



Kamienna Góra, dn. 8 listopada 2023 r.

ZIF.271.27.2023

**Wykonawcy ubiegający się
o udzielenie zamówienia**

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Miejskiej Kamienna Góra i jednostek podległych

Gmina Miejska Kamienna Góra, działając na podstawie art. 135 ust. 2 Ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2023 roku poz. 1605 ze zmianami) dalej „Pzp”, niniejszym informuje, że 30 października, 2 i 3 listopada 2023 roku wpłynęły zapytania w postępowaniu na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Miejskiej Kamienna Góra i jednostek podległych, na które udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie 1. Dotyczy zapisów OPZ pkt 6 i rozdziału XXV pkt SWZ. Prosimy o doprecyzowanie czy umieszczenie zobowiązania wykonawcy w OPZ pkt. 6 do zapewnienia obsługi w zakresie wpłat i wypłat gotówkowych poprzez funkcjonowanie na terenie miasta Kamienna Góra oddziału/filii/punktu obsługi klienta i stwierdzeniu, że „kluczowe części zamówienia” winny być wykonane osobiście, oznacza zakaz podwykonawstwa w ww. zakresie? W przypadku odpowiedzi twierdzącej na ww. pytanie, prosimy o usunięcie ww. zakazu. Wskazać należy, że brak jest podstaw do wprowadzania ograniczeń w zakresie podwykonawstwa dla usług realizowanych przez Banki na zasadach określonych w art. 6a. - 6d. ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe (tzw. outsourcing bankowy). W odniesieniu do usług bankowych, podzlecenie przez banki podmiotom zewnętrznym, niektórych czynności bankowych (w tym zorganizowanie placówki /filii/ punktu kasowego i przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat w danym punkcie), jest powszechne i w zakresie uregulowanym Prawem bankowym. Gdyby specyfika przedmiotu zamówienia, składającego się z szeregu czynności bankowych (w rozumieniu ustawy Prawo bankowe), nie zezwalała na powierzenie/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 za te usługi ponosi w całości odpowiedzialność wobec swojego klienta. Jeśli zatem sam ustawodawca nie widzi przeszkód w podwykonawstwie czynności bankowych, w tym także dotyczących np. obsługi gotówkowej to trudno uznać stanowisko Zamawiającego ograniczające podwykonawstwo (outsourcing) z uwagi na specyfikę usług bankowych/przedmiotu zamówienia, za usprawiedliwione. W związku z tym wnosimy o usunięcie ograniczeń w zakresie podwykonawstwa, ewentualne zastrzeżenie osobistego wykonania usługi głównej, a więc prowadzenia rachunków i uruchomienia produktów kredytowych.

Odpowiedź na pytanie 1. **Zamawiający wyjaśnia, że zgodnie z zapisami Załącznika nr 10 do SWZ (ust. 3, pkt. 3.5. lit. b) dopuścił możliwość prowadzenia zastępczej obsługi kasowej przez uprawnione do tego podmioty gospodarcze pod warunkiem ponoszenia pełnej odpowiedzialności za ich działania przez Wykonawcę.**

Doprecyzowując swoje intencje w tym zakresie, Zamawiający, działając na mocy przepisu art. 137 ust. 1 Pzp, zmienia treść SWZ w ten sposób, że w Rozdziale XXV. (Pozostałe informacje) zmienia treść zdania pierwszego w pkt. 5, które otrzymuje nowe brzmienie o treści:



„Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych zadań w ramach przedmiotowego zamówienia dotyczących prowadzenia obsługi rachunków bankowych z wyłączeniem czynności dotyczących obsługi gotówkowej w zakresie wpłat i wypłat gotówkowych oraz udostępnienia w rachunku bieżącym kredytu krótkoterminowego.”

Pytanie 2. Dotyczy zapisów SWZ p. IV. 4-6 oraz PPU pkt 30,34 - prosimy o zastrzeżenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę tylko w zakresie czynności doradców bankowych, którzy będą pierwszym kontaktem dla zamawiającego w zakresie kompleksowej obsługi bankowej. Zwracamy uwagę, iż w obsługę Zamawiającego zaangażowanych będzie wielu pracowników po stronie Banku (lub podwykonawcy). Wprowadzanie w SWZ szerokiego wachlarza czynności z wymogiem zatrudnienia w oparciu o umowę pracę w szczególności w zakresie czynności zleczanych podwykonawcom, które z uwagi na swój charakter nie muszą być zgodnie z prawem objęte umowami o pracę wydaje się być wymogiem wygórowanym. Reasumując, wnosimy o ograniczenia wymogu zatrudnienia na umowę o pracę jedynie w stosunku do doradców bankowych, prowadzących obsługę Zamawiającego, a w wystarczającym sposobem wykazania spełnienia ww. wymogu będzie oświadczenie Banku w zakresie zatrudnienia w oparciu o umowę o pracę doradców bankowych. Wymóg taki nie będzie stanowił nadmiernego obciążenia Banku (lub podwykonawcy) obowiązkami mającymi jedynie wymiar formalny.

