

**Treść zapytań wraz z odpowiedziami.
Zmiana treści SIWZ**

Prezydent Miasta Lublin informuje, że w postępowaniu na **obsługę bankową budżetu Gminy Lublin i jednostek organizacyjnych miasta, zaliczonych do sektora finansów publicznych** wpłynęły zapytania dotyczące następujących kwestii:

Pytanie I:

1. Dotyczy rachunków walutowych: Prosimy o podanie w jakich walutach Zamawiający posiadał takie rachunki oraz w jakich walutach zamierza posiadać?

Ad.1: Zamawiający posiadał rachunki walutowe wyłącznie w EUR. Możliwe jest, że w dalszym ciągu będzie potrzeba posiadania rachunków tylko w EUR. Zamawiający nie wyklucza jednak, iż może zająć konieczność otwarcia rachunków również w innych walutach, w szczególności USD, GBP.

2. Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.

Ad. 2: Zamawiający nie jest w stanie podać średniego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych.

3. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wszystkich przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Ad. 3: Zamawiający potwierdza.

4. Prosimy o podanie podziału rocznej liczby przelewów zagranicznych na SEPA i inne.

Ad. 4: W odpowiedzi podział rocznej liczby przelewów zagranicznych:

waluta	tryb	2014	2015
CHF	SWIFT tryb zwykły	6	3
CZK	SWIFT tryb zwykły	1	0
EUR	EEX krajowy	3	1
EUR	SEPA	3	3
EUR	SWIFT tryb ekspres	0	13
EUR	SWIFT tryb zwykły	201	182
GBP	SWIFT tryb ekspres	0	3
GBP	SWIFT tryb zwykły	5	6
JPY	SWIFT tryb zwykły	0	2
LTL	SWIFT tryb zwykły	1	0
NOK	SWIFT tryb zwykły	2	3
PLN	SWIFT tryb zwykły	21	69
RON	SWIFT tryb zwykły	2	1
USD	SWIFT tryb ekspres	0	1
USD	SWIFT tryb zwykły	10	31
RAZEM przelewy zagraniczne przychodzące		255	318

waluta	tryb	2014	2015
EUR	SEPA	3	2
EUR	SWIFT tryb zwykły	5	16
GBP	SWIFT tryb ekspres	1	0
PLN	SEPA	42	42
PLN	SWIFT tryb zwykły	26	22
RON	SWIFT tryb zwykły	0	1
SEK	SWIFT tryb ekspres	1	1
USD	SWIFT tryb zwykły	3	6
RAZEM przelewy zagraniczne wychodzące		81	90

5. Prosimy o wskazanie w odniesieniu do przelewów walutowych, w jakich walutach będą dokonywane?

Ad. 5: Zamawiający przewiduje realizację przelewów walutowych głównie w walucie EUR, ale nie wyklucza realizacji przelewów również w innych walutach, w szczególności USD, GBP.

6. Prosimy o wskazanie przewidywanych ilości (szt.) w odniesieniu do realizowanych przelewów, wypłat gotówkowych związanych z realizacją przez Gminę Lublin programu 500+.

Ad. 6: W odpowiedzi informuję, że :

- przelewy bankowe – około 17 tys. szt./m-c,
- wypłaty gotówkowe – około 1,5 tys. szt./m-c

7. Dotyczy wpłat gotówkowych:

a/ Prosimy o wskazanie w jakich walutach będą realizowane?

Ad. lit. a) PLN

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych w podziale na PLN i waluty.

Ad. lit. b): PLN w roku 2015 – około 22 tys. szt./m-c

8. Dotyczy wypłat gotówkowych: Prosimy i wskazanie w jakich walutach będą realizowane?

a/ Prosimy o wskazanie w jakich walutach będą realizowane?

Ad. lit. a): Zamawiający przewiduje realizację wypłat głównie w PLN, ale nie wyklucza również wypłat w innych walutach, w szczególności w EUR, USD, GBP.

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych w podziale na PLN i waluty.

Ad. lit. b): ilość wypłat gotówkowych podana została w pkt 12 zał. nr 4 do SIWZ. Wypłaty w formie gotówkowych zleceń płatniczych dokonywane są w zdecydowanej większości w PLN. Pozostałe także głównie w PLN, sporadycznie w EUR i innych walutach (poniżej 1%) Zamawiający – nie jest w stanie podać dokładnego podziału.

9. Dotyczy wpłat gotówkowych zamkniętych:

a/ Prosimy o potwierdzenie, że będą one dokonywane jedynie w PLN.

Ad. lit. a): Zamawiający potwierdza.

b/ Jeśli będą dokonywane w walutach to prosimy podanie w jakich.

Ad. lit. b): Nie będą.

c/ Prosimy o potwierdzenie, czy będą one dokonywane jedynie w banknotach?

Ad. lit. c): Nie, będą dokonywane również w bilonie.

10. Dotyczy kart płatniczych:

a/ Prosimy o doprecyzowanie, czy Zamawiający wymaga kart debetowych, czy kredytowych?

Ad. lit. a): Kart obciążeniowych.

b/ Jeśli kart kredytowych o podanie łącznego wymaganego limitu na karty kredytowe.

Ad. lit. b): Nie dotyczy.

c/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby wypłat gotówkowych dokonywanych kartami debetowymi lub obciążeniowymi.

Ad. lit. c): Zamawiający nie przewiduje wypłat gotówki za pomocą kart obciążeniowych.

11. Prosimy o wskazanie jakiego rodzaju Zamawiający oczekuje kart: debetowych, czy obciążeniowych? Jeśli obciążeniowe to prosimy o podanie łącznego maksymalnego obciążenia na kartach.

Ad. 11: Kart obciążeniowych.

Wolumen transakcji bezgotówkowych na kartach obciążeniowych w 2014 r. wynosił 104 476 zł, gotówkowych 150 zł, w 2015 r. odpowiednio 89 747 zł i 4 315 zł.

12. Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.

Ad. 12: Liczba użytkowników systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych podana została w pkt 4 zał. nr 4 do SIWZ.

13. Dotyczy pkt 13 ppkt 1) Załącznika nr 3 do SIWZ: W związku z niewspieraniem przez bank oraz wycofaniem wsparcia przez Microsoft dla systemu Windows XP oraz wysokim ryzykiem przestępstw fraudowych, cyberzagrożeń, przestępstw w sieci prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie pracował na bezpiecznych systemach Windows Vista, Windows 7, 8 i 10.

Ad. 13: Zamawiający potwierdza. W związku z powyższym Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia sekcja III pkt. 13 ppkt 1) zał. nr 3 do SIWZ – Opis przedmiotu zamówienia, który otrzymuje brzmienie:

„1) system powinien poprawnie funkcjonować na stacjach roboczych pracujących pod kontrolą systemu operacyjnego MS Windows Vista/7 i wyższe,”

14. Dotyczy pkt 13 ppkt 2) Załącznika nr 3 do SIWZ: Czy w momencie pojawienia się ewentualnych awarii i problemów przy przeglądarkach: Mozilla Firefox, Microsoft Edge, Google Chrome, Zamawiający będzie w stanie zrealizować transakcje poprzez przeglądarkę Internet Explorer 9.0 lub 11.0?

Ad. 14: Zamawiający będzie w stanie zrealizować transakcje poprzez przeglądarkę Internet Explorer, jednocześnie Zamawiający informuje, iż wymaga prawidłowego działania systemu co najmniej w przeglądarkach Internet Explorer i Mozilla Firefox.

15. Dotyczy pkt 13 ppkt 5) Załącznika nr 3 do SIWZ: Prosimy o potwierdzenie, że wymóg pobierania hasła w formacie maskowanym zostanie spełniony gdy Bank zaoferuje znacznie bezpieczniejsze i rekomendowane rozwiązanie, które polega na generowaniu za każdym razem innego hasła poprzez zabezpieczone urządzenie szyfrujące. Jest to obecnie jedna z najbezpieczniejszych metod logowania do systemu bankowości elektronicznej, która eliminuje wykradzenie haseł statycznych, którego odmianę stanowi hasło maskowane, zmienne tylko co jakiś czas.

Ad. 15: Zamawiający potwierdza.

16. Dotyczy pkt 13 ppkt 8) Załącznika nr 3 do SIWZ: Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie poprzez wskazanie „usługi aktywne”?

Ad. 16: Przez „usługi aktywne” Zamawiający rozumie te, które powodują zmianę salda i historii rachunku, np. realizacja przelewów, dyspozycje dotyczące lokat terminowych. „Usługi pasywne” to te, które dotyczą odbierania jedynie informacji dotyczących rachunku, np. przeglądanie historii rachunków, pobieranie wyciągów bankowych.

17. Dotyczy pkt 13 ppkt 9) Załącznika nr 3 do SIWZ: Prosimy o potwierdzenie, że blokada konta użytkownika jest tożsama z blokowaniem narzędzia autoryzującego umożliwiające zalogowanie do systemu.

Ad. 17: Zamawiający potwierdza.

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

- Systemy operacyjne: Windows@ Vista, Windows@ 7, Windows@ 8
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0
- Oprogramowanie Java 6, Java 7, Java 8
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/ z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Ad. 18: Zamawiający potwierdza.

19. Dotyczy pkt 13 ppkt 18) Załącznika nr 3 do SIWZ: Z uwagi na ograniczenia w zakresie realizacji przelewów uzależnione od Krajowej Izby Rozliczeniowej, prosimy o doprecyzowanie w odniesieniu do przelewów realizowanych w godz. 18:00 do 19:00, czy będą one realizowane wewnątrz pomiędzy rachunkami Zamawiającego, czy poza bank? Ponadto, prosimy o wskazanie średniomiesięcznej liczby przelewów realizowanych we wskazanym przedziale czasowym.

Ad. 19: Zamawiający informuje, iż do godz. 19.00 ma być możliwe obciążenie rachunków Zamawiającego z tytułu płatności krajowych poza Bank.

Realizacja przelewów bankowych pomiędzy rachunkami podmiotów biorących udział w zamówieniu będzie następować w czasie rzeczywistym (on-line).

Realizacja przelewów międzybankowych dokonywana będzie zgodnie z systemem rozliczeniowym dla banków.

20. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą obok umowy na obsługę bankową, także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące kredytu, rachunku bankowego wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. umowy kredytu, rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją itp.) będą zgodne z treścią SIWZ, wraz z załącznikami, a także ze złożoną przez Bank ofertą.

Ad. 20: Zamawiający potwierdza.

21. Dotyczy pkt 16 ppkt 2) Załącznika nr 3 do SIWZ: Rozwiązanie polegające na identyfikacji płatności masowych poprzez rachunki wirtualne związane jest, co do zasady, z transakcjami przychodzącymi a nie wychodzącymi. W związku z tym prosimy o doprecyzowanie, co Zamawiający rozumie poprzez wskazanie na identyfikację płatności masowych wychodzących?

Ad. 21: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia w pkt III. 16. 2) zał. nr 3 do SIWZ – Opis przedmiotu zamówienia - poprzez wykreślenie słowa „wychodzących”.

22. Dotyczy pkt 16 ppkt 6) Załącznika nr 3 do SIWZ: Prosimy o doprecyzowanie, co Zamawiający rozumie pod pojęciem „automatyczne korekty”.

