

Prezydent Miasta Lublin informuje że w postępowaniu na **obsługę bankową budżetu miasta Lublin i jednostek organizacyjnych Gminy Lublin**” wpłynęły następujące zapytania:

1. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda środków pieniężnych na wszystkich rachunkach nieskonsolidowanych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w poszczególnych miesiącach roku 2011.

Ad.1

Średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na wszystkich rachunkach nieskonsolidowanych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w poszczególnych miesiącach roku 2011 kształtowało się następująco:

I.2011 r. - 33 307 170 zł

II.2011 r. - 32 478 067 zł

III.2011 r. - 33 574 993 zł

IV.2011 r. - 45 361 398 zł

V.2011 r. - 50 630 018 zł

2. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda środków pieniężnych na rachunku skonsolidowanym w poszczególnych miesiącach roku 2011.

Ad.2

Średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunku skonsolidowanym w poszczególnych miesiącach roku 2011, kształtowało się następująco:

I.2011 r. - 36 742 861 zł

II.2011 r. - 30 381 514 zł

III.2011 r. - 32 830 539 zł

IV.2011 r. - 20 803 382 zł

V.2011 r. - 5 377 065 zł

3. Dotyczy par. 2 ust. 4 umowy (z zał. nr 8 do SIWZ) – czy zamawiający dopuszcza zmianę zapisu „4. Bank będzie otwierał oraz zamykał rachunki bankowe w dniu złożenia wniosku”. na „4. Bank będzie otwierał oraz zamykał rachunki bankowe w następnym dniu roboczym po dniu złożenia wniosku.”

4. W przypadku negatywnej odpowiedzi na pytanie 3, prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisu „4. Bank będzie otwierał oraz zamykał rachunki bankowe w dniu złożenia wniosku”. na „4. Bank będzie zamykał rachunki bankowe oraz otwierał dodatkowe w dniu złożenia wniosku.”

Ad.3, Ad. 4

Zamawiający nie przewiduje zmiany zapisu §2 ust. 4 Ogólnych Warunków Umowy.

5. Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustawy chociażby ustawą z dnia 12 września 2002 o elektronicznych instrumentach płatniczych czy też Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. na karty kredytowe,

rachunku bankowego itp.) będą zgodne ze Specyfikacją istotnych warunków zamówienia oraz ofertą.

Ad.5

Odpowiedzi udzielono w Ad.130

6. Prosimy o podanie informacji, ile przelewów papierowych zrealizował Zamawiający i jednostki organizacyjne w roku 2011.

Ad.6

Zamawiający (w tym jednostki organizacyjne) w roku 2011 nie zrealizował żadnego przelewu w formie papierowej.

7. Prosimy o podanie z ilu czeków gotówkowych skorzystał zamawiający w 2011 i z ilu zamierza korzystać w ramach niniejszego zamówienia.

Ad.7

Zamawiający skorzystał dotychczas w 2011 r. z 4 155 szt. czeków. W ramach niniejszego zamówienia Zamawiający zamierza skorzystać z ok 40 000 szt. czeków.

8. Prosimy o podanie liczby wpłat objętych identyfikacją masowych płatności jakie zostały dokonane na rachunki zamawiającego w roku 2011.

Ad.8

Liczba wpłat objętych identyfikacją masowych płatności jakie zostały dokonane na rachunki zamawiającego w okresie od stycznia do maja 2011 roku wynosi 156 275.

9. Prosimy o podanie jakiego/jakich systemów finansowych korzysta Zamawiający i jednostki organizacyjne.

Ad.9

Jednostki organizacyjne posiadają różne systemy finansowo - księgowo. Urząd Miasta Lublin korzysta z systemu KSAT2000 autorstwa firma Centralny Ośrodek Informatyki Górnictwa S.A. Ponadto powszechnie wykorzystywanymi przez jednostki organizacyjne systemami finansowo - księgowymi są Optivum firmy Vulcan, Qwark i Qwant oraz sQola F-K sQola Płace firmy QNT oraz rządziej FK Arisco, FK Mikrobit, FK firmy Progman, Gratyfikant, Rewizor.

10. Zgodnie z par. 11 wzoru umowy (zał. 8) Bank zapewnia automatyczną identyfikację masowych płatności oraz udostępnia zbiory analityczne w formie umożliwiającej importowanie danych do systemu finansowo – księgowego. Prosimy o informację czy format pliku może być zaproponowany przez bank czy jest on określony przez zamawiającego ? Jeśli format pliku jest określony prosimy o udostępnienie jego specyfikacji.

Ad.10

Specyfikacja pliku umożliwiającego importowanie danych do systemu finansowo - księgowego w ramach identyfikacji masowych płatności:

DANE ZWROTNE DLA KLIENTA O TRANSAKCJACH

(struktura raportu jest zgodna z Pekaio Collect)

1) Nazwa pliku: pkxxxxRMD.csv

gdzie:

pk stała wartość

xxxx Identyfikator rachunku w usłudze Pekao Collect -9...

RMD zakodowana data, gdzie:

R - rok (0 - 2000, 1 - 2001, 2 - 2002, ..., 9 - 2009, A - 2010, ..., Z - 2036)

M - miesiąc (A - styczeń, B - luty, ..., L - grudzień)

D-dzień (1 -1,2-2, 9-9, A-10, B - 11, ..., V-31)

2) Cechy pliku:

- Występują trzy typy linii:
 - o Nagłówek
 - o Wpłaty
 - o Stopka
- Każda linia zakończona <CR>, <LF>
- Pola w rekordach oddzielone przecinkiem.
- Format daty: RRRRMMDD.
- Format kwot: w groszach (bez kropki).
- Pola alfanumeryczne nie zawierają przecinków
- Standard kodowania Polskich znaków: MS Windows Codę: 1250

NAGŁÓWEK

Lp	Nazwa pola	Rozmiar pola	Długość pola	Typ pola	Opis
1	Identyfikator	2	Stała	N	Zawsze "01 "dla nagłówka
2	Numer rachunku	26	Stała	N	Nr rachunku bieżącego
3	Numer rachunku- maski	26	Stała	N	Nr maski Pekao Collect
4	Data wyciągu	8	Stała	D	Data księgowania transakcji opisanych w pliku
5	Waluta	3	Stała	A	Kod waluty (np. PLN)

TRANSAKCJE

Lp	Nazwa pola	Rozmiar pola	Długość pola	Typ pola	Opis
1	Identyfikator	2	Stała	N	Zawsze "02"dla operacji na rachunku
2	Kod wewnętrzny	1	Stała	N	"1"dla płatności w PLN
3	Numer rachunku płatnika	Do 26	Zmienna	A	Pole puste
4	Kwota transakcji	Do 10	Zmienna	N	Bez kropki
5	Data księgowania	8	Stała	D	Data księgowania transakcji na rachunku bieżącym
6	Data wpłaty	8	Stała	D	Data wpłaty (powtórzona z data księgowania)
7	Wpłacający 1	Do 35	Zmienna	A	Pole puste

8	Wpłacający 2	Do 35	Zmienna	A	Pole puste
9	Wpłacający 3	Do 35	Zmienna	A	Pole puste
10	Wpłacający 4	Do 35	Zmienna	A	Pole puste
11	Numer banku	8	Stała	N	Numer rozliczeniowy oddziału, z którego przyszła transakcja
12	Kod kontroli NRB	1	Stała	N	0- kod poprawny, (zawsze 0)
13	Rozszerzenie numeru rachunku	12	Stała	N	1- kod niepoprawny Informacja zawarta w 12-tu ostatnich znakach wirtualnego rachunku bankowego
14	KTR	Do 99	Zmienna	A	Pole puste
15	Szczegóły płatności 1	Do 35	Zmienna	A	Pełna zawartość kodu kreskowego
16	Szczegóły płatności 2	Do 35	Zmienna	A	Pole puste
17	Szczegóły płatności 3	Do 35	Zmienna	A	Pole puste
18	Szczegóły płatności 4	Do 35	Zmienna	A	Pole puste
19	Numer unikalny	16	Stała	A	Unikalny numer transakcji

STOPKA

Lp	Nazwa pola	Rozmiar pola	Długość pola	Typ pola	Opis
1	Identyfikator	2	Stała	N	Zawsze "03"dla stopki pliku
2	Liczba transakcji	do 10	Zmienna	N	Całkowita liczba transakcji
3	Pekao Collect Obrót	Do 15	Zmienna	N	Łączna kwota transakcji (bez kropki)

Rodzaje Pól:

A- pole alfanumeryczne - pole zawierające znaki oraz cyfry

N - pole numeryczne - pole zawierające wyłącznie cyfry

D - data - pole prezentujące datę, w zadeklarowanym formacie

11. Prosimy o podanie liczby użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej (home-banking).

Ad.11

Z systemu bankowości elektronicznej (home-banking) korzystają pracownicy wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy objętych przedmiotem zamówienia. Aktualnie z systemu korzysta 751 użytkowników.

12. Prosimy o udostępnienie formatu plików stosowanego przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w celu importu przelewów przygotowanych w systemie finansowo – księgowym Posiadacza rachunku do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych.

Ad.12

System finansowo - księgowy KSAT2000, z którego korzysta Urząd Miasta Lublin generuje przelewy wg specyfikacji ELIXIR-0 zgodnie ze specyfikacjami tego formatu określonymi między innymi przez banki:

- PEKAO S.A.
- PKO BP
- ING Bank Śląski

Systemy finansowo - księgowy Qwark oraz Qwant, obsługują format pliku Elixir-0. Programy sQola F-K oraz sQola Płace umożliwiają korzystanie z formatu pliku Elixir-0 pod nazwą System Multicash, krajowy (*.pli).

Dostępne formaty plików eksportu elektronicznego przelewów w programach Qwant, Qwark:

- -prosty format <rachunek i kwota>
- -BPH PBK SA, format własny BPH
- -BPH PBK SA, format własny PBK
- -system Integra, Bank Pekao SA
- -PKB SA Lublin
- -system Transdysk
- -system SABA
- -system Gryfbank, Bank Pekao SA
- -system Netbank 2
- -system VideoTEL format I
- -system VideoTEL format II
- -Narodowy Bank Polski, format VideoTEL
- -system MultiCash, ING Bank Śląski SA
- -system ING Online, ING Bank Śląski SA
- -system BETA, Bank Pekao SA
- -system PROFFICE, Bank Pekao SA
- -systemy zgodne z Elixir.-0 <Multicash>
- -system BOSCOM, format Elixir-0
- -system BOSCOM, format własny
- -system Goniec, format DBF
- -system Goniec, format TXT
- -Citibank/BH SA, format własny
- -system CitiDirect, Citibank/BH SA
- -system CitiDirect, Citibank/BH SA
- -system Bresok, BRE SA
- -ING Bank Śląski SA, format ING
- -system Minibank, format UNL
- -system Zorba, Bank Pekao SA
- -system Termit, GBG SA
- -system EDICash <DoktorQ>

- -PKO Bank Polski SA o/Gliwice
- -PKO Bank Polski SA o/Olsztyn
- -PKO Bank Polski SA o /Drawsko
- -PKO Bank Polski SA, format ITS
- -Kredybank SA <przelew KB>
- -system defCOM 2000 przelewy
- -system defCOM 2000 kontrahenci
- -Bank Energetyki SA
- -system Home Bankig BISE SA

Dostępne formaty plików eksportu elektronicznego przelewów w programach sQola F-K

sQola Płace:

- -BRE SA (pełny)
- -Citibank Handlowy- przelew zagraniczny
- -Citibank Handlowy- US
- - Citibank Handlowy- ZUS
- -GetinBank (System Termit, GBG SA)
- -Narodowy Bank Polski, format transgraniczny (waluta)
- -Narodowy Bank Polski, format VideoTEL (waluta)
- -PBK Warszawa (2)
- -System Multicash, ING Bank Śląski SA (tytuł 32 znaki)
- -System Multicash, ING Bank Śląski SA format II
- -System Multicash, krajowy (*.pli)
- QNT Systemy Informatyczne Sp. z o.o.
- -System Multicash, US (* pli)
- -System Multicash, zagraniczny (*.PLA)
- -System VideoTEL, format II US
- -System VideoTEL, format II ZUS
- -System VideoTEL format II, krajowy
- -System VideoTEL, przelew zagraniczny (*.PLI)

System finansowo-księgowy Optivum firmy Vulcan obsługuje format Elixir-0

Dostępne formaty plików eksportu elektronicznego przelewów w programie Optivum:

MultiCash PRO, Multicash (Eliksir), PKO BP - standard 1 do 12, GBG-Termit, Bise, Sapord, CitiDirekt,TransDysk, NetBank,PEKOO SA Goniec,SAPORD, INvestBank, Homent - eliksir, Nordea, BZ WBK, BGŻ,)

13. Co zamawiający rozumie pod pojęciem serwisu informacyjnego?

Ad.13

Odpowiedzi udzielono w Ad.113

14. Zamawiający wymaga obsługi przez wykonawcę terminali płatniczych. Prosimy o doprecyzowanie w jakich punktach (lokalizacjach) będą użytkowane terminale?

Ad.14

Odpowiedzi udzielono w Ad.64

15. W kontekście zapisów mówiących , że wpłacający za pomocą kart płatniczych nie ponoszą kosztów wpłat (prowizji) prosimy o potwierdzenie, że wartość opłaty za transakcję kartą płatniczą ponosi Zamawiający.

Ad.15

Zgodnie z §5 ust.1 pkt 7 i 9 koszty prowizji od wpłat dokonywanych przez kontrahentów przy pomocy kart płatniczych oraz opłaty miesięcznej za dzierżawę terminali ponosi Zamawiający.

16. Czy obecnie Zamawiający korzysta z terminali płatniczych? Jeśli tak to prosimy o podanie:

a) ilości terminali,

b) Podanie średniomiesięcznej ilości płatności dokonywanych przy pomocy kart płatniczych w terminalach,

c) Podanie średniomiesięcznej wartości płatności dokonywanych przy pomocy kart płatniczych w terminalach,

d) w jakiej wysokości ponosi zamawiający miesięczne koszty z tytułu transakcji kartami płatniczymi w terminalach.

Ad.16

Zamawiający informuje, że od 16 lipca 2011 r. uruchomiono w Punktach Sprzedaży Biletów ZTM w Lublinie 5 terminali płatniczych. Zgodnie z szacunkami, zakładana miesięczna ilość transakcji przeprowadzanych za pośrednictwem terminali to 2500 sztuk, zaś ich wartość to 350 000 zł. Zakładane miesięczne koszty, jakie ZTM w Lublinie będzie ponosił z tytułu transakcji kartami płatniczymi w terminalach to 6 125 zł.

