i wyłącznie środków w walucie PLN.

Odpowiedź:

Patrz odp. 17.

47. Dotyczy obsługi gotówkowej:

a/ prosimy o potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty realizowane są tylko w walucie PLN w formie otwartej,

b/ prosimy o informację, czy wpłaty i wypłaty dotyczą tylko i wyłącznie wpłat własnych czy również osób trzecich.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że

a) wpłaty i wypłaty realizowane są tylko w walucie PLN w formie otwartej,

b) wpłaty dotyczą wpłat własnych i osób trzecich natomiast wypłaty dotyczą wypłat własnych.

48. Dotyczy wpłat gotówkowych:

a/ prosimy o podanie wartości wpłat w podziale na banknoty i bilon,

b/ prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wpłat w całym okresie obsługi,

c/ prosimy o podanie kwoty najwyższej jednorazowej wpłaty,

d/ prosimy o podanie średniej kwoty jednorazowej wpłaty,

e/ prosimy o podanie ilości i wartości wpłat w podziale na wpłaty własne i osób trzecich,

f/ prosimy o informację, czy wolumen podany w Formularzu ofertowym w pkt. C 15 SZCZEGÓŁOWA KALKULACJA CENY dotyczy łącznego wolumenu wpłat własnych i osób trzecich.

Odpowiedź:

a) Zamawiający nie dysponuje takimi danymi.

b), c), d), e) Patrz odp. 7 a) i 7 b).

f) Patrz odp. 8.

49. Dotyczy wypłat:

a/ prosimy o rozbicie wypłat na banknoty i bilon,

b/ prosimy o podanie dla wypłat w walucie PLN ilości jednorazowych wypłat na kwotę 5 tys. zł i powyżej,

c/ prosimy o podanie ilości wypłat na rzecz osób trzecich np. z tytułu wszelkiego rodzaju zasiłków,

d/ prosimy o informację, czy wolumen podany w Formularzu ofertowym w pkt. C 16 SZCZEGÓŁOWA KALKULACJA CENY dotyczy łącznego wolumenu wypłat własnych i osób trzecich.

Odpowiedź:

a) Zamawiający nie dysponuje takimi danymi,

b) Zamawiający nie dysponuje takimi danymi,

c) Patrz odp. 9

d) wolumen podany w formularzu ofertowym w pkt. C16 Szczegółowa kalkulacja ceny dotyczy wypłat własnych.

50. Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty gotówkowe w PLN mogą być realizowane w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej. Prosimy o stosowną modyfikację formularza ofertowego pkt C19.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na realizowanie wypłat gotówkowych w PLN w formie czeków elektronicznych w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

51. Dotyczy terminali POS:

a/ prosimy o podanie maksymalnej wartości realizowanych transakcji poprzez terminale w ujęciu rocznym,

b/ prosimy o podanie maksymalnej liczby terminali w zakresie obsługi,

c/ prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze trójstronne porozumienie pomiędzy Zamawiającym, wykonawcą (bankiem) a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych, w którym Zamawiający będzie występował w roli Akceptanta kart płatniczych. Ww. porozumienie/umowa jest wymagana regulacjami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych VISA i MasterCard.

Odpowiedź:

a) Patrz odp. 29.

b) 5 sztuk zgodnie z formularzem ofertowym.

c) Patrz odp. 26.

52. Dotyczy eksportu plików z płatnościami z systemu Zamawiającego do systemu banku:

a/ prosimy o doprecyzowanie, jakie formaty plików obsługuje system w ramach eksportu plików z płatnościami,

b/ prosimy o udostępnienie przykładowego pliku z płatnościami (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź:

a) Eksport plików z płatnościami do systemu bankowego jest realizowany za pomocą: pliku Elixir, dokument tekstowy o rozszerzeniu txt,

b) Zamawiający dołączy do Zmiany SIWZ przykładowe pliki.

53. Dotyczy importu plików z systemu bankowości elektronicznej do systemu Zamawiającego - prosimy o udostępnienie przykładowego pliku importowanego do systemu Zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź:

Zamawiający dołączy do Zmiany SIWZ przykładowe pliki.