Ad. 22: Pod pojęciem „automatyczne korekty ” rozumie się korekty informacji o płatnościach przekazanych na wyciągu bankowym, jak np. uzupełnienie lub poprawienie danych kontrahenta, tytułu płatności. Zdarzają się sytuacje, kiedy kontrahent na swoim potwierdzeniu wpłaty ma wymieniony tytuł płatności, a takiej informacji nie przekazano w opisie operacji widniejącym na wyciągu bankowym lub przy transakcjach kartami nie są przekazane dane wpłacającego.

23. Dotyczy pkt 19 ppkt 4) Załącznika nr 3 do SIWZ: Prosimy o potwierdzenie, iż dane wskazane w tym punkcie będą uzupełniane/wskazywane przez wpłacającego. Uzupełnienie/wskazanie tych danych jest niezbędne celem ich prezentacji na wyciągu bankowym dotyczącym wpłat z tytułu podatków i innych dochodów budżetowych.

Ad. 23: Zamawiający potwierdza.

24. Dotyczy pkt 18 ppkt 6) Załącznika nr 3 do SIWZ: Prosimy o doprecyzowanie, w jakich sytuacjach ma być wskazywana informacja o dacie obciążenia rachunku?

Ad. 24: Przy płatnościach podatków oraz innych należności do których stosuje się przepisy ustawy Ordynacja podatkowa ma zastosowanie art. 60 par. 1 tej ustawy, zgodnie z którym za termin dokonania zapłaty podatku uważa się:

- przy zapłacie gotówką – dzień wpłacenia kwoty podatku w kasie podmiotu obsługującego organ podatkowy lub na rachunek tego organu w banku,
- przy obrocie bezgotówkowym – dzień obciążenia rachunku bankowego podatnika, rachunku podatnika w spółdzielczej kasie oszczędnościowo-kredytowej lub rachunku płatniczego podatnika w instytucji płatniczej lub instytucji pieniądza elektronicznego na podstawie polecenia przelewu lub zapłaty za pomocą innego niż polecenie przelewu instrumentu płatniczego.

25. Prosimy o udostępnienie wzoru dokumentu na podstawie, którego Wykonawca ma przyjmować wpłaty? Prosimy o wskazanie, jakie elementy się na nim znajdują?

Ad. 25: Druk wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu (inny niż ten, o którym mowa poniżej) powinien zawierać co najmniej następujące informacje:

- nazwę posiadacza rachunku (odbiorcy),
- numer rachunku bankowego posiadacza rachunku (odbiorcy),
- stałe oznaczenie formy płatności: W - wpłata gotówkowa P - polecenie przelewu,
- kwotę (również słownie),
- numer rachunku bankowego zleceniodawcy (przelew)/kwota słownie (wpłata)
- nazwę zleceniodawcy,
- tytuł płatności,
- pieczęć, data i podpis zleceniodawcy.

Wzór formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu

podatkowego określony został w Rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 23 grudnia 2008 r. w sprawie wzoru formularza wpłaty gotówkowej oraz polecenia przelewu na rachunek organu podatkowego.

26. Prosimy o informacje jak zbudowany jest kod kreskowy? Prosimy także o jego specyfikację oraz wzór, celem dokonania testów.

Ad. 26: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia w pkt III. 12 zał. nr 3 do SIWZ – Opis przedmiotu zamówienia, który otrzymuje brzmienie:

„12. Przyjmowania wpłat od kontrahentów na podstawie dokumentu wystawionego przez Zamawiającego przy użyciu numeru konta wirtualnego umieszczonego na ww. dokumencie oraz wystawianie wpłacającemu potwierdzenia dokonania wpłaty.”

27. Dotyczy depozytów, o których mowa w pkt 23 Załącznika nr 3 do SIWZ:

a/ Co jest przedmiotem depozytów?

Ad. lit. a): Informacja została podana w pkt 22 zał. nr 4 do SIWZ.

b/ Ile ich jest oraz jakie są ich rozmiary?

Ad. lit. b): Informacja została podana w pkt 22 zał. nr 4 do SIWZ.

c/ Jak często Zamawiający je deponuje oraz wyjmuje?

Ad. lit. c): W roku 2014 zdeponowano 8 depozytów, w roku 2015 7 depozytów. Odbiór odbywa się sporadycznie.

28. Dotyczy, wskazanych przez Zamawiającego, miejsc prowadzenia obsługi bankowej:

a/ Prosimy o podanie kwoty czynszu oraz opłat eksploatacyjnych.

Ad. lit. a): Wykonawca nie będzie zobowiązany do ponoszenia opłat związanych z udostępnieniem pomieszczeń, w których prowadzone będą punkty obsługi kasowej, z zastrzeżeniem uwagi ujętej w załączniku nr 2 do SIWZ.

b/ Czy aktualne wyposażenie punktu obsługi kasowej pozostanie na stanie?

Ad. lit. b): Tak, może pozostać na stanie.

c/ Czy w punkcie obsługi kasowej jest możliwy dostęp do Internetu we własnym zakresie?

Ad. lit. c): Tak.

d/ Prosimy o wyrażenie zgody na przedłużenie czasu potrzebnego na adaptację pomieszczenia maksymalnie do 30 dni. Wykonawca pragnie jak najlepiej przygotować punkt obsługi kasowej zarówno pod względem funkcjonalności jak i estetyki, w związku z tym 14- dniowy okres może okazać się nie wystarczający do prawidłowego przygotowania pomieszczenia.

Ad. lit. d): Zamawiający nie wyraża zgody.

29. Prosimy o potwierdzenie, że obsługa poza kolejnością ma mieć miejsce w punkcie obsługi kasowej?

Ad. 29: Zamawiający potwierdza, że obsługa Zamawiającego i kontrahentów Zamawiającego w punktach obsługi kasowej ma odbywać się poza kolejnością. Obsługa w placówkach Wykonawcy, zgodnie z pkt III. 11. 3) zał. nr 3 do SIWZ.

30. Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Ad. 30. Wypłaty gotówkowe będą zlecane przez Zamawiającego poprzez dyspozycje wypłaty składane przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z pkt III. 15. zał. nr 3 do SIWZ.

31. Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty dokonywane za pomocą e-czeków są realizowane w PLN.

Ad. 31: Wypłaty gotówkowe zlecane przez Zamawiającego poprzez dyspozycje wypłaty składane przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej w zdecydowanej większości będą realizowane w PLN. Zamawiający zastrzega sobie jednak możliwość zlecenia pojedynczych wypłat gotówkowych w innych walutach, dopuszczając w tym przypadku inną formę realizacji wypłaty gotówkowej, np. na podstawie wystawionego czeku papierowego lub dyspozycji pisemnych.

32. Prosimy o wyrażenie zgody na zamianę wrzutni nocnej na sortownię, która jest również czynna 24h i znajduje się na ternie Lublina. Rozwiązanie takie usprawni dalsze czynności dokonywane ze środkami przekazanymi przez Zamawiającego, np. liczenie, sortowanie gotówki.

Ad. 32: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia zał. nr 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia – sekcja III pkt. 22 poprzez dodanie zapisu: „Zamawiający dopuszcza przekazywanie środków finansowych bezpośrednio do sortowni gotówki.”

33. Dotyczy konwojów:

a/ Prosimy o doprecyzowanie, co Zamawiający rozumie poprzez „możliwość realizacji w ramach jednego konwoju - przystanków - punktów, stopów”?

Ad. lit. a): Zamawiający rozumie przez to trasę przejazdu konwoju, która obejmuje kilka lokalizacji.

b/ Prosimy o wskazanie adresów lokalizacji, do których ma dojeżdżać konwój.

c/ Prosimy także o wskazanie, w jakie dni, do których lokalizacji ma przyjeżdżać konwój.

Ad. lit. b) i c): Ilość i lokalizacja kas Zamawiającego do których zapewniony ma być dowóz:

Punkt Sprzedaży Biletów ZTM nr 1 / Biuro Obsługi Klienta – al. Kraśnicka 25 20-718 Lublin

Punkt Sprzedaży Biletów ZTM nr 2 – ul. Zielona 5 20-082 Lublin

Harmonogram z oznaczeniem dni tygodnia i godzin odbioru gotówki z Punktów Sprzedaży Biletów (PSB) nr 1 (al. Kraśnicka 25) i nr 2 (ul. Zielona 5):

- a) w miesiącach: I, II, III, IV, V, IX, X, XI, XII - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00, a także w pierwszą i ostatnią sobotę miesiąca ok. godz. 11.00;
- b) w miesiącu VI - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00, a także w pierwszą sobotę miesiąca ok. godz. 11.00;
- c) w miesiącu VII - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00;
- d) w miesiącu VIII - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00, a także w ostatnią sobotę miesiąca ok. godz. 11.00;

34. Prosimy o potwierdzenie, czy oprocentowanie środków pieniężnych dla rachunków wirtualnej konsolidacji i poza wirtualną konsolidacją będą oparte na tej samej stawce?

Ad. 34: Zamawiający potwierdza.

35. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z konsolidacji wirtualnej pobieranie odsetek od salda ujemnego i naliczenie odsetek od salda dodatniego będzie następować tego samego dnia w celu zapewnienia odpowiedniej księgowości na rachunków np.

-pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc. Ustawienie powyższego procesu jednego dnia zagwarantuje przejrzystość i ułatwi księgowość związaną z konsolidacją sald lub
-ostatniego dnia roboczego danego miesiąca za cały bieżący miesiąc.

Ad. 35: Zamawiający informuje, iż odsetki od wykorzystanego kredytu będą płatne w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca za cały bieżący miesiąc.

Odsetki naliczane będą w przypadku ujemnego salda w ramach rachunku skonsolidowanego powstałego w wyniku sumowania stanów sald na wszystkich rachunkach wskazanych do konsolidacji. W przypadku ujemnego salda na rachunku skonsolidowanym należne odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą pobierane co miesiąc z rachunku bieżącego budżetu Miasta.

W przypadku dodatniego salda na rachunku skonsolidowanym powstałego w wyniku sumowania stanów sald na wszystkich rachunkach wskazanych do konsolidacji naliczone odsetki podlegają dziennej kapitalizacji i będą dopisywane do rachunku bieżącego budżetu miasta.

36. Dotyczy WIBID O/N: Prosimy o potwierdzenie, że będzie aktualizowany codziennie.

Ad. 36: Zamawiający potwierdza.

37. Mając na uwadze, iż jednym z produktów jest konsolidacja wirtualna to nie jest zasadny zapis o powiadamianiu o wykorzystaniu odsetek. Prosimy o odstąpienie od niego.

Ad. 37: Zamawiający nie wyraża zgody.

Informacja o wysokości odsetek od kredytu w rachunku bieżącym może być podana następnego dnia w systemie bankowości elektronicznej w postaci raportu wraz z saldami

rachunków wskazanych do usługi konsolidacji.

38. Dotyczy WIBOR O/N: Prosimy o potwierdzenie, że będzie aktualizowany codziennie.

Ad. 38: Zamawiający potwierdza.

39. Dotyczy pkt 3.2.24. SIWZ: Prosimy o sprecyzowania z jaką częstotliwością będą dostarczane raporty i zestawienia i jaką formę będą przyjmowały

Ad. 39: W zależności od potrzeb, w formie pisemnej lub elektronicznej.

40. Dotyczy opłaty ryczałtowej, czy będzie ona pobierana jedną kwotą z jednego rachunku głównego:

-raz w miesiącu (pierwszego dnia roboczego miesiąca za miesiąc poprzedni, czy ostatniego roboczego dnia miesiąca?)

-raz w roku (ostatniego roboczego dnia bieżącego roku, czy pierwszego roboczego dnia roku następnego).