Odpowiedź na pytanie 2. ***Zamawiający nie wyraża zgody na zastrzeżenie wymogu zatrudnienia na umowę o pracę tylko w zakresie czynności doradców bankowych, którzy będą pierwszym kontaktem dla Zamawiającego w zakresie obsługi bankowej. Wskazany w Rozdziale IV. SWZ przepis art. 95 Pzp zobowiązuje Zamawiającego do wymagania od Wykonawców lub podwykonawców zatrudnienia na podstawie stosunku pracy osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia, jeżeli wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy.***

Zamawiający działając na mocy przepisu art. 137 ust. 1 Pzp doprecyzowuje i zmienia treść SWZ w ten sposób, że:

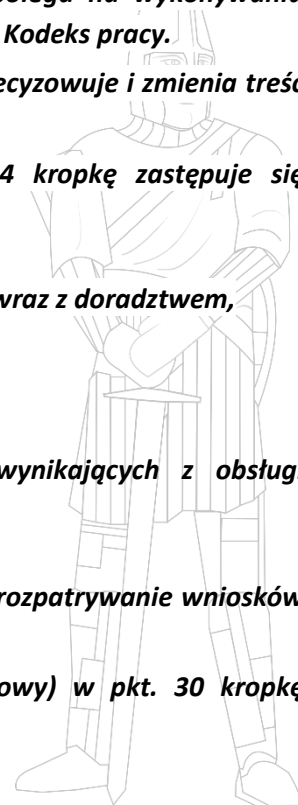
1. w Rozdziale IV. SWZ (Opis przedmiotu zamówienia) w pkt. 4 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje zapis o treści:

„tj.

- koordynacja działań związanych z obsługą bankową budżetu wraz z doradztwem,***
- przyjmowanie przelewów do realizacji,***
- przyjmowanie wpłat na rachunki bankowe,***
- dokonywanie wypłat gotówkowych,***
- wydawanie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów wynikających z obsługi bankowej budżetu gminy,***
- sporządzanie wyciągów bankowych,***
- analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej Zamawiającego i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.”***

2. w Załączniku nr 11 do SWZ (Projektowane postanowienia umowy) w pkt. 30 kropkę zastępuje się przecinkiem i dodaje zapis o treści:

„tj.





- **koordynacja działań związanych z obsługą bankową budżetu wraz z doradztwem,**
- **przyjmowanie przelewów do realizacji,**
- **przyjmowanie wpłat na rachunki bankowe,**
- **dokonywanie wypłat gotówkowych,**
- **wydawanie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów wynikających z obsługi bankowej budżetu gminy,**
- **sporządzanie wyciągów bankowych,**
- **analiza sytuacji ekonomiczno – finansowej Zamawiającego i rozpatrywanie wniosków o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.”**

W ocenie Zamawiającego wskazane czynności polegają na wykonywaniu pracy w rozumieniu art. 22 § 1 Kodeksu pracy.

Pytanie 3. Dotyczy kryteriów oceny ofert: Wzór zastosowany dla kryterium „Cena ryczałtowa za obsługę bankową” nie zapewnia możliwości wyliczenia punktów i porównania złożonych ofert w sytuacji zaoferowania przez któregośkolwiek wykonawcę ceny 0,00 zł. W związku z powyższym w celu zapewnienia możliwości wyliczenia punktów prosimy o doprecyzowanie, że w przypadku zaoferowania przez Wykonawcę ceny 0,00 zł w celu porównania złożonych ofert Zamawiający przyjmie kwotę 0,01 zł tak aby uniknąć sytuacji niewykonalności działania matematycznego.

Odpowiedź na pytanie 3. **Zamawiający działając na mocy przepisu art. 137 ust. 1 Pzp zmienia treść SWZ w ten sposób, że w Rozdziale XX. (Opis kryteriów oceny ofert, wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert) w pkt. 2 po wzorze dla obliczenia punktów w kryterium „cena ryczałtowa za obsługę bankową” dodaje zapis o treści:**

„Zamawiający chcąc uniknąć sytuacji powodującej niewykonalność działania matematycznego, w przypadku, gdy Wykonawca zaproponuje cenę ryczałtową za obsługę bankową w wysokości 0,00 zł lub cena najniższa zaproponowana w postępowaniu równa będzie 0,00 zł, celem ustalenia punktacji w kryterium przyjmie kwotę 0,01 zł.”

