

Informacja dla Wykonawców

dot.: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn. „**Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza**”

W związku z pytaniami przesłanymi przez Wykonawcę w imieniu Miasta Kalisza (Zamawiającego) na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych udzielam następujących odpowiedzi i zmieniam treść SIWZ w poniższym zakresie:

Pytanie nr 1:

Czy możliwa jest zmiana treści pkt. 13 na:

„umożliwienie korzystania ze skrytek depozytowych (składanie depozytów) i wrzutni nocnej”.

Odpowiedź:

Zamawiający pod pojęciem korzystania ze skrytek depozytowych rozumie również składanie depozytów w banku.

Pytanie nr 2:

Odnosnie pkt.2.1 - prosimy o podanie walut w których będą prowadzone rachunki walutowe.

Odpowiedź:

Zamawiający udzielił odpowiedzi na powyższe pytanie w Informacji dla Wykonawców z dnia 07.09.2009 r. – patrz odpowiedź na pytanie nr 7.

Pytanie nr 3:

Prosimy o sprecyzowanie określenia w pkt.2.4 „system elektronicznej realizacji wypłat”. Czy można przez to rozumieć system bankowości elektronicznej, umożliwiający elektroniczną obsługę rachunków bankowych?

Odpowiedź:

Tak, pod pojęciem systemu elektronicznej realizacji wypłat Zamawiający rozumie system bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 4:

Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.3.1 SIWZ w sposób następujący

„środki zgromadzone na rachunkach złotych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu według stawki WIBID 1M (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca lub innego dnia z uwzględnieniem funkcjonalności systemu Wykonawcy).

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 5:

*Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.3.2 SIWZ w sposób następujący
„Środki zgromadzone na rachunkach walutowych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu według stawki LIBOR 1M (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca lub innego dnia z uwzględnieniem funkcjonalności systemu Wykonawcy).*

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 6:

*Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.3.3 SIWZ w sposób następujący
„Kapitalizacja odsetek następować będzie miesięcznie lub kwartalnie, zgodnie z funkcjonalnością systemu Wykonawcy”.*

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 7:

*Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.4.1 SIWZ w sposób następujący:
„Wykonawca zapewni sporządzenie i przekazanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną z wszystkich rachunków oraz z formie papierowej z 5 rachunków wskazanych przez Zamawiającego”.*

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 8:

*Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.4.5 SIWZ w sposób następujący:
„Wyciągi bankowe muszą zawierać wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez płatnika w opisie płatności i powinny być zgodne ze standardami rozliczeń międzybankowych”.*

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis pkt 4.5. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„4.5. Wyciągi bankowe muszą zawierać wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez płatnika w opisie płatności i powinny być zgodne ze standardami rozliczeń międzybankowych”.

Pytanie nr 9:

Czy możliwa jest rezygnacja z zapisu pkt.4.7. SIWZ?

Odpowiedź:

Nie jest możliwa rezygnacja z zapisu pkt 4.7. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ).

Pytanie nr 10.

*Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.6.1 SIWZ w sposób następujący:
„Wykonawca zobowiązuje się do realizacji wypłat świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego za pomocą kart płatniczych.”*

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 11.

Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.6.3 SIWZ w sposób następujący:

„Karta służy do dokonywania płatności krajowych za towary i usługi bez konieczności posiadania gotówki. Dokonanie płatności następuje po okazaniu karty i wprowadzeniu numeru PIN do urządzenia weryfikującego PIN. Dokonanie płatności powoduje automatyczne zmniejszenie się salda rachunku karty o kwotę zapłaconego rachunku. Przy dokonywaniu płatności w takiej formie nie jest pobierana żadna opłata.”

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis pkt 6.3. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„6.3. Karta służy do dokonywania płatności krajowych za towary i usługi bez konieczności posiadania gotówki. Dokonanie płatności następuje po okazaniu karty i wprowadzeniu numeru PIN do urządzenia weryfikującego PIN. Dokonanie płatności powoduje automatyczne zmniejszenie się salda rachunku karty o kwotę zapłaconego rachunku. Przy dokonywaniu płatności w takiej formie nie jest pobierana żadna opłata.”

Pytanie nr 12:

Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.6.4 SIWZ w sposób następujący:

„Karta służy również do dokonywania wypłaty gotówki z rachunku karty. Wypłata gotówki dokonywana jest w bankomatach krajowych i wymaga wprowadzenia nr PIN. Wykonawca zapewni bezprowizyjne wypłaty z nie mniej niż 5 bankomatów na terenie miasta Kalisza (własnych lub obcych), w których minimalny nominal wynosi 20PLN.”

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis pkt 6.4. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„6.4. Karta służy również do dokonywania wypłaty gotówki z rachunku karty. Wypłata gotówki dokonywana jest w bankomatach krajowych i wymaga wprowadzenia numeru PIN. Wykonawca zapewni bezprowizyjne wypłaty z nie mniej niż 5 bankomatów na terenie miasta Kalisza (własnych lub obcych), w których minimalny wypłacany nominal wynosi 20 PLN.”

Pytanie nr 13:

Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.6.8 SIWZ w sposób następujący:

„Wykonawca umożliwi bezpłatne zamknięcie rachunku karty na żądanie Zamawiającego co uniemożliwi dokonywanie wypłat z karty lub umożliwi bezpłatne zastrzeżenie karty na żądanie Użytkownika karty. W miejsce karty zamkniętej na wniosek Zamawiającego może zostać wydana nowa karta a w miejsce karty zastrzeżonej przez Użytkownika nastąpi automatyczne wydanie nowej karty”.

