



**UNIWERSYTET
ŁÓDZKI**

Dział Zakupów

Łódź, dnia 19.05.2020 r.

**Wykonawcy uczestniczący
w postępowaniu**

Dotyczy: **Obsługi bankowej Uniwersytetu Łódzkiego na okres 4 lat od daty podpisania umowy oraz usługi udzielenia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w wysokości 20 mln PLN.**

Zamawiający przekazuje poniżej pytania do treści Zapytania wraz z odpowiedziami:

Pytanie nr 1:

Prosimy o zgodę na wydłużenie okresu dostępności waluty CHF i GBP by były dostępne do 48 godzin po złożeniu zapotrzebowania na te waluty a EUR i USD do 24 godzin po złożeniu zapotrzebowania.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy Zapytania Cenowego.

Pytanie nr 2:

Prosimy o informację czy zamówienie dotyczy kart przedpłaconych czy kredytowych – w załączniku nr 2 zostały ujęte karty kredytowe w zapytaniu karty przedpłacone.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż zamówienie dotyczy kart kredytowych/obciążeniowych i debetowych. W związku z powyższym modyfikacji ulega Zapytanie Cenowe w powyższym zakresie.

Pytanie nr 3:

Prosimy o odstąpienie od wymogów wydania kart przedpłaconych.

Odpowiedź: Zamawiający zastrzega sobie możliwość negocjacji z wybranym Wykonawcą po złożeniu oferty w powyższym zakresie.

Pytanie nr 4:

Czy wpłaty otwarte zawierają bilon? Jeśli tak, jaki % całości wpłaty stanowi bilon?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż wpłaty otwarte zawierają bilon. Bilon stanowi 1-10% całości wpłaty.

Pytanie nr 5:

Czy punkt 16 zapytania czyli wypłata wynagrodzeń może odbywać się w sposób bezgotówkowy – przelewy lub poprzez Elektroniczne Przekazy Pocztove?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 6:

Prosimy o odstąpienie od punktu 19 Zapytania.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. W związku z powyższym modyfikacji ulega pkt. 19 Zapytania Cenowego.

Pytanie nr 7:

Prosimy o odstąpienie od punktu 25.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 8:

Czy zgodzicie się Państwo by obsługa gotówkowa odbywała się przez wyznaczone placówki Poczty Polskiej? (wpłaty otwarte studentów/pracowników/osób trzecich).

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza aby obsługa gotówkowa odbywała się przez wyznaczone placówki Poczty Polskiej pod warunkiem księgowania na rachunku Zamawiającego w momencie dokonania płatności. W związku z powyższym zmianie ulega pkt. 16 w tabeli nr 1 – Obsługa bankowa.

Pytanie nr 9:

Czy obsługa gotówkowa mogłaby się odbywać przez prowadzenie dla Państwa Punktu Kasowego – dedykowanego tylko Państwu? Czy w Państwa budynku/budynkach jest to możliwe?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 10:

Proszę o podanie szacunkowej ilości wpłat ewentualnie wypłat Punktu Kasowego prowadzonego dla Państwa na osiedlu studenckim Lumumby. Jaka będzie kwota wpłaty i wypłaty minimalna, średnia i maksymalna?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż szacunkowa ilość wpłat i ewentualnych wypłat Punktu Kasowego mieści się w przedziale wpłaty od 17-50 000 zł, wypłaty 100-50 000,00 zł. Zróżnicowanie uwarunkowane jest zapotrzebowaniem w danym okresie, miesiącu. Na początku semestru i roku akademickiego dochody zwiększają się poprzez pobieranie opłat za legitymacje, dyplomy oraz akademiki. Placówka na Lumumby obecnie nie obsługuje tylko Zamawiającego. Ilości maleją w związku z rozszerzaniem się obsługi elektronicznej poprzez np. przelewy i terminale.

Pytanie nr 11:

Prosimy o podanie „pozostałych walut” poza PLN, EUR, USD i GBP (punkt 3 pod Liczbą Placówek).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż najczęściej wypłacanymi walutami są: CHF, NOK, JPY, DKK (korony duńskie), AUD (dolary australijskie), CAD (dolary kanadyjskie), SEK (korony szwedzkie). Pracownik Zamawiającego w dniu złożenia zlecenia do banku musi mieć możliwość wypłaty waluty (Euro, USD CHF i GBP) w tym samym dniu.

Pytanie nr 12:

Jaka jest minimalna i maksymalna oraz średnia kwota wpłaty i wypłaty gotówki.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż szacunkowa ilość wpłat i ewentualnych wypłat Punktu Kasowego mieści się w przedziale od 17-50 000 zł, wypłaty 100-50 000,00 zł. Zróżnicowanie uwarunkowane jest zapotrzebowaniem w danym okresie, miesiącu.

Pytanie nr 13:

Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do 29 maja br.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż termin składania ofert został przedłużony do dnia 29.05.2020 r.

Pytanie nr 14:

Prosimy o przesłanie danych finansowych tj. sprawozdania finansowego za 2019 rok, audytów i noty.

Odpowiedź: Zamawiający udostępni sprawozdanie finansowe za 2019 r. wraz z odpowiedziami.

Pytanie nr 15:

Prosimy o podanie średniomiesięcznego obrotu przez każdy z Państwa terminali do transakcji bezgotówkowych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż posiada obecnie 4 terminale, od 5 000 zł do 50 000,00 zł. Obecnie jest w trakcie rozszerzenia transakcji bezgotówkowych np. płatności za akademik.

Pytanie nr 16:

Prosimy o zmianę terminu składania ofert na 29 maja 2020 r. Wydłużenie tego terminu umożliwi Wykonawcom dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty, w szczególności mając na uwadze złożoność przedmiotu zamówienia. Skutkiem przedłużenia ww. terminu, dla Zamawiającego może być złożenie ofert przez większą liczbę Wykonawców, co przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności przedmiotowego postępowania.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż termin składania ofert został przedłużony do dnia 29.05.2020 r.