Pytanie 4. Dotyczy zapisów OPZ pkt 3.11 c) - prosimy o potwierdzenie, że wymóg oprocentowania środków wg stawki WIBID 1M/WIBID O/N dotyczy tylko rachunków prowadzonych w walucie PLN. Biorąc pod uwagę fakt, że stawka WIBID odnosi się tylko do środków w walucie PLN prosimy o potwierdzenie, że oprocentowania dotyczy tylko i wyłącznie środków w walucie PLN, nie mam możliwości zastosowania stawki WIBID dla środków walutowych w np. w EUR czy USD. Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie na podstawie tabeli oprocentowania w Banku – Wykonawcy.

Odpowiedź na pytanie 4. **Zamawiający potwierdza. Jednocześnie, działając na mocy przepisu art. 137 ust. 1 Pzp zmienia treść SWZ w ten sposób, że w Załączniku nr 10 do SWZ (OPZ) w pkt 3.11. lit. c) wykreśla się zapis „(w zależności od waluty)”.**

Pytanie 5. Dotyczy zapisów w zakresie oprocentowania rachunków w PLN - w związku z faktem, że wnioskujecie Państwo o zasady oprocentowania rachunków prosimy o dostosowanie/zmianę stawki WIBID 1M na stawkę stosowaną rynkowo dla tego typu okresu przechowywania środków tj. na stawkę WIBID O/N.

Odpowiedź na pytanie 5. **Zamawiający nie zmienia zapisów w zakresie oprocentowania rachunków prowadzonych w PLN.**



Pytanie 6. Dotyczy rachunków walutowych. Prosimy o podanie:

- w jakich walutach mają być prowadzone rachunki;
- średniego salda na rachunkach w poszczególnych walutach obcych w roku 2022 i 2023.

Odpowiedź na pytanie 6. **Zamawiający informuje, że:**

Ad. a) rachunki mogą być prowadzone w EURO

Ad. b) w roku 2022 nie posiadał i nadal nie posiada rachunków w walutach obcych. Jednak z uwagi na okres obowiązywania umowy, ewentualne wymagania funduszy zewnętrznych dotyczące uruchomienia do rozliczeń rachunków walutowych przewidziano możliwość ich uruchomienia.

Pytanie 7. Dotyczy rachunków sum depozytowych. Prosimy o:

- podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach w podziale na poszczególne waluty;
- informację, ile rachunków ma być otwartych, w jakich walutach, dla ilu i jakich jednostek,
- dopuszczenie, aby oprocentowanie rachunków sum depozytowych na etapie realizacji umowy zostało ustawione dla Zamawiającego jako oprocentowanie stałe lub stałe w cyklach miesięcznych, które w każdym momencie obsługi będzie wyższe niż oprocentowanie wynikające ze zmiennej formuły oprocentowania rachunków rozliczeniowych.

Odpowiedź na pytanie 7. **Zamawiający informuje, że:**

Ad. a) rachunki sum depozytowych prowadzone są w PLN, średnie saldo wynosi ok. 20 tys. PLN,

Ad. b) planowane jest otwarcie 1 rachunku w PLN dla Urzędu Miasta Kamienna Góra,

Ad. c) nie dopuszcza oprocentowania rachunku sum depozytowych jako oprocentowania stałego lub stałego w cyklach miesięcznych.

Pytanie 8. Dotyczy płatności masowych – prosimy o:

- podanie informacji jakie formaty plików obsługuje Państwa system w zakresie płatności masowych oraz udostępnienie przykładowego pliku z płatnościami (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą;
- podanie liczby rachunków rzeczywistych i ilości jednostek, dla których ma zostać uruchomiona usługa;
- prosimy o podanie maksymalnej rocznej ilości transakcji przychodzących w ramach usługi.

Odpowiedź na pytanie 8. **Zamawiający**

Ad. a) w załączniku przekazuje wykaz struktur standardu importu wyciągu, jaki jest stosowany w systemie RESPONS (plik: struktury – przelewy masowe),

Ad. b) informuje, że usługa płatności masowych uruchomiona zostanie dla Urzędu Miasta Kamienna Góra, liczba rachunków rzeczywistych kształtować się będzie na poziomie ok. 14 000 kont, o czym mowa w Załączniku nr 10 do SWZ (ust. 5, pkt. 5.3.),

Ad. c) informuje, że maksymalna roczna liczba transakcji przychodzących w ramach usługi wynosić będzie ok. 81 500 szt.

Pytanie 9. Dotyczy kart płatniczych – prosimy o:

- potwierdzenie, czy wymogiem jest wydanie karty debetowych czy kredytowych- obciążeniowych;
- podanie maksymalnej liczby kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia z podziałem na debetowe i kredytowe; w przypadku kart kredytowych prosimy o podanie łącznego limitu kart;
- potwierdzenie, że operacje kartami dotyczą tylko operacji bezgotówkowych. Jeśli miałyby być realizowane transakcje gotówkowe prosimy o podanie maksymalnych ilości i wartości wypłat w roku;
- informację czy karty obciążeniowe/ debetowe wydawane będą dla jednej jednostki czy dla wielu – ilu?