17. Prosimy o podanie informacji ile kart płatniczych wymaga Zamawiający?

18. Jakiego typu kart płatniczych wymaga zamawiający, debetowych czy kredytowych?

Ad.18

Odpowiedzi udzielono w Ad.92.

19. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wypłat (w szt.) w bankomatach dokonywanych za pomocą kart płatniczych.

Ad.19

Zamawiający nie przewiduje wypłat gotówki przy pomocy kart płatniczych, z uwagi na fakt iż karty płatnicze mają służyć do zapłaty należności, jednak nie wyklucza iż sporadycznie może zaistnieć konieczność dokonania wypłaty gotówki za pomocą karty płatniczej.

20. Prosimy o wyrażenie zgody na pobieranie wszystkich wyciągów (historii rachunku) poprzez system bankowości elektronicznej. Wyciągi bankowe dostępne w systemie bankowości elektronicznej zawierają elementy wymagane przepisami art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z

uwzględnieniem art. 21 ust. 1A, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe. Wyciągi w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej.

Ad.20

Odpowiedzi udzielono w Ad.124

21. Prosimy o podanie adresów lokalizacji, w których Wykonawca ma otworzyć punkty kasowe.

Ad.21

Odpowiedzi udzielono w Ad.93

22. Prosimy o podanie godzin w jakich mają być otwarte poszczególne punkty kasowe.

Ad.22

Odpowiedzi udzielono w Ad.117

23. Prosimy o podanie metrażu pomieszczeń, w których maja być prowadzone punkty kasowe.

Ad.23

Odpowiedzi udzielono w Ad.117

24. Czy obecnie prowadzone są w Biurach Obsługi Klienta punkty kasowe przez bank? Jeśli tak, prosimy o informację:

- kiedy nastąpi wypowiedzenie umowy najmu pomieszczeń przeznaczonych na punkty obecnemu najemcy oraz jaki jest okres wypowiedzenia tej umowy?

- kiedy wykonawca wybrany w ramach niniejszego przetargu może rozpocząć prace adaptacyjne w pomieszczeniach udostępnionych na punkty kasowe?

Ad.24

Zamawiający informuje, iż aktualnie w miejscach obsługi mieszkańców funkcjonują punkty kasowe obsługiwane przez bank prowadzący obsługę bankową budżetu miasta Lublin. Zgodnie z umową pomieszczenia na prowadzenie punktów kasowych udostępnione są przez Gminę Lublin nieodpłatnie. Umowa z Bankiem wygasa z dniem 04.01.2012 r. i do tego czasu Bank prowadzący obsługę będzie korzystał z pomieszczeń.

Wykonawca wybrany w ramach niniejszego przetargu winien przy udziale Zamawiającego uzgodnić z Bankiem prowadzącym obsługę harmonogram prowadzenia prac umożliwiający prowadzenie obsługi kasowej przez Bank wybrany w drodze przetargu począwszy od dnia 05.01.2011 r.

25. Z uwagi na konieczność dostosowania punktu kasowego do obsługi m.in. pod względem logistycznym, IT i procedur bezpieczeństwa prosimy o wyrażenie zgody na uruchomienie obsługi w punkcie kasowym w terminie 8 tygodni od dnia udostępnienia pomieszczenia przeznaczonego na punkty kasowe.

Ad.25

Wykonawca wybrany w ramach niniejszego przetargu winien przy udziale Zamawiającego uzgodnić z Bankiem prowadzącym obsługę harmonogram prowadzenia prac umożliwiający prowadzenie obsługi kasowej przez Bank wybrany w drodze przetargu począwszy od dnia

05.01.2011 r.

26. Prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca nie będzie obciążany żadnymi dodatkowymi kosztami związanymi z prowadzeniem punktu kasowego w szczególności kosztami najmu, czy też kosztami eksploatacyjnymi (mediów).

Ad.26

Zgodnie z §13 ust.4 Ogólnych Warunków Umowy pomieszczenia na prowadzenie punktów kasowych udostępnione będą przez Gminę Lublin nieodpłatnie. W przypadku gdyby Bank korzystał z linii telefonicznej Urzędu, będzie ponosił opłaty taryfowe za rozmowy telefoniczne wg stawek określonych w umowie, którą aktualnie Zamawiający ma zawartą z operatorem telekomunikacyjnym

27. Prosimy o potwierdzenie, że wybrany Wykonawca ma możliwość świadczenia w punkcie kasowym innych usług finansowych i około finansowych dla klientów (m. in. interesantów), pod warunkiem, że obsługa Zamawiającego związana z przedmiotem niniejszego zamówienia będzie realizowana w pierwszej kolejności.

Ad.27

Zamawiający nie wyraża zgody na świadczenie w punkcie kasowym innych usług finansowych i około finansowych dla klientów (m.in. interesantów).

28. Prosimy o potwierdzenie, że w każdym punkcie kasowym wykonawca jest zobowiązany do uruchomienia 1 stanowiska kasjerskiego do wpłat gotówkowych.

Ad.28

Wykonawca jest zobowiązany do uruchomienia w każdym punkcie kasowym przynajmniej 1 stanowiska kasjerskiego do wpłat gotówkowych. Zgodnie z §13 Ogólnych Warunków Umowy liczba pracowników Banku obsługujących punkty kasowe winna zapewnić sprawną obsługę interesantów.

29. Prosimy o udostępnienie rzutów/map pomieszczeń przeznaczonych na punkty kasowe.

Ad.29

Z uwagi na fakt, iż większość z pomieszczeń przeznaczonych na punkty kasowe znajduje się w budynkach wynajmowanych, Zamawiający nie dysponuje rzutami tych pomieszczeń.

Pomieszczenia, w których znajdują się punkty kasowe są ogólnie dostępne w godzinach pracy Zamawiającego.

30. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający udostępni w punktach kasowych łączne telefoniczne i dostęp do internetu.

Ad.30

Zamawiający potwierdza, iż udostępni w punktach kasowych łącze telefoniczne i dostęp do internetu. Zamawiający jednocześnie informuje, iż w przypadku gdyby Bank korzystał z linii telefonicznej Urzędu, będzie ponosił opłaty taryfowe za rozmowy telefoniczne wg stawek określonych w umowie, którą aktualnie Zamawiający ma zawartą z operatorem telekomunikacyjnym, natomiast dostęp do internetu będzie nieodpłatny.

31. W SIWZ zamawiający wskazał 3 czynności które wykonawca może powierzyć podwykonawcom. Prosimy o rozszerzenie tego katalogu o usługi, które bank zleca wyspecjalizowanym firmom zewnętrznym (podwykonawcom) jako outsourcing usług bankowych na zasadach określonych w ustawie Prawo bankowe art. 6a, 6b,i 6c. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność . Do czynności zleczanych na zasadach prawa budowlanego możemy zaliczyć np. konwojowanie i liczenie gotówki, przyjmowanie wpłat i wypłat gotówkowych, instalację bankowości elektronicznej itp.

Ad.31

Zamawiający nie wyraża zgody na powierzenie podwykonawcom innych czynności niż wskazane w SIWZ, gdyż pozostałe usługi objęte przedmiotem zamówienia wiążą się bezpośrednio z obsługą bankową. W związku z powyższym wykonywanie tych usług przez jednego wykonawcę (bank) gwarantuje Zamawiającemu wysoką jakość i sprawność obsługi bankowej, co potwierdza wieloletnie doświadczenie w tym zakresie. Powyższe działania nie ograniczają kręgu potencjalnych wykonawców jak też nie naruszają zasad uczciwej konkurencji.

32. Prosimy o potwierdzenie, że za autowypłatę można uznać wypłaty poprzez karty przedpłacone we wszystkich bankomatach co znacznie zwiększy zasięg wypłat. Wypłaty dokonywane kartami przedpłaconymi (pre-paid) są tańszą i wygodniejszą formą wypłat dla zasiłkobiorcy niż standardowe formy autowypłaty na podstawie dyspozycji.

Ad.32

Przez autowypłatę należy rozumieć dyspozycję wypłaty składaną przez Zamawiającego poprzez system bankowości elektronicznej przy czym wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego osoby na rzecz której jest ona realizowana. Nie można uznać za autowypłatę wypłaty poprzez karty przedpłacone.

33. W przypadku negatywnej odpowiedzi na pytanie 32 prosimy o wyrażenie zgody aby autowypłaty były realizowane w placówkach banku na terenie Lublina, natomiast w punktach kasowych realizowane byłyby wypłaty gotówkowe. Zapewni to lepszy poziom obsługi w punktach kasowych.

Ad.33

Zgodnie z §12 ust.2 Ogólnych Warunków Umowy, autowypłaty realizowane będą we wszystkich placówkach Banku na terenie całej Polski włącznie z punktami kasowymi prowadzonymi w punktach obsługi mieszkańców Urzędu Miasta Lublin. Zamawiający nie przewiduje zmiany powyższego zapisu.

34. Zamawiający wymaga aby wpłaty od osób fizycznych dokonywały się przy pomocy kodów kreskowych. Prosimy o doprecyzowanie w jakim formacie jest kod kreskowy, jak jest on zbudowany i jakie informacje zawiera.

Ad.34

Kod kreskowy generowany jest w formacie kodu 39 (potocznie kod 3 z 9). W kodzie kreskowym

kodowane są następujące informacje:

- identyfikator usługi nadany przez bank (4 znaki)
- 7 pierwszych znaków z 12-cyfrowego identyfikatora należności zawartego w koncie wirtualnym
- kwota wyrażona w groszach (8 znaków, uzupełniona do 8-miu znaków zerami)
- dodatkowe oznaczenia (7 znaków) zawierające rok z decyzji (4 znaki) + numer raty - uzupełniony zerami do 3-ech znaków.

35. Dotyczy zapisów wzoru umowy par. 2 ust. 2 pkt 16): prosimy o doprecyzowanie:
a/ilu konwojów w miesiącu wymaga zamawiający i do jakich lokalizacji
b/z jaką częstotliwością zamawiający wymaga konwoju z kas biletowych Zarządu Transportu Miejskiego oraz jaka jest struktura wpłat (udział bilonu we wpłatach)

Ad.35

Odpowiedzi udzielono w Ad.121, Ad.122

36. Prosimy o doprecyzowanie:

a/ ile średniomiesięcznych wpłat gotówkowych w formie zamkniętej realizuje zamawiający i jednostki organizacyjne?

B/ jaka jest średniomiesięczna wartość wpłat zamkniętych realizowanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne?

C/ czy wpłaty zamknięte dokonywane będą tylko w bilonie lub tylko w banknotach, w uporządkowanych pakietach, ewentualnie w banknotach i bilonie(oddzielnie)?

D/ Prosimy o potwierdzenie, iż wpłaty zamknięte realizowane są jedynie w PLN.

Ad.36

Zamawiający informuje, iż:

a/ średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych w formie zamkniętej realizowana przez zamawiającego i jednostki organizacyjne wynosi 70-80 wpłat,

b/ średniomiesięczna wartość wpłat zamkniętych realizowanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne wynosi obecnie 50-60 tys. zł miesięcznie, jednak po uruchomieniu sprzedaży biletów za pośrednictwem własnych automatów w pojazdach należących do ZTM kwota ta może wzrosnąć o dodatkowe nawet 400-450 tys. zł,

c/ wpłaty zamknięte dokonywane są obecnie w uporządkowanych pakietach, wyłącznie w banknotach - po uruchomieniu sprzedaży przez automaty również w bilonie,

d/ wpłaty zamknięte realizowane są jedynie w PLN.

37. Prosimy o potwierdzenie iż konwój gotówkowy z kas biletowych ZTM dotyczy wpłat zamkniętych.

Ad.37

Zamawiający potwierdza, iż konwój gotówki z kas biletowych Zarządu Transportu Miejskiego dotyczy wpłat zamkniętych.

38. Prosimy o potwierdzenie iż pod pojęciem wypłaty (zal. nr 8 par. 2 ust. 1.16) Zamawiający rozumie wypłaty zamknięte, w banknotach w walucie PLN.

Ad.38

Zamawiający informuje, iż pojęcie wypłaty gotówki, o których mowa w §2 ust.1 pkt. 16 Ogólnych Warunków Umowy nie dotyczy wypłat zamkniętych.

39. Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający samodzielnie dostarczać będzie wpłaty zamknięte o których mowa w zał nr 8 par. 2 ust. 21) do Banku .

Ad.39

Zamawiający w ramach obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej, o których mowa w §2 ust.1 pkt 21 Ogólnych Warunków Umowy, będzie korzystał z usługi konwoju gotówki.

40. Prosimy o dopuszczenie możliwości aby wpłaty zamknięte były dokonywane w wyspecjalizowanych jednostkach innych niż oddziały banku, zapewniających większy poziom bezpieczeństwa dla wpłacających (liczarnie, sortownie, wrzutnie).

Ad.40

Zamawiający nie dopuszcza możliwości aby wpłaty zamknięte były dokonywane w wyspecjalizowanych jednostkach innych niż oddziały banku.

41. Prosimy o wyrażenie zgodny na zastąpienie czeków gotówkowych dyspozycjami wypłat składanymi poprzez system bankowości elektronicznej będącymi powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego.

Ad.41

Zamawiający dopuszcza możliwość zastąpienia czeków gotówkowych dyspozycjami wypłaty składanymi poprzez system bankowości elektronicznej, wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego. Decyzję w zakresie formy (czeki, dyspozycje wypłaty) wypłaty winien podjąć kierownik jednostki, stosowne zapisy winny znaleźć się w zawartej umowie indywidualnej.

42. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wpłat gotówkowych (w szt) realizowanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w placówkach banku zlokalizowanych na terenie Lublina.

Ad.42

Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych realizowanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w placówkach banku zlokalizowanych na terenie Lublina wynosi 1300 szt.

43. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wypłat gotówkowych (w szt) realizowanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w placówkach banku zlokalizowanych na terenie Lublina.

Ad.43

Średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych realizowanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w placówkach banku zlokalizowanych na terenie Lublina wynosi 1800 szt.

44. Dotyczy p. 3.11 oraz p. 13.1 SIWZ w zakresie określania szacunkowej kwoty kredytu, na potrzeby liczenia ceny; prosimy o potwierdzenie, że maksymalna kwota kredytu w okresie realizacji zamówienia nie będzie wyższa niż 150.000.000,00 zł (przy założeniu, że corocznie będzie ona określona uchwałą Rady Miasta Lublin).