Pytanie nr 17:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe oraz umowę kredytu w rachunku bieżącym na wzorzec banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż w celu uregulowania warunków prawnych podpisuje z bankiem umowę ramową oraz wymagane załączniki dotyczące poszczególnych produktów zgodnych z tabelą opłat i prowizji oraz ustaleniami.



Pytanie nr 18: pkt VIII Zapytania Cenowego

Czy „Klauzula informacyjna” ma zostać przekazana 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?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż dokonał modyfikacji Zapytania Cenowego w powyższym zakresie.

Pytanie nr 19: pkt 9 ppkt 7) Formularza Oferty

Prosimy o potwierdzenie, że oświadczenie 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? W szczególności czy chodzi o potwierdzenie, że Bank jako administrator danych osobowych poinformował swoich pracowników o przekazaniu ich danych Zamawiającemu? A jeśli tak to czy doręczenie „Klauzuli informacyjnej” ma zostać udokumentowane, a potwierdzenie doręczenia przekazane Zamawiającemu? Powyższe nie wynika z treści Zapytania cenowego.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż dokonał modyfikacji Zapytania Cenowego w powyższym zakresie.

Pytanie nr 20: pkt 9 ppkt 5) i 6) Formularza Oferty

Prosimy o weryfikację i korektę treści wzoru Formularza Oferty w zakresie postanowień pkt 9 ppkt 5 i 6, w których wśród oświadczeń składanych przez Bank zostały zamieszczone oświadczenia/informacje Zamawiającego (tj. treść Klauzuli informacyjnej Zamawiającego, przedstawionej w pkt VIII Zapytania Cenowego). Postanowienia te powinny zostać wykreślone z Formularza Oferty.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż dokonał modyfikacji Zapytania Cenowego w powyższym zakresie.

Pytanie nr 21:

Prosimy o doprecyzowanie czy zamawiający wskazując konieczność udzielenia kredytu oczekuje udostępnienia kredytu w rachunku bieżącym, gdzie każdy wpływ na rachunek będzie powodował zmniejszenie salda kredytu czy może kredytu odnawialnego uruchamianego w transzach na podstawie dyspozycji zamawiającego z ustalonym harmonogramem spłat.

Odpowiedź: Zamawiający będzie wymagał kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym płatnego w określonych ratach i z możliwością wcześniejszej spłaty bez dodatkowych opłat, gdzie odsetki będą płacone jedynie od wykorzystanej kwoty kredytu.

Pytanie nr 22: Zapytanie Cenowe, II. Tabela 2 pkt 4) i 5)

Prosimy o potwierdzenie:

1. Zmiana oprocentowania będzie następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca.
2. Oprocentowanie Kredytu w pierwszym Okresie Odsetkowym będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed pierwszym dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej, a dla kolejnych Okresów Odsetkowych wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem zmiany oprocentowania.
3. Odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą w pierwszym Dniu Roboczym po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż:

1. Zmiana oprocentowania będzie następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca.
2. Oprocentowanie Kredytu w pierwszym Okresie Odsetkowym będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed pierwszym dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej, a dla kolejnych Okresów Odsetkowych wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem zmiany oprocentowania.
3. Odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą w pierwszym Dniu Roboczym po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego.



Pytanie nr 23: Zapytanie Cenowe, II. Tabela 2 pkt 8)

Prosimy o doprecyzowanie jaka ma obowiązywać stawka bazowa. Jeżeli 1M to zmiana następować będzie miesięcznie zaś jeżeli 3M to kwartalnie.

Odpowiedź: Stawka bazowa WIBOR 1 M wyliczona jako średnia arytmetyczna stawek obowiązujących w okresie od pierwszego do dziesiątego dnia poprzedniego miesiąca czyli miesiąca kwietnia 2020 r.

Pytanie nr 24:

Czy Zamawiający podpisze umowę na udzielenie kredytu, z rocznym terminem spłaty? W każdym roku Wykonawca i Zamawiający będą podpisywali aneks do istniejącej umowy przedłużający termin spłaty o kolejne 12 miesięcy.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż podpisze umowę na cały okres tj. 48 m-cy.

Pytanie nr 25:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przedłoży Wykonawcy w każdym roku przed odnowieniem kredytu aktualne zaświadczenia z ZUS i US o braku zaległości w płatności składek.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w każdym roku przedstawi Wykonawcy aktualne zaświadczenie z ZUS i US o braku zaległości w płatności składek.

Pytanie nr 26: Zapytanie Cenowe, pkt II tabela 1 pkt 4)

Prosimy o doprecyzowanie przez Zamawiającego zapisu „dostępność waluty” – o jakiej dostępności jest mowa.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż zapis „dostępności waluty” dotyczy możliwości wypłaty określonej waluty EUR, USD na bieżąco, GBP, CHF, NOK, JPY, DKK (korony duńskie), AUD (dolary australijskie), CAD (dolary kanadyjskie), SEK (korony szwedzkie) w ciągu 24h w placówce banku. Pracownik Zamawiającego w dniu złożenia zlecenia do banku musi mieć możliwość wypłaty waluty w tym samym dniu. Zamawiający dopuszcza dyspozycję wypłat za pomocą wniosku elektronicznego. W takim przypadku obowiązuje 1-dniowy okres wyprzedzenia.

Pytanie nr 27: Zapytanie Cenowe, pkt II tabela 1 pkt 18)

Prosimy o doprecyzowanie przez Zamawiającego czy chodzi o terminale w siedzibie Zamawiającego czy oddziały Wykonawcy.

Odpowiedź: Terminale w jednostkach Zamawiającego. DS-y, BUŁ, CSK, Muzeum i inne obiekty mieszczące się pod różnymi adresami.

Pytanie nr 28: Zapytanie Cenowe, pkt II tabela 1 pkt 19)

Biorąc pod uwagę zapisy RODO – prosimy o podanie rozwiązania prawnego i podstawy prawnej – pozwalającej na wysyłkę pism przez Wykonawcę do kontrahentów Zamawiającego.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż dokonał modyfikacji Zapytania Cenowego w powyższym zakresie. Wysyłka pism przez Wykonawcę do kontrahentów Zamawiającego nie będzie potrzebna.