Odpowiedź na pytanie 9. Zamawiający informuje, że:

- Ad. a) planowane jest wydanie kart płatniczych debetowych;**
- Ad. b) w ramach zamówienia planowane jest wydanie maksymalnie 2 kart płatniczych,**
- Ad. c) kartami dokonywane będą wyłącznie operacje bezgotówkowe,**
- Ad. d) karty wydawane będą wyłącznie dla 1 jednostki – Urzędu Miasta Kamienna Góra.**

Pytanie 10. Dotyczy terminali POS:

- a) prosimy o podanie jakie systemy F/K Zamawiającego obsługują płatności poprzez terminale;
- b) prosimy o informację, czy oba terminale przeznaczone są dla tej samej jednostki;
- c) prosimy o potwierdzenie, że terminale POS będą użytkowane w miejscu, gdzie pracownik Zamawiającego ma dostęp do systemu FK z którym terminale POS będą zintegrowane;
- d) dot. zapisów OPZ 3.6 b) zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na zawarcie trójstronnego porozumienia pomiędzy Zamawiającym, Wykonawcą (bankiem) a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych, w którym Zamawiający będzie występował w roli Akceptanta kart płatniczych. Konieczność podpisania takiej umowy wynika z faktu, że model umowy trójstronnej w tego typu usługach jest powszechnie obowiązujący, akceptowany w przetargach oraz wynika z faktu, że Ustawa Prawo Zamówień Publicznych reguluje szereg podstawowych kwestii, mających zasadnicze znaczenie dla procesu udzielania zamówień publicznych. Ponadto do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia stosuje się przepisy ustawy Kodeks cywilny, jeżeli przepisy ustawy nie stanowią inaczej a w tym przypadku nie ma uregulowania w PZP jak Zamawiający ma postąpić w przypadku gdy w ramach usług specyficznych, gdzie musi nastąpić relacja pomiędzy Zamawiającym (który będzie pełnił funkcję Akceptanta) a Podwykonawcom (przy pozostawieniu na Wykonawcy składającym ofertę pełnej odpowiedzialności za prawidłowe realizowanie zamówienia), tutaj trzeba odwołać się do wynikającej z kodeksu cywilnego swobody kształtowania umów.

Odpowiedź na pytanie 10. Zamawiający:

- Ad. a) informuje, że na dziś terminal POS nie jest zintegrowany z systemem F/K Zamawiającego, tj. RESPONS Zeto Software Sp. z o.o., Olsztyn,**
- Ad. b) informuje, że terminale przeznaczone są dla różnych jednostek, tj. Urzędu Miasta i Miejskiego Centrum Kultury Fizycznej (MCKF),**
- Ad. c) potwierdza, że w przypadku terminala POS użytkowanego w Urzędzie Miasta pracownik ma dostęp do systemu FK. W przypadku terminala POS przeznaczonego dla MCKF, zlokalizowanego na basenie miejskim na dziś pracownik obsługujący urządzenie nie ma dostępu do systemu FK,**
- Ad. d) nie wyraża zgody na zawarcie trójstronnego porozumienia w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych.**

Pytanie 11. Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi elektroniczne będą dostarczane Zamawiającemu w formie elektronicznej poprzez kanał komunikacji elektronicznej. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych

Odpowiedź na pytanie 11. Zamawiający potwierdza.

Pytanie 12. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 7, Windows® 10 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.

Odpowiedź na pytanie 12. Zamawiający potwierdza.

Pytanie 13. Dotyczy zapisów OPZ 3.2d) tiret 4 – czy Zamawiający zaakceptuje alternatywną metodą dystrybucji raportów poprzez kanał komunikacji elektronicznej.

Odpowiedź na pytanie 13. Zamawiający nie akceptuje alternatywnej metody dystrybucji raportów.

Pytanie 14. Dotyczy zapisów OPZ 3.2d) tiret 8 - Zamawiający wymaga, aby przelewy na rzecz osób fizycznych były dostępne tylko dla pracowników wskazanych przez Zamawiającego. Zamawiający dopuszcza rozwiązanie techniczne stosowane u Wykonawcy. Prosimy o potwierdzenie, że chodzi o rachunek do wypłat wynagrodzeń, gdzie określone przez Zamawiającego osoby będą mieć wgląd w rachunek, akceptacji płatności jaki i dostęp do wyciągów.

Odpowiedź na pytanie 14. Zamawiający potwierdza, że chodzi o rachunek do wypłaty wynagrodzeń.

Pytanie 15. Dotyczy eksportu/importu plików z płatnościami z systemu Zamawiającego do systemu banku, prosimy o:

- a) podanie wersji, strony kodowej oraz nazwy formatu pliku, który są aktualnie używane w Urzędzie i jednostkach do eksportu/importu płatności i wyciągów.
- b) udostępnienie przykładowego pliku (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź na pytanie 15. Zamawiający w załączniku przedkłada plik o nazwie „drpa8112023_ELIXOSOB.PLI” wygenerowany z systemu RESPONS w celu zapoznania się z jego strukturą. Import pliku z płatnościami nie wychodzi z programu RESPONS, jest jedynie zaczytywany.