54. Prosimy o podanie ilości wszystkich użytkowników bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Patrz odp. 7 d).

55. Dotyczy formularza ofertowego – prosimy o informację, czego dotyczy w pozycji W 18 liczba 211.

Odpowiedź:

Liczba 211 w pozycji W18 dotyczy przewidywanej liczby stanowisk bankowości elektronicznej w okresie objętym postępowaniem.

56. 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 informuje, że zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne. Komputery zamawiającego posiadają system operacyjny Windows 7 oraz Windows 10.

57. Prosimy o potwierdzenie, że logowanie i akceptacja transakcji może odbywać się poprzez mobilne tokeny, którego specyfika działania zapewnia aktualnie jeden z najwyższych poziomów bezpieczeństwa i jest rozwiązaniem rekomendowanym. Token mobilny zapewnia łatwość logowania oraz możliwość szybkiego udostępnienia mobilnego tokena nowym użytkownikom bankowości.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na logowanie i akceptację transakcji poprzez mobilne tokeny.

58. Prosimy o dopuszczenie, aby komunikacja między Zamawiającym a wykonawcą odbywała się poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej, który pozwoli na przekazywanie wniosków między stronami m.in. dotyczących otwierania nowego subkonta, zmiany związanej z użytkownikami bankowości elektronicznej itp. Taki sposób komunikacji jest najefektywniejszą formą i najbezpieczniejszą. Wszystkie dokumenty są, bowiem autoryzowane zgodnie ze ścieżką autoryzacji, są zabezpieczone, są przekazywane do banku online, dzięki czemu proces zmian/modyfikacji odbywa się zdecydowanie sprawniej. Działanie w systemie jest intuicyjne i efektywne.

Odpowiedź:

Zamawiający, nie dopuszcza komunikacji poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej, który pozwoli na przekazywanie wniosków między stronami m.in. dotyczących otwierania nowego subkonta, zmiany związanej z użytkownikami bankowości elektronicznej itp.

59. 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 wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku). Dodatkowo zgodnie z treścią art. 93 ust. 1 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm.) – „Jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa, nie mogą zaciągać pożyczek lub kredytów, emitować papierów wartościowych oraz udzielać poręczeń i gwarancji, których wartość nominalna należna do zapłaty, w dniu wymagalności,

wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji”. Brak wskazania takiej kwoty skutkować będzie naruszeniem tego przepisu, jak również prowadzić będzie do braku możliwości ustalenia przez Bank zdolności kredytowej zamawiającego, która jest określana na podstawie maksymalnej wnioskowanej kwoty kredytu w każdym roku trwania zamówienia.

Odpowiedź:

Patrz odp. 1.

60. 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 w celu zabezpieczenia kredytu w rachunku bieżącym weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

61. Dotyczy - Załącznik nr 3 do SIWZ Istotne dla stron postanowienia par 1. pkt 5 - prosimy o dopuszczenie pobierania odsetek z tytułu wykorzystanego kredytu poprzez obciążenie rachunku należnymi odsetkami. Bank na bieżąco dostarcza Państwu wyciągi bankowe z widocznym wykorzystaniem kredytu.

Odpowiedź:

Patrz odp. 33.

62. Prosimy o potwierdzenie, że

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

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

Odpowiedź:

- a) Zamawiający potwierdza przyjęcie zera dla WIBOR 1M w przypadku osiągnięcia ujemnej wartości stopy procentowej WIBOR 1M,
- b) Zamawiający potwierdza przyjęcie zera dla oprocentowania kredytu jeżeli suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną.

63. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/08/2020).

Odpowiedź:

Stan na dzień 31.08.2020 r.