Ad. 40: Opłata ryczałtowa będzie pobierana zgodnie z pkt IV. 6. zał. nr 3 do SIWZ.

41. Prosimy o potwierdzenie, czy w przypadku wirtualnej konsolidacji Zamawiający zgadza się aby saldo ujemne rekompensowane było poprzez saldo dodatnie, czyli w efekcie w ostatnim roboczym dniu miesiąca lub pierwszym kolejnego miesiąca (w zależności od preferencji Zamawiającego) zaksięgowane zostaną albo odsetki dodatnie albo ujemne na rachunku konsolidacyjnym. Takie podejście spełni funkcje konsolidacji wirtualnej i zmniejszy liczbę dokonywanych księgowania dając dokładnie taki sam efekt.

Ad. 41: Zamawiający potwierdza, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dodatniego salda na rachunku skonsolidowanym naliczone odsetki podlegają dziennej kapitalizacji i będą dopisywane do rachunku bieżącego budżetu miasta, natomiast w przypadku ujemnego salda na rachunku skonsolidowanym należne odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą pobierane co miesiąc z rachunku bieżącego budżetu Miasta.

42. Dotyczy pkt III.2. ppkt 4) Załącznika nr 3 do SIWZ: Prosimy o potwierdzenie, że w wymaganych terminach związanych z pobieraniem prowizji i opłat bankowych Zamawiający zapewnia środki na pokrycie tych zobowiązań na rachunkach bez uprzedniego wezwania.

Ad. 42: Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych kosztów, opłat i prowizji, w tym również od kontrahentów, za wyjątkiem opłaty ryczałtowej oraz odsetek od kredytu w rachunku bieżącym.

Zamawiający potwierdza, że zapewni na wskazanym rachunku środki wystarczające do pobrania opłaty ryczałtowej oraz odsetek od kredytu w rachunku bieżącym na koniec danego roku budżetowego.

43. Prosimy o potwierdzenie czy rachunek konsolidacyjny dla wirtualnej konsolidacji to ten sam rachunek co rachunek bieżący budżetu Miasta?

Ad. 43: Zamawiający informuje, że tzw. rachunek skonsolidowany obejmuje rachunek bieżący budżetu Miasta oraz rachunki wskazane przez Zamawiającego do usługi konsolidacji.

44. Prosimy o potwierdzenie, że dodatnie saldo na rachunku skonsolidowanym będzie podlegać oprocentowaniu, zgodnie z pkt III.3.6 Załącznika nr 3 do SIWZ.

Ad. 44: Zamawiający potwierdza.

45. Dotyczy pkt III.8.4 Załącznika nr 3 do SIWZ: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający rozumie przez opisany wymóg rachunki wadiów i kaucji.

Ad. 45: Zamawiający informuje, że są to rachunki, na których gromadzone są zabezpieczenia należytego wykonania umowy oraz kaucje gwarancyjne.

46. Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Ad. 46: Zamawiający wyraża zgodę, aby Wykonawca miał prawo, w razie niedotrzymania terminów spłaty wynikających z umowy kredytu w rachunku bieżącym, wypełnić weksel w każdym czasie na sumę odpowiadającą zadłużeniu wystawcy wobec Wykonawcy, łącznie z odsetkami i innymi kosztami.

47. Proszę o informację, czy Skarbnik miasta kontrasygnuje weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową?

Ad. 47: Kontrasygnata Skarbnika Miasta zostanie złożona na deklaracji wekslowej, natomiast nie zostanie złożona na wekslu in blanco. Z przepisów ustawy Prawo wekslowe nie wynika obowiązek umieszczania na wekslu kontrasygnaty skarbnika, a zgodnie z interpretacją Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie oraz wielokrotnymi wyjaśnieniami Ministerstwa Finansów złożenie takiej kontrasygnaty nie jest zasadne. Skarbnik nie jest reprezentantem jednostki samorządu terytorialnego.

48. Proszę o informacje, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez okres ostatnich 18 miesięcy.

Ad. 48: Zamawiający informuje, że średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez okres ostatnich 18 miesięcy wynosi:

sty.15	-	8 853 190,77
lut.15	-	16 916 088,09
mar.15	-	24 966 772,17
kwi.15	-	47 276 258,02
maj.15	-	96 636 650,94
cze.15	-	134 568 337,84
lip.15	-	155 390 996,13
sie.15	-	144 087 558,18
wrz.15	-	149 760 346,43
paź.15	-	162 455 446,81
lis.15	-	153 440 883,42
gru.15	-	116 489 696,10
sty.16	-	5 077 129,58
lut.16	-	6 327 812,79
mar.16	-	4 186 223,25
kwi.16	-	22 015 505,80
maj.16	-	75 785 508,28
cze.16	-	71 985 111,38

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

Ad. 49: Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu miasta, wynosi 180 mln zł w danym roku budżetowym.

50. Proszę o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj Finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 30/06/2016).

Ad. 50: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia poprzez dodanie załącznika nr 11 f – Zobowiązania Gminy Lublin. Nowy załącznik w załączeniu.

51. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak, to proszę o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych w 2014r., za 2015 oraz planowane na przyszłe lata.

Ad. 51: Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.

52. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub powiatowych jednostek organizacyjnych - jeśli tak proszę o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia

Ad. 52: Zamawiający nie udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów.

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

Ad. 53: Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

54. Prosimy o informację, dla ilu sp-zo-ów miasto Lublin jest organem założycielskim?

Ad. 54: Dla jednego - Ośrodek Leczenia Uzależnień SP ZOZ.

55. Prosimy o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/likwidacji sp-zo-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu miasta (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek).

Ad. 55: Zamawiający nie dokonywał i nie planuje przekształcenia/likwidacji OLU SP ZOZ.

56. Prosimy o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zo-ów przekształconych w spółki?

Ad. 56: Zamawiający nie planuje dopłaty do OLU SP ZOZ.

57. Prosimy o potwierdzenie, że:

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

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

Ad. 57 lit. a) i b): Zamawiający informuje, iż zgodnie z pkt. III. 25. 7) zał. nr 3 do SIWZ w przypadku, gdy oprocentowanie kredytu (rozumiane jako suma stawki WIBOR O/N i marży Wykonawcy) osiągnie poziom poniżej zera, do czasu osiągnięcia wartości dodatniej, przyjęte zostanie oprocentowanie kredytu równe zero.

Pytanie II:

I. Pytania do zapisów Załącznika nr 2 do SIWZ:

58. Czy wskazane w załączniku nr 2 godziny otwarcia punktów obsługi mieszkańców muszą pokrywać się w pełni z godzinami obsługi kasowej czy też zamawiający dopuszcza aby punkty obsługi kasowej z obsadą 1-stanowiskową (ul. Filaretów 44, ul. Kleeberga 12a, ul. Szaserów 13-15) były czynne odpowiednio krócej, tak aby tygodniowa norma równoważnego czasu pracy na tych stanowiskach nie przekroczyła 40 godzin (z uwzględnieniem 45 min/ dziennie na przygotowanie się do pracy i kasowe rozliczenie dnia pracy) co oznacza że obsługa kasowa w danym tygodniu trwałaby nie więcej niż 36 godz. 15 min (z uwzględnieniem zróżnicowanych godzin otwarcia POM) - np. poniedziałek, wtorek: 8.00 - 16.15, środa, czwartek, piątek : 8.00 – 14.30?

Ad. 58: Zamawiający wyraża zgodę na zmianę godzin obsługi kasowej z obsadą 1-

stanowiskową od pon. do pt. 8.00 – 15.15, w związku z powyższym zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia - zał. nr 2 do SIWZ-Wykaz miejsc obsługi mieszkańców Gminy Lublin, w których będą prowadzone punkty kasowe.

W załączeniu aktualnie obowiązujący załącznik nr 2 do SIWZ.

59. Czy Zamawiający dopuszcza aby w odniesieniu do punktów obsługi kasowej dla stanowisk 2 - 3 osobowych (ul. Wieniawska 14, ul. Leszczyńskiego 20) możliwe było rozpoczynanie dnia pracy przez poszczególnych pracowników o różnych godzinach, tak aby wskazane przez Państwa godziny otwarcia POM pokrywały się w pełni z godzinami obsługi kasowej (np. I Pracownik od 7.30, II pracownik od 8.15, III pracownik od 9.00), a jednocześnie zachowana byłaby tygodniowa norma równoważnego czasu pracy ?

Brak zgody Zamawiającego na taki system pracy punktów kasowych oznaczać będzie konieczność oddelegowania do obsługi dodatkowych pracowników (poza zakładanymi 8 stanowiskami) co może mieć wpływ na ostateczną wysokość opłaty ryczałtowej.

Ad. 59: Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie proponowanego rozwiązania.

II. Pytania do zapisów Załącznika nr 3 do SIWZ:

60. pytanie do III.13 pkt 5):

Prosimy o informację, czy autoryzacja polegająca na tym, że przy logowaniu do systemu Użytkownik podaje swój indywidualny identyfikator, każdorazowo generuje przy użyciu tokena jednorazowe hasło i jednocześnie podaje znane tylko sobie statyczne hasło, które może być zmienione przez użytkownika w każdej chwili (oba hasła wpisywane są w sposób maskowany, tj. na ekranie monitora zamiast wpisywanych znaków wyświetlane są kropki), Zamawiający uzna za spełniające wymagania opisane w tym punkcie?

Ad. 60: Tak.

61. pytania do III.18:

a) Czy całkowite zapotrzebowanie Zamawiającego na instalację terminali POS wynosi 20 stacjonarnych + 15 mobilnych terminali? Czy też są to terminale potrzebne wyłącznie do kas Zamawiającego a do tego dochodzi jeszcze wyposażenie w terminale 8 stanowisk kasowych obsadzonych przez personel Wykonawcy w lokalizacjach zamawiającego (wtedy prosimy o podanie ilości i wymogów dot. tych dodatkowych terminali)?

Ad. lit. a) Podana ilość terminali POS obejmuje również wyposażenie w terminale punktów kasowych wskazanych przez Zamawiającego prowadzonych przez Wykonawcę w ilości 5 szt. Zamawiający dopuszcza aby 2 i 3 stanowiskowe punkty obsługi kasowej wyposażone były w jeden terminal przenośny.

b) Z uwagi na konieczność posiadania dostępu do systemu bankowego, zapewnienie możliwości dokonywania płatności na wirtualne rachunki Kontrahentów za pomocą kart płatniczych możliwe jest tylko w punktach kasowych obsługiwanych przez pracowników banku. Nie będzie to możliwe w POS

obsługiwanych przez pracowników Zamawiającego. Prosimy o potwierdzenie, czy Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie?

Ad.lit. b) Zamawiający potwierdza

c) Wykonawca obsługujący terminale POS ma jedynie dostęp do daty i godziny autoryzacji transakcji (blokady środków na rachunku karty kontrahenta), czyli zgody banku wydawcy karty na obciążenie rachunku karty lub daty dokonania zapłaty poprzez terminal POS, nie ma natomiast informacji, którego dnia nastąpiło obciążenie rachunku kontrahenta. Prosimy o wyjaśnienie czy Zamawiający datą obciążenia rachunku posiadacza karty miał na myśli informację o dacie autoryzacji transakcji?