Pytanie 16. Dotyczy obszaru gotówkowego - wpłaty i wypłaty otwarte. Prosimy o:

- a) potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty realizowane w formie otwartej dokonywane są tylko w walucie PLN;
- b) rozbicie wskazanej rocznej ilości wypłat gotówkowych otwartych w PLN (80 sztuk) na ilość z podziałem na wypłaty o jednostkowej wartości do 5 tys. PLN i wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. PLN;
- c) potwierdzenie, że wskazana roczna liczba wpłat w ilości 375 sztuk dotyczy wszystkich wpłat łącznie z osobami trzecimi czy tylko wpłat własnych Zamawiającego i jednostek;
- d) potwierdzenie, że oczekiwaniem Zamawiającego jest objęciem opłatą ryczałtową tylko i wyłącznie wpłat własnych bez wpłat osób trzecich. Jeśli wpłaty osób trzecich miałyby być objęte opłatą ryczałtową to prosimy o podanie prognozowanej maksymalnej rocznej łącznej ilości wpłat osób trzecich (w szt.);
- e) usunięcie wymogu rozmiary gotówki, z uwagi na fakt, iż nie jest to czynność bankowa lub potwierdzenie, że jest to opcja a nie wymóg lub dopuszczenie, aby zamiana odbywała się jako operacja wpłaty i wypłaty – banki bowiem mogą realizować jedynie czynność bankowe, dokonywanie rozmiary winno mieć więc odzwierciedlenie w księgach rachunkowych banku jako operacja realizowana przez klienta. Ponadto dotyczy wymogu 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. W placówkach nie jest wskazane traktowanie w różny sposób klientów, gdyż wpływa to na dezorganizację pracy stanowisk kasowych.

- f) wyrażenie zgody, aby wszystkie wypłaty gotówkowe otwarte w PLN odbywały się na podstawie zleceń/czeków elektronicznych w miejsce blankietów czekowych. Dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego na podstawie indywidualnego kodu wypłaty/PIN, na rzecz wskazanej w zleceniu osoby. Wypłata zlecona elektronicznie jest dostępna do realizacji już po godzinie od jej zlecenia, takie zlecenia elektroniczne są najefektywniejsze, odbywają się na podstawie autoryzacji zgodnie z poziomem uprawnień i pozwalają na sprawną realizację procesu gotówkowego.

Odpowiedź na pytanie 16. Zamawiający:

Ad. a) potwierdza, że wpłaty i wypłaty realizowane będą wyłącznie w PLN,

Ad. b) informuje, że wypłaty gotówkowe otwarte w ilości ok. 80 będą w wysokości do 5 tys. PLN,

Ad. c) potwierdza, że wskazana roczna liczba wpłat w ilości ok. 375 dotyczy wyłącznie wpłat własnych Zamawiającego i jednostek podległych,

Ad. d) potwierdza, że opłatą roczną objęte są tylko i wyłącznie wpłaty własne bez osób trzecich,

Ad. e) nie rezygnuje z wymogu rozmiany gotówki,

Ad. f) wyraża zgodę, aby wszystkie wypłaty gotówkowe otwarte odbywały się na podstawie zleceń/czeków elektronicznych.

Pytanie 17. Dotyczy wypłat świadczeń z Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Kamiennej Górze. Prosimy o rozbiecie wskazanej przez Zamawiającego ilości wypłat świadczeń ok 3.000 sztuk rocznie na poszczególne formy wypłat – przelew, wypłata gotowa, karta przedpłacona. W przypadku kart prosimy o informację jaka jest częstotliwość zasilania karty w miesiącu, jaka jest max. kwota zasilania karty. W przypadku wypłat gotówkowych prosimy o informacje w jakie dni następuje kumulacja wypłat, dla ilu świadczeniobiorców

Odpowiedź na pytanie 17. Zamawiający informuje, że wskazana w Załączniku nr 10 do SWZ (Opis przedmiotu zamówienia) liczba wypłat świadczeń z MOPS dotyczy wypłat w kasie banku w skali roku. Liczba wypłat może zostać ograniczona poprzez planowaną wypłatę w formie kart przedpłaconych na podstawie ok. 55 kart. Karty mogą być zasilane maksymalnie 4 razy w miesiącu. Maksymalna, planowana na 2024 rok, kwota jednorazowego zasilania karty to 5 000,00 zł. Kumulacja wypłat gotówkowych następuje w dniach 20-26 każdego miesiąca. Obecnie wypłaty gotówkowe są realizowane dla ok. 250 świadczeniobiorców miesięcznie. Przelewy dokonywane przez MOPS są ujęte w planowanej liczbie przelewów elektronicznych.