Ad.44

Odpowiedzi udzielono w Ad.91

45. Prosimy o podanie liczby rachunków wchodzących w skład konsolidacji.

Ad.45

Odpowiedzi udzielono w Ad.101

46. Czy sprzęt komputerowy Zamawiającego, na którym zainstalowany zostanie system bankowości elektronicznej spełnia następujące wymagania:

- a) Procesor taktowany zegarem 1,0 GHz
- b) pamięć operacyjna (RAM) 1 GB lub więcej
- c) Karta graficzna, monitor obsługujące wyświetlanie w rozdzielczości 1024x768, true color
- d) wolne miejsce na dysku twardym powyżej 250 MB
- e) system operacyjny Windows 9x lub nowszy
- f) Przeglądarka internetowa Internet Explorer w wersji 6,0 lub nowszy
- g) Java SUN wersja 1.6.0 lub nowsza
- h) obsługa dokumentów PDF program Adobe Reader 8.0 lub nowszy?

Ad.46

Sprzęt komputerowy Zamawiającego, na którym zainstalowany zostanie system bankowości elektronicznej w większości wypadków spełnia poniższe wymagania.

- * Procesor taktowany zegarem 1.0 GHz
- * Pamięć operacyjna (RAM) 1GB lub więcej
- * Karta graficzna, monitor obsługujące wyświetlanie w rozdzielczości 1024x768, True Color
- * Wolne miejsce na dysku twardym powyżej 250 MB
- * System operacyjny Windows 9x lub nowszy
- * Przeglądarka internetowa Internet Explorer w wersji 6.0 lub nowszy
- * Java SUN Wersja 1.6.0 lub nowsza
- * Adobe Reader w wersji 9 i nowszych.

W przypadku, gdy wyżej wymienione parametry nie będą spełnione, poszczególne jednostki komputerowe zostaną odpowiednio rozbudowane.

47. Biorąc pod uwagę, iż współczesne rozwiązania technologiczne nie gwarantują bezpieczeństwa w oparciu o analizę numerów IP a jednocześnie stosowane na całym świecie rozwiązania proponowane przez nasz Bank uniemożliwiają podszycie się pod użytkownika dla redukcji zbędnych kosztów prosimy zamawiającego o wyeliminowanie zapisu wzoru umowy par. 10 ust. 5.

Ad.47

Zamawiający zgodnie z art 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – dokonał modyfikacji zapisów Ogólnych Warunków Umowy poprzez wykreślenie § 10 ust.5 z Ogólnych Warunków Umowy

48. Co zamawiający rozumie pod „błędne uznanie”

Ad.48

Pod pojęciem "błędne uznanie" rachunku należy rozumieć mylne zaksięgowanie przez Bank na rachunku kwoty, która nie powinna być na tym rachunku zaksięgowana.

49. Czy Zamawiający publikuje kwartalne sprawozdania z wykonania budżetu (RB-28S, Rb-2S, Rb-N, Rb-Z, Rb-NDS). Prosimy o udostępnienie takich sprawozdań (za pierwszy kwartał 2011 r. o ile są one już dostępne) albo wskazanie gdzie można je znaleźć na stronie BIP Miasta Lublin?

Ad.49

Zgodnie z art. 37 ustawy o finansach publicznych z dnia 27 sierpnia 2009 r. (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.), zarząd jednostki samorządu terytorialnego podaje do publicznej wiadomości między innymi niżej wymienione informacje:

- kwartalną informację o wykonaniu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, w tym kwotę deficytu albo nadwyżki – do końca miesiąca następującego po zakończeniu kwartału (wg wzoru Rb-NDS);
- kwotę wymagalnych zobowiązań wg stanu na koniec roku budżetowego – do 31 maja roku następnego (wg wzoru Rb-Z).

Informacje te są dostępne w zakładce: *Miasto i Gmina Lublin – Finanse i majątek – Jawność finansów publicznych – 2011.* (

<http://bip.lublin.eu/bip/um/index.php?t=200&fid=9829>)

Sprawozdania budżetowe za I i II kwartały 2011 r. (Rb-NDS, Rb-27S, Rb-28S i Rb-Z) są dostępne w zakładce: *Miasto i Gmina Lublin – Finanse i majątek - Obsługa bankowa budżetu miasta Lublin i jednostek organizacyjnych Gminy Lublin* (

<http://bip.lublin.eu/bip/um/index.php?t=200&fid=10922>)

50. Czy w celu zabezpieczenia interesu społecznego i zwiększenia dostępności i atrakcyjności obsługi mieszkańców miasta, Zamawiający uzna za spełnienie warunku określonego w pkt 13.4 SIWZ uruchomienie innych niż placówki bankowe punktów obsługi gotówkowej na terenie Lublina?

Ad.50

Zgodnie z zapisem pkt. 13.4 SIWZ Bank powinien posiadać na terenie miasta Lublin, co najmniej 5 placówek, w których prowadzona będzie obsługa bankowa w pełnym zakresie. Nie mogą to być zatem inne niż placówki bankowe punkty obsługi gotówkowej.

51. Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert o 2 tygodnie tj. do dnia 15 sierpnia 2011 r. Wyznaczony przez Zamawiającego termin na składanie ofert uniemożliwia dokładną i rzetelną kalkulację oraz złożenie oferty. Dla wykonawców nie posiadających punktów kasowych we wskazanych przez Zamawiającego lokalizacjach (Biura Obsługi Mieszkańców) stanowiących istotny element kosztowy dla którego określenia niezbędne jest przygotowanie odpowiednich analiz, wizji lokalnych i wyceny wyznaczony termin jest zdecydowanie za krótki. W związku z powyższym prosimy o jego wydłużenie.

Ad.51

Zamawiający nie przedłuża terminu składania i otwarcia ofert. Termin składania ofert upływa dnia 26.08.2011 o godzinie 11:30

52. W nawiązaniu do 3.2.9) SIWZ prosimy o wyjaśnienie jak należy rozumieć „automatyczne lokowanie środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na”wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin na lokatach typu „overnight”, o ile ich wysokość stanowić będzie kwotę co najmniej 10.000 zł. Wobec tego, że w ramach prowadzenia „wirtualnej” konsolidacji nie dochodzi do przenoszenia sald wielu rachunków na jakiś jeden, konkretny rachunek, lecz następuje jedynie przeliczenie salda netto wielu rachunków dla celów wyliczenia odsetek wypłacanych albo pobieranych przez bank, nie może być mowy o rzeczywistym „automatycznym” lokowaniu środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na „wirtualnym: skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin na lokatach typu „overnight”. Czy zamawiający ma zatem na myśli po prostu podwyższone (równe oprocentowanie lokat „overnight”) oprocentowanie wirtualnego” dodatniego salda netto w zakresie w jakim to dodatnie saldo netto przekracza wartość 10.000 zł?

Ad. 52.

Zamawiający w pkt 3.2.9 SIWZ przewiduje automatyczne lokowania środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na rachunkach bankowych nie podlegających konsolidacji oraz na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin na rachunkach lokat typu „overnight”, o ile ich wysokość stanowić będzie kwotę co najmniej 10.000 zł. Automatyczne lokowanie środków powinno odbywać się zgodnie z zapisem §19 ust. 8 pkt 5 Ogólnych Warunków Umowy bez przenoszenia ich na rachunki lokat typu „overnight”. W praktyce zapis ten sprowadza się do podwyższonego oprocentowania środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na rachunkach bankowych nie podlegających konsolidacji oraz na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin w przypadku gdy saldo to przekracza 10.000 zł. Podwyższone oprocentowanie ma zastosowanie do całej kwoty znajdującej się na rachunku a nie tylko nadwyżki przekraczającej kwotę 10.000 zł.

53. W nawiązaniu do 3.2.13) SIWZ prosimy o podanie liczby oraz całkowitej tego rodzaju wpłat dokonanych w poszczególnych punktach kasowych w roku 2010 oraz o szacunkowe liczbę i całkowitą kwotę takich wpłat spodziewanych w poszczególnych punktach kasowych w roku 2011.

Ad.53.

Zamawiający nie może podać liczby oraz całkowitej wartości wpłat dokonanych w poszczególnych punktach kasowych w miejscach obsługi mieszkańców Urzędu Miasta Lublin w roku 2010, gdyż dokonywane są one na te same rachunki bankowe na które Bank przyjmuje wpłaty gotówkowe dokonywane w placówkach Banku. W związku z powyższym Zamawiający nie jest w stanie podać również szacunkowej liczby oraz całkowitej kwoty takich wpłat spodziewanych w roku 2011.

Jednocześnie informuję, iż liczba oraz całkowita wartość wpłat dokonanych we wszystkich punktach kasowych w 2010 r. wynosi odpowiednio: 251 764 szt. i 70.743.116 zł

54. W nawiązaniu do 3.2.14)a) SIWZ, prosimy o wyjaśnienie, czy zamawiający zaakceptowałby wykorzystanie do wypłaty zasiłków i innych świadczeń dla bezrobotnych, urządzenia o charakterze bankomatu z funkcją wypłaty banknotów i bilonu? Bankomat ten pozwalałby uprawnionemu, wyposażonemu w kartę bankomatową i kod PIN, na dokonanie jednorazowej wypłaty całości zasiłku/świadczenia w ściśle określonym okresie kilku dni.

Ad.54

Zamawiający informuje, iż zaakceptuje do wypłaty zasiłków i innych świadczeń dla osób bezrobotnych urządzenia o charakterze bankomatu z funkcją wypłaty banknotów i bilonu po spełnieniu przez Bank następujących warunków:

1. Bank dokona rozmieszczenia tych urządzeń w różnych punktach miasta wskazanych przez Zamawiającego.
2. Bank przyjmie na siebie zadanie dystrybucji kart i przypisanych im PIN-ów,
3. Bank zapewni kompleksową i bieżącą pomoc dla osób bezrobotnych przy obsłudze urządzenia (np. w przypadku gdy osoba zagubi kartę, zapomni PIN, karta zostanie „wciągnięta” do urządzenia, z uwagi na niepełnosprawność i niezaradność osoba nie będzie potrafiła obsłużyć urządzenia),
4. W przypadkach szczególnych wypłata będzie również możliwa w okienku kasowym Banku za okazaniem dowodu osobistego.

55. W nawiązaniu do 3.2.17) SIWZ, prosimy o wyjaśnienie, czy przez „obsługę i rozliczanie” zamawiający ma na myśli m.in. przyjmowanie wpłat na rachunki, dokonywanych kartami z wykorzystaniem terminali POS?

Ad. 55

Zamawiający informuje, iż przez „obsługę i rozliczanie”, o których mowa w pkt 3.2.17 SIWZ należy rozumieć czynności, o których mowa w §14 Ogólnych Warunków Umowy.

56. W nawiązaniu do 3.2.14)a) SIWZ, prosimy o wyjaśnienie, czy zamawiający ma na zamiar przyjmować wpłaty na rachunki z tytułu zapłaty np. podatków i opłat lokalnych , a jeśli tak to czy zamawiający ma zamiar przyjmować te wpłaty kartami , czyli instrumentami przeznaczonymi jedynie do zapłaty za towary i usługi, a nie do wykonywania transferów pieniężnych? Czy Zamawiający oczekuje od wykonawcy uzgodnienia z organizacjami VISA i MasterCard oraz bankami emitentami tych kart prawnego umożliwienia dokonywania takich transferów w ciężar kart płatniczych?

Ad. 56

Zamawiający informuje, iż zgodnie z pkt 3.2.17 SIWZ, a nie jak omyłkowo podano w zapytaniu 3.2.14a, ma zamiar przyjmować płatności z tytułu podatków i opłat przy pomocy kart płatniczych. Zamawiający oczekuje od Banku podjęcia wszelkich niezbędnych działań w celu kompleksowego świadczenia usługi w zakresie obsługi i rozliczania płatności dokonywanych przez kontrahentów przy pomocy kart płatniczych.

57. W nawiązaniu do 3.4 SIWZ prosimy o wyrażenie zgody na powierzenie podwykonawcom prowadzenia punktów kasowych, o których mowa w 3.2.13).

Ad. 57

Zamawiający nie wyraża zgody na powierzenie podwykonawcom prowadzenia punktów kasowych, o których mowa w pkt 3.2.13 SIWZ, gdyż usługa ta wiąże się bezpośrednio z obsługą bankową. W związku z powyższym wykonywanie tej usługi przez Bank gwarantuje Zamawiającemu wysoką jakość i sprawność obsługi kasowej, co potwierdza wieloletnie doświadczenie w tym zakresie. Powyższe działania nie ograniczają kręgu potencjalnych wykonawców jak też nie naruszają zasad uczciwej konkurencji.

58. W nawiązaniu do 12.1.1.d) tiret drugie SIWZ, prosimy podanie liczby przelewów w złotych na rachunki w bankach zagranicznych, wykonywanych w roku 2010 oraz szacunkowej ilości przelewów w złotych na rachunki w bankach zagranicznych jakich realizacja przewidywana jest w roku 2011.

Ad. 58

Liczba przelewów w złotych na rachunki w bankach zagranicznych wykonanych w 2010 roku wyniosła 32. Szacowana ilość przelewów w złotych na rachunki w bankach zagranicznych w 2011 r. to 35 szt. Nadmienić należy, iż w pkt. 12.1.1.d) tiret drugie SIWZ przelewy zagraniczne obejmują również przelewy w walutach obcych. Określenie (w zł) oznacza jedynie miernik w jakim należy podać cenę za usługę.

59. W nawiązaniu do 12.2 SIWZ punkt 1.3 tabeli, prosimy o podanie szacunkowej liczby wypłat gotówkowych, składających się na kwotę 37.000.000 zł.

Ad. 59.

Szacunkowa liczba wypłat gotówkowych składająca się na kwotę 37.000.000 zł, określona w pkt 12.2 SIWZ pkt 1.3 tabeli wynosi 42 000.

60. W nawiązaniu do 12.2 SIWZ punkt 1.7 tabeli prosimy o podanie szacunkowej liczby wpłat składających się na kwotę 500.000 zł

Ad. 60

W nawiązaniu do pkt 12.2 SIWZ punkt 1.7 tabeli Zamawiający informuje, iż szacunkowa liczba wpłat składających się na kwotę 500.000 zł wynosi ok. 3 000.

Jednocześnie Zamawiający informuje, iż dokonuje zwiększenia kwoty figurującej pkt 12.2 SIWZ punkt 1.7 w kolumnie 3 tabeli do wysokości 21.500.000 zł na którą składa się ok 153 000 transakcji.

Zamawiający zgodnie z art 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – dokonał modyfikacji zapisów pkt 12.2 SIWZ punkt 1.7 tabeli który otrzymuje następujące brzmienie

Nazwa	Cena jednostkowa	Dane przyjęte za podstawę obliczeń	Wartość (kol. 2 x kol. 3)
1	2	3	4
1.7 Prowizja od wpłat dokonywanych przez kontrahentów przy		21.500.000 zł	

pomocy kart płatniczych (w %)			
----------------------------------	--	--	--

61. W nawiązaniu do 12.2 SIWZ punkt 1.8 tabeli prosimy o podanie szacunkowej liczby wypłat składających się na kwotę 500.000 zł

Ad. 61

W nawiązaniu do pkt 12.2 SIWZ, punkt 1.8 tabeli Zamawiający informuje, iż szacunkowa liczba wypłat dokonywanych przy pomocy kart płatniczych, składających się na kwotę 500.000 zł wynosi 300.