Ad.lit. c) W przypadku zapłaty za pomocą karty podatków oraz innych należności do których stosuje się przepisy ustawy Ordynacja podatkowa za termin dokonania zapłaty uważa się dzień obciążenia rachunku bankowego posiadacza karty i taką datę Zamawiający miał na myśli (wynika to z art. 60 par. 1 pkt 2 ustawy Ordynacja podatkowa). Jeżeli data autoryzacji transakcji lub data zapłaty przez terminal będzie tą datą i będzie się znajdowała na wyciągu bankowym to ta data zostanie przyjęta przez Zamawiającego.

d) Zamawiający określił obecne zapotrzebowanie na ilość terminali POS. Proszę o podanie przewidywanej maksymalnej ilości terminali?

Ad. lit. d) Zamawiający przewiduje, że maksymalna ilość terminali nie powinna przekroczyć 45 szt.

62: pytanie do III.15.5):

Czy zamawiający wyraża zgodę na rezygnację ze stosowania czeków papierowych? Zamiast czeków wypłaty mogą być realizowane na podstawie dyspozycji pisemnych.

Ad. 62: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia zał. nr 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia w sekcja III pkt.15 ppkt. 5) dodaje się zapis: „Zamawiający dopuszcza rezygnację z czeków papierowych na rzecz wypłaty zlecanej przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycji pisemnej.”

63. pytanie do III.19.1):

Czy Zamawiający dopuszcza aby wyciągi były dostępne w formie elektronicznej w systemie bankowości elektronicznej do godz. 9:00 rano dnia następnego? Wyciągi w formie papierowej byłyby wydawane w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub na żądanie Zamawiającego.

Ad. 63: Nie.

64. pytania do III.26:

Prosimy o szczegółową informację na temat:

- ilości i lokalizacji kas Zamawiającego do których zapewniony ma być dowóz gotówki,
- harmonogramu z oznaczeniem dni tygodnia i godzin dowozu gotówki do tych kas,

- szacunkowej wartości dowozu gotówki pojedynczego konwoju,
- ilości i lokalizacji kas Zamawiającego z których zapewniony ma być odbiór gotówki,
- harmonogramu z oznaczeniem dni tygodnia i godzin odbioru gotówki z tych kas,
- szacunkowej wartości odbioru gotówki pojedynczego konwoju,
- szacunkowy udział bilonu w kwocie zasiłku gotówki i w kwocie odbioru gotówki,

Ad. 64: Ilość i lokalizacja kas Zamawiającego do których zapewniony ma być dowóz:
 Punkt Sprzedaży Biletów ZTM nr 1 / Biuro Obsługi Klienta – al. Kraśnicka 25 20-718 Lublin
 Punkt Sprzedaży Biletów ZTM nr 2 – ul. Zielona 5 20-082 Lublin

Harmonogram z oznaczeniem dni tygodnia i godzin odbioru gotówki z Punktów Sprzedaży Biletów (PSB) nr 1 (al. Kraśnicka 25) i nr 2 (ul. Zielona 5):

- e) w miesiącach: I, II, III, IV, V, IX, X, XI, XII - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00, a także w pierwszą i ostatnią sobotę miesiąca ok. godz. 11.00;
- f) w miesiącu VI - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00, a także w pierwszą sobotę miesiąca ok. godz. 11.00;
- g) w miesiącu VII - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00;
- h) w miesiącu VIII - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00, a także w ostatnią sobotę miesiąca ok. godz. 11.00;

Szacunkowa wartość odbioru gotówki pojedynczego konwoju

Wartość przekazanych wpłat zamkniętych w okresie od 01.07.2015r do 30.06.2016r – 8.241.815 zł. Średnio miesięcznie – 686.818 zł. Szacunkowo dziennie (20 dni /mc) – 34.340 zł.

Szacunkowy udział bilonu w kwocie zasilenia gotówki i kwocie odbioru gotówki.

Sporadycznie dokonywano wymiany pieniędzy na bilon (kilka razy do roku – bez prowizji) na 10,00 zł. i bilon tj. 0,10 zł., 0,20 zł., 0,50 zł. Zamówienie odbierane było bezpośrednio w Banku przez pracowników ZTM.

W okresie od 01.07.2015r do 30.06.2016r w bilonie przekazano do Banku kwotę 4.136.245 zł. (średnio ok. 17.234 zł dziennie).

65. pytanie do III.8.4):

a) Czy w powyższym punkcie dany rachunek będzie wykorzystywany pod wadla/przetargi?

Ad. lit. a) Nie, są to rachunki, na których gromadzone są zabezpieczenia należytego wykonania umowy oraz kaucje gwarancyjne.

b) Czy Wykonawca ma za zadanie naliczać odsetki od każdej wpłaconej kwoty?

Ad. lit. b) Tak.

66. pytanie do III.13.13):

Czy Zamawiający akceptuje wyeksportowanie danych do aplikacji zewnętrznej jak EXCEL i ustawienie tam kryteriów sortowania?

Ad. 66: Tak.

67. pytanie do III.3.1):

Prosimy o wskazanie jednostek organizacyjnych i ilości ich rachunków, których salda będą podlegać konsolidacji.

Ad. 67: Informacja aktualna wg stanu na dzień 30.06.2016 r.

1 jednostka – 86 rachunków,

2 jednostki – 7 rachunków,

1 jednostka – 5 rachunków,

1 jednostka – 4 rachunki,

10 jednostek – 3 rachunki,

27 jednostek – 2 rachunki,

86 jednostek – 1 rachunek,

68. pytania do III.8.5):

a) Jakiego rodzaju rachunków nie będą oprocentowane?

Ad. lit. a) Rachunki przeznaczone do gromadzenia wadów, depozytów oraz realizacji zadań z udziałem środków bezzwrotnych (w zależności od zapisów umowy o dofinansowanie).

b) Prosimy o podanie szacunkowej ilości rachunków przeznaczonych do obsługi projektów unijnych i średniego salda na tych rachunkach.

Ad. lit. b) Szacunkowa ilość rachunków bankowych przeznaczonych do realizacji projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskich i innych źródeł zagranicznych wynosi około 100. Zamawiający nie jest w stanie podać średniego salda na tych rachunkach, gdyż zależy to od kwot oraz form (zaliczka, refundacja) dofinansowania przewidzianych w podpisywanych w przeszłości umowach o dofinansowanie projektów.

c) Czy rachunki do obsługi projektów unijnych nie będą oprocentowane?

Ad. lit. c) Będzie to uzależnione od zapisów umowy o dofinansowanie.

d) Czy rachunki projektów unijnych będą konsolidowane?

Ad. lit. d) Będzie to uzależnione od zapisów umowy o dofinansowanie.

69. pytania do III.15.1)

a) Jakich świadczeń i świadczeniobiorców dotyczą wypłaty gotówkowe?

Ad. lit. a): Wypłaty gotówkowe dotyczą głównie świadczeniobiorców pobierających świadczenia z pomocy społecznej, zasiłki dla bezrobotnych, dodatki mieszkaniowe, programu 500+ oraz diet pobieranych przez członków komisji wyborczych.

b) Czy Zamawiający przewiduje inne tryby realizacji wypłat dla świadczeniobiorców niż wypłaty zlecane za pośrednictwem bankowości elektronicznej?

Ad. lit. b) Zamawiający przewiduje tylko przelewy bankowe oraz wypłaty gotówkowe zlecane za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

70. pytania do III.17:

a) Jaki rodzaj kart Zamawiający ma na myśli (np. karty debetowe, kredytowe, obciążeniowe)?

Ad. lit. a): Karty obciążeniowe.

b) Czy Zamawiający wygraża zgodę na to aby wykonawca ponosił wszelkie koszty związane z wydaniem i obsługą kart debetowych z wyjątkiem transakcji wypłat gotówki realizowanych w bankomatach Banków obcych? Wykonawca oferuje bezpłatne wypłaty gotówki ze wszystkich bankomatów sieci Banku.

Ad. lit. b) Zamawiający nie przewiduje wypłat gotówki w bankomatach. W przypadku wystąpienia takiej sytuacji Zamawiający wyraża zgodę na poniesienie kosztów związanych z transakcją wypłat gotówki realizowanych w bankomatach Banków obcych, zgodnie z tabelą prowizji i opłat Wykonawcy.

71. Pytania do III.25:

a) Czy Zamawiający wyrazi zgodę na usunięcie obowiązku przesyłania do Zamawiającego zawiadomienia o wysokości odsetek od kredytu w rachunku bieżącym gdyż z uwagi na zmienne saldo rachunku nie jest to możliwe przed datą naliczenia i spłaty odsetek w ostatnim dniu okresu obrachunkowego?

Ad. lit. a): Nie.

Odsetki należne Wykonawcy od kredytu w rachunku bieżącym będą płatne w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, stąd też ostatnim dniem okresu odsetkowego będzie dzień przed dniem płatności odsetek. W związku z tym, iż stawka WIBOR O/N będzie aktualizowana codziennie informacja o wysokości odsetek od kredytu w rachunku bieżącym może być podana następnego dnia w systemie bankowości elektronicznej w postaci raportu wraz z saldami rachunków wskazanych do usługi konsolidacji.

b) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego ustalone było w wysokości i wg zasad obowiązujących u wykonawcy, jeżeli nie to prosimy o podanie definicji jaką Zamawiający zaakceptuje?

Ad. lit. b): Nie.

Zamawiający wyraża zgodę, aby oprocentowanie od zadłużenia przeterminowanego określone zostało w wysokości nie większej niż 125% wysokości stopy umownej oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w związku z powyższym zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia w sekcja III pkt. 25 ppkt. 11) – zał. nr 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia.

c) Czy Zamawiający przewiduje możliwość podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt. 5 k.p.c. o treści zaakceptowanej przez PKO BP SA i poniesie koszt jego podpisania?

Ad. lit. c): Zamawiający nie przewiduje takiej możliwości. Zamawiający jako zabezpieczenie kredytu podpisze weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający wyraża zgodę, aby Wykonawca miał prawo, w razie niedotrzymania terminów spłaty wynikających z umowy kredytu w rachunku bieżącym, wypełnić weksel w każdym czasie na sumę odpowiadającą zadłużeniu wystawcy wobec Wykonawcy, łącznie z odsetkami i innymi kosztami.

d) Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach budżetowych uzależnione było od:

- przedłożenia uchwały/projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej Prezydenta Miasta do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,

Ad. lit. d) Tak.

- przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących projektu budżetu Gminy na dany rok budżetowy,

Odp.: Tak.

- potwierdzenia przez Wykonawcę posiadania przez Zamawiającego bieżącej zdolności kredytowej.

Odp: Tak.

e) Czy Skarbnik Zamawiającego złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej?

Ad. e): Kontrasygnata Skarbnika Miasta zostanie złożona na deklaracji wekslowej, natomiast nie zostanie złożona na wekslu in blanco. Z przepisów ustawy Prawo wekslowe nie wynika obowiązek umieszczania na wekslu kontrasygnaty skarbnika, a zgodnie z interpretacją Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie oraz wielokrotnymi wyjaśnieniami Ministerstwa Finansów złożenie takiej kontrasygnaty nie jest zasadne. Skarbnik nie jest reprezentantem jednostki samorządu terytorialnego.

f) Czy zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, forfaitingu, e-financingu, itp.? Prosimy o podanie instytucji Finansującej, kwoty zadłużenia i terminu spłaty.

Ad. f) Nie korzysta.

g) Czego dotyczą dochody ze sprzedaży majątku w latach objętych prognozą i jakie jest ich aktualne wykonanie?