Pytanie 18. Dotyczy wpłat zamkniętych. Zamawiający zawarł w OPZ pkt 3.5 następujący zapis: "Wykonawca zapewni również możliwość dokonywania wpłat zamkniętych" – prosimy o informacje:

- czego miałyby dotyczyć wpłaty zamknięte? w jakich walutach dokonywane są wpłaty zamknięte;
- jakie jednostki korzystają z tej usługi;
- jaka jest częstotliwość korzystania, czy jest stały harmonogram wpłat;
- jaka jest średnia kwota wpłaty w jednym pakiecie, jaka jest min i max kwota pojedynczej wpłaty;
- jaka jest średnia liczba wpłat w miesiącu;
- czy wpłaty dotyczą tylko wpłat banknotów, czy występuje również bilon. Jaki jest % udział bilonu we wpłatach.
- dopuszczenie, aby obsługa wpłat zamkniętych była realizowana poprzez dedykowane (bezkosztowe) konwoje. W przypadku wyrażenia zgodny na konwojowanie prosimy o podanie: ilości jednostek



Kamienna Góra

Tajemnicze Pogranicze

Urząd Miasta
Kamienna Góra

Plac Grunwaldzki 1
58-400 Kamienna Góra

korzystających z tej usługi, adresów do podjazdu konwojentów, częstotliwości podjazdów, przedziału godzinowego.

Odpowiedź na pytanie 18. **Zamawiający informuje, że:**

Ad. a) wpłaty zamknięte dotyczą przekazania środków z tytułu opłat m.in. za szalety, za korzystanie z płatnych miejsc postojowych dokonywanych w PLN,

Ad. b) z usługi korzysta Urząd Miasta Kamienna Góra,

Ad. c) częstotliwość korzystania z usługi – 20 razy w miesiącu, nie ma stałego harmonogramu wpłat,

Ad. d) średnia kwota wpłaty w pakiecie - ok. 1 500,00 PLN, min. kwota pojedynczej wpłaty - ok. 300,00 PLN, max. kwota pojedynczej wpłaty – ok. 4 000,00 PLN,

Ad. e) średnia liczba wpłat w miesiącu to 20,

Ad. f) ok. 95% wpłaty stanowi bilon,

Ad. g) nie dopuszcza, aby obsługa wpłat zamkniętych realizowana była poprzez dedykowane konwoje.

Pytanie 19. Prosimy o potwierdzenie, że przedmiot postępowanie nie obejmuje wypłat zamkniętych.

Odpowiedź na pytanie 19. **Zamawiający potwierdza.**

Pytanie 20. Prosimy o podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych (wychodzących) przelewów w podziale na Elixir, express elixir, Sorbnet oraz wewnętrzne.

Odpowiedź na pytanie 20. **Zamawiający informuje, że maksymalna średniomiesięczna liczba realizowanych przelewów wychodzących zewnętrznych wynosi ok. 2 600 szt. Elixir, w tym ok. 2 szt. to przelewy Sorbnet oraz ok. 1 500 szt. przelewów wewnętrznych. Zamawiający obecnie nie korzysta z przelewów express elixir. Zamawiający zastrzega, że wskazane ilości ustalone zostały na podstawie danych historycznych i mogą ulec zmianom w zależności od bieżących potrzeb Zamawiającego oraz rozstrzygnięć niniejszego postępowania.**

Pytanie 21. Prosimy o podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów zagranicznych wychodzących w podziale na SEPA i poza SEPA.

Odpowiedź na pytanie 21. **Zamawiający informuje, że na dziś nie realizuje przelewów zagranicznych. Zakłada jednak możliwość sporadycznego wykonywania przelewów SEPA. Przewiduje się realizację takowych przelewów w ilości nie większej niż 5 rocznie.**

Pytanie 22. Prosimy o podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby przelewów przychodzących.

Odpowiedź na pytanie 22. **Zamawiający informuje, że maksymalna średniomiesięczna liczba przelewów przychodzących to około 8 500 szt.**

Pytanie 23. Prosimy o podanie ilości użytkowników bankowości elektronicznej.

Odpowiedź na pytanie 23. **Zamawiający informuje, że liczba użytkowników bankowości elektronicznej została określona w Załączniku nr 10 do SWZ i wynosi 44.**

Pytanie 24. Dotyczy środków na rachunkach w walucie PLN. Prosimy o:

a) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych;



**Kamienna
Góra**

Tajemnicze Pogranicze

Urząd Miasta
Kamienna Góra

Plac Grunwaldzki 1
58-400 Kamienna Góra

- b) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych w latach 2022-2023;
- c) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach overnight w latach 2022-2023;
- d) podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Miasta i Urzędu w latach 2022 i 2023 r.;
- e) podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat).