62. W nawiązaniu do 3.2 pkt 17 SIWZ prosimy o przedstawienie szacunkowej ilości transakcji jakie będą zrealizowane przy użyciu kart płatniczych w czasie trwania zamówienia lub ilości transakcji dokonanych przy użyciu kart płatniczych w 2010 r.

Ad. 62

Odpowiedź zawarto w pkt.60. Zamawiający informuje jednocześnie, iż w 2010 roku nie korzystał z tego rodzaju usługi.

63. W nawiązaniu do 3.2 pkt 18 SIWZ prosimy o informację nt. Ilości kart płatniczych potrzebnych zamawiającemu. Czy użytkownikami kart będą wyłącznie pracownicy Zamawiającego oraz prosimy o podanie szacowanej ilości wypłat gotówki przy użyciu kart płatniczych w trakcie trwania umowy.

Ad. 63.

Zamawiający szacuje, iż będzie korzystał z około 15 kart płatniczych. Użytkownikami kart płatniczych będą wyłącznie pracownicy Zamawiającego. Zamawiający nie przewiduje wypłat gotówki przy pomocy kart płatniczych, z uwagi na fakt, iż karty płatnicze mają służyć do zapłaty należności, jednak nie wyklucza, iż sporadycznie może zaistnieć konieczność dokonania wypłaty gotówki za pomocą karty płatniczej.

64. W nawiązaniu do pkt. 13.1 prosimy o informację w jakich jednostkach mają być zainstalowane terminale POS i przez kogo będą obsługiwane?

Ad. 64

Terminale POS zainstalowane będą po dwa w miejscach obsługi mieszkańców Urzędu Miasta Lublin (ul. Leszczyńskiego 20, ul. Wieniawska 14, ul. Filaretów 44, ul. Kleeberga 12a, ul. Szaserów 13-15) oraz w Punktach Sprzedaży Biletów Zarządu Transportu Miejskiego (al. Kraśnicka 25 - 3 terminale, ul. Bajkowskiego 1 - 2 terminale. W IV kwartale 2011 r. planowana jest zmiana lokalizacji z ul. Bajkowskiego na ul. Zieloną) . Terminale zgodnie z zapisem § 14 ust.5 Ogólnych Warunków Umowy obsługiwane będą przez pracowników Zamawiającego. Zamawiający w najbliższym czasie nie przewiduje otwarcia nowych miejscach obsługi mieszkańców, jednak nie jest wykluczone, że w okresie obowiązywania umowy wystąpi taka potrzeba.

65. Zwracamy się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do dnia 22 sierpnia 2011 r.

Ad. 65

Zamawiający nie przedłuża terminu składania i otwarcia ofert. Termin składania ofert upływa dnia 26.08.2011 o godzinie 11:30

66. Prosimy o zestawienie kredytów wraz z podaniem instytucji udzielającej finansowanie , celu finansowania oraz stanu zadłużenia na dzień 30.06.2011 r.

Ad.66

Zestawienie kredytów wraz z podaniem instytucji udzielającej finansowanie, celu finansowania oraz stanu zadłużenia na 30.06.2011 jest dostępne na stronie BIP w zakładce: Miasto i Gmina Lublin – Finanse i majątek - Obsługa bankowa budżetu miasta Lublin i jednostek organizacyjnych Gminy Lublin (<http://bip.lublin.eu/bip/um/index.php?t=200&fid=10922>)

67. prosimy o podanie spółek w których Lublin posiada udziały/akcje wraz z informacją o wysokości posiadanego przez Miasto udziale w kapitale zakładowym tych spółek

Ad.67

Informacja o wartości udziałów Gminy Lublin w kapitałach zakładowych spółek prawa handlowego, w których Gmina Lublin jest współnikiem lub akcjonariuszem według stanu na 30.06.2011 jest dostępna na stronie BIP w zakładce: Miasto i Gmina Lublin – Finanse i majątek - Obsługa bankowa budżetu miasta Lublin i jednostek organizacyjnych Gminy Lublin (<http://bip.lublin.eu/bip/um/index.php?t=200&fid=10922>)

68. Prosimy o podanie informacji z jakiego serwisu informacyjnego korzystanie ma zapewniać system bankowości elektronicznej

Ad.68

Odpowiedzi udzielono w Ad.113

69. Prosimy o podanie danych adresowych lokalizacji, do których/ z których ma być dokonywany konwój gotówki z uwzględnieniem:

- dni dostarczenia/obioru gotówki
- godzin dostarczenia/odbioru gotówki (z uwzględnieniem godzinnego marginesu +/-)
- wartości odbioru/ dostarczania gotówki w skali miesiąca z podziałem na poszczególne lokalizacje.

Ad.69

Odpowiedzi udzielono w Ad.121, Ad.122

70. Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 8.08.2011.

Ad. 70

Zamawiający nie przedłuża terminu składania i otwarcia ofert. Termin składania ofert upływa dnia 26.08.2011 o godzinie 11:30

71. Czy w świetle zapisów paragrafu 7.1 oraz 7.5.3 umowy dopuszczacie państwo możliwość ujednolicenia stawki WIBID 1M tj. zmianę zapisu par. 7.5.3 umowy na;” Stawka WIBID 1 M o której mowa w lit. A, b ustalana jest na poziomie stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca”.

Ad.71

Zamawiający nie przewiduje zmiany zapisów § 7 ust.1 oraz § 7 ust.5 pkt 3 Ogólnych Warunków Umowy

72. Czy w świetle zapisów par 7.3 umowy jako informację przekazywaną na koniec każdego miesiąca dot. naliczania odsetek rozumie się informację dostarczoną w formie wyciągów? Jeżeli nie prosimy o określenie sposobu przekazywania.

Ad.72

W świetle zapisów §7 ust.3 Ogólnych Warunków Umowy informacja w zakresie odsetek od środków zgromadzonych odrębnie dla każdej przechowywanej kwoty przekazywana przez Bank Posiadaczowi rachunku na koniec każdego miesiąca powinna mieć formę załącznika do wyciągu bankowego sporządzonego według wzoru uzgodnionego z jednostką, zawierającego w szczególności: nazwę kontrahenta, kod analityczny każdej przechowywanej kwoty, wysokość kwoty od której naliczane są odsetki, kwota odsetek dla każdej przechowywanej kwoty.

73. O jakiego typu lokaty chodzi w par. 7.8 umowy – czy ma to być lokata typu „overnight”czy lokata krótkoterminowa (2-30 dni).

Ad.73

Zamawiający w §7 ust.8 Ogólnych Warunków Umowy przewiduje lokowanie środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na rachunkach bankowych zarówno na rachunkach lokat typu „overnight” jak i lokat krótkoterminowych, w zależności od wniosku z jakim wystąpi jednostka.

74. Czy w świetle zapisów par. 7.5 i par. 19.8.5 umowy należy rozumieć, że wszelkie automatyczne lokaty „overnight”zarówno dotyczące rachunków bieżących podlegających jak i nie podlegających „wirtualnej” konsolidacji zakładane będzie bez fizycznych przeksięgowania środków?

Ad.74

Zgodnie z zapisami §7 ust. 5 i §19 ust.8 pkt 5 Ogólnych Warunków Umowy automatyczne lokaty „overnight”, zarówno dotyczące rachunków bankowych nie podlegających konsolidacji jak i „wirtualnego” skonsolidowanego rachunku budżetu miasta Lublin, zakładane będą bez fizycznych przeksięgowania środków.

75. Czy zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisów par. 2.4 umowy poprzez wydłużenie do 2 dni okresu niezbędnego do otwarcia i likwidacji rachunku?

Ad.75

Odpowiedzi udzielono w Ad.3, Ad.4

76. czy usługa konsolidacji ma dotyczyć wszystkich rachunków jednostek organizacyjnych wymienionych w załączniku nr 1? Jeśli nie to w jaki sposób zamawiający będzie wskazywał rachunki które mają podlegać w/w usłudze. Prosimy o wyrażenie zgody na dodanie zapisu precyzującego tę kwestię do § 2 ust. 1 Ogólnych Warunków Umowy (OWU).

Ad.76

Odpowiedzi udzielono w Ad.101

77. czy zamawiający wyraża zgodę na zmianę OWU w ten sposób, że w § 29 dodane zostanie postanowienie zgodnie z którym Bank nie rozpocznie świadczenia danej usługi do momentu kiedy odpowiednia umowa szczegółowa, regulująca daną usługę nie zostanie zawarta przez Gminę lub jednostkę organizacyjną.

Ad.77

Zamawiający nie przewiduje zmiany Ogólnych Warunków Umowy poprzez dodanie w § 29 postanowienia zgodnie z którym Bank nie rozpocznie świadczenia danej usługi do momentu kiedy odpowiednia umowa szczegółowa, regulująca daną usługę nie zostanie zawarta przez Gminę lub jednostkę organizacyjną, bowiem wszystkie umowy szczegółowe winny być zawarte w terminie umożliwiającym świadczenie przez Bank obsługi bankowej począwszy od dnia 5 stycznia 2012 r.

78. czy zamawiający wyraża zgodę na zmianę § 29 ust. 1 OWU w ten sposób, że nazwę "Urząd Miasta Lublin" zostanie zastąpiony przez nazwę " Gminę Lublin"

Ad.78

Zamawiający zgodnie z art 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – dokonał modyfikacji zapisów §29 ust.1 i 2 Ogólnych Warunków Umowy który otrzymuje następujące brzmienie:

„1. Na mocy niniejszej umowy Bank zobowiązuje się do zawarcia z Gminą Lublin w zakresie obsługi bankowej Urzędu Miasta Lublin oraz jednostkami organizacyjnymi wymienionymi w załączniku nr 1 do niniejszej umowy, indywidualnych umów, regulujących zasady korzystania z usług bankowych niezbędnych do wykonania zakresu niniejszej umowy.

2. Umowy indywidualne jednostek organizacyjnych inne niż dotyczące obsługi bankowej Urzędu Miasta Lublin nie mogą zawierać postanowień objętych § 9, 13, 22 i 23, a postanowienia §11, 12, 14, 15, 16 i 18 dotyczą umów jednostek, które będą korzystały z tego typu usługi.”

79. czy zamawiający wyraża na zmianę treści § 3 ust. 1 OWU poprzez dodanie zapisu, iż zasady otwierania i prowadzenia przez posiadacza i jednostki organizacyjne rachunków bankowych określa nie tylko regulamin, ale również umowy w sprawie prowadzenia tych rachunków.

Ad.79

Zamawiający nie przewiduje w tym zakresie zmiany zapisów §3 ust.1 Ogólnych Warunków Umowy ponieważ z zapisu §3 ust.2 wynika, iż regulamin ma zastosowanie w postanowieniach nie objętych umową.

80. czy zgodnie z § 7 ust. 9 OWU jedynie Posiadacz ma prawo złożyć wniosek o udzielenie informacji o wysokości stawek oprocentowania, czy również osoby reprezentujące jednostki organizacyjne, które samodzielnie zawarły umowy?

Ad.80

Przez Posiadacza Rachunku, który zgodnie z § 7 ust. 9 Ogólnych Warunków Umowy ma prawo do złożenia wniosku o udzielenie informacji o wysokości stawek oprocentowania należy rozumieć wszystkie jednostki organizacyjne, które zawarły umowy jednostkowe.

81. czy zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisu § 9 ust. 4 OWU poprzez wprowadzenie zapisu, iż Gmina zobowiązuje się do do spłaty kredytu na koniec każdego roku kalendarzowego obowiązywania OWU i umowy kredytu, przy czym strony zgodnie postanawiają, iż ostatnim rokiem kalendarzowym na jaki zostanie udzielony kredyt jest rok 2016 i spłata tego kredytu nastąpi najpóźniej do 31 grudnia 2016 r.

Ad.81

Zamawiający zgodnie z art 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – dokonał modyfikacji zapisów §9 ust.4 Ogólnych Warunków Umowy który otrzymuje następujące brzmienie:

„Saldo debetowe nie może wystąpić w ostatnim dniu roku obrotowego oraz w ostatnim dniu obowiązywania umowy w przypadku jej wcześniejszego rozwiązania z zachowaniem okresu wypowiedzenia. Ostatnim rokiem kalendarzowym, na który zostanie udzielony kredyt jest rok 2016.”

82. czy zamawiający wyrazi zgodę aby w przypadku gdy bank będzie mógł dostarczyć narzędzie pozwalające na samodzielne wyliczenie przez zamawiającego/ jednostki organizacyjne odsetek od poszczególnych kwot rachunki wymienione w par 7 ust. 3 OWU były uznawane odsetkami jedną kwotą (od całości salda)

Ad.82

Zamawiający nie przewiduje zmiany zapisów § 7 ust. 3 Ogólnych Warunków Umowy.

83. czy zamawiający wyraża zgodę na zawarcie przez zamawiającego i jednostki organizacyjne wskazane w załączniku nr 1 do OWU oddzielnych umów wraz z obowiązującymi do nich regulaminami, dotyczących m.in następujących usług:

- prowadzenie i obsługi rachunków bankowych
- systemu bankowości elektronicznej
- kart płatniczych
- wpłat i wypłat gotówkowych
- konwoju gotówki
- konsolidacji środków
- autowypłaty
- identyfikacji wpłat masowych
- kredyt w rachunku bieżącym (tylko z Gminą Lublin)

Ad.83

Odpowiedzi udzielono w Ad.130

84. jak zostanie wyliczona ogólna wartości wynagrodzenia w § 6 OWU?

Ad.84

Zamawiający zgodnie z art 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – dokonał modyfikacji zapisów Ogólnych Warunków Umowy poprzez wykreślenie § 6.

85. czy wykonawca dobrze interpretuje zapisy § 10 ust. 13 oraz § 21, iż odpowiedzialność Banku ograniczy się jedynie do pokrycia rzeczywistych strat poniesionych przez zamawiającego/ jednostki organizacyjne.

Ad.85

Zamawiający informuje, iż odpowiedzialność Banku nie ograniczy się wyłącznie do pokrycia rzeczywistych strat poniesionych przez Zamawiającego, ponieważ Bank zapłaci również karę w wysokości 100 zł za każdy dzień opóźnienia w usunięciu awarii

Zamawiający zgodnie z art 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – dokonał modyfikacji zapisów §20 ust.1 pkt 1 lit.b Ogólnych Warunków Umowy który otrzymuje brzmienie:

„w wysokości 100 zł za każdy dzień opóźnienia za niedotrzymanie terminu, o którym mowa w §19 ust. 8 pkt 2 oraz w §10 ust.12 z przyczyn zależnych od Banku.”