Nazwy Kredytodawcy	Rodzaj finansowania	Kwota udzielona w PLN	Kwota pozostająca do spłaty w PLN	Okres	Zabezpieczenie
Bank Gospodarstwa Krajowego	Kredyt	21 859 636,00	3 769 080,00	2010-2025	Weksel In blanco
Bank Polskiej Spółdzielczości	Kredyt	9 617 431,00	2 600 000,00	2011-2026	Weksel In blanco, oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji
Bank Gospodarstwa Krajowego	Kredyt	4 134 215,00	238 500,00	2012-2022	Weksel In blanco, oświadczenie Kredytobiorcy

					o poddaniu się egzekucji
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	Kredyt	10 612 008,00	1 400 000,00	2013-2023	Weksel In blanco, oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji
Bank Polska Kasa Opieki SA	Obligacje	16 460 000,00	12 000 000,00	2014-2023	Obligacje niezabezpieczone
WFOŚiGW	Pożyczka	376 380,00	303 532,25	2017-2026	Weksel In blanco
WFOŚiGW	Pożyczka	422 530,00	340 750,00	2017-2026	Weksel In blanco
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna	Obligacje	17 600 000,00	17 600 000,00	2018-2028	Obligacje niezabezpieczone
Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna	Obligacje	2 500 000,00	2 500 000,00	2019-2025	Obligacje niezabezpieczone
Obligacje wprowadzone do obrotu na rynku regulowanym	Obligacje	12 500 000,00	12 500 000,00	2019-2031	Obligacje niezabezpieczone

64. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak, to prosba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2019 oraz planowanych na kolejne lata.

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności.

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie udzielił gwarancji i poręczeń.

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

Odpowiedź:

Zobowiązania warunkowe na kwotę 970.256,00 zł z tytułu naliczonych opłat za wycinkę drzew.

67. Prosimy o informację, dla ilu sp-zo-ów Zamawiający jest organem założycielskim? Prosimy o informację 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).

Odpowiedź:

Zamawiający jest organem założycielskim dla jednego Samodzielnego Publicznego Zakładu Podstawowej Opieki Zdrowotnej w Zduńskiej Woli. Na dzień dzisiejszy Zamawiający nie planuje przekształcenia/likwidacji SPZPOZ.

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

a/ przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu na dany rok budżetowy;
b/ uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego dokumentów wymienionych w pkt. a) oraz uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank .

69. Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez okres ostatnich 18 miesięcy.

Odpowiedź:

Patrz odp. 5.

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie jest w stanie podać sald środków na rachunkach na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia oraz nie wyraża zgody na deklarowanie sald środków na rachunkach na ostatni dzień każdego roku.

71. Prosimy o potwierdzenie, że jeśli rzeczywiste saldo środków 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. 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.

Odpowiedź:

Patrz odp. 70

72. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby ustawą z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych, czy też Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. na karty, rachunku bankowego, kredytu, obsługi gotówkowej itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odpowiedź:

Patrz odp. 24.

73. 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 lub zmiany zakresu obsługi np. poprzez zmniejszonego obszaru współpracy w porównaniu do przedmiotu zamówienia określonego na etapie ofert, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na umieszczenie w umowie proponowanej klauzuli.

74. Dotyczy Istotnych dla stron postanowień par 6 pkt 1: prosimy o zastrzeżenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę w zakresie czynności doradcy bankowego, który będzie pierwszym kontaktem dla Zamawiającego w zakresie obsługi bankowej.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

75. Prosimy o wyrażanie zgody na pobieranie należnych opłat i prowizji poprzez obciążanie przez Bank rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu. Bank potwierdzi pobrane opłaty dostarczając specyfikację wykonanych czynności.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na pobieranie należnych opłat i prowizji poprzez obciążanie przez Bank rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu

76. Dotyczy zapisów Załącznika nr 5 pkt. X.10 - zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody, aby konsolidacja była wykonywana w sposób fizyczny tj. na koniec dnia salda rachunków podlegających konsolidacji umieszczone 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.

Odpowiedź:

Zamawiający dokona zmiany w SIWZ .