Odpowiedź na pytanie 24. Zamawiający informuje, że:

Ad. a) wszystkie rachunki będą oprocentowane,

Ad. b) średnie saldo na lokatach terminowych w latach 2022-2023 – 0,00 PLN,

Ad. c) średnie saldo na lokatach ON w latach 2022-2023 – 0,00 PLN,

Ad. d) średniomiesięczne saldo na rachunku bieżącym Miasta i Urzędu w latach 2022 i 2023 - - (minus) 2 760 000,00 PLN,

Ad. e) średniomiesięczna suma sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN – 8 900 000,00 PLN.

Pytanie 25. Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów.

Odpowiedź na pytanie 25. Zamawiający informuje, że maksymalne deklarowane saldo środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia – 20 000 000,00 PLN.

Pytanie 26. Prosimy o podanie salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2021 i 31.12.2022 r.

Odpowiedź na pytanie 26. Zamawiający informuje, że saldo środków na wszystkich rachunkach wg stanu na dzień 31.12.2021 r. – 16 215 309,90 PLN, wg stanu na dzień 31.12.2022 r. – 9 080 628,55 PLN.

Pytanie 27. Dotyczy zapisów Projektowanych postanowień umowy pkt 8 – biorąc pod uwagę, że na ten moment nie są znane nazwy/wersje nowych systemów (a tym samym wymogi techniczne) jak i częstotliwość ich zmian, inne produkty bankowe i rozwiązania co powoduje, że Wykonawca na etapie składania oferty nie jest w stanie oszacować zarówno możliwości technicznych dokonania nowych integracji jak i kosztów tych zmian, prosimy o potwierdzenie, że każde takie działanie będzie podlegało indywidualnym wycenom i konsultacjom technicznym. Wykonawca składając ofertę w przetargu winien mieć bowiem pełne informacje dot. pełnego zakresu obsługi i możliwości wyceny, nie dopuszczone jest określanie przedmiotu zamówienia w sposób generujący nieznaną, nieskończoną koszty. Wykonawca nie może zobowiązać się do uwzględniania zmian dotyczących połączenia systemu Wykonawcy z systemem Zamawiającego, udostępnienia nowych produktów i usług, o którym na obecny moment nie ma informacji. Wykonawca może zobowiązać się jedynie do współpracy z Zamawiającym w tym obszarze.

Odpowiedź na pytanie 27. Zamawiający informuje, że Wykonawca winien w swojej ofercie skalkulować koszt ewentualnych zmian w celu zapewnienia kompatybilności systemu bankowości elektronicznej z systemami finansowo – księgowymi Zamawiającego, w tym jego jednostek organizacyjnych. Zamawiający informuje, że konieczność modyfikacji lub zmiany systemu FK po jego stronie może wynikać m.in. z postępu technicznego, „procesu starzenia się” aktualnych systemów finansowo-księgowych. Należy przy tym stwierdzić, że nowe systemy finansowo-księgowe są w szerokim zakresie kompatybilne z powszechnie funkcjonującymi systemami bankowości elektronicznej.



**Kamienna
Góra**

Tajemnicze Pogranicze

Urząd Miasta
Kamienna Góra

Plac Grunwaldzki 1
58-400 Kamienna Góra

Pytanie 28. Dotyczy zapisów Projektowanych postanowień umowy pkt 26.2 - prosi o potwierdzenie, że termin określony w wezwaniu do usunięcia niezgodności zostanie ustalony w taki sposób, żeby dawał Wykonawcy czas niezbędny do reakcji i działania w celu wykonania/usunięcia niezgodności tj. był terminem realnym na wykonanie tego działania biorąc pod uwagę rodzaj i skalę niezbędnego działania. odroczenia w terminie zapłaty.

Odpowiedź na pytanie 28. **Zamawiający potwierdza.**

Pytanie 29. Dotyczy zapisów Istotnych postanowień umowy pkt 26.1 – prosimy o informację, co Zamawiający uznaje za braku ciągłości sprawnego funkcjonowania systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź na pytanie 29. **Zamawiający informuje, że przez brak ciągłości sprawnego funkcjonowania systemu bankowości elektronicznej rozumie m.in. brak możliwości realizacji przelewów, brak dostępu do danych dotyczących realizowanych operacji.**

Pytanie 30. Dotyczy zapisów Istotnych postanowień umowy pkt 26.1 -prosimy o prosimy o potwierdzenie, że gdy w opisanej sytuacji Wykonawca zaoferuje alternatywne kanały/metody realizacji zleceń płatniczych, dostępu do danych dotyczących operacji na rachunkach, salda rachunku Zamawiający odstąpi od naliczania kary.

Odpowiedź na pytanie 30. **Zamawiający potwierdza.**

Pytanie 31. Prosimy o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika?