86. czy zamawiający wyrazi zgodę aby w § 23 wprowadzić zapis, iż w przypadku zamknięcia rachunków oraz rozwiązania OWU kredyt w rachunku bieżącym zostanie postawiony do natychmiastowej wymagalności.

Ad.86

Odpowiedzi udzielono w Ad.81.

87. Prosimy o potwierdzenie, iż w świetle zapisów § 2.1.16 oraz § 18 OWU Zamawiający w ramach obsługi wpłat/wypłat gotówkowych w formie zamkniętej będzie korzystał z transportu/konwoju Banku.

Ad.87

Zamawiający potwierdza, iż w świetle zapisów § 2 ust.1 pkt 16 oraz § 18 Ogólnych Warunków Umowy w ramach obsługi wpłat gotówkowych w formie zamkniętej będzie korzystał z usługi konwoju gotówki.

88. Prosimy o udostępnienie listy systemów finansowo – księgowych wykorzystywanych aktualnie w poszczególnych jednostkach wraz z opisem i przykładami formatów plików wymiany danych.

Ad.88

Odpowiedzi udzielono w Ad.9, Ad.10 i Ad.12 oraz w Ad.112

89. Prosimy o zmianę § 10.12 na:

„W ramach bieżącej obsługi systemu Banku zobowiązuje się do przyjmowania, w godzinach 7:30 – 18:00 w dni robocze, zgłoszeń drogą telefoniczną (.....) lub drogą mailową (.....) w godzinach pracy posiadacza rachunku o awarii systemu lub jego niestabilnej pracy, a także o niewłaściwym działaniu dostarczonego sprzętu (np. Czytniki kart) oraz usunięcia awarii w ciągu 24 godzin od

chwili zgłoszenia, uwzględniając tylko i wyłącznie dni robocze.

Ad.89

Zamawiający nie przewiduje zmiany zapisów § 10 ust. 12 Ogólnych Warunków Umowy.

90. uprzejmie prosimy o udostępnienie w formie edytowalnej wzoru formularza ofertowego oraz wzorów poszczególnych oświadczeń i załączników niezbędnych do złożenia oferty,

Ad. 90

Zamawiający udostępni w formie edytowalnej wzór formularza ofertowego oraz wzory poszczególnych oświadczeń i załączników niezbędnych do złożenia oferty

91. uprzejmie prosimy o podania maksymalnej kwoty kredytu, który ma być udzielany przez bank w ramach wykonania Zamówienia, czyli w okresie od 05.01.2012 r do 04.01.2017 r - 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 (wynika to bezpośrednio z art. 9 ust. 1 Ustawy Prawo Zamówień Publicznych).

Ad.91

Maksymalną wysokość kredytu w rachunku bieżącym na każdy rok budżetowy określa uchwała Rady Miasta Lublin w sprawie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy.

Na rok 2011 limit ten wynosi 150.000.000,- zł.

92. uprzejmie prosimy o informację, ile kart i jakiego typu: debetowe, obciążeniowe z limitem wydatków, obciążeniowe z odroczonym terminem spłaty zadłużenia a karcie, będzie objętych postępowaniem oraz prosimy o podanie łącznej kwoty limitu udzielonego dla tych kart

Ad. 92

Zamawiający informuje, iż będzie korzystał jednorazowo z 15 kart płatniczych, obciążeniowych z limitem wydatków. Łączna kwota limitu udzielonego dla tych kart wynosić będzie ok. 200 000 zł.

93. uprzejmie prosimy o podanie adresów Biur Obsługi Mieszkańców Urzędu Miasta Lublin, w których mają być prowadzone punkty kasowe.

Ad.93

Punkty kasowe mają być prowadzone w następujących lokalizacjach:

ul. Leszczyńskiego 20 (I piętro), 20-071 Lublin

ul. Wieniawska 14 (I piętro), 20-071 Lublin

ul. Filaretów 44 (parter), 20-609 Lublin

ul. Kleeberga 12a (parter), 20-243 Lublin

ul. Szaserów 13-15 (parter), 20-553 Lublin

Zamawiający w najbliższym czasie nie przewiduje otwarcia nowych punktów kasowych, jednak nie jest wykluczone, że w okresie obowiązywania umowy wystąpi taka potrzeba.

94. uprzejmie prosimy o podanie ilości rachunków na których Bank będzie naliczał odsetki

odrębnie od każdej przechowywanej kwoty

Ad.94

Przewiduje się, iż Bank będzie naliczał odsetki odrębnie dla każdej przechowywanej kwoty w przypadku 4-6 rachunków bankowych.

95. uprzejmie prosimy o informację, czy Zamawiający wyrazi zgodę na zmianę zapisów umowy "Ogólne warunki umowy":

95.1. poprzez zmianę preambuły na następujący zapis:

"W związku z wyborem oferty Banku w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na " Obsługę bankową budżetu Miasta Lublin i jednostek organizacyjnych Gminy Lublin" w okresie od 05.01.2012 r do 04.01.2017 r zorganizowanym w oparciu o przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U z 2010 r Nr 113, poz. 759), Strony zawierają niniejszą umowę ("Umowa")."

95.2. par.3 ust. 1 - zastąpienie " Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych" nazwą regulaminu obowiązującego w Bank wykonawcy

95.3. poprzez zmianę zapisu par. 13 ust. 1 na następujący zapis

" 1. Bank będzie dokonywał przyjmowania wpłat gotówkowych w punktach kasowych prowadzonych w Biurach Obsługi Mieszkańców Urzędu Miasta Lublin. Zestawienie adresów Biur Obsługi Mieszkańców stanowi załącznik nr ... do niniejszej umowy."

95.4. poprzez zmianę zapisu par. 29 ust. 1 na następujący zapis:

" 1. Na mocy niniejszej umowy, w celu realizacji przez Bank obsługi bankowej, Bank zobowiązuje się do zawarcia z Urzędem Miasta Lublin oraz jednostkami organizacyjnymi wymienionymi w załączniku nr 1 do niniejszej umowy indywidualnych Umów Szczegółowych regulujących korzystanie z poszczególnych produktów i usług bankowych niezbędnych do wykonania zakresu niniejszej umowy oraz SIWZ"

95.5. dodanie w par. 29 ustępu 4:

" Umowy Szczegółowe zawierane ze wszystkimi objętymi umową jednostkami organizacyjnymi, na rzecz których będzie świadczona obsługa bankowa, będą zawierane przez ich reprezentantów posiadających upoważnienia do składania oświadczeń w sprawach majątkowych"

95.6. dodanie w par 29 ustępu 5:

" Wzory poszczególnych Umów Szczegółowych stanowią załącznik nr ...- .. do niniejszej umowy".

Ad.95.1

Zamawiający nie przewiduje zmiany preambuły do Umowy.

Ad.95.2

Zamawiający zgodnie z art 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – dokonał modyfikacji zapisów §3 ust.1 Ogólnych Warunków Umowy który otrzymuje brzmienie:

„Zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków bankowych oraz dysponowania rachunkami przez Posiadacza rachunku określają postanowienia regulaminu obowiązującego w Banku zwanego w dalszej części „Regulaminem”, stanowiącego integralną część umowy.”

Ad.95.3

Zamawiający zgodnie z art 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – dokonał modyfikacji zapisów §13 ust. 1 Ogólnych Warunków Umowy który otrzymuje brzmienie:

„Bank będzie dokonywał przyjmowania wpłat w punktach kasowych prowadzonych w miejscach obsługi mieszkańców Urzędu Miasta Lublin, których wykaz stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy. Ilość punktów kasowych w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie”

Ad.95.4

Odpowiedzi udzielono w Ad.78

Ad.95.5

Zamawiający zgodnie z art 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – dokonuje zmiany w Ogólnych Warunkach Umowy poprzez dodanie § 29 ust. 4 o następującym brzmieniu:

„Umowy indywidualne, o których mowa w ust.1 będą zawierane przez reprezentantów jednostek posiadających upoważnienia do składania oświadczeń woli w sprawach majątkowych.”

Ad. 95.6

Zamawiający nie przewiduje dodania § 29 ust. 5 o następującym brzmieniu: " Wzory poszczególnych Umów Szczegółowych stanowią załącznik nr ...- .. do niniejszej umowy".

96. proszę o przesunięcie terminu złożenia ofert w terminie zgodnym z Ustawą o Zamówieniach Publicznych Art. 43 ust. 2 oraz Rozporządzenia Prezesa rady Ministrów z 23 grudnia 2009 r. par. 1 ust. 2

Ad.96

Zamawiający wyznaczył pierwotny termin składania i otwarcia ofert zgodnie z art 43 ust. 3 pkt 1 ustawy Pzp

Zamawiający nie przedłuża terminu składania i otwarcia ofert. Termin składania ofert upływa dnia 26.08.2011 o godzinie 11:30

97.Jednocześnie zwracamy się z zapytaniem czy Zamawiający dopuszcza złożenie oferty warunkowej w zakresie udzielenia kredytu w rachunku bieżącym, w której Oferent uzależni zawarcie przedmiotowej transakcji na warunkach cenowych zamieszczonych w ofercie przetargowej, od posiadania przez Zamawiającego na moment złożenia przedmiotowych wniosków, bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej oraz przedłożenia przez Zamawiającego dokumentów formalnych do ich zawarcia, wymaganych w szczególności przez przepisy prawa dotyczące finansów publicznych? Czy w związku z powyższym ocenie zamawiającego na moment składania ofert będzie podlegać cena kredytu oraz możliwość

zawarcia takich transakcji i nie zostanie odrzucona oferta warunkująca ich zawarcie od dokonania przez Wykonawcę pozytywnej oceny formalno – prawnej i finansowej Zamawiającego na moment ubiegania się o takie usługi.

Ad.97

Zamawiający nie dopuszcza złożenia oferty warunkowej w zakresie udzielenia kredytu w rachunku bieżącym. Oferta warunkująca udzielenie kredytu od oceny formalno-prawnej i finansowej Zamawiającego zostanie odrzucona.

98. Prosimy o wskazanie maksymalnej wysokości kredytu w rachunku bieżącym, jaką Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Gminie Lublin w trakcie pięcioletniej obsługi budżetu miasta Lublin i jednostek organizacyjnych Gminy Lublin.

Ad.98

Maksymalną wysokość kredytu w rachunku bieżącym na każdy rok budżetowy określa uchwała Rady Miasta Lublin w sprawie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy.

Na rok 2011 limit ten wynosi 150.000.000,- zł.

99. Czy zamawiający akceptuje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art 97 Prawa Bankowego?

Ad.99

Zamawiający informuje, iż zgodnie z art. 89 ust 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 z późn. zm.) jednostka samorządu terytorialnego zobowiązana jest do spłaty kredytu w rachunku bieżącym w tym samym roku, w którym został on zaciągnięty. Jednakże Zamawiający akceptuje podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji na podstawie art. 97 ustawy Prawo Bankowe.

100. Prosimy o podanie średniego miesięcznego osadu na rachunku bieżącym Gminy Lublin oraz rachunków pomocniczych, funduszy celowych oraz na rachunkach jednostek organizacyjnych.

Ad.100

Średni miesięczny osad na rachunku bieżącym Gminy Lublin, na rachunkach pomocniczych, funduszy celowych oraz jednostek organizacyjnych wyniósł w okresie I-V.2011 r: 64 297 401 zł, natomiast w 2010 r. 16 230 758 zł.

101. Prosimy o podanie szczegółowych informacji ilu, których rachunków i których jednostek będzie dotyczyła konsolidacja sald.

Ad.101

Zamawiający informuje, iż konsolidacji będą podlegać rachunki bankowe Urzędu Miasta Lublin oraz 122 jednostek budżetowych wymienionych w załączniku nr 1 Ogólnych Warunków Umowy prowadzone dla dochodów i wydatków budżetowych, od których odsetki stanowią dochody budżetowe.

Aktualnie konsolidacją objętych jest 318 rachunków bankowych.

Rachunki te wskazywane będą przez jednostki w zawieranych umowach indywidualnych.

102. Prosimy o podanie szacunkowej ilości wypłat gotówkowych w skali miesiąca dla wszystkich jednostek organizacyjnych łącznie.

Ad.102

Szacunkowa ilość wypłat gotówkowych w tym realizowanych w formie autowypłaty w skali miesiąca wynosi 2900 szt.

103. Czy w zakresie zasiłków i innych świadczeń socjalnych Zamawiający dopuszcza zastosowanie kart przedpłaconych do wypłaty świadczeń pieniężnych tj. obsługę wypłat świadczeń, poprzez zasilanie przez Zamawiającego nośnika pieniądza w postaci karty wydanej przez Oferenta dla końcowego beneficjenta świadczenia. Środki pieniężne otrzymane przez zasilenie karty byłyby dostępne dla beneficjenta w bankomatach i w formie bezgotówkowej w drodze realizacji płatności w placówkach handlowo-usługowych?

Ad.103

Zamawiający informuje, iż zaakceptuje zaproponowaną formę wypłacania zasiłków i innych świadczeń dla bezrobotnych za pomocą kart przedpłaconych po spełnieniu przez Bank następujących warunków:

1. Wypłata będzie mogła być dokonywana w różnych punktach miasta wskazanych przez Zamawiającego,
2. Bankomaty będą posiadały również funkcję wypłaty bilonu,
3. Bank przyjmie na siebie zadanie dystrybucji kart i przypisanych im PIN-ów,
4. Bank zapewni kompleksową i bieżącą pomoc dla osób bezrobotnych przy obsłudze bankomatów (np. W przypadku gdy osoba zagubi kartę, zapomni PIN, karta zostanie „wciągnięta” do bankomatu, z uwagi na niepełnosprawność i niezaradność osoba nie będzie potrafiła obsłużyć bankomatu),
5. W przypadkach szczególnych wypłata będzie również możliwa w okienku kasowym Banku za okazaniem dowodu osobistego.

104. W przypadku wypłaty zasiłków i innych świadczeń socjalnych prosimy o wskazanie czy realizacja tych operacji byłaby rozłożona równomiernie w okresie miesiąca, czy byłaby skumulowana w wybranych dniach, jeśli tak prosimy o podanie w jakich dniach i jaka przewidywana ilość i wartość wypłat gotówkowych dziennie byłaby wówczas realizowana.