Ad. lit. g: Dochody ze sprzedaży majątku wg stanu na dzień 30.06.2016 r.:

- plan dochodów ze sprzedaży majątku wynosi 91.041.431 zł,
- wykonanie dochodów ze sprzedaży majątku wynosi 10.931.141,70 zł,
- Rok 2017 – planowane dochody ze sprzedaży majątku – 45 mln zł
- sprzedaż działek – 25 mln zł,
- sprzedaż mieszkań komunalnych – 2 mln zł,
- sprzedaż składników majątkowych – 16 mln zł,
- wpłaty zwaloryzowanych odszkodowań przez byłych właścicieli w związku z przywróceniem prawa własności – 0,5 mln zł,
- wpływy z odpłatnego nabycia prawa własności nieruchomości przez użytkowników wieczystych – 1,5 mln zł,
- Rok 2018 – planowane dochody ze sprzedaży majątku – 25 mln zł
- sprzedaż działek – 12 mln zł,
- sprzedaż mieszkań komunalnych – 2 mln zł,
- sprzedaż składników majątkowych – 9 mln zł,
- wpłaty zwaloryzowanych odszkodowań przez byłych właścicieli w związku z przywróceniem prawa własności – 0,5 mln zł,
- wpływy z odpłatnego nabycia prawa własności nieruchomości przez użytkowników wieczystych – 1,5 mln zł,
- Rok 2019 – planowane dochody ze sprzedaży majątku – 25 mln zł
- sprzedaż działek – 10 mln zł,
- sprzedaż mieszkań komunalnych – 2 mln zł,
- sprzedaż składników majątkowych – 11,8 mln zł,
- wpłaty zwaloryzowanych odszkodowań przez byłych właścicieli w związku z przywróceniem prawa własności – 0,5 mln zł,
- wpływy z odpłatnego nabycia prawa własności nieruchomości przez użytkowników

wieczystych – 0,7 mln zł,

h) Czy w ciągu ostatnich 2 lat budżetowych zdarzyło się, że Zamawiający musiał zwrócić środki uzyskane z UE z powodu nie wywiązania się z postanowień umowy o dofinansowanie?

Ad. h): W ciągu ostatnich 2 lat budżetowych Zamawiający był zmuszony do zwrotu środków uzyskanych z UE. Kwoty zwrotów były marginalne w stosunku do otrzymanego dofinansowanie i wynikały z korekt finansowych związanych z uchybieniami w stosowaniu procedury zamówień publicznych.

i) Czy Zamawiający posiada rating wyznaczony przez agencję ratingową?

Ad. i): Nie.

j) Prosimy o przekazanie:

- ostatnie sprawozdanie finansowe Rb-Z SPZOZ o stanie zobowiązań według tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń i sprawozdanie finansowe SPZOZ za 2015r.

Ad. lit. j): W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia poprzez dodanie zał. nr 11g- Sprawozdanie finansowe Rb-Z SPZOZ.

- informacje Zamawiającego na temat posiadanych udziałów lub akcji spółek prawa handlowego,

Odp.: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia poprzez dodanie zał. nr 11 h- Posiadane przez Gminę Lublin udziały/akcje spółek prawa handlowego wg stanu na dzień 30 czerwca 2016r.

- informacja o braku zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków/instytucji finansowych, potwierdzona oświadczeniem Zamawiającego.

Odp.: Zamawiający oświadcza, iż nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec banków/instytucji finansowych.

- informacje na temat należności wymagalnych na 31.12.2015 r. i 31.03.2016 r. - czego dotyczą, planowany termin uregulowania.

Odp.: Informacja na temat należności wymagalnych wg stanu na dzień 31.12.2015 r. dostępna jest na stronie BIP:

<http://bip.lublin.eu/bip/um/index.php?t=210&id=260856>

W celu wyegzekwowania należności podejmowane są działania opisane na ww. stronie. Zamawiający nie jest w stanie podać planowanych terminów uregulowania należności, na bieżąco podejmowane są działania mające na celu ich wyegzekwowanie.

Informacja na temat należności wymagalnych wg stanu na dzień 31.03.2016 r.

Należności wymagalne wg sprawozdania Rb-N na koniec I kwartału br. stanowią kwotę

253.965.487,73 zł:

- 53.522.610,95 zł - fundusz alimentacyjny,
- 16.240.455,34 zł - zaliczka alimentacyjna,
- 26.711.580,65 zł - podatki i opłaty lokalne (podatek od nieruchomości, podatek od środków transportowych),
- 23.008.976,56 zł - opłata dodatkowa (za brak posiadanych biletów), koszty sądowe, zaliczki komornicze,
- 26.346.328,11 zł - kary umowne, grzywny, opłata planistyczna, kary z tytułu gospodarczego korzystania ze środowiska, wieczyste użytkowanie, dzierżawa składników majątkowych, najem składników majątkowych, sprzedaż mieszkań,
- 95.072.017,47 zł - czynsze za najem, odszkodowania za bezprawne korzystanie z majątku (bez tytułu prawnego do korzystania z lokalu użytkowego),

III. Pytania do zapisów Załącznika nr 10 do SIWZ:

72. Prosimy o odstąpienie od wymogu wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

Ad. pkt. 1: Zamawiający nie wyraża zgody.

73. Prosimy o odstąpienie od kar umownych.

Ad. pkt. 2: Zamawiający nie wyraża zgody.

74. Jednocześnie składamy wniosek o przesunięcie terminu składania ofert przetargowych z dnia 22.07.2016r. na dzień 05.08.2016r. Prośbę o przesunięcie terminu składania ofert uzasadniamy koniecznością zapoznania się odpowiedziami na zadane przez Bank zapytania oraz potrzebą uzyskania zgody na udzielenie kredytu dla Zamawiającego na wysokim szczeblu decyzyjnym Banku wynikającym z łącznego zaangażowania kredytowego.

Ad. 74. Informuję, że Zamawiający w dniu 15.07.2016r zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonał zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia pkt. 11, który otrzymał brzmienie: " 11.1 Oferty należy składać w Biurze Zamówień Publicznych Urzędu Miasta - Lublin, Plac Litewski 1, pokój nr 8.

11.2 W postępowaniu wezmą udział tylko te oferty, które wpłyną do Zamawiającego do dnia 11.08.2016r. do godz. 11:30 na adres wskazany w pkt 11.1. Decydujące znaczenie dla oceny zachowania powyższego terminu ma data i godzina wpływu oferty na adres wskazany w pkt 11.1., a nie data jej wysłania przesyłką pocztową czy kurierską.

11.3 Otwarcie ofert nastąpi w Biurze Zamówień Publicznych Urzędu Miasta Lublin, Pl. Litewski 1, pokój 302 dnia 11.08.2016r. o godzinie 12:00 "

Pytanie III i VI:

A. Załącznik nr 1 do SIWZ:

75. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego czy Jednostki wymienione w załączniku nr 1 do SIWZ posiadają zobowiązania finansowe inne niż zobowiązania wymienione w załączniku nr 11 do SIWZ?

Pytanie brzmi czy jednostki wymienione w załączniku nr 1 objęte przetargiem na

obsługę bankową posiadają inne zobowiązania niż wymienione w załączniku nr 11e tj. zobowiązania Gminy Lublin

Ad. 75. Wg stanu na koniec IV kwartału 2015 roku jednostki wymienione w załączniku nr 1 do SIWZ nie posiadają zobowiązań finansowych innych niż zobowiązania wymienione w załączniku nr 11e do SIWZ. Jedna instytucja kultury posiadała zobowiązanie wymagalne wg stanu koniec I kwartału 2016 r. w wysokości 817,03 zł (zobowiązanie zostało uregulowane).

B. Załącznik nr 2 do SIWZ:

76. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego wymaganej ilości osób, które będą świadczyć obsługę w poszczególnym punkcie kasowym.

Ad. 76: Tak jak odpowiedź na pytanie nr 58 i 59.

77. Prosimy o udostępnienie planów punktów kasowych w siedzibach Zamawiającego.

Ad. 77: Zamawiający w załączeniu przekazuje plany punktów kasowych w siedzibach Zamawiającego.

78. Prosimy o podanie przez Zamawiającego wysokości czynszu poszczególnych punktów kasowych.

Ad. 78: Wykonawca nie będzie zobowiązany do ponoszenia opłat związanych z udostępnieniem pomieszczeń, w których prowadzone będą punkty obsługi kasowej, z zastrzeżeniem uwagi ujętej w załączniku nr 2 do SIWZ.

79. Prosimy o umożliwienie i wskazanie osoby do kontaktu w zakresie możliwości przeprowadzenia audytu technicznego punktów kasowych.

Ad. 79: Osoba do kontaktu w celu zorganizowania wizji lokalnej punktów obsługi kasowej w BOM: p. Michał Piłat – tel. 661 555 201.

80. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający akceptuje dostosowanie wizualizacji punktów kasowych do obowiązujących standardów bankowych.

Ad. 80: Zamawiający akceptuje dostosowanie wizualizacji punktów obsługi kasowej do obowiązujących standardów bankowych.

81. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający określa jakieś wymogi w zakresie wizualizacji punktów kasowych.

Ad. 81: Zamawiający nie określa wymogów w zakresie wizualizacji punktów obsługi kasowej.

82. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający dopuszcza możliwość posiadania min. 5 własnych placówek przez okres trwania umowy, oczywiście na dzień złożenia oferty Wykonawca będzie posiadał 7 placówek, ale w zakresie długiego okresu obsługi ciężko zapewnić posiadanie w całym okresie wymagana ilość placówek. W przypadku konieczności ograniczenia liczby Placówek własnych (w całym okresie

nie mniej niż 5 Bank będzie posiadał) w okresie trwania umowy Wykonawca zapewni alternatywną formę obsługi uzgodnioną z Zamawiającym.

Ad. 82: Zgodnie z wymaganiami Zamawiającego ilość placówek Wykonawcy do obsługi Zamawiającego w granicach administracyjnych miasta Lublin (poza punktami kasowymi wskazanymi przez Zamawiającego), w których będą realizowane usługi bankowe objęte przedmiotem zamówienia, nie może być mniejsza niż 7 placówek przez cały okres obowiązywania umowy.

Jednocześnie informuję, że Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonał zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia poprzez zmianę zapisu sekcja III. 11. zał. 3 do SIWZ – Opis przedmiotu zamówienia.

C. Załącznik nr 3 do SIWZ:

83. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że zgodnie z pkt. 13 ppkt. 2) przeglądarki minimum w wersji Firefox 40, Chrome 44 oraz Internet Explorer 11 spełnia wymagania SIWZ.

Ad. 83. Zamawiający potwierdza.

84. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że parametry techniczne minimum Grafika:1024x768 24bit spełniają wymagania SIWZ.

Ad. 84: Zamawiający potwierdza.

85. Zgodnie z pkt. 14 ppkt. 10) Administrator firmy posiada dostęp do logów użytkownika.

Bank dysponuje szczegółowymi logami, ale udostępnia je tylko na: prośbę Prokuratury jako dowód w sprawie. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że akceptuje przekazywanie wskazanych logów systemu tylko na prośbę Prokuratury.

Ad. 85: Zamawiający potwierdza, pod warunkiem udostępnienia przez Wykonawcę do wglądu logów systemu w systemie bankowości elektronicznej z poziomu Administratora.

86. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że zgodnie z pkt. 13 ppkt. 13) raportowanie do plików w formacie pdf, csv oraz xls spełnia wymagania SIWZ.