Pytanie nr 29: Zapytanie Cenowe, pkt II tabela 1 pkt 20)

Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający ma na myśli poprzez zapis o kompatybilności systemu Zamawiającego z systemem Wykonawcy?

Odpowiedź: Zamawiający wymaga kompatybilności systemu Wykonawcy z systemem finansowo-księgowym UŁ tzn. konieczność importu WB za pomocą Web serwis, kompatybilność z systemem Rektora, USOS-em (codzienne przesyłanie wpłat za studia dokonanych na rachunki wirtualne), wpłaty rekrutacyjne do systemu rekrutacji studentów krajowych i zagranicznych.

Pytanie nr 30: pkt V ppkt 4.3) Formularza Cenowego

Prosimy o doprecyzowanie jakich rodzajów przelewów papierowych/jednorazowych w liczbie 2000 sztuk dotyczy.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż są to przekazy zagraniczne w walucie spoza systemu bankowego oraz Rosja i Ukraina dla np. studentów którym w obecnej sytuacji należą się zwroty kosztów z różnych tytułów.

Pytanie nr 31: pkt VII Formularza Cenowego

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość od odstąpienia od tego punktu.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 32: pkt. XI ppkt 3) Formularza Cenowego

Prosimy o dodanie formuły opłaty wyrażonej w procentach – ze względu na specyfikę opłaty za usługę.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. W związku z powyższym modyfikacji ulega Formularz Cenowy w powyższym zakresie.

Pytanie nr 33: pkt. 7) Formularza Oferty

Prosimy o zmianę podstawy oprocentowania WIBOR 1M na WIBID 1M jako stawki referencyjnej do oprocentowania depozytów.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. W związku z powyższym modyfikacji ulegają załączniki do Zapytania Cenowego.

Pytanie nr 34:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w miejsce kart przedpłaconych zostały wydane karty debetowe? Karty mogą być wydane do jednego rachunku lub każda karta do odrębnego rachunku pomocniczego. Dla każdej karty ustala się miesięczny, dzienny limit wydatków dla transakcji gotówkowych lub bezgotówkowych.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. Warunkiem jest aby karty debetowe obejmowały płatności w obrocie gotówkowym zagranicznym.

Pytanie nr 35:

Czy Zamawiający dopuszcza brak możliwości obsługi poza kolejnością pracowników UŁ/brak oddzielnego okienka?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 36:

Prośba o doprecyzowanie określenia „poblize okolic Pomorska/Lumumby” dla placówki/punktu wpłat/wypłat Wykonawcy.

Odpowiedź: Zamawiający poprzez określenie „poblize okolic Pomorska/Lumumby” rozumie rejon mieszczących się w kwadracie ulic: Pomorska, Stoki, Narutowicza, Piotrkowska.

Pytanie nr 37:

Prośba o podanie przez Zamawiającego średniomiesięcznych sald na rachunkach PLN/EUR/USD/ innych walut.

Odpowiedź: Średniomiesięczne salda na rachunkach PLN/EUR/USD/ inne waluty wynoszą: średnio podst. 30 mln, pozostałe 50 mln, Euro podst. 0,4 mln -2,5 mln, pozostałe projekty ok. 4 mln.

Pytanie nr 38:

Jaki system FK obsługuje UŁ?

Odpowiedź: Zamawiający obsługuje obecnie system Simple.

Pytanie nr 39:

Prośba o podanie przez Zamawiającego wielkości średniej wpłaty/wypłaty na/z rachunku w PLN/EUR/USD/inne waluty.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż średnia wartość zaliczki wynosi ok. 500 EUR i 650 USD oraz równowartość w pozostałych walutach: w GBP, CHF, NOK, SEK, DKK, AUD, CAD, JPY.

Pytanie nr 40:

Jakie inne waluty będą wpłacane na rachunki Wykonawcy i rachunki w jakich innych walutach mają być otwarte przez Wykonawcę?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż rozliczenie zaliczki na wyjazd zagranicę odbywa się w walucie, w której pobrana została zaliczka.

Pytanie nr 41:

Prośba o doprecyzowanie przez Zamawiającego jaką liczbę rachunków ma otworzyć i prowadzić Bank, który zostanie wybrany przez Zamawiającego do obsługi.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż na wstępie (do momentu aneksowania umów projektów) ok. 100 w PLN i ok. 10 w Euro. Dodatkowo możliwość płatności na rachunki wirtualne przez studentów oraz rachunki w PLN na każdą konferencję.

Pytanie nr 42:

Prosimy o podanie prognozowanego wykorzystania kredytu.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w obecnej sytuacji nie jest w stanie przewidzieć w jakim stopniu skorzysta z kredytu w przyszłości.

Pytanie nr 43:

Czy Zamawiający dopuszcza dodatkową możliwość dokonywania wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (studenci, pracownicy itd.) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. Powyższa opcja dotyczy tylko PLN.

Pytanie nr 44:

Prosimy o przedłożenie sprawozdania finansowego za 2019 r. wraz z informacją dodatkową i opinią audytora. Jeśli na chwilę obecną Zamawiający nie posiada sprawozdania finansowego za 2019 r. poprosimy o informację szczególnie w kategoriach rentowności, płynności i zadłużenia.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż powyższe dokumenty zostaną zamieszczone jako załącznik do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 45:

W 2018 r. Uczelnia poniosła stratę operacyjną, która wynikała ze znacznego wzrostu pozycji kosztów „pozostałe koszty rodzajowe” – prosimy o komentarz Zamawiającego.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż załącznik nr 8 zawiera pozostałe koszty rodzajowe. Koszty wzrosły przy jednoczesnym spadku przychodów własnych z opłat za studia niestacjonarne stąd pogorszenie sytuacji finansowej.

Pytanie nr 46:

Saldo środków pieniężnych – dla jakiej kwoty jest ograniczona możliwość dysponowania?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż powyższą informację zawiera rachunek przepływów pieniężnych stanowiący załącznik do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 47:

Prosimy o informację co wchodzi w skład pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż powyższą informację zawiera załącznik nr 12A i 12B do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 48:

Prosimy o przedstawienie zestawienia zobowiązań pozabilansowych na dzień 31.12.2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie posiada zobowiązań pozabilansowych na dzień 31.12.2019 r.