Ad.104

Zamawiający informuje, iż wypłata zasiłków i innych świadczeń dla bezrobotnych nie jest rozłożona równomiernie w skali miesiąca i przedstawia się następująco:

- pierwszy i drugi dzień roboczy miesiąca – poniżej 20 osób dziennie,
- trzeci i czwarty dzień roboczy miesiąca – 50-70 osób dziennie,
- między piątym a dziewiątym dniem roboczym – wypłaty sporadyczne,
- od dziesiątego do trzynastego dnia roboczego – kumulacja wypłat – 110 osób dziennie (malejąco do 50 osób dziennie),

- od czternastego do przedostatniego dnia roboczego – wypłaty sporadyczne,
 - ostatni dzień roboczy – ponowne naliczenie świadczeń nieodebranych w pierwszym terminie.
- Kwoty wypłat są zróżnicowane i zależą od rodzaju i okresu przyznanych w danym dniu świadczeń.

105 Prosimy o podanie szacunkowej ilości i średniej wartości wpłat gotówkowych w skali miesiąca dla wszystkich jednostek organizacyjnych łącznie.

Ad.105

Szacunkowa ilość i średnia wartość wpłat gotówkowych w skali miesiąca na rachunki wszystkich jednostek organizacyjnych łącznie wynosi odpowiednio 21 000 szt i 6 000 000 zł.

106. Prosimy o podanie szacunkowej ilości i średniej wartości wpłat gotówkowych w skali miesiąca realizowanych przez osoby fizyczne.

Ad.106

Szacunkowa ilość i średnia wartość wpłat gotówkowych w skali miesiąca realizowanych przez osoby fizyczne wynosi odpowiednio 21 000 szt. oraz 4 500 000 zł.

107. Prosimy o podanie szacunkowej ilości wszystkich przelewów (zewnętrznych i wewnętrznych) w skali miesiąca dla wszystkich jednostek organizacyjnych łącznie.

Ad.107

Szacunkowa ilość wszystkich przelewów (zewnętrznych i wewnętrznych) w skali miesiąca dla wszystkich jednostek organizacyjnych łącznie wynosi 58 000 szt.

108. Czy do umowy kredytu w rachunku bieżącym będzie zawarta oddzielna umowa kredytowa i czy zamawiający zgodzi się na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji świadczeń pieniężnych. Prosimy o wskazanie do jakiej konkretnie wysokości zamawiający wnosi o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w danym roku budżetowym. Czy Zamawiający może modyfikować SIWZ poprzez umieszczenie w projekcie umowy Ogólne Warunki Umowy następującego zapisu: „Udzielenie Posiadaczowi rachunku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym o zmiennym oprocentowaniu do wysokości..... /należy wskazać konkretną kwotę/ w każdym roku obowiązywania umowy na obsługę bankową, nie więcej jednak , niż do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej rady Gminy Lublin nastąpi na jego pisemny wniosek , po uprzednim zbadaniu potwierdzeniu przez Bank zdolności kredytowej Posiadacza rachunku”.

Ad.108

Odpowiedzi w zakresie wskazania do jakiej wysokości Zamawiający wnosi o udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w danym roku budżetowym oraz oświadczenia o poddaniu się egzekucji świadczeń pieniężnych udzielono w Ad.98 i Ad.99.

Ponadto Zamawiający informuje, iż zgodnie z zapisem §29 ust.1 Ogólnych Warunków Umowy Zamawiający przewiduje zawarcie umów indywidualnych, w tym także w zakresie kredytu w rachunku bieżącym. Zamawiający nie przewiduje modyfikacji zapisów Ogólnych Warunków Umowy w tym zakresie.

109. Czy funkcjonalność systemu bankowości elektronicznej w zakresie możliwości wskazanych w par. 10 pkt 8 ppkt3) Ogólnych warunków umowy należy traktować jako przykładowe kryteria

przeszukiwania zbiorów wszystkich operacji z systemu i czy możliwe są modyfikacje kryteriów w tym zakresie w ramach systemu udostępnionego przez Oferenta?

Ad.109

Funkcjonalność systemu bankowości elektronicznej w zakresie możliwości wskazanych w §10 pkt 8 ppkt 3 Ogólnych Warunków Umowy należy traktować jako obligatoryjne kryteria przeszukiwania zbiorów wszystkich operacji z systemu.

110. Czy zamawiający dopuszcza możliwość przekazania użytkownikom instrukcji obsługi systemu bankowości elektronicznej w formie pliku zawierającego dokument niniejszej instrukcji

Ad.110

Zamawiający dopuszcza możliwość przekazania Użytkownikom instrukcji obsługi systemu bankowości elektronicznej w formie pliku zawierającego dokument niniejszej instrukcji, lecz na wniosek jednostki organizacyjnej Bank zobowiązany jest do dostarczenia instrukcji w formie papierowej.

111. Co zamawiający rozumie pojęciem „podpisu elektronicznego na karcie procesorowej” o którym mowa w par. 10 pkt 6 Ogólnych Warunków Umowy. Czy podpis elektroniczny należy rozumieć jako podpis w rozumieniu Ustawy o podpisie elektronicznym, czy należy to rozumieć jak o formę akceptacji operacji w systemie bankowości elektronicznej przez Użytkownika za pomocą tokena udostępnionego przez Oferenta?

Ad.111

Jako formę akceptacji operacji Zamawiający dopuszcza wyłącznie indywidualne dla każdego użytkownika karty procesorowe zawierające odpowiedni certyfikat gwarantujący akceptację operacji w sposób bezsporny.

112. W nawiązaniu do wymogów stawianych przez Zamawiającego w zakresie funkcjonalności systemu bankowości elektronicznej określonych w par.10 pkt 8 ppkt5-6) Ogólnych Warunków Umowy prosimy o potwierdzenie czy systemy finansowo – księgowo Zamawiającego akceptują pliki w formacie ELIXIOR – O i MT 940.

Ad.112

System finansowo-księgowy KSAT2000, z którego korzysta Urząd Miasta Lublin generuje przelewy wg specyfikacji ELIXIR-0 zgodnie ze specyfikacjami tego formatu określonymi między innymi przez banki:

- PEKAO S.A.
- PKO BP
- ING Bank Śląski

Ponadto system KSAT2000 importuje wyciągi bankowe wg standardu MT940 zgodnie ze specyfikacjami tego formatu określonymi między innymi przez banki:

- PEKAO S.A.
- PKO BP
- ING Bank Śląski

Systemy finansowo-księgowy Qwark oraz Qwant, obsługują format pliku Elixir-0. Format MT940 nie jest dostępny w tych programach. Programy sQola F-K oraz sQola Płace umożliwiają korzystanie z formatu pliku Elixir-0 pod nazwą System Multicash, krajowy (*.pli).

System finansowo-księgowy Optivum firmy Vulcan obsługuje format Elixir-0

113. W nawiązaniu do treści określonych w par.10 pkt 8 ppkt 8) Ogólnych Warunków Umowy, prosimy o doprecyzowanie co zamawiający rozumie pod pojęciem „korzystanie z serwisu informacyjnego”

Ad.113

Pod pojęciem „korzystanie z serwisu informacyjnego”, o którym mowa w §10 ust 8 pkt 8 *Ogólnych Warunków Umowy* należy rozumieć możliwość korzystania przez Zamawiającego z serwisu internetowego Banku, w którym prezentowane są na bieżąco min kursy walut, stopy procentowe, tabele opłat i prowizji, dane kontaktowe do Banku oraz wszelkie inne bieżące informacje związane z usługami świadczonymi przez Bank.

114. czy czas na usunięcie ewentualnych awarii systemu bankowości elektronicznej określony w maksymalnym okresie 16 godzin od zgłoszenia należy rozumieć jako 16 godzin roboczych i czy zamawiający może dokonać doprecyzowania w tym zakresie w treści Ogólnych warunków Umowy?

Ad.114

Zamawiający informuje, iż jak wynika to z §10 ust.12 Ogólnych Warunków Umowy czas na usunięcie ewentualnych awarii systemu bankowości elektronicznej określony w maksymalnym okresie 16 godzin od zgłoszenia należy rozumieć jako 16 godzin zegarowych nie zaś 16 godzin roboczych.

115. Czy zamawiający dopuszcza realizacje autowypłat wyłącznie w placówkach banku tj. poza punktami kasowymi.

Ad.115

Zamawiający nie dopuszcza możliwości realizacji autowypłat wyłącznie w placówkach Banku tj. poza punktami kasowymi? Zgodnie z §12 ust.2 Ogólnych Warunków Umowy autowypłaty realizowane będą we wszystkich placówkach Banku na terenie całej Polski włącznie z punktami kasowymi prowadzonymi w miejscach obsługi mieszkańców Urzędu Miasta Lublin.

116. Czy obsługa kasowa zasiłków i innych świadczeń socjalnych będzie realizowana jedynie w formie autowypłat?

Ad.116

Zgodnie z §16 ust.1 Ogólnych Warunków Umowy obsługa kasowa zasiłków i innych świadczeń dla bezrobotnych oraz innych osób uprawnionych zarejestrowanych w Miejskim Urzędzie Pracy w Lublinie, odbywać się będzie w dni robocze w placówkach Banku. Zamawiający nie wyklucza wypłaty zasiłków i innych świadczeń socjalnych w formie autowypłat.

117. Prosimy o podanie zakładanej przez zamawiającego lokalizacji punktów kasowych ich

powierzchni oraz oczekiwanych przez Zamawiającego dni i godzin ich otwarcia.

Ad.117

Lokalizacja i powierzchnia punktów kasowych są następujące:

1. ul. Leszczyńskiego 20, 20-071 Lublin – 11 m²
2. ul. Wieniawska 14 (I piętro), 20-071 Lublin -32,90 m², z której wydzielono 3 boksy kasowe o pow. ok 4m² każdy.
3. ul. Filaretów 44 (parter), 20-609 Lublin – 8,5 m²
4. ul. Kleeberga 12a (parter), 20-243 Lublin – 9,9 m²
5. ul. Szaserów 13-15 (parter), 20-553 Lublin - 13,5 m², z czego należy jeszcze wydzielić małą poczekalnię

Godziny otwarcia punktów kasowych w miejscach obsługi mieszkańców mają być następujące: poniedziałek i wtorek od godz. 7.45 do 16.45, środa, czwartek i piątek od godz. 7.45 do 15.15 .

118. Prosimy o podanie informacji czy w/w lokale przeznaczone do prowadzenia punktów kasowych posiadają w szczególności:

- a) wyposażenie w zakresie umeblowania (szafy pancerne)
- b) systemy bezpieczeństwa (kamery, alarmy, zamki itp.)
- c) dostęp do sieci telefonicznej i internetu
- d) oddzielne, niezależne wejście

Ad.118

ul. Leszczyńskiego 20

- a/ wyposażenie - szafa pancerna stanowiąca własność banku,
- b/kamery- brak, alarm stanowiący własność banku, zamek zwykły,
- c/ szerokopasmowy dostęp do internetu oraz do miejskiego systemu łączności
- d/ wejście do kasy z korytarza budynku.

ul. Wieniawska 14 (I piętro)

- a/ wyposażenie : szafa ubraniowa, 3 krzesła obrotowe, stolik, 3 biurka, krzesło bingo-3 wood. Szafa pancerna stanowiąca własność banku,
- b/kamery, alarm,zamek szyfrowy stanowiące własność banku,
- c/ szerokopasmowy dostęp do internetu oraz do miejskiego systemu łączności
- d/ wejście do kasy z korytarza budynku.

ul. Filaretów 44 (parter)

- a/ wyposażenie:biurko, szafa, krzesło obrotowe, szafka aktowa. Szafa pancerna stanowiąca własność banku,
- b/kamery, alarm, zamek Gerda stanowiące własność banku,
- c/ szerokopasmowy dostęp do internetu oraz do miejskiego systemu łączności
- d/wejście do kasy z innego pomieszczenia.

ul. Kleeberga 12a (parter)

- a/ wyposażenie : szafa ubraniowo-aktowa, szafka(regał), krzesło bingo-3 wood, biurko,biurko 150,

biurko 100, kontener, krzesło obrotowe webstar, mały stolik. Sejf stanowiący własność banku
b/ alarm, kamery, zamek stanowiące własność banku
c/ dostęp do internetu oraz dostęp do telefonii przez bramę VOIP
d/ wejście z holu do kasy
ul. Szaserów 13-15 (parter)

Nowy punkt kasowy, nie posiada żadnego wyposażenia. W trakcie podłączania jest dostęp do internetu oraz dostęp do telefonii przez bramę VOIP

119. Czy w czytnik kodów kreskowych musi być zaopatrzony każdy oddział Banku i punkt kasowy czy zamawiający dopuszcza funkcjonowanie tego typu urządzeń w wybranych placówkach, jeśli tak to w jakich?

Ad.119

Bank zobowiązany jest przyjmować wpłaty od osób fizycznych na podstawie kodów kreskowych znajdujących się na dokumencie wystawionym przez Urząd. Ponadto usługa ta ma usprawnić obsługę kasową osób dokonujących wpłaty, ponieważ wpłacający nie wypełnia dowodu wpłaty (na potwierdzenie dokonania wpłaty otrzymuje wydruk z systemu bankowego), natomiast użycie czytnika eliminuje błędy kasjerów mogące się pojawiać przy ręcznym wprowadzaniu danych do systemu bankowego oraz przyspiesza obsługę. W związku z powyższym w czytniki kodów kreskowych muszą być zaopatrzone punkty kasowe zlokalizowane w miejscach obsługi mieszkańców Urzędu Miasta Lublin oraz wszystkie oddziały Banku. Jednakże w przypadku oddziałów przyjmujących niewielkie ilości wpłat możliwe jest przyjmowanie wpłat na podstawie kodów kreskowych bez użycia czytnika, poprzez ręczne wprowadzenie do systemu bankowego, cyfrowego odzwierciedlenia kodu kreskowego.

120. Czy kody kreskowe będą służyły do automatycznego księgowania operacji czy tylko do ich identyfikacji?

Ad.120

Kody kreskowe służą do automatycznego księgowania operacji.

121. W zakresie usług konwoju gotówki prosimy o doprecyzowanie:

- a) dokładnych tras konwoju (od...do)
- b) częstotliwość konwoju gotówki (ilość konwojów w skali miesiąca dla poszczególnych tras)
- c) przybliżona wartość gotówki w ramach jednego konwoju
- d) oczekiwane przez Zamawiającego przedziały godzin konwoju dla poszczególnych tras.