Ad. 86: Zamawiający potwierdza. Jednocześnie Zamawiający informuje, iż odstępuje od wymogu wyeksportowania wyników do plików w formacie .xml. i w związku z powyższym zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia zał. nr 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia w pkt. 13 ppkt.13)

87. Dotyczy pkt. 13 ppkt. 22) - prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje dla spełnienia warunku określonego w niniejszym punkcie możliwość zlecenia wszystkich zleceń z datą przyszłą, jednakże aby tylko przelewy do ZUS i US wymagały zawsze posiadania przez Zamawiającego środków w dacie realizacji przelewu (brak konieczności posiadania środków w dniu zlecenia płatności). Powyższy mechanizm wynika z konieczności dołożenia wysokiej staranności w realizacji przelewów do instytucji takich jak ZUS i US. Z tego powodu wymienione

typy przelewów do realizacji wymagają posiadania środków w określonej dacie płatności.

Ad. 87: Złożenie polecenia przelewu musi być możliwe również w przypadku braku środków na jego wykonanie. Transakcja ma zostać zrealizowana natychmiast po pojawieniu się odpowiedniego salda na rachunku, dotyczy to również przelewów do ZUS i US.

88. Prosimy o potwierdzenie, że kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i będzie podlegał całkowitej spłacie na dzień 31 grudnia każdego roku.

Ad. 88: Zamawiający potwierdza.

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

Ad. 89: Zamawiający dopuszcza jako zabezpieczenie spłaty kredytu złożenie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową, gdzie kontrasygnata Skarbnika Miasta zostanie złożona na deklaracji wekslowej, natomiast nie zostanie złożona na wekslu in blanco. Z przepisów ustawy Prawo wekslowe nie wynika obowiązek umieszczania na wekslu kontrasygnaty skarbnika, a zgodnie z interpretacją Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie oraz wielokrotnymi wyjaśnieniami Ministerstwa Finansów złożenie takiej kontrasygnaty nie jest zasadne. Skarbnik nie jest reprezentantem jednostki samorządu terytorialnego.

90. W nawiązaniu do wymogu SIWZ odnośnie oddania Zamawiającemu w nieodpłatne użytkowanie na terenie jego Jednostek Organizacyjnych terminali POS, prosimy o wyrażenie zgody na zawarcie umowy trójstronnej pomiędzy Zamawiającym, Wykonawcą, a Akceptantem kart płatniczych (który będzie podwykonawcą Wykonawcy). Aktualnie na polskim rynku większość banków nie prowadzi bezpośrednio rozliczeń takich transakcji ponieważ są one realizowane przez podmioty które są w tym wyspecjalizowane i posiadają odpowiednie systemy do tego rodzaju działalności i można to porównać do bardzo specjalistycznej koncesjonowanej działalności.

Powyższe pytanie wynika z regulacji, które nie pozwalają na brak umowy (relacji prawnej) pomiędzy agentem rozliczeniowym a akceptantem tj. Zamawiającym (ze względu na fakt użytkowanie przez Pracowników Zamawiającego terminali POS) - zapis punktu 4.3.A.1 najnowszych Visa Europe Operating Regulations, wpływa że zastosowanie modelu z wyłączeniem umowy trójstronnej byłoby niezgodne z przepisami które obowiązując tego typu podmioty i w przypadku stwierdzenia niezgodności skutkowałoby koniecznością zaprzestania świadczenia usług dla Państwa z przyczyn niezależnych od banku i podmiotu rozliczającego transakcje w POS, co mogło by zachwiać stabilnością i dostępnością do usług dla Mieszkańców Gminy Lublin. Aktualnie na polskim rynku większość banków nie prowadzi bezpośrednio rozliczeń takich transakcji ponieważ są one realizowane przez podmioty które są w tym wyspecjalizowane i posiadają odpowiednie systemy do tego rodzaju działalności i można to porównać do bardzo specjalistycznej koncesjonowanej działalności. Dodatkowo pragniemy zauważyć, że model umowy trójstronnej w tego typu usługach jest powszechnie obowiązujący, akceptowany w

przetargach wynika z faktu, że Ustawa Prawo Zamówień Publicznych reguluje szereg podstawowych kwestii, mających zasadnicze znaczenie dla procesu udzielania zamówień publicznych. Ponadto do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia stosuje się przepisy ustawy Kodeks cywilny, jeżeli przepisy ustawy nie stanowią inaczej a w tym przypadku nie ma uregulowania w PZP jak Zamawiający ma postąpić w przypadku gdy w ramach usług specyficznych gdzie musi nastąpić relacja pomiędzy Zamawiającym (który będzie pełnił funkcję Akceptanta) a Podwykonawcą (przy pozostawieniu na Wykonawcy składającym ofertę pełnej odpowiedzialności za prawidłowe realizowanie zamówienia), tutaj trzeba odwołać się do wynikającej z kodeksu cywilnego swobody kształtowania umów. Pragniemy nadmienić, iż akceptacja przez Zamawiającego powyższego rozwiązania nie zdejmuje z banku odpowiedzialności za prawidłową realizację Zamówienia przez Wykonawcę a jedynie umożliwia złożenia oferty z powierzeniem Podwykonawstwa w tej części. Dodatkowo informujemy, że nie mamy możliwości złożenia oferty w Konsorcjum z Akceptantem Kart płatniczych ponieważ określona w Ustawie PZP solidarność w zakresie wykonania zobowiązań wobec Zamawiającego wynikających z Ustawy PZP zwłaszcza w przetargu gdzie nasz Podwykonawca nie miałby możliwości świadczyć pozostałych usług a zwłaszcza udzielić kredytu w rachunku bieżącym jest nie możliwe.

Ad. 90: Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy trójstronnej pomiędzy Zamawiającym, Wykonawcą a Akceptantem kart płatniczych (podwykonawcą Wykonawcy).

91. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na alternatywne dopuszczenie poza konsolidacją wirtualną również konsolidację rzeczywistą. W zależności od przyjętych i ustalonych warunków z Zamawiającym na koniec dnia salda środków z rachunków podlegających konsolidacji podlegałyby przeksięgowaniu na rachunek konsolidujący wskazany przez Zamawiającego a następnego dnia nastąpiłaby redystrybucja środków w odpowiedniej wysokości na poszczególne rachunki podlegające konsolidacji. Przy zastosowaniu tego rozwiązania Bank zapewniłby raporty które umożliwiłyby automatyczne księgowanie transakcji w systemie finansowo księgowym Zamawiającego. Zastosowanie powyższego rozwiązania umożliwi większą elastyczność zarządzania środkami przez Zamawiającego oraz umożliwi złożenie korzystniejszej oferty.

Ad. 91: Zamawiający w określonych przypadkach będzie korzystał z konsolidacji rzeczywistej, zgodnie z SIWZ. Stąd też Zamawiający dopuszcza poza konsolidacją wirtualną również konsolidację rzeczywistą, jednak nie wyraża zgody na zastąpienie konsolidacji wirtualnej konsolidacją rzeczywistą.

92. Prosimy o przesłanie przez Zamawiającego specyfikację formatu MT940 oraz PLI.

Ad. 92. W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia poprzez dodanie załącznika nr 11 i – Specyfikacja plików wymiany danych (w załączeniu).

Informacja dostępna jest również na stronie internetowej:

http://www.pekao.com.pl/corporate/bankowosc_elektroniczna/pekaobiznes24/

93. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego harmonogramu odbioru gotówki we wszystkich lokalizacjach Zamawiającego z wyszczególnieniem adresu, godzin oraz tygodnia. Dane te są konieczne z punktu widzenia kalkulacji.

Ad. 93: Ilość i lokalizacja kas Zamawiającego do których zapewniony ma być dowóz:
Punkt Sprzedaży Biletów ZTM nr 1 / Biuro Obsługi Klienta – al. Kraśnicka 25 20-718 Lublin
Punkt Sprzedaży Biletów ZTM nr 2 – ul. Zielona 5 20-082 Lublin

Harmonogram z oznaczeniem dni tygodnia i godzin odbioru gotówki z Punktów Sprzedaży Biletów (PSB) nr 1 (al. Kraśnicka 25) i nr 2 (ul. Zielona 5):

- a) w miesiącach: I, II, III, IV, V, IX, X, XI, XII - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00, a także w pierwszą i ostatnią sobotę miesiąca ok. godz. 11.00;
- b) w miesiącu VI - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00, a także w pierwszą sobotę miesiąca ok. godz. 11.00;
- c) w miesiącu VII - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00;
- d) w miesiącu VIII - od poniedziałku do piątku w godzinach 15:00-16:00, a także w ostatnią sobotę miesiąca ok. godz. 11.00;

94. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający określając jedną z form wypłaty za pomocą BLIK ma na myśli wypłatę za pośrednictwem bankomatów.

Ad. 94: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia w zał. nr 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia - sekcja III pkt. 18 ppkt. 1) poprzez zmianę wyrażenia „usługa BLIK” na wyrażenie „usługa płatności mobilnych”.

Zamawiający nie będzie dokonywał wypłat za pomocą usługi płatności mobilnych za pośrednictwem bankomatów. Wykonawca zobowiązany będzie do przyjmowania na rzecz Zamawiającego wpłat dokonywanych przez kontrahentów Zamawiającego z wykorzystaniem usługi płatności mobilnych.

D. Załącznik nr 4 do SIWZ;

95. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego czy ilość wpłat dotycząca płatności masowych prezentuje ilość przelewów czy transakcji gotówkowych.

Ad. 95: Ilość wpłat dotycząca płatności masowych (przedstawiona w poz. 10 zał. nr 4 do SIWZ) obejmuje zarówno ilość przelewów jak i transakcji gotówkowych. Ilość wpłat gotówkowych dotycząca płatności masowych przedstawiona została w poz. 6 zał. nr 4 do SIWZ, różnica stanowi ilość przelewów dotyczących płatności masowych.

96. Prosimy o podanie wolumenu przelewów zagranicznych realizowanych zgodnie z Załącznikiem nr 4 z podziałem na poszczególne waluty.

Ad. 96. Wolumen przelewów zagranicznych:

waluta	tryb	2014	2015
CHF	SWIFT tryb zwykły	6	3
CZK	SWIFT tryb zwykły	1	0
EUR	EEX krajowy	3	1
EUR	SEPA	3	3
EUR	SWIFT tryb ekspres	0	13
EUR	SWIFT tryb zwykły	201	182
GBP	SWIFT tryb ekspres	0	3
GBP	SWIFT tryb zwykły	5	6
JPY	SWIFT tryb zwykły	0	2
LTL	SWIFT tryb zwykły	1	0
NOK	SWIFT tryb zwykły	2	3
PLN	SWIFT tryb zwykły	21	69
RON	SWIFT tryb zwykły	2	1
USD	SWIFT tryb ekspres	0	1
USD	SWIFT tryb zwykły	10	31
RAZEM przelewy zagraniczne przychodzące		255	318

waluta	tryb	2014	2015
EUR	SEPA	3	2
EUR	SWIFT tryb zwykły	5	16
GBP	SWIFT tryb ekspres	1	0
PLN	SEPA	42	42
PLN	SWIFT tryb zwykły	26	22
RON	SWIFT tryb zwykły	0	1
SEK	SWIFT tryb ekspres	1	1
USD	SWIFT tryb zwykły	3	6
RAZEM przelewy zagraniczne wychodzące		81	90

97: Prosimy o informację czy Zamawiający posiada kredyty w walutach obcych? Jeśli tak to prosimy o potwierdzenie w jakich oraz o podanie harmonogramu spłat tych kredytów.