Pytanie nr 49:

Prosimy o przedstawienie zestawienia wiekowania należności i zobowiązań na dzień 31.12.2019 r.

Odpowiedź: Zestawienie wiekowania należności i zobowiązań na dzień 31.12.2019 r. znajduje się w załączniku do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 50:

Prosimy o komentarz w zakresie wpływu Covid-19 na funkcjonowanie uczelni.

Odpowiedź: Specyfikację dodatkowych rezerw utworzonych z tytułu pandemii COVID-19 przedstawia dokument stanowiący załącznik do niniejszych odpowiedzi. Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące COVID-19 (Koronawirusa). W pierwszych miesiącach 2020 r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ objął wiele krajów. Chociaż w chwili publikacji niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja ta wciąż się zmienia, wydaje się, że jej negatywny wpływ na współpracę międzynarodową i na funkcjonowanie uczelni jest poważniejszy niż pierwotnie oczekiwano. Kursy walut, z których korzysta uczelnia, uległy zasadniczym zmianom/spadek kursu zł do USD i EURO ceny usług, które sprzedaje uczelnia ulegają znacznej fluktuacji/są znacznie niższe bądź też studenci zwłaszcza zagraniczni rezygnują z kontynuowania studiów w UŁ Ponadto uczelnia nie osiąga przychodów własnych z tytułu wynajmu pomieszczeń. Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Ponieważ sytuacja wciąż się rozwija, kierownictwo uczelni uważa, że nie jest możliwe przedstawienie szacunków ilościowych



potencjalnego wpływu obecnej sytuacji na funkcjonowanie uczelni. Ewentualny wpływ pandemii na sytuację UŁ został uwzględniony w utworzonych rezerwach na oczekiwane straty w 2020 r.

Pytanie nr 51:

Prosimy o dokumenty dotyczące sprawozdania finansowego za 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż powyższe dokumenty zostaną zamieszczone jako załącznik do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 52:

Prosimy o dokumenty dotyczące sprawozdania za 1Q 2020 r. i za 1Q 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie sporządza sprawozdań kwartalnie tylko za rok obrotowy na 31 grudnia.

Pytanie nr 53:

Prosimy o przekazanie Sprawozdania biegłego rewidenta z badania sprawozdania finansowego za 2017 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż powyższe dokumenty zostaną zamieszczone jako załącznik do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 54:

Prosimy o podpisanie dokumentu „Zgoda Klienta na przekazywanie danych w ramach Grupy Banku i BCP”.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż powyższy dokument zostanie podpisany w momencie wyboru Wykonawcy jako dostawcy usług bankowych.

Pytanie nr 55:

Prosimy o podanie informacji na temat średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w obecnej sytuacji nie jest w stanie przewidzieć w jakim stopniu skorzysta z kredytu w przyszłości.

Pytanie nr 56:

Prosimy o wyjaśnienie zapisu dotyczącego spłaty kredytu: „odsetki kwartalne w malejących ratach płatne do dnia oznaczonego jako koniec każdego kwartału” – co oznaczają malejące raty?

Odpowiedź: Z uwagi na fakt, że kredyt będzie w rachunku bieżącym Zamawiający wykreśla zapisy określone w pkt 4 Zapytania Cenowego.

Pytanie nr 57:

Prosimy o wyjaśnienie zapisu dotyczącego spłaty kredytu: „raty udzielonego kredytu płatne kwartalnie w ratach równych, z karencją spłaty pierwszej raty kapitałowej do dnia oznaczonego jako koniec każdego kwartału. Ostatnia rata kredytu płatna będzie zgodnie z harmonogramem spłaty kredytu”. Kredyt jest w rachunku bieżącym, czego dotyczy więc sformułowanie "raty"?

Odpowiedź: Zamawiający wykreśla zapisy określone w pkt 4 Zapytania Cenowego.

Pytanie nr 58: pkt. 19 Zapytania Cenowego

Prosimy o zmianę treści punktu 19 SIWZ – Bank nie może informować w imieniu Zamawiającego Organów Administracji Publicznej, kontrahentów a tym bardziej studentów/emerytów oraz rencistów UŁ – w przypadku pierwszych wymienionych powiadomienie takie nie może być uznane za skuteczne, w przypadku ostatnich wymienionych występujących jako osoby fizyczne, przeciwnie są kwestie związane z RODO.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. W związku z powyższym modyfikacji ulega pkt. 19 Zapytania Cenowego.

Pytanie nr 59: pkt. 27 Zapytania Cenowego

W kwestii otwarcia punktu wpłat/wypłat na terenie osiedla studenckiego Lumumby – czy warunek zostanie spełniony, jeśli bank udostępni urządzenie umożliwiające wpłaty i wypłaty środków? Dodatkowo Bank udostępni możliwość wpłat w każdej placówce Poczty Polskiej dzięki indywidualnej umowie Bank – Poczta Polska. Wypłaty mogą być dodatkowo dokonywane (bezpłatnie) w każdym bankomacie.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż sam wpłatomat nie będzie spełniał warunku. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 60:

Zwracamy się z prośbą o skrócenie okresu realizacji zamówienia z 4 lat na maksymalnie 12-18 miesięcy. W obecnej sytuacji dynamicznie zmieniających się warunków rynkowych i ekonomicznych przygotowanie rzetelnej kalkulacji kosztów obsługi bankowej zawierającej tak szeroki wachlarz usług jest niemożliwe do

wykonania. W ciągu ostatnich miesięcy zdecydowanie wzrosły koszty związane chociażby z obsługą gotówkową, koszty podwykonawstwa w tym zakresie, zmieniają się w sposób niemożliwy do przewidzenia poziomy stóp procentowych oraz dodatkowe obciążenia. Dlatego też, prosimy o skrócenie terminu realizacji zamówienia, co może pozytywnie wpłynąć na liczbę oferentów oraz zaproponowane warunki obsługi.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w przypadku obsługi bankowej nie wyraża zgody na skrócenie okresu realizacji zamówienia. W przypadku kredytu zamawiający dopuszcza negocjacje okresu realizacji zamówienia.