Zmiana treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm.) zwanej dalej ustawą, Zamawiający - Miasto Zduńska Wola dokonuje zmiany Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) w niniejszym postępowaniu w następującym zakresie:

- 1. Załącznik nr 1 do SIWZ FORMULARZ OFERTOWY przyjmuje nowe brzmienie zgodne z załącznikiem nr 1 do niniejszej Zmiany SIWZ.**
- 2. Dodaje się załącznik nr 7 do SIWZ Pliki, w treści zgodnej z załącznikiem nr 2 do niniejszej Zmiany SIWZ.**
- 3. W załączniku nr 5 Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, rozdział IV „Udostępnienie, w tym instalacja oraz reinstalacja oprogramowania do bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Zamawiającego i jego serwisowanie” pkt. d) otrzymuje brzmienie:**

„d) w zakresie obsługi, kompleksowe przeszkolenie wszystkich użytkowników systemu przed wdrożeniem, a także przed każdą zmianą systemu. Wykonawca zapewni możliwość szkoleń także w formie aktualizowanego na bieżąco e-learningu lub materiałów informacyjnych lub dostępnej infolinii w zakresie bankowości elektronicznej dla klienta korporacyjnego. Zamawiający wyrazi zgodę na wdrożenie systemu bankowości elektronicznej oraz szkolenia przed wdrożeniem systemu bankowości elektronicznej zarówno w siedzibie Zamawiającego, jak i w formie kontaktu telefonicznego w przypadku braku możliwości osobistego kontaktu,”

- 4. W załączniku nr 5 Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia rozdział X „Udzielenie (w każdym roku obowiązywania umowy) kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.” pkt. 10. i pkt 11. otrzymują brzmienie:**

„10. Odsetki płatne będą od rzeczywistego zadłużenia.

11. Kredyt będzie miał charakter odnawialny. Spłata kredytu następować będzie automatycznie z wpływów bieżących na rachunek bieżący budżetu Miasta.”

- 5. W załączniku nr 5 Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia rozdział IX „Pozostałe czynności bankowe” otrzymuje brzmienie:**

„Pozostałe czynności bankowe obejmują m.in.:

- 1) wydawanie blankietów czekowych lub formularzy dyspozycji wypłaty;
- 2) realizację czeków lub dyspozycji;
- 3) zmiany karty wzorów podpisów;
- 4) wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń;
- 5) obsługę czynności na rachunku VAT.

Wykonawca zobowiązuje się do nieodpłatnego świadczenia dodatkowych czynności związanych z realizacją obsługi bankowej, w tym w szczególności:

- 1) zmian karty wzorów podpisów;
- 2) zmian umowy rachunku na wniosek Zamawiającego;
- 3) zamykania rachunku;
- 4) przyjmowania zgłoszenia o utracie czeku;
- 5) powiadamiania o uzasadnionej odmowie wykonania zlecenia płatniczego;
- 6) terminowego doręczania do gwarantów, zgodnie z wymaganiami określonymi w gwarancjach wadialnych i gwarancjach zabezpieczenia należytego wykonania umowy, przedłożonych przez Zamawiającego dokumentów z potwierdzeniem Banku, że podpisy złożone na dokumencie żądania zapłaty należą do osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych w imieniu Zamawiającego;
- 7) wydania kolejnej listy haseł do bankowości elektronicznej;
- 8) wizyt serwisowych w celu usunięcia awarii systemu z winy klienta lub w celu zmiany konfiguracji (dodanie nowego użytkownika, zmiana uprawnień i dostępuów użytkowników systemu);
- 9) rozpatrzenia wniosku o kredyt;
- 10) realizacji postanowień Urzędu Skarbowego o możliwości przelewu środków z rachunku VAT;
- 11) sporządzenia zestawienia transakcji na rachunku czy odpisu wyciągu bankowego.”

6. W rozdziale XI pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Oferty należy składać za pośrednictwem Formularza dostępnego na <https://platformazakupowa.pl> do dnia 30.10.2020 r. do godz. 10:00.”

7. W rozdziale XI pkt 4 otrzymuje brzmienie:

„2. Otwarcie ofert jest jawne, Wykonawcy mogą uczestniczyć w otwarciu ofert poprzez obejrzenie transmisja on-line z otwarcia ofert prowadzonej pod adresem: https://www.youtube.com/channel/Ucki03FTM2Y9g9_pcCNGJ_w w dniu 30.10.2020 r., o godzinie 10:30.”

Środki ochrony prawnej

Zgodnie z art. 179-198g ustawy Prawa zamówień publicznych (Dz. U. 2019, poz. 1843 ze zm.) przysługują Państwu środki ochrony prawnej.