Odpowiedź na pytanie 31. **Zamawiający potwierdza, że umowa kredytu w rachunku bieżącym jak i deklaracja wekslowa kontrasygnowane będą przez Skarbnika Miasta.**

Pytanie 32. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie zapadalności oraz krótkim opisem czego dotyczyły poręczenia.

Odpowiedź na pytanie 32. **Zamawiający informuje, że udzielił poręczenia spłaty kredytu na budowę budynku komunalnego przez Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o. w Kamiennej Górze (umowa nr 1200041/2/97). Kwota udzielonego poręczenia to 823 039,00 zł, termin zapadalności – listopad 2035 r.**

Pytanie 33. 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 2022/2023 oraz planowanych na przyszłe lata.

Odpowiedź na pytanie 33. **Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności lub leasingu.**

Pytanie 34. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź na pytanie 34. **Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.**

Pytanie 35. Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023/2024.

Odpowiedź na pytanie 35. **Gmina Miejska Kamienna Góra w najbliższych 24 miesiącach planuje:
- remont lub przebudowę dróg o długości ok. 4,3 km,**



- **przebudowę czterech obiektów mostowych,**
- **remont 6 budynków komunalnych,**
- **budowę budynków komunalnych wielorodzinnych,**
- **remont krytej pływalni,**
- **remont boisk sportowych,**
- **budowę domu pogrzebowego.**

Pytanie 36. Prosimy o informację jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu w latach 2021-2023 i jakie jest planowane w okresie trwania umowy.

Odpowiedź na pytanie 36. **Zamawiający informuje, że średnie wykorzystanie kredytu w latach 2021 – 2023 było na poziomie 2 700 000,00 PLN, planowana kwota wykorzystania kredytu w okresie obowiązywania umowy to 3 000 000,00 PLN.**

Pytanie 37. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania rachunków i kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR/WIBID przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Odpowiedź na pytanie 37. **Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami obowiązującego Załącznika nr 11 do SWZ (Projektowane Postanowienia Umowy) dopuszcza się zmianę zasad oprocentowania kredytu, o czym mowa w ust. 37 pkt. 37.3 tegoż dokumentu.**

Pytanie 38. Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym w formacie PADES.

Odpowiedź na pytanie 38. **Zamawiający informuje, że posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym w formacie PADES, natomiast nie wszystkie jednostki organizacyjne objęte zamówieniem mają taką możliwość.**

Pytanie 39. Mając na uwadze zapis Rozdziału X punkt 1.4 SWZ, jak należy rozumieć warunek „- dochody obsługiwanej jednostki nie mogą/mogły być niższe niż 50 mln zł (w ujęciu budżetowym – rocznym)”?

Odpowiedź na pytanie 39. **Zamawiający wyjaśnia, iż warunek należy rozumieć w ten sposób, że dochody jednostki, o której mowa w tiret pierwsze warunku, określone na podstawie uchwały budżetowej lub innego dokumentu określającego jej dochody wraz ze zmianami za rok budżetowy w okresie świadczenia usługi na jej rzecz były nie mniejsze niż 50 mln zł.**

W sytuacji, gdyby okres świadczenia usługi nie pokrywał się z rokiem budżetowym (np. obejmował 6 m-cy jednego roku i 6 m-cy kolejnego roku budżetowego lub każdy inny możliwy rozkład miesięcy) Zamawiający warunek uzna za spełniony, jeżeli dochody jednostki obsługiwanej w co najmniej jednym z tych okresów (jeden lub drugi rok budżetowy, w którym usługa świadczona była przez niepełne 12 miesięcy) były określone na poziomie nie mniejszym niż 50 mln zł.

Pytanie 40. Prosimy o podanie informacji dotyczącej sposobu generowania raportów (pkt. 3.6 e, zał. Nr 10): Co Zamawiający ma na myśli przez „generowanie danych w postaci raportów”. Czy Zamawiający chce mieć



**Kamienna
Góra**

Tajemnicze Pogranicze

Urząd Miasta
Kamienna Góra

Plac Grunwaldzki 1
58-400 Kamienna Góra

samodzielny dostęp do raportów? Zbiorcze raporty będzie otrzymywał Bank. Prośba o potwierdzenie, że wystarczą raporty xls takie jak obecnie są standardowo dostarczane do Banku.

Odpowiedź na pytanie 38. Zamawiający informuje, że nie oczekuje możliwości samodzielnego generowania raportów. Raporty mogą być dostarczane przez Bank w formacie xls. Mają one odzwierciedlać ilość zrealizowanych operacji oraz ich wartość.

Sprawę prowadzi i pismo sporządziła:

Katarzyna Kwiatkowska

Inspektor ds. zamówień publicznych

Wydział Zamówień Publicznych, Inwestycji i Funduszy Zewnętrznych - Urząd Miasta Kamienna Góra

pok. 308

tel. +48 75 645 51 25

e-mail: katarzyna.kwiatkowska@kamiennagora.pl