Pytanie nr 61:

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, iż realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane będą jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Pytanie nr 62:

Prosimy o podanie w jakich pozostałych walutach dokonywane będą wpłaty i rozbiecie na ilość sztuk rocznie dla każdej z walut.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie jest w posiadaniu takich danych. W przypadku innych walut, wpłaty w 2019 r. – 90 sztuk.

Pytanie nr 63:

Prosimy o podanie w jakich pozostałych walutach dokonywane będą wypłaty i rozbiecie na ilość sztuk rocznie dla każdej z walut.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w 2019 r. - 180 sztuk rocznie. NOK, SEK, DKK, AUD, CAD, JPY.

Pytanie nr 64:

Z uwagi, że systemy bankowe nie księgują operacji w soboty prosimy o usunięcie wymogu uznania i obciążenie rachunków bankowych wewnętrznych w soboty.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 65:

Prosimy o wyrażenie zgody aby obciążanie od pn-pt było realizowane do godz. 17.00. Powyższe spełni wykonanie obciążenia po 3 sesji, będzie także zgodne z godzinami pracy Zamawiającego i pozwoli na sprawne procesowanie transakcji.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 66:

Dotyczy przekazywania wyciągów: prosimy o potwierdzenie, że technologia wskazana w zapytaniu tj. web service jest wskazana przykładowo. Wykonawcy korzystają z różnych technologii, które dają taki sam efekt tj. przekazanie wyciągów do Zamawiającego celem wczytania do systemu FK.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż korzysta z systemu Simple ERP. Wymagane jest aby system posiadany przez Wykonawcę był kompatybilny z systemem Zamawiającego i pozwolił na automatyczne księgowanie pozycji WB.

Pytanie nr 67:

Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty gotówkowe 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.

Odpowiedź: Zamawiający zastrzega sobie możliwość przeprowadzenia negocjacji z wybranym Wykonawcą po złożeniu oferty w powyższym zakresie.

Pytanie nr 68: pkt. 19 Zapytania Cenowego

„Zapewnia przez Wykonawcę „płynne przejścia” z rachunków obecnie prowadzonych przez bank do rachunków wykonawcy – na swój koszt. Ponadto zobowiązuje się do poinformowania w formie pisemnej wszystkich kontrahentów Zamawiającego (przedsiębiorstwa – ok. 5 000, studenci/emeryci i renciści UŁ – ok. 14 500 /organy administracji publicznej, z którymi UŁ ma podpisane umowy o dofinansowanie) o

zmianie banku obsługującego i zmianie jego rachunku bankowego. Zmiana banku nie może prowadzić do naliczania odsetek od nieterminowych wpłat.

Wnosimy o usunięcie tego wymogu, jako naruszającego zasady uczciwej konkurencji, gdzie w oczywisty sposób, preferowany jest bank prowadzący obecnie obsługę UŁ, (na którym nie będzie ciążył ten nieuzasadniony warunek), jak również zwracamy uwagę, że w praktyce obrotu instytucjonalnego (jak i gospodarczego), nie przyjmuje się, by podmiot trzeci informował kontrahentów o zmianie rachunku bankowego, gdyż ten sposób wykorzystywany jest przez świat przestępczy, (jako forma wyłudzeń); zwyczajowo podmioty z sektora publicznego informują o zmianie banku i numerów rachunków, na swoich stronach internetowych i fakturach/dowodach zapłaty.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. W związku z powyższym modyfikacji ulega pkt. 19 Zapytania Cenowego w ww. zakresie.

Pytanie nr 69: pkt. 17 Zapytania Cenowego

Prosimy o określenie maksymalnej ilości kart przedpłaconych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż na obecną chwilę jest to ok 20 kart przedpłaconych jednakże ilość kart może zwiększyć do 50. Wszystko uwarunkowane jest możliwościami kart. Zapotrzebowanie znacznie wzrosło na przestrzeni ostatnich kilku lat.

Pytanie nr 70:

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

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż operacje kartami kredytowymi, debetowymi i przedpłaconymi dotyczą tylko operacji bezgotówkowych.

Pytanie nr 71: pkt 18 Zapytania Cenowego

Prosimy o podanie maksymalnej wartości realizowanych transakcji poprzez terminale w ujęciu rocznym.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż posiada obecnie 4 terminale, od 5 000 zł do 50 000,00 zł. Obecnie jest w trakcie rozszerzenia transakcji bezgotówkowych np. płatności za akademik.

Pytanie nr 72: pkt 18 Zapytania Cenowego

Prosimy o podanie maksymalnej liczby terminali w zakresie obsługi. Ma to realny wpływ na koszty obsługi i nie może być określone w sposób nieskończony.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, maksymalna liczba terminali w zakresie obsługi wynosi 25.

Pytanie nr 73: pkt 18 Zapytania Cenowego

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: Zamawiający informuje, iż podpisze ww. porozumienie i jest akceptantem kart płatniczych.

Pytanie nr 74:

Prosimy o podanie dokładnej nazwy-wersji-modułu systemu finansowo-księgowego w którym przygotowywane są pliki z płatnościami.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż jest to system ERP Simple.

Pytanie nr 75:

Prosimy o doprecyzowanie jakie formaty plików obsługuje system w ramach eksportu plików z płatnościami.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż system w ramach eksportu plików z płatnościami obsługuje formaty „pli” i „pla”.

Pytanie nr 76:

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

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż przykładowy plik z płatnościami zawiera załącznik do niniejszych odpowiedzi.

Pytanie nr 77: dotyczy importu plików z systemu bankowości elektronicznej

Jakie pliki Zamawiający zamierza importować? Czy wymóg dotyczy wyciągów bankowych i raportów z identyfikacji płatności masowych?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż zamierza importować takie pliki jak: WB oraz przelewy przychodzące masowo czyli płatności studentów na rachunki wirtualne do USOSA i F-K oraz systemów rekrutacji krajowej i zagranicznej. Wymóg dotyczy wyciągów bankowych i raportów z identyfikacji płatności masowych. W załączeniu do niniejszych odpowiedzi - struktura.