122. Z jakim wyprzedzeniem Zamawiający będzie informował Wykonawcę o harmonogramie konwojów?

Ad.121, Ad.122

Na potrzeby Zarządu Transportu Miejskiego w Lublinie niezbędne jest wykonywanie po 1 konwoju dziennie na trasie: Punkt Sprzedaży Biletów ZTM w Lublinie nr 1 zlokalizowany przy al. Kraśnickiej 25 - Punkt Sprzedaży Biletów ZTM w Lublinie nr 2 przy ul. Bajkowskiego 1 (w czwartym kwartale 2011 r. planowana jest zmiana lokalizacji PSB z ul. Bajkowskiego na ul. Zieloną) – Bank, w

następujących terminach:

w każdy dzień roboczy, godz. 15:00 -16:00,

w każdą pierwszą i ostatnią sobotę miesiąca: styczeń, luty, marzec, kwiecień, maj, wrzesień, październik, listopad, grudzień, ok. godz. 11:00,

w pierwszą sobotę miesiąca czerwca, ok. godz. 11:00,

w ostatnią sobotę miesiąca sierpnia, ok. godz. 11:00.

O wszelkich zmianach terminów i godzin realizowanych konwojów wykonawca powiadamiany byłby z jednodniowym wyprzedzeniem. Obecnie wpłaty do banku realizowane są wyłącznie w postaci banknotów. Przybliżona wartość gotówki w ramach jednego konwoju (wpłata z jednego dnia z obu punktów sprzedaży) to 50 000 – 60 000 zł.

Jednakże po uruchomieniu sprzedaży biletów za pośrednictwem automatów zainstalowanych w zakupywanych przez ZTM w Lublinie pojazdach, przewiduje się wpłaty bilonu pochodzącego z utargu wygenerowanego przez ww. urządzenia. Ww. utarg powiększy kwoty wpłat realizowanych za pośrednictwem konwoju. ZTM w Lublinie zainstaluje docelowo 80 automatów do sprzedaży biletów. W 2011 r. planowane jest uruchomienie 40 automatów, kolejnych 30 w 2012 r. oraz 10 automatów w 2013 r. Zakładamy, że jeden automat opróżniany będzie średnio dwa razy w miesiącu. Średnia ilość monet otrzymana po opróżnieniu jednego automatu to 1800 sztuk monet (przybliżona wartość to 3000-3500 zł). Wskazanie wartości bilonu w ramach jednego konwoju nie jest możliwe (liczba automatów opróżnionych w danym dniu może być różna).

Na potrzeby Miejskiego Ośrodka Pomocy Rodzinie niezbędne jest dostarczanie gotówki z banku do miejsca lokalizacji kas MOPR:

- ul. Grodzka 7
- ul. Zembrzycka 88-90
- ul. Lubartowska 6/8
- ul. Kresowa 9
- ul. Mieszka I 4
- ul. Kompozytorów Polskich 8,
- ul. Nałkowskich 114.

Częstotliwość konwoju – codziennie z wyjątkiem 1, 2 i 30, 31 dnia miesiąca.

Ilość gotówki będzie zgodna z zapotrzebowaniem złożonym w banku z dziennym wyprzedzeniem.

Harmonogram usługi konwojowania gotówki składany będzie około 25 dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc konwojowania.

Pozostałe jednostki korzystają z konwoju gotówki sporadycznie, zazwyczaj 1-2 razy w miesiącu, przeważnie pod koniec (czasem na początku) miesiąca na wypłatę wynagrodzeń na trasie od siedziby Banku do siedziby jednostki. Konwój wówczas odbywa się zwykle w godzinach przedpołudniowych a wartość gotówki w ramach jednego konwoju rzadko przekracza 100.000 zł. Jednostki te będą informować Bank o harmonogramie konwoju z jednodniowym wyprzedzeniem.

123. W nawiązaniu do par. 11 Ogólnych Warunków Umowy proszę o podanie jaka jest

przewidywana miesięczna ilość (sztuki, kwoty) operacji automatycznej identyfikacji płatności.

Ad.123

Przewidywana miesięczna ilość i wartość wpłat na rachunki zamawiającego objętych identyfikacją masowych płatności wynosi odpowiednio 32 000 szt. i 18 000 000 zł.

124. Czy jest możliwość odstąpienie przez Zamawiającego od obowiązku dostarczenia wyciągów w formie papierowej z uwagi na fakt, iż dostarczone przez system elektroniczny wyciągi są pełnym odzwierciedleniem wyciągu papierowego. Wyciąg w postaci papierowej dostarczany byłby w wyjątkowych sytuacjach (np. awaria systemu).

Ad.124

Zamawiający nie przewiduje możliwości odstąpienia od obowiązku zapewnienia przez Bank wyciągów w formie papierowej. Sytuacja taka może wystąpić jedynie w przypadku gdy z wnioskiem takim wystąpi jednostka podpisująca umowę indywidualną.

125. Czy treść par. 19 pkt 7 Ogólnych Warunków Umowy należy rozumieć, że dostarczenie wyciągu oznacza jego dostępność we wskazanym Oddziale banku i jego odbiór przez osoby wyznaczone przez zamawiającego?

Ad.125

Zamawiający informuje, iż zgodnie z treścią §19 pkt 7 *Ogólnych Warunków Umowy* wyciągi bankowe będą przesyłane lub wydawane przez Bank w następnym dniu roboczym, nie później niż do godziny 11.00, wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów lub innym osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku. Jednostka organizacyjna podpisująca umowę indywidualną precyzuje w niej czy wyciągi mają być przesyłane pocztą czy będą odbierane przez upoważnionych pracowników jednostki.

126. Co zamawiający rozumie pod pojęciem „operacji ujmowanych narastająco na wyciągu bankowym”, czy oznacza „wyciągi bankowe powinny zawierać to narastające ujmowanie salda po każdej operacji czy ujmowanie operacji np. . wg kryterium od najmniejszych wartości do największych.?”

Ad.126

Pod pojęciem: *operacji ujmowanych narastająco na wyciągu bankowym*, należy rozumieć ujmowanie operacji na wyciągu bankowym według kryterium od kwot najmniejszych wartościowo do największych, zarówno w zakresie uznań jak i obciążeń rachunku.

127. Co zamawiający rozumie poprzez zapis „wyciągi bankowe powinny zawierać pełną nazwę rachunku bankowego”, o jaka nazwę dokładnie chodzi.?”

Ad.127

Poprzez zapis „ wyciągi bankowe powinny zawierać pełną nazwę rachunku bankowego” Zamawiający rozumie, że na wyciągu bankowym oprócz pełnego numeru rachunku powinna być również prezentowana pełna nazwa rachunku bankowego, podana przez Zamawiającego we wniosku o otwarcie rachunku. Np 83 2351 2614 2222 1121 3127 3470 „Drogi dojazdowe do obwodnicy Miasta Lublin-przedłużenie ul. Mełgiewskiej w kierunku węzła drogowego „Mełgiew” w

ciągu dróg ekspresowych S12,S17,S19”

128. Prosimy o doprecyzowanie zapisu określonego w par. 19 pkt 6 Ogólnych Warunków Umowy w zakresie podanych w nawiasie sposobów wyliczenia obciążeń z wyszczególnieniem rachunków bankowych. Czy przedmiotowy wymóg oznacza podanie pod każdą operacją na wyciągu stawki prowizji, czy zamawiający poprzez w/w zapis rozumie podanie informacji zbiorczej na wyciągu zawierającej zsumowaną wartość prowizji na koniec dnia w wyszczególnieniu jakich i ilu operacji one dotyczą?

Ad.128

Poprzez zapis §19 pkt. 6 Ogólnych Warunków Umowy należy rozumieć iż wyciąg, w którym pobrano opłaty i prowizje, winien zawierać sposób wyliczenia tych obciążeń odrębnie dla każdego rachunku bankowego, którego obciążenia te dotyczą. Przykładowo w zakresie przelewów (ilość przelewów, stawka, łączna kwota pobranej opłaty) w zakresie wypłat gotówkowych (kwota wypłat, prowizja, łączna kwota pobranej prowizji).

129. Czy zamawiający może odstąpić od prowadzenia punktów kasowych na rzecz prowadzenia agencji bankowych?

Ad.129

Zamawiający nie może odstąpić od prowadzenia punktów kasowych na rzecz prowadzenia agencji bankowych.

130. Czy załączony do SIWZ wzór umowy Ogólne Warunki Umowy należy traktować jako umowę ramową, która będzie uzupełniona o szczegółowe umowy dotyczące m. in. warunków obsługi rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych, kredytu w rachunku bieżącym, depozytu automatycznego (overnight), umowy kart płatniczych, identyfikacji masowych płatności itp. podpisywanych z poszczególnymi i jednostkami organizacyjnymi, podpisywane na wzorach Oferenta z uwzględnieniem postanowień SIWZ?

Ad.130

Załączone do SIWZ Ogólne Warunki Umowy należy traktować jako umowę ramową, na podstawie której będą zawierane zgodnie z §29 ust.1 Ogólnych Warunków Umowy umowy indywidualne m. in. w zakresie warunków obsługi rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych, kredytu w rachunku bieżącym, kart płatniczych, identyfikacji masowych płatności itp., podpisywanych z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi zgodnie ze wzorem uzgodnionym przez Wykonawcę z Zamawiającym, z uwzględnieniem postanowień SIWZ.

131. Czy w zakresie opłaty za czynności nie wymienione przez zamawiającego w treści SIWZ będą pobierane prowizje i opłaty zgodnie zobowiązująca u Oferenta taryfą?

Ad.131

Zamawiający nie przewiduje korzystania z innych usług Banku niż wymienione w SIWZ i Ogólnych Warunkach Umowy. W przypadku gdyby zaistniała konieczność skorzystania przez Zamawiającego z usługi innej niż wymienione w SIWZ i Ogólnych Warunkach Umowy będą pobierane prowizje i opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku taryfą, z uwzględnieniem negocjacji.

132. Prosimy o zamieszczenie na stronie internetowej Zamawiającego następujących informacji:

a) sprawozdania finansowego dla Ministra Finansów o nadwyżce albo deficycie (Rb-NDS) sporządzone na koniec II kwartału 2011 r.

b) sprawozdania finansowego dla Ministra Finansów o stanie zobowiązań (Rb-Z) sporządzone na koniec II kwartału 2011 r.

c) sprawozdania finansowego dla Ministra Finansów o dochodach (Rb-27S) sporządzone na koniec II kwartału 2011 r.

d) sprawozdania finansowego dla Ministra Finansów o wydatkach (Rb-28S) sporządzone na koniec II kwartału 2011 r.

e) aktualnego wykazu instytucji w których Gmina korzysta z kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji (nazwa instytucji, rodzaj transakcji, data zawarcia umowy, data spłaty wg umowy zadłużenie na dzień 30.06.2011 r. zabezpieczenie spłaty)

Ad.132

Sprawozdania budżetowe za II kwartały 2011 roku: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S i Rb-28S oraz aktualny wykazu instytucji, w których Gmina korzysta z kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji są dostępne na stronie BIP w zakładce: Miasto i Gmina Lublin – Finanse i majątek - Obsługa bankowa budżetu miasta Lublin i jednostek organizacyjnych Gminy Lublin (<http://bip.lublin.eu/bip/um/index.php?t=200&fid=10922>)

133 W nawiązaniu do SIWZ oraz załącznika nr 8 do SIWZ (wzór umowy) prosimy o informację czy Przewidują Państwo możliwość podpisania osobnej umowy w sprawie akceptacji i rozliczania operacji dokonanych kartami płatniczymi?

133.1 Jeśli tak – prosimy o informację czy umowa taka zostanie podpisana zgodnie ze wzorem zaproponowanym przez Wykonawcę

133.2 Jeśli nie – prosimy o wprowadzenie poniższych zapisów Umowy (zał. nr 8 do SIWZ) – są one wymagane przez organizacje płatnicze VISA i MASTERCARD:

„a) Przez poniższe pojęcia należy rozumieć:

- Akceptant – Zamawiający – Posiadacz rachunku
- Agent Rozliczeniowy – Wykonawca – Bank

b) Akceptant ponosi pełną odpowiedzialność z skutki nie przestrzegania standardów bezpiecznego dysponowania i przechowywania danych dotyczących operacji dokonywanych za pomocą karty płatniczej oraz danych osobowych jej posiadacza. Jeżeli skutkiem nie przestrzegania standardów, o których mowa w ust. B będzie poniesiona przez Agenta rozliczeniowego udokumentowana szkoda, Akceptant zobowiązany jest do pokrycia tej szkody w pełnej wysokości.

c) Strony umowy zobowiązują się do utrzymania w ścisłej tajemnicy wszelkich informacji uzyskanych na temat drugiej strony, przy czym przez informację rozumie się jakąkolwiek wiadomość wyrażoną za pomocą mowy, pisma, obrazu, rysunku, znaku, dźwięku albo zawartą w urządzeniu, przyrządzie lub innym przedmiocie, a także wyrażoną w jakikolwiek inny sposób.

d) Nie są objęte tajemnicą:

- informacje jawne z mocy prawa
- informacje o stronie świadomie podane przez nią do publicznej wiadomości lub w jakikolwiek inny sposób przez stronę rozpowszechnione, co do których Strona nie miała intencji i nie podjęła żadnych działań w celu zachowania ich w tajemnicy.
- Informacje, co do których Strona wyraziła pisemną zgodę na ich ujawnienie - w określonym przez nią celu i zakresie.

e) Informacje o stronie mogą być ujawnione przez drugą Stronę w wypadkach w których będzie to wymagane na podstawie obowiązujących przepisów prawa na rzecz właściwych organów administracyjnych lub sądowych.

f) Zasady pobierania oraz wysokości opłat Interchange przy operacjach dokonanych kartami płatniczymi z logo MASTERCARD lub MAESTRO są publikowane na stronie internetowej www.mastercard.pl

g) Akceptant nie może wymagać i wyznaczać minimalnej ani maksymalnej kwoty jako warunku dokonania operacji. Ceny towarów i usług nabywanych w operacjach dokonywanych przy użyciu kart płatniczych nie mogą być wyższe niż stosowane w przypadkach innych form płatności. Klienci nie mogą być również obciążani jakimikolwiek opłatami manipulacyjnymi związanymi z operacjami dokonywanymi kartą.

h) Akceptant nie może rozdzielić jednej operacji na dwie lub więcej dokonywane przy użyciu tej samej karty, w celu uniknięcia konieczności autoryzowania kwoty operacji. W przypadku wystąpienia więcej niż jednej operacji następujących w tym samym dniu bezpośrednio po sobie, a łączna kwota operacji przekracza 1000,00 PLN Akceptant zobowiązany jest do sprawdzenia tożsamości osoby posługującej się kartą.

i) Pracownik Akceptanta obsługujący daną operację zobowiązany jest do czytelnego podpisania się na odwrocie oryginału Dowodu Sprzedaży.