Ad. 97: Zamawiający nie posiada kredytów w walutach obcych.

E. Załącznik nr 10 do SIWZ:

98. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że po Jego stronie zostaną podjęte działania w celu zapewnienia ochrony poprawnego działania systemu zgodnie z pkt. 32. poprzez stosowanie programów antywirusowych oraz aktualnego oprogramowania w celu należytego wykonania usługi.

Ad. 98: Zamawiający potwierdza.

99. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza podpisanie szczegółowych umów produktowych na wzorze Wykonawcy pod warunkiem zgodności z zapisami SIWZ.

Ad. 99: Zamawiający potwierdza.

Pytanie IV:

100. dot. pkt. III. 11 1) zał. 3 do SIWZ

Zamawiający wymaga realizacji usług bankowych objętych przedmiotem zamówienia w pełnym zakresie w co najmniej 3 oddziałach/filiach Wykonawcy, co oznacza, że w pozostałych min. 4 placówkach obsługa może być realizowana w okrojonym zakresie. Prosimy o doprecyzowanie jakiego zakresu usług oczekuje Zamawiający w tych placówkach.

Ad. 100. Zamawiający wymaga realizacji usług bankowych objętych przedmiotem zamówienia w niepełnym zakresie w co najmniej 4 placówkach. Minimalny zakres obsługi w tych placówkach to realizacja wpłat i wypłat dokonywanych przez Zamawiającego oraz kontrahentów Zamawiającego, zgodna z wymaganiami określonymi w SIWZ.

101. dot. pkt. III. 13 2) zał. 3 do SIWZ

Czy zapewnienie przez Wykonawcę prawidłowej pracy w elektronicznym systemie bankowości w poniższych przeglądarkach jest dla Zamawiającego satysfakcjonujące?

- Firefox (najnowsza wersja przeglądarki)
- Internet Explorer (najnowsza wersja przeglądarki)

Dodatkowo Wykonawca zapewni, że w razie konieczności niezwłocznie będzie prowadzić działania nad kompatybilnością z nowo wdrażanymi przeglądarkami.

Ad. 101: Tak.

102. dot. pkt. III. 13 9) zał. 3 do SIWZ

Prosimy o akceptację automatycznego blokowania konta użytkownika po pięciu nieudanych próbach logowania.

Ad. 102: W odpowiedzi na zapytanie Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia – zał. nr 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia w sekcja III. 13. 9) zał. 3 do SIWZ, który otrzymuje brzmienie:
„9) zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po maksymalnie pięciu nieudanych próbach logowania i jego odblokowania przez Wykonawcę”.

103. dot. pkt. III. 13. 13) zał. 3 do SIWZ

W systemie Wykonawcy jest możliwe wygenerowanie eksportu danych w formacie CSV z możliwością dalszego importu do programu Excel. Prosimy o potwierdzenie, że takie rozwiązanie będzie dla Zamawiającego wystarczające. Prosimy również o odstąpienie od wymogu eksportu danych w formacie XML.

Ad. 103. Zamawiający informuje, że wygenerowanie eksportu danych w formacie .csv z możliwością dalszego importu do programu Excel spełni wymagania Zamawiającego. Jednocześnie zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia – zał. nr 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia – sekcja III. 13. 13) poprzez odstąpienie od wymogu wyeksportowania wyników do plików w formacie

.xml.

104. dot. pkt. III. 13. 20) zał. 3 do SIWZ

Prosimy o potwierdzenie, że intencją Zamawiającego jest zapewnienie mechanizmu zabezpieczającego przed ponownym wczytaniem tego samego pliku?

Ad. 104. Zamawiający potwierdza.

105. dot. pkt. III. 14 7) zał. 3 do SIWZ

Czy Zamawiający zgodzi się na odstępianie od wymogu alternatywnej formy obsługi w formie elektronicznej na rzecz formy papierowej jako najbardziej uniwersalnej, pokrywającej najszerze spektrum ewentualnych zdarzeń mogących skutkować brakiem możliwości realizacji zleceń poprzez podstawowy kanał elektroniczny.

Ad. 105: Zamawiający zgodnie z art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015 r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji istotnych warunków zamówienia – zał. nr 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia – poprzez wykreślenie sekcja III pkt.14 ppkt. 7) zał. 3 do SIWZ.

106. dot. pkt. III. 14 8) zał. 3 do SIWZ

System bankowości elektronicznej Wykonawcy dostarcza zaawansowaną funkcjonalność eksportu danych transakcyjnych, w szczególności możliwość stworzenia szablonów i filtrów eksportu umożliwiających wyeksponowanie przez użytkownika systemu w dowolnym momencie historii operacji na poszczególnych rachunkach dostępnych z poziomu systemu. Tak wyeksportowane dane można zapisać do pliku na dowolnym nośniku.

W związku z powyższym prosimy o potwierdzenie, że wymóg dostarczenia baz danych zostanie spełniony jeśli Wykonawca umożliwi Zamawiającemu dokonanie samodzielnego eksportu danych przy wsparciu specjalistów bankowych.

Ad. 106: Zamawiający potwierdza.

107. dot. pkt. III. 17 zał. 3 do SIWZ

Prosimy o sprecyzowanie z jakiego rodzaju kart Zamawiający będzie korzystać – debetowych, obciążeniowych, kredytowych?

Ad. 107. Zamawiający będzie korzystał z kart obciążeniowych.

108. dot. pkt. III. 18 1) 4) zał. 3 do SIWZ

Prosimy o zastąpienie wyrażenia „usługa BLIK” wyrażeniem „usługa płatności mobilnych” ze względu na fakt, że uczestnikami usługi płatności mobilnych o nazwie „BLIK” jest ograniczona grupa banków. Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość korzystania z usługi płatności mobilnych o innej nazwie handlowej.

Ad. 108. Tak jak odpowiedź nr 94, Zamawiający dokonał zmiany wyrażenia „usługa BLIK” na wyrażenie „usługa płatności mobilnych”.

109. dot. pkt. III. zał. 10 do SIWZ

Czy Zamawiający wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia kredytu w rachunku bieżącym w formie oświadczenia o poddaniu egzekucji w trybie art. 777 5

1 pkt 5 Kodeksu Postępowania Cywilnego do 150% kwoty kredytu i z terminem wygaśnięcia 3 lata od daty spłaty kredytu Czy Zamawiający pokryje koszty notarialne związane z wystawieniem oświadczenia?

Ad. 109. Zamawiający nie wyraża zgody. Zamawiający jako zabezpieczenie kredytu podpisze weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Zamawiający wyraża zgodę, aby Wykonawca miał prawo, w razie niedotrzymania terminów spłaty wynikających z umowy kredytu w rachunku bieżącym, wypełnić weksel w każdym czasie na sumę odpowiadającą zadłużeniu wystawcy wobec Wykonawcy, łącznie z odsetkami i innymi kosztami.

110. dot. pkt. III. zał. 10 do SIWZ

Czy Zamawiający zgadza się na umieszczenie w umowie kredytowej następujących klauzul kredytowych:

Tzw. klauzula Pari passu

Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z Umowy, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa.

Klauzula tzw. Negative pledge

Kredytobiorca zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania Umowy nie będzie ustanawiać, odnawiać oraz nie dopuści do powstania jakichkolwiek obciążeń na należących do niego lub nabywanych w przyszłości składnikach jego mienia, bez uzyskania uprzedniej pisemnej zgody Banku.

Klauzula tzw. Cross Default

W przypadku, gdy jakiegokolwiek zobowiązanie finansowe Kredytobiorcy (wobec Banku lub innego wierzyciela) stanie się wymagalne, Bank ma prawo do postawienia wierzytelności wynikającej z Umowy w stan wymagalności.

Ad. 110. Zamawiający wyraża zgodę na umieszczenie w umowie kredytu w rachunku bieżącym tzw. klauzuli Pari passu.

Zamawiający nie wyraża zgody na umieszczenie w umowie kredytu w rachunku bieżącym tzw. klauzuli Negative pledge oraz tzw. klauzuli Cross Default.

Pytanie V:

I. Pytania do zapisów Załącznika nr 3 do SIWZ:

111. Pytanie do III.14:

Zmawiający wymaga zainstalowania i uruchomienia stanowisk bankowości elektronicznej - proszę o uściślenie pojęcia stanowisko bankowości elektronicznej (np. terminal)

Ad. 111. Stanowiska komputerowe, wskazane przez podmioty biorące udział w zamówieniu, na których Wykonawca zainstaluje i uruchomi system bankowości elektronicznej.

112. Pytanie do III.10:

a) Czy Zamawiający może opisać standard pomieszczeń które mają być udostępnione Wykonawcy do prowadzenia obsługi bankowej - czy są to boksy aluminiowe czy standardowe pomieszczenia biurowe?

Ad. lit. a): Informuję, że:

- ul. Wieniawska 14 - boksy aluminiowe,
- ul. Szaserów 13-15, ul. Filaretów 44 - pomieszczenie biurowe,
- ul. Leszczyńskiego 20, ul. Kleeberga 12a - pomieszczenie biurowe, obsługa klienta odbywa się na stojąco przy okienku.

b) Prosimy o udostępnienie rzutów pomieszczeń lokali, w których mają być zlokalizowane placówki bankowe w budynkach Urzędu Miasta Lublin umożliwiające wykonanie aranżacji.

Ad. lit. b): Zamawiający w załączeniu przekazuje rzuty pomieszczeń.

c) Czy Zamawiający może określić stan wyposażenia lokali w sieć telekomunikacyjną – czy jest doprowadzone łącze telekomunikacyjne oraz czy jest szafa krosownicza?

Ad. lit. c): Lokale są wyposażone w sieć teleinformatyczną, jednak Bank aktualnie obsługujący Zamawiającego nie korzysta z infrastruktury ani szaf krosowniczych Zamawiającego. Zgodnie z informacją zawartą w zał. nr 2 do SIWZ Zamawiający nie zapewnia dostępu do Internetu oraz do miejskiego systemu łączności w punktach kasowych.

d) Czy Zamawiający może określić stan wyposażenia lokali w instalację elektryczną – moc energii elektrycznej, ilość gniazd, rodzaj zabezpieczeń.

Ad. lit. d): Zamawiający podaje grupy taryfowe dla lokalizacji:

- ul. Leszczyńskiego 22 - C 22A, ilość gniazd - 8 szt.,
- ul. Wieniawska 14 - C 21, , ilość gniazd - 12 szt.,
- ul. Kleeberga 12A - C 12A, , ilość gniazd - 6 szt.,
- ul. Szaserów 13-15 - C 11, , ilość gniazd - 5 szt.,
- ul. Filaretów 44 - c 21, ilość gniazd - 12 szt.

Zabezpieczenia punktów obsługi kasowej podane zostały w załączniku nr 2 do SIWZ.

e) Z uwagi na konieczność prowadzenia punktów kasowych oraz związane z tym dostosowanie punktów kasowych pod względem IT, bezpieczeństwa zwracamy się z prośbą o możliwość zorganizowania wizji lokalnej w uzgodnionym z Zamawiającym terminie z uczestnictwem przedstawiciela Zamawiającego celem zapoznania się przedstawicieli Banku z infrastrukturą punktów.

Ad. lit. e): Osoba do kontaktu w celu zorganizowania wizji lokalnej punktów obsługi kasowej w BOM: p. Michał Piłat – tel. 661 555 201.