Pytanie nr 78: dotyczy importu plików z systemu bankowości elektronicznej

Prosimy o podanie dokładnej nazwy-wersji-modułu systemu finansowo-księgowego do którego importowane będą wyciągi i raporty.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż jest to system Simple.erp w wersji 6.10. Obsługuje następujące standardy wymiany przelewów i wyciągów bankowych z obsługą Mechanizmu Podzielonej Płatności.

Obsługa tych formatów jest realizowana przy użyciu języka skryptowego VBS oraz webserwisów

MultiCash Standard MultiCash

VideoTEL Standard VideoTEL (BZ WBK)

BRESOK Standard BRESOK

CitiDirect Standard CitiDirect

CitiBusiness Standard CitiBusiness

EBANK_PEKAO

EBANK_MBANK

Pytanie nr 79: dotyczy importu plików z systemu bankowości elektronicznej

Prosimy o doprecyzowanie jakie formaty plików obsługuje system w ramach importu.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż system w ramach importu obsługuje: MT940

PEKAO CONNECT - WEB SERVICE

MBANK CONNECT - WEB SERVICE

Pytanie nr 80: dotyczy importu plików z systemu bankowości elektronicznej

Prosimy o udostępnienie przykładowego pliku importowanego do systemu Zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż przykładowy plik zostanie udostępniony wraz z odpowiedziami do niniejszego postępowania.

Pytanie nr 81:

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunku podstawowym w PLN (nie lokowanego) w podziale na poszczególne miesiące 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż średnie saldo utrzymywanego na rachunku podstawowym w PLN od maja 2019 r. do kwietnia 2020 r. w tys. zł wynosi:

maj 32 200,00

czerwiec 32 500,00

lipiec 29 400,00

sierpień 26 700,00

wrzesień 26 800,00

październik 36 000,00

listopad 34 000,00

grudzień 50 000,00

styczeń 30 900,00

luty 36 000,00

marzec 31 800,00

kwiecień 31 700,00



Pytanie nr 82:

Prosimy o podanie sumy wszystkich średnich sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach bankowych w PLN (nie lokowanego) w podziale na poszczególne miesiące 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż suma wszystkich średnich sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach bankowych w PLN od maja 2019 r. do kwietnia 2020 r. w tys. zł wynosi:

maj 58 800
czerwiec 55 300,00
lipiec 56 300,00
sierpień 60 000,00
wrzesień 64 200,00
październik 65 000,00
listopad 66 000,00
grudzień 61 000,00
styczeń 70 100,00
luty 59 000,00
marzec 63 400,00
kwiecień 63 500,00

Pytanie nr 83:

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunku podstawowym w EUR (nie lokowanego) w podziale na poszczególne miesiące 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż średnie saldo utrzymywanego na rachunku podstawowym w EUR od maja 2019 r. do kwietnia 2020 r. w tys. euro wynosi:

maj 500
czerwiec 690
lipiec 1250
sierpień 1900
wrzesień 2200
październik 2350
listopad 2180
grudzień 2110
styczeń 2140
luty 2220
marzec 2250
kwiecień 2250

Pytanie nr 84:

Prosimy o podanie sumy wszystkich średnich sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach w EUR w podziale na poszczególne miesiące 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż suma wszystkich średnich sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach bankowych w EUR od maja 2019 r. do kwietnia 2020 r. w tys. euro wynosi:

maj 2400
czerwiec 2310
lipiec 3850
sierpień 3550
wrzesień 3700
październik 3650
listopad 5020
grudzień 4790
styczeń 4660
luty 4780
marzec 4400, kwiecień 4200.

ul. Narutowicza 68, 90-136 Łódź

e-mail: przetargi@uni.lodz.pl

Pytanie nr 85:

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunku podstawowym w USD (nie lokowanego) w podziale na poszczególne miesiące 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie ma środków.

Pytanie nr 86:

Prosimy o podanie sumy wszystkich średnich sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach w USD w podziale na poszczególne miesiące 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż brak jest sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach USD.

Pytanie nr 87:

Prosimy o podanie sumy wszystkich średnich sald utrzymywanych na rachunkach w pozostałych walutach w podziale na poszczególne miesiące 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż brak jest sald utrzymywanych na pozostałych rachunkach USD.

Pytanie nr 88:

Prosimy o podanie salda lokowanego na lokatach krótko i długoterminowych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie posiada lokat. Zamawiający może zawierać umowy tylko na lokaty 3-dniowe, ok. 30 mln na 15-30 dni. Zamawiający obecnie czeka na decyzję MNiSW o możliwości przedłużenia lokat.

Pytanie nr 89:

Prosimy o podanie łącznej wartości zakupu i sprzedaży walut w roku 2018 i 2019 r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż brak jest danych dotyczących łącznej wartości zakupu i sprzedaż walut. Odpowiedź na powyższe pytanie wymaga czasowej analizy. Praca zdalna spowodowana obecną sytuacją zarówno ze strony Zamawiającego jak i Wykonawcy znacznie utrudnia podanie informacji w powyższym zakresie. Sprzedaż Euro poprzez różne banki, niekoniecznie przez bank podstawowy UŁ zgodnie z zasadami negocjacji i osiągniętych korzyści przez UŁ 2018 - 2 mln, 2019 - 1,5 mln Euro.

Pytanie nr 90:

Prosimy o uznanie w zakresie warunku „konsultant na terenie Miasta Łodzi” zapewnienie Zamawiającemu status klienta gold, dedykowanego konsultanta z działu obsługi klienta, który będzie do dyspozycji Zamawiającego. Dodatkowo współpraca w zakresie obsługi prowadzona byłaby przez dedykowanego mobilnego eksperta – doradcę bankowego współpracującego z jednostkami finansów publicznych. Taki schemat obsługi sprawdza się od wielu lat i jest pozytywnie oceniany przez naszych klientów w szczególności w sytuacji, gdzie większość usług świadczona jest w sposób zdigitalizowany i elektroniczny. Dodatkowo zapewniamy naszym klientom wsparcie infolinii bankowości elektronicznej, kartowej etc.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 91:

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

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Zamawiający zastrzega sobie możliwość negocjacji z wybranym Wykonawcą po złożeniu oferty w zakresie formy obsługi.