J) W przypadku z rezygnacji zakupionego wcześniej towaru lub usługi, operacja zwrotu środków finansowych musi być dokonana w formie bezgotówkowej tylko na ten sam numer karty, za pomocą której przeprowadzono pierwotną operację zakupu. Za operację zwrotu pełna odpowiedzialność ponosi Akceptant. Zastrzega się prawo Agentu rozliczeniowego do potrącenia kwoty operacji zwrotu z bieżących należności dla Akceptanta. Jeżeli potrącenie nie będzie możliwe Akceptant zobowiązany będzie do zapłaty kwoty operacji należnej Agentowi Rozliczeniowemu w terminie 30 dni po otrzymaniu wezwania do zapłaty. Po tym terminie Bank będzie naliczać odsetki ustawowe.

k) Akceptant zobowiązany jest do odmowy przyjęcia zapłaty kartą płatniczą w szczególności w przypadku

- nieważności karty płatniczej
- zastrzeżenia karty płatniczej
- niezgodności podpisu na karcie płatniczej z podpisem na Dowodzie sprzedaży, odmowy okazania przez posiadacza karty płatniczej dokumentu stwierdzającego tożsamość albo

stwierdzenia posługiwania się kartą płatniczą przez osobę nieuprawnioną

- niemożność uzyskania akceptacji dokonania operacji.

l) Akceptant może dokonać operacji jedynie po każdorazowej weryfikacji karty płatniczej, polegającej na sprawdzeniu jej daty ważności, porównaniu numeru karty i daty jej ważności z danymi na wydruku w przypadku użycia terminala POS, stwierdzeniu zgodności elementów zabezpieczających kartę, charakterystycznych dla danego systemu kartowego, sprawdzeniu braku śladów podrabiania lub przerabiania.

m) Akceptant w przypadku wątpliwości co do autentyczności karty, podpisu złożonego na Dowodzie Sprzedaży lub podejrzanego zachowania się osoby posługującej się kartą, może żądać okazania dokumentu potwierdzającego jej tożsamość na podstawie par. 10 ust. 1 Ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych. Po pozytywnej weryfikacji Akceptant przeprowadza operację odnotowuje na odwrocie oryginału Dowodu Sprzedaży „zweryfikowano tożsamość „, wpisuje typ dokumentu (dowód osobisty, prawo jazdy, paszport) i czytelnie podpisuje się.

n) Akceptant zobowiązany jest do porównania pełnego numeru i daty ważności na karcie. W przypadku kart elektronicznych należy porównać cztery ostatnie cyfry numeru karty, jeżeli weryfikacja jest możliwa. W przypadku stwierdzenia niezgodności operację należy anulować, kartę zatrzymać nawet jeżeli uznano autoryzację.

o) Akceptant zobowiązany jest dołożenia maksymalnych starań w celu zatrzymania karty, po uprzednim telefonicznym skonsultowaniu się z Centrum Autoryzacji w następujących przypadkach:

- stwierdzenia braku na karcie jednego z fizycznych elementów zabezpieczenia
- niezgodności podpisu na karcie płatniczej z podpisem na Dowodzie Sprzedaży, a okaziciel karty nie chce przedstawić dokumentu tożsamości (dla udokumentowania, że jest jej prawnym posiadaczem)
- posługiwanie się kartą płatniczą przez osobę nieuprawnioną
- otrzymania polecenia zatrzymania karty płatniczej od Agenta Rozliczeniowego.
- Informację o zatrzymaniu karty Akceptant zobowiązany jest natychmiast przekazać do centrum Autoryzacyjnego. Zatrzymaną kartę należy naciąć do $\frac{3}{4}$ długości pomiędzy paskiem magnetycznym a paskiem do podpisu – nie uszkodzając obu pasków, kartę chipową należy przedziurkować na pasku magnetycznym i obciąć jej róg przeciwległy do położenia chipa, następnie niezwłocznie (najpóźniej 3-go dnia roboczego) odesłać na adres wraz z protokołem Zatrzymania karty, stanowiącym załącznik do informatora „Zasady Honorowania Kart Płatniczych”

p) jeżeli Akceptant stosownie do charakteru prowadzonej działalności w jakiegokolwiek formie przechowuje, przetwarza i/lub przesyła w swojej sieci dane transakcyjne dotyczące operacji dokonanych przy użyciu kart płatniczych, zobowiązany jest do zachowania standardów określonych przez ustawę i rozporządzenie do ustawy o ochronie danych osobowych oraz standardów bezpieczeństwa określonych przez międzynarodowe organizacje płatnicze jako Standard Bezpieczeństwa Danych Branży Kart Płatniczych (ang. PCI DSS – Payment Card

Industry Data Security Standard) w tym zwłaszcza:

- ograniczenie zakresu przechowywania danych do niezbędnego meritum
- ograniczenie dostępu do danych tylko do użytkowników dla których dostęp jest niezbędny
- Nie przechowywanie danych zawartych na pasku magnetycznym/mikroprocesorze oraz znajdujących się na rewersie karty płatniczej tzw. cyfr (3) kontrolnych (ang. CVV2/CVC2)
- Przechowywanie zbiorów zawierających dane transakcyjne i/lub osobowe posiadaczy kart w formie zaszyfrowanej jeśli dostęp do tych danych możliwy jest za pośrednictwem Internetu.
- Szyfrowanie danych transakcyjnych i osobowych posiadacza kart w przypadku przesyłania ich w obsługiwanej przez siebie sieci.
- Przydzielenie każdemu pracownikowi korzystającemu z danych transakcyjnych i/lub osobowych posiadaczy kart unikalnego identyfikatora do tych danych powiązanego z hasłem podlegającym okresowej zmianie. W przypadku desygnowania pracownika na inne stanowisko lub rozwiązania z nim umowy o pracę, jak również naruszenia przez pracownika zasad bezpieczeństwa, dostęp do danych przy użyciu przydzielonego identyfikatora musi być natychmiast blokowany.
- Powadzenia rejestru pracowników korzystających z danych transakcyjnych i/lub osobowych posiadaczy kart.
- Nie stosowania domyślnych ustawień dostawców lub haseł systemowych i innych parametrów bezpieczeństwa
- Nie pozostawianie niezabezpieczonych przed dostępem osób nieuprawnionych dokumentów, komputerów, dyskietek lub innych nośników elektronicznych zawierających dane transakcyjne lub osobowe posiadaczy kart.
- Stosowania i aktywnego zarządzania zabezpieczeniami sieciowymi np. „fire Wall” tam gdzie dostęp do danych jest możliwy za pośrednictwem internetu
- Aktualizowania, utrzymania i regularnego kontrolowania systemów zabezpieczających oraz antywirusowych
- opracowania wdrożenia i regularnego aktualizowania procedur bezpieczeństwa
- niszczenia niewykorzystanych danych transakcyjnych i osobowych posiadaczy kart w sposób uniemożliwiający ich odczytanie
- Natychmiastowego poinformowania Agenta Rozliczeniowego o jakichkolwiek podejrzaniach że dane transakcyjne i/lub osobowe posiadaczy kart mogły się dostać w ręce osób nieuprawnionych.
- Fizycznego zabezpieczenia przed ingerencją osób nieuprawnionych środków służących do komunikacji z posiadaczem kart zarówno w formie papierowej jak i elektronicznej tj. komputerów, faxów, linii telefonicznych oraz wszelkiej korespondencji zawierającej dane osobowe posiadaczy karty.
- Agent Rozliczeniowy zastrzega sobie i upoważnionym przedstawicielom organizacji

kartowych prawo do przeprowadzenia kontroli zgodności zastosowanych przez Akceptanta standardów bezpieczeństwa ze standardami określonymi w ust. p)

q) Akceptant zobowiązuje się do przechowywania oryginału Dowodu Sprzedaży dla operacji przeprowadzonej za pośrednictwem terminala POS oraz Kopii Dowodu Sprzedaży dla operacji przeprowadzonej przy użyciu imprinteru przez okres 18 miesięcy od daty operacji również w przypadku zakończenia współpracy

r) W przypadku wystąpienia Agenta Rozliczeniowego o przekazanie Dowodu Sprzedaży Akceptant zobowiązuje się do wyszukania i dostarczenia do Agenta Rozliczeniowego w ciągu 5 dni roboczych żądanych dokumentów. Jeśli Akceptant na żądanie Agenta Rozliczeniowego wysłał oryginały dokumentów tedy zobowiązany jest do sporządzenia ich czytelnych kopii i przechowywania w miejsce wysłanych dokumentów. Agent Rozliczeniowy zastrzega sobie prawo do obciążenia Akceptanta łączną kwotą operacji do których nie otrzymał żadnych dokumentów.

s) Jeżeli istnieje uzasadnione podejrzenie, iż operacja mogła być nieprawidłowa Agent Rozliczeniowy zastrzega sobie prawo do odroczenia płatności na rzecz Akceptanta, za przeprowadzone operacje sprzedaży towarów i usług za pomocą kart płatniczych do czasu zakończenia postępowania wyjaśniającego.

t) Jeżeli okaże się że operacja za którą Agent Rozliczeniowy przekazał należność Akceptantowi przeprowadzona została w sposób nieprawidłowy i/lub została zakwestionowana przez Wydawcę karty lub Agenta Rozliczeniowego, zastrzega się prawo Agenta Rozliczeniowego do potrącenia kwoty tej operacji z bieżących należności dla Akceptanta. Jeżeli potrącenia takie nie będą możliwe Akceptant zobowiązany będzie do zapłaty kwoty należnej Agentowi Rozliczeniowemu w terminie 30 dni po otrzymaniu wezwania do zapłaty. Po tym terminie Bank będzie naliczać odsetki ustawowe.

u) Operacja uznana jest za przeprowadzoną nieprawidłowo w szczególności gdy:

- podpis na dowodzie sprzedaży nie jest zgodny z podpisem na karcie lub brak jest podpisu posiadacza karty

- wystawiono na daną kartę więcej niż jeden Dowód sprzedaży w tym samym dniu a złożone podpisy na tych dowodach różnią się znacząco między sobą.

- Wymagała autoryzacji a tej nie dokonano

- oryginał lub kopia dowodu sprzedaży przekazana do Agenta Rozliczeniowego różni się od kopii wydanej posiadaczowi karty

- w dniu operacji karta była nieważna za kartę nieważną uznaje się również kartę nie podpisaną oraz taką, na którą terminal POS bądź pracownik Agenta Rozliczeniowego wydał polecenie zatrzymania karty.

- Numer karty wydrukowanej na dowodzie sprzedaży z terminala nie jest zgodny z numerem na karcie

- karta nosiła znamiona podrobienia przerobienia zniszczenia lub nie posiadała charakterystycznych cech dla danego systemu kart płatniczych

– cena zapłacona przy użyciu karty za towar czy usługę była wyższa od ceny płaconej w inny sposób.

– Brak paragonu odręcznego lub z kasy fiskalnej specyfikującego sprzedane towary lub usługi.

v) Prosimy o umieszczenie we wzorze Umowy w miejscu gdzie mowa o warunkach finansowych podziału na rodzaje kart wg kryteriów narzuconych przez organizacje VISA i MasterCard:

– VISA debetowa

– VISA kredytowa i debetowa z odroczonym terminem płatności

– VISA biznesowa

– MasterCard debetowa

– MasterCard kredytowa i debetowa z odroczonym terminem płatności

– MasterCard biznesowa

– Maestro

Ad. 133

Zamawiający informuje, iż przewiduje podpisanie umowy szczegółowej w zakresie akceptacji i rozliczania operacji dokonanych kartami płatniczymi na podstawie Ogólnych Warunków Umowy, zawierającej zapisy wymagane przez organizacje płatnicze VISA I Mastercard.

134 Prosimy o podanie jaki system kasowy posiada Zamawiający (nazwa firmy – operatora kasowego)

Ad.134

Zamawiający nie korzysta z żadnego systemu kasowego.

135 Prosimy o podanie jaki sposób komunikacji będzie wykorzystywany przy płatnościach kartą. Czy dial – up (linia telefoniczna, gors) czy Internet.

Ad.135

Zamawiający informuje, iż sposobem komunikacji wykorzystywanym przy płatnościach kartą będzie internet.

Ponadto Zamawiający zgodnie z art 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) – dokonał:

1. modyfikacji zapisów pkt. 3.2.13) SIWZ który otrzymuje następujące brzmienie:

„...13) prowadzenia punktów kasowych w miejscach obsługi mieszkańców Urzędu Miasta Lublin w zakresie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe Posiadacza rachunku...”

2. modyfikacji zapisów pkt 13 1. SIWZ który otrzymuje następujące brzmienie:

„...Za podstawę obliczeń należy przyjąć następujące dane szacunkowe dotyczące okresu 5 lat:

- ilość rachunków bieżących, pomocniczych, funduszy celowych i środków bezzwrotnych – 650 rachunków
- kwota wypłat gotówkowych dotyczących świadczeń dla bezrobotnych i innych osób uprawnionych – 37 000 000 zł
- ilość jednostek objętych elektroniczną obsługą bankową typu „home-banking” - 140 jedn.

- ilość przelewów realizowanych w systemie „home-banking”
 - na rachunki w innych bankach - 1 700 000 szt. (w tym 500 zagranicznych)
- limit kredytu w rachunku bieżącym budżetu miasta Lublin zaciągnięty na okres 500 dni – 150 000 000 zł
- ilość punktów kasowych – 5 punktów
- wpłaty dokonane przy pomocy kart płatniczych – 21.500.000 zł
- wypłaty dokonane przy pomocy kart płatniczych – 500.000 zł
- ilość dzierżawionych terminali – 10 szt.
- stawka *WIBOR 3M w wysokości – 4,50%....*”

3. zmian w Ogólnych Warunkach Umowy:

- w § 13 ust.7 i § 17 ust.4 poprzez dodanie zdania:

„Na potwierdzenie dokonania wpłaty na podstawie kodu kreskowego Bank wystawia wpłacającemu potwierdzenie dokonania wpłaty.”

- §13 ust.2 Ogólnych Warunków Umowy otrzymuje brzmienie:

„ 2. Bank dokona każdego dnia rozliczenia wpłat dokonanych w tym dniu poprzez uznanie rachunków bankowych Posiadacza rachunku. W przypadku opóźnień w przekazywaniu środków Bank zobowiązuje się do ich przekazania wraz z ustawowymi odsetkami za zwłokę.”

- §20 ust.1 pkt 1 lit.c oraz pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„ c) w wysokości 50.000 zł w przypadku odstąpienia przez Posiadacza rachunku od umowy wskutek rażącego naruszenia przez Bank postanowień umowy.

2. Posiadacz rachunku zobowiązuje się zapłacić Bankowi karę umowną w wysokości 50.000 zł w przypadku odstąpienia przez Bank od umowy wskutek okoliczności, o których mowa w § 23 ust. 2.”

W związku z powyższym zamawiający zamieszcza aktualny obowiązujący wzór umowy wraz z załącznikiem nr 2 aktualny wzór formularza ofertowego załącznik nr 6 oraz wybrane załączniki w wersji edytowalnej.