II. Pytania do zapisów Załącznika nr 10 do SIWZ:

113. Pytanie do III:

a) Prosimy o potwierdzenie, że maksymalna kwota kredytu w okresie realizacji zamówienia nie będzie wyższa niż 180.000.000,00 zł (przy założeniu, że corocznie będzie ona uchwalona uchwałą Rady Miasta).

Ad. lit. a): Zamawiający potwierdza.

b) Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaką Wykonawca będzie zobowiązany udzielić Gminie Lublin w trakcie pięcioletniej

obsługi budżetu miasta Lublin i jednostek pomocniczych Gminy Lublin? Wskazana kwota kredytu oznaczać będzie maksymalną kwotę kredytu jaką Bank zobowiązał się udzielić Zamawiającemu. W przypadku gdy w kolejnych latach okaże się że zakładana kwota kredytu jest za niska, Oferent na udzielenie kredytu w wyższej kwocie będzie musiał uzyskać zgodę właściwego decydenta.

Ad. lit. b): Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu miasta, wynosi 180 mln zł w danym roku budżetowym.

Pytanie VII:

114. W nawiązaniu do ogłoszonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na „Obsługę bankową budżetu Gminy Lublin i jednostek organizacyjnych miasta, zaliczonych do sektora finansów publicznych,, zwracamy się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert na 3 sierpnia 2016r. Wydłużenie tego terminu umożliwi Wykonawcom dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty , w szczególności mając na uwadze złożoność przedmiotu zamówienia oraz pytania zadane do treści SIWZ. Skutkiem przedłużenia ww. terminu, dla Zamawiającego, może być złożenie ofert przez większą liczbę Wykonawców, co przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności przedmiotowego postępowania.

Ad. 114. Odpowiedź jak na pytanie 74.

Jednocześnie Zamawiający w wyniku uznania odwołania w oparciu o art. 38 ust. 4 uwzględniając zapis art. 186 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015r. poz. 2164) dokonał zmiany treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

1. SIWZ:

- pkt. 3.2.11. otrzymuje brzmienie: „3.2.11. Prowadzenia obsługi bankowej w placówkach Wykonawcy.”,
- pkt. 3.2.15. otrzymuje brzmienie: „3.2.15. Wypłaty gotówkowe w placówkach Wykonawcy.”
- pkt. 3.6. otrzymuje brzmienie:

„3.6. Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia:

- 3.6.1. otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych Zamawiającego, z wyjątkiem:
 - przeszkolenia pracowników Zamawiającego,
 - prac związanych z zaadaptowaniem pomieszczeń na potrzeby prowadzenia obsługi bankowej oraz wyposażenia pomieszczeń w urządzenia niezbędne do wykonywania usług bankowych,
 - wdrożenia i serwisowania systemu bankowości elektronicznej,
 - dostawy/wynajmu oraz serwisowania terminali POS do obsługi kart płatniczych w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego,
 - konwoju gotówki z kas i do kas Zamawiającego,

- przeliczania, sortowania, pakowania banknotów i monet.

3.6.2. udostępnienie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu miasta.”

- pkt. 3.7. - wykreślony

- dotychczasowy pkt. 3.8 otrzymuje numer 3.7, pkt. 3.8.1, 3.8.2. , 3.8.3., 3.8.4. otrzymują odpowiednio numery 3.7.1, 3.7.2, 3.7.3, 3.7.4.

2. zał. nr 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia:

- sekcja III pkt. 11 otrzymuje brzmienie:

„11. Prowadzenia obsługi bankowej w placówkach Wykonawcy:

1) ilość placówek Wykonawcy do obsługi Zamawiającego w granicach administracyjnych miasta Lublin, w których będą realizowane usługi bankowe objęte przedmiotem zamówienia, nie może być mniejsza niż 7 placówek (z wyłączeniem miejsc, o których mowa w ust. 10, przez cały okres obowiązywania Umowy, w tym co najmniej 3, w których będą realizowane usługi bankowe objęte przedmiotem zamówienia w pełnym zakresie oraz co najmniej jedną bez barier architektonicznych oraz z miejscem parkingowym dla osób niepełnosprawnych,

2) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić, aby wszystkie placówki Wykonawcy zlokalizowane w granicach administracyjnych miasta Lublin realizowały płatności dokonywane przez Zamawiającego oraz płatności na rzecz Zamawiającego przez kontrahentów:

- bez opłat i prowizji z uwzględnieniem ust. 18 pkt 4,
- w czasie rzeczywistym (on-line).

3) obsługa Zamawiającego poza kolejnością po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą we wskazanych kasach w wybranej przez Zamawiającego placówce na terenie miasta Lublin,”

- sekcja III pkt. 15 otrzymuje brzmienie:

„15. Wypłaty gotówkowe w placówkach Wykonawcy”

1) wypłaty gotówkowe będą zlecane przez Zamawiającego przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej poprzez ręczne wprowadzenie danych lub wczytanie pliku zawierającego listę odbiorców gotówki z danymi o:

- kwocie wypłaty,
- kontrahencie z podaniem co najmniej imienia i nazwiska,
- identyfikacji kontrahenta w postaci nr PESEL lub serii i nr dowodu osobistego/ paszportu / karty pobytu,
- szczegółach zlecenia wypłaty,
- terminie zlecenia wypłaty i terminie do kiedy kontrahent może odebrać gotówkę.

2) środki przekazane kontrahentowi będą gotowe do odbioru maksymalnie w ciągu 1,5 godziny od przekazania zlecenia do Wykonawcy przez Zamawiającego,

3) identyfikacja kontrahenta wypłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie dokumentu tożsamości / paszportu / karty pobytu,

4) odbiór środków przez kontrahenta możliwy będzie do wykonania w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową w terminie co najmniej 90 dni od dnia zlecenia wypłaty,

5) zamawiający zastrzega sobie możliwość realizacji wypłaty gotówkowej na podstawie wystawionego czeku. Zamawiający dopuszcza rezygnację z czeków papierowych na rzecz wypłaty zlecanej przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycji pisemnej.

3. zał. nr 9 – Wzór formularza ofertowego- w załączeniu aktualnie obowiązujący załącznik

4. zał. nr 10 Istotne postanowienia umowy:

- sekcja II pkt. 11 otrzymuje brzmienie:

„11. Prowadzenia obsługi bankowej w placówkach Wykonawcy:

1) ilość placówek Wykonawcy do obsługi Zamawiającego w granicach administracyjnych miasta Lublin, w których będą realizowane usługi bankowe objęte przedmiotem zamówienia, nie może być mniejsza niż 7 placówek (z wyłączeniem miejsc, o których mowa w ust. 10), przez cały okres obowiązywania Umowy, w tym co najmniej 3, w których będą realizowane usługi bankowe objęte przedmiotem zamówienia w pełnym zakresie oraz co najmniej jedną bez barier architektonicznych oraz z miejscem parkingowym dla osób niepełnosprawnych,

2) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić, aby wszystkie placówki Wykonawcy zlokalizowane w granicach administracyjnych miasta Lublin realizowały płatności dokonywane przez Zamawiającego oraz płatności na rzecz Zamawiającego przez kontrahentów:

- bez opłat i prowizji z uwzględnieniem ust. 18 pkt 4,
- w czasie rzeczywistym (on-line).

3) obsługa Zamawiającego poza kolejnością po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą we wskazanych kasach w wybranej przez Zamawiającego placówce na terenie miasta Lublin,”

- sekcja II. Pkt. 15 otrzymuje brzmienie:

„15. Wypłaty gotówkowe w placówkach Wykonawcy

1) wypłaty gotówkowe będą zlecane przez Zamawiającego przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej poprzez ręczne wprowadzenie danych lub wczytanie pliku zawierającego listę odbiorców gotówki z danymi o:

- kwocie wypłaty,
- kontrahencie z podaniem co najmniej imienia i nazwiska,
- identyfikacji kontrahenta w postaci nr PESEL lub serii i nr dowodu osobistego/ paszportu / karty pobytu,
- szczegółach zlecenia wypłaty,
- terminie zlecenia wypłaty i terminie do kiedy kontrahent może odebrać gotówkę.

2) środki przekazane kontrahentowi będą gotowe do odbioru maksymalnie w ciągu 1,5 godziny od przekazania zlecenia do Wykonawcy przez Zamawiającego,

3) identyfikacja kontrahenta wypłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie

dokumentu tożsamości / paszportu / karty pobytu,

4) odbiór środków przez kontrahenta możliwy będzie do wykonania w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową w terminie co najmniej 90 dni od dnia zlecenia wypłaty,

5) zamawiający zastrzega sobie możliwość realizacji wypłaty gotówkowej na podstawie wystawionego czeku. Zamawiający dopuszcza rezygnację z czeków papierowych na rzecz wypłaty zlecanej przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej lub dyspozycji pisemnej.”

- sekcja VI pkt. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia:

1) otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych Zamawiającego,
z wyjątkiem:

- przeszkolenia pracowników Zamawiającego,
- prac związanych z zaadaptowaniem pomieszczeń na potrzeby prowadzenia obsługi bankowej oraz wyposażenia pomieszczeń w urządzenia niezbędne do wykonywania usług bankowych,
- wdrożenia i serwisowania systemu bankowości elektronicznej,
- dostawy/wynajmu oraz serwisowania terminali POS do obsługi kart płatniczych w lokalizacjach wskazanych przez Zamawiającego,
- konwoju gotówki z kas i do kas Zamawiającego,
- przeliczania, sortowania, pakowania banknotów i monet.

2) udostępnienie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu miasta.”

Ponadto Zamawiający działając na podstawie art. 38 ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2015r. poz. 2164) dokonuje zmiany treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia:

- zał. nr 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia - pkt. III. 13. 17) otrzymuje brzmienie:
„17) realizacja transakcji przelewowych wewnątrz Banku, w tym pomiędzy podmiotami biorącymi udział w zamówieniu, będzie następować w czasie rzeczywistym (on-line)”

- zał. Nr 10 do SIWZ- Istotne postanowienia umowy – pkt. II.13.17) otrzymuje brzmienie:
„17) realizacja transakcji przelewowych wewnątrz Banku, w tym pomiędzy podmiotami biorącymi udział w zamówieniu, będzie następować w czasie rzeczywistym (on-line)”

Pozostałe zapisy SIWZ pozostają bez zmian

W załączeniu:

- aktualnie obowiązujący zał. nr 2 do SIWZ- Wykaz miejsc obsługi mieszkańców Gminy Lublin, w których będą prowadzone punkty kasowe
- aktualnie obowiązujący zał. 3 do SIWZ- Opis przedmiotu zamówienia
- aktualnie obowiązujący zał. nr 9 – Wzór formularza ofertowego
- aktualnie obowiązujący zał nr 10 – Istotne postanowienia umowy
- załącznik nr 11 f- Zobowiązania Gminy Lublin

- załącznik nr 11 g- Rb- Z Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań oraz gwarancji i poręczeń
- załącznik nr 11 h- Posiadane przez Gminę Lublin udziały/akcje spółek prawa handlowego wg stanu na dzień 30 czerwca 2016r
- załącznik nr 11 i – Specyfikacja plików wymiany danych
- rzuty pomieszczeń: przy ul. Filaretów 44, ul. Kleeberga 12 a, ul. Leszczyńskiego 20, ul. Szaserów 13-15, ul. Wieniawska 14

Z up. PREZYDENTA MIASTA LUBLIN

Elżbieta Daszyńska
DYREKTOR
Biura Zamówień Publicznych