Pytanie nr 92:

Prosimy o wyrażenie zgody aby obsługa gotówkowa w walutach obcych była realizowana poprzez dedykowane konwoje z/do siedziby Zamawiającego, zamawiane przez Uczelnię na 1-2 dni przed planowaną realizacją. Obsługa w zakresie waluty PLN byłaby realizowana na bieżąco w placówkach na terenie miasta Łodzi i województwa.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Nie ma możliwości konwojowania waluty. Zamawiający nie posiada kasy walutowej.



Pytanie nr 93:

Czy podana ilość wpłat dotyczy poszczególnych pojedynczych transakcji? Czy transakcje te mogą być kumulowane przez Uczelnię i realizowane zbiorczo w określonych okresach zapotrzebowania poprzez konwój bankowy? Prosimy o oszacowanie w tym zakresie prognozowanej ilości takich transportów w roku?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż podana ilość transakcji w Formularzu Cenowym dotyczy pojedynczych wpłat pracowników rozliczających się z wyjazdu zagranicznego.

Pytanie nr 94: Formularz Cenowy/Wypłaty gotówkowe w walutach obcych w tym zarówno autowypłata w EUR

Czy podana ilość wypłat w walutach obcych dotyczy poszczególnych pojedynczych transakcji? Czy transakcje te mogą być kumulowane przez Uczelnię i realizowane zbiorczo, w określonych okresach zapotrzebowania poprzez konwój bankowy? Prosimy o oszacowanie w tym zakresie prognozowanej ilości takich transportów w roku?

Odpowiedź: Zamawiający informuje podana ilość transakcji w Formularzu Cenowym dotyczy pojedynczych wypłaty dla pracowników.

Pytanie nr 95: Formularz Cenowy

Czy dział III. Pkt 2 dot. wpłat przez osoby trzecie dotyczy wpłat w walucie PLN? Prosimy o doprecyzowanie i podanie ilości, jeśli dotyczy to także walut obcych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż wpłaty dotyczą tylko PLN, waluty wpłacane są przez pracowników. Ilości zostały podane Formularzu Cenowym.

Pytanie nr 96: Formularz Cenowy

Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie pod pojęciem „rozliczenie czeków z odliczonym uznaniem”. Aktualnie z uwagi na ryzyko wystąpienia nadużyć bank rozlicza czek natomiast nie udostępnia środków do czasu uzyskania niezbędnych potwierdzeń. Jeśli Zamawiający wymaga podstawienia środków od razu to prosimy o usunięcie tego wymogu z uwagi na jego wysokie ryzyko.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nastąpiła omyłka w nazewnictwie. Prawidłowe brzmienie pojęcia to „rozliczenie czeków z odroczonym uznaniem”. Modyfikacji ulega Formularz Cenowy w powyższym zakresie.

Pytanie nr 97:

Prosimy o dopuszczenie stosowania jako alternatywę dla sprzedaży czeków bankierskich realizację zleceń przelewów zagranicznych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie dopuszcza. Przelew nie zawsze ma swoją formą zastępczą. W przypadku krajów z Ameryki Północnej czek jest jednym z dwóch środków zapłaty w rozliczeniach międzynarodowych (czek lub karta kredytowa).

Pytanie nr 98: kryterium oceny ofert pkt. 1)

Kryterium to odnosi się do podania oprocentowania rachunku podstawowego w PLN i rachunku podstawowego w EUR. Natomiast formularz oferty wskazuje na oprocentowanie rachunków. Prosimy o dostosowanie formularza oferty do zapisów kryterium oceny ofert.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż zakładamy jednolitość oprocentowania dla rachunków w określonej walucie. Czasami dopuszczalne jest otwarcie 1-2 szt. nieoprocentowanych zgodnie z wymogami instytucji, z którą Zamawiający podpisuje umowę. Modyfikacji ulega Zapytanie Cenowe w powyższym zakresie.

Pytanie nr 99: kryterium oprocentowania kont wadiów i zabezpieczeń

Prosimy o potwierdzenie, że niniejsze kryterium dotyczy rachunku w PLN.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż kryterium oprocentowania kont, wadiów i zabezpieczeń dotyczy rachunku w PLN.

Pytanie nr 100: Dotyczy podstawy oprocentowania w formularzu cenowym:

Prosimy o zmianę podstawy oprocentowania z podanego w zapytaniu WIBOR 1M na WIBID 1M – w zakresie rachunku podstawowego i wadiów w walucie PLN. Stawka międzybankowa WIBOR 1M jest stosowana w przypadku oprocentowania kredytów a nie środków na rachunkach. Do oprocentowania środków na rachunkach służy stawka WIBID 1M. Prosimy o odpowiednią modyfikację. Dodatkowo prosimy o dopuszczenie zaoferowania oprocentowania rachunków w formie stawki stałej – stałego oprocentowania. Zapewni to większą elastyczność wykonawcom, może wpłynąć pozytywnie na krąg wykonawców a jednocześnie pozwoli na porównanie ofert.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. W związku z powyższym modyfikacji ulegają załączniki do Zapytania Cenowego. W zakresie oprocentowania rachunków w formie stawki stałej Zamawiający zastrzega sobie możliwość negocjacji.

Pytanie nr 101: Dotyczy podstawy oprocentowania w formularzu cenowym

W zakresie rachunków w walutach obcych stawka WIBID a tym bardziej WIBOR nie ma zastosowania, gdyż dotyczy rachunków w PLN. Prosimy o dopuszczenie dowolności podania oprocentowania rachunków w walucie EUR i USD z zachowaniem podania jego wartości na dzień 31.03.2020 r. co zapewni Zamawiającemu porównywalność ofert. Wykonawcy bowiem stosują różne podstawy dla każdej z walut.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza indywidualną metodę wyliczenia oprocentowania rachunków w walucie np. LIBID.

Pytanie nr 102: Dotyczy podstawy oprocentowania w formularzu cenowym

Prosimy o usunięcie z formularza ofertowego zapisu dot. oprocentowania rachunków w walutach obcych „innych” – bez informacji jakich walut ma dotyczyć stawka nie ma możliwości podania oprocentowania.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę. W związku z powyższym modyfikacji ulega Formularz Oferty stanowiący załącznik nr 1 do Zapytania Cenowego. Zamawiający zastrzega sobie możliwość negocjacji w powyższym zakresie.

Pytanie nr 103: Kryterium lista placówek

Wykonawcy wskażą listy placówek w Łodzi i województwie łódzkim określając czy w danej placówce są obsługiwane gotówkowo transakcje PLN czy także walutowe z podaniem walut. Prosimy o potwierdzenie, że punkty będą przyznawane za każdą podaną placówkę bez względu na rodzaje dostępnych walut.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż Wykonawca winien podać ogólną liczbę placówek z uwzględnieniem dostępu do walut.

Pytanie nr 104: Kryterium lista placówek

Prosimy o potwierdzenie, że kryterium lista placówek w województwie łódzkim obejmuje listę placówek w Łodzi plus placówki w innych miastach województwa.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż kryterium lista placówek w województwie łódzkim obejmuje listę placówek w Łodzi plus placówki w innych miastach województwa jednakże z rozgraniczeniem na miasto Łódź i województwo.

Pytanie nr 105:

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 kredytowe, rachunku bankowego, kredytu, terminale, obsługa gotówkowa itp.) będą zgodne z zapytaniem cenowym oraz ofertą.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, iż w celu uregulowania warunków prawnych podpisuje z bankiem umowę ramową oraz wymagane załączniki dotyczące poszczególnych produktów zgodnych z tabelą opłat i prowizji oraz ustaleniami.

Pytanie nr 106:

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 zmniejszenie 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. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 107:

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, iż zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające ww. wymagania techniczne.



Pytanie nr 108:

Prosimy o przedstawienie sprawozdania finansowego za 2019 rok.

Odpowiedź: Zamawiający udostępni sprawozdanie finansowe za 2019 r. wraz z niniejszymi odpowiedziami.

Pytanie nr 109:

Prosimy o prognozy finansowe na cały okres kredytowania.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w obecnej sytuacji nie jest w stanie podać prognoz finansowych na cały kredytowania.

Pytanie nr 110:

Prosimy o wskazanie celu finansowania.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż celem finansowania jest potencjalne zabezpieczenie.

Pytanie nr 111:

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 informuje, iż jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

Pytanie nr 112:

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

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż podpisze ww. oświadczenie w formie aktu notarialnego do wysokości 120% aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

Pytanie nr 113:

Prosimy o potwierdzenie, że jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Odpowiedź: Zamawiający dokonał modyfikacji załączników do Zapytania Cenowego w powyższym zakresie.

Pytanie nr 114:

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

Odpowiedź: Zamawiający dokonał modyfikacji załączników do Zapytania Cenowego w powyższym zakresie.

Pytanie nr 115:

Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w obecnej sytuacji nie jest w stanie przewidzieć w jakim stopniu skorzysta z kredytu w przeszłości.

Pytanie nr 116:

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

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie było historycznego średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w okresie ostatnich 18 miesięcy.

Pytanie nr 117:

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 30/04/2020).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż brak jest kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego.

Pytanie nr 118:

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) ? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych w 2018r, za 2019 oraz planowane na przyszłe lata.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie korzysta z wykupu wierzytelności.



Pytanie nr 119:

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

Odpowiedź: Zamawiający nie udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów.

Pytanie nr 120:

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

Odpowiedź: Wystawiono jako zabezpieczenia zaciągniętych zobowiązań przez Zamawiającego weksle in blanco na łączną maksymalną kwotę 1,55 mln zł.

Pytanie nr 121: dotyczy kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym Tabela nr 2.

Biorąc pod uwagę, że Zamawiający wnioskuje o kredyt w rachunku bieżącym prosimy o usunięcie zapisów pkt 4 jako nieadekwatnych do wnioskowanego finansowania. Zapisy odnoszą się do kredytów inwestycyjnych.

Odpowiedź: Zamawiający wykreśla zapisy określone w pkt 4 Zapytania Cenowego.

Pytanie nr 122: kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym Tabela nr 2 pkt 5a.

W celu zapewnienie automatycznego naliczania odsetek prosimy o wyrażenie zgody następujący schemat ich naliczania „Od kwoty pozostającego do spłaty Kredytu, Bank naliczy odsetki według zmiennej stopy procentowej określonej jako suma stopy WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych notowanej w pierwszym Dniu Roboczym miesiąca kalendarzowego, w którym nastąpiło pierwsze wykorzystanie Kredytu, a następnie notowanej w pierwszym Dniu Roboczym każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego oraz zaoferowanej marży. Odsetki należne w danym miesiącu kalendarzowym płatne są pierwszego Dnia Roboczego następnego miesiąca, a jeśli Data Ostatecznej Spłaty Kredytu ustalona zgodnie z § 7 Umowy wypada w ciągu danego miesiąca – odsetki naliczane są od pierwszego dnia danego miesiąca do Daty Ostatecznej Spłaty Kredytu i płatne są w tej Dacie.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na powyższy schemat obliczenia stawek kredytu odnawialnego.

Pytanie nr 123:

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od 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 nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

Pytanie nr 124:

Ze względu na szeroki zakres zamówienia oraz przekazane pytania, które są kluczowe dla ostatecznego kształtu oferty a także możliwości jej złożenia prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 26 maja. Obecny termin składania ofert 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 informuje, iż termin składania ofert został przedłużony do dnia 29.05.2020 r.

Jednocześnie Zamawiający informuje, że zmodyfikowane Zapytanie Cenowe wraz z załącznikami, zostało zamieszczone na Platformie pod adresem:

<https://platformazakupowa.pl/pn/uni.lodz>.

Sebastian Rudziński

Kierownik

Działu Zakupów UŁ