Odpowiedź:

Zamawiający dokonał zmiany zapisu pkt. 6.8. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) w Informacji dla Wykonawców z dnia 07.09.2009 r. w odpowiedzi na pytanie nr 12.

Pytanie nr 14:

Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.6.9 SIWZ w sposób następujący:

„Zamknięcie lub zastrzeżenie karty powinno skutkować brakiem możliwości dokonania przelewu na wskazany rachunek karty.”

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis pkt 6.9. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„6.9. Zamknięcie rachunku karty oraz zastrzeżenie karty powinno skutkować brakiem możliwości dokonania przelewu na wskazany rachunek karty.”

Pytanie nr 15:

Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.6.10 SIWZ w sposób następujący:

„Wykonawca umożliwi bezpłatne przekazanie niewykorzystanych na zamkniętej karcie środków na określony przez Zamawiającego rachunek.”

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis pkt 6.10. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„6.10. Wykonawca umożliwi bezpłatne przekazanie niewykorzystanych środków, pozostałych na karcie w przypadku zamknięcia rachunku karty na żądanie Zamawiającego, na wskazany przez niego rachunek bankowy.”

Pytanie nr 16:

Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.6.11 SIWZ w sposób następujący:

„Wykonawca zapewni bezpłatną wypłatę w kasie pozostałych środków na rachunku karty gdy kwota środków pozostających na rachunku karty uniemożliwia ich wypłatę w bankomacie.”

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis pkt 6.11. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„6.11. Wykonawca zapewni bezpłatną wypłatę w kasie pozostałych środków na rachunku karty po utracie ważności karty, utracie karty oraz gdy kwota środków pozostających na rachunku karty uniemożliwia ich wypłatę kartą.”

Pytanie nr 17:

Czy jest możliwe dokonanie zmiany pkt. 8.1 SIWZ w sposób następujący :

„8. 1. Wykonawca udzieli kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta do wysokości określonej w uchwałach Rady Miejskiej Kalisza w sprawie uchwalenia budżetu Miasta, nie wyższych jednak niż kwota 7.000.000,00 PLN (słownie : siedem milionów złotych i 00/100), na podstawie dyspozycji uruchomienia kredytu, podpisanej przez upoważnione osoby w imieniu Zamawiającego, złożonej w Banku przynajmniej w dniu poprzedzającym uruchomienie środków. W ramach złożonej dyspozycji, kredyt będzie uruchamiany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym budżetu Miasta. Za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym Bank nie pobiera opłat i prowizji.”

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis pkt 8.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„8.1. Wykonawca udzieli kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta do wysokości określonej w uchwałach Rady Miejskiej Kalisza w sprawie uchwalenia budżetu Miasta. Zakłada się, że wysokość kredytu w rachunku bieżącym na każdy rok nie przekroczy 7.000.000,00 zł. Kredyt uruchamiany będzie na podstawie dyspozycji podpisanej przez upoważnione osoby w imieniu Zamawiającego, złożonej w Banku przynajmniej w dniu poprzedzającym uruchomienie środków. W ramach złożonej dyspozycji kredyt będzie uruchamiany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym budżetu Miasta. Za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym Bank nie pobiera opłat i prowizji.”

Pytanie nr 18:

Czy jest możliwe dokonanie zmiany pkt. 8.3 SIWZ w sposób następujący :

„8.3. W każdym kolejnym roku kalendarzowym obowiązywania umowy, Zamawiający ma prawo do korzystania z kredytu, o którym mowa w pkt. 8.1, pod warunkiem podjęcia przez Radę Miejską Kalisza uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Miasta na dany rok, upoważniającej do zaciągnięcia tego zobowiązania, po przedstawieniu pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej dotyczącej projektu budżetu, w którym ujęto wnioskowaną kwotę kredytu. Warunkiem korzystania kredytu będzie udostępnienie Wykonawcy uchwały budżetowej oraz opinii RIO w formie uwierzytelnionej kserokopii lub na stronach internetowych Miasta Kalisza.”

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 19:

W SIWZ nie jest szczegółowo określony okres obrachunkowy – czy zatem okresem tym może być miesięczny okres, liczony od pierwszej wypłaty kredytu w danym roku kalendarzowym?

Odpowiedź:

Miesięczne okresy odsetkowe, o których mowa w pkt 8.6. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) kończyć się będą ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, a pierwszy okres odsetkowy liczony będzie od pierwszej wypłaty kredytu.

Pytanie nr 20:

W pkt. 8.6 SIWZ i § 4 ust. 6 projektu umowy jest mowa o terminie spłaty odsetek – czy jest możliwe, aby termin ten przypadał w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego lub w pierwszym dniu po zakończeniu danego okresu – z uwzględnieniem funkcjonalności systemu Wykonawcy?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 21:

W pkt. 8.6 SIWZ i § 4 ust. 6 projektu umowy jest także mowa o sposobie spłaty odsetek – „z rachunku wskazanego przez Miasto”, czy jest możliwe, aby odsetki były spłacane z rachunku bieżącego Zamawiającego, na którym został uruchomiony kredyt w rachunku bieżącym?

Odpowiedź:

Nie jest możliwe, aby odsetki były spłacane z rachunku bieżącego Zamawiającego, na którym został uruchomiony kredyt w rachunku bieżącym.

Pytanie nr 22:

Prosimy o uszczegółowienie w SIWZ i w projekcie umowy ewentualnych skutków wystąpienia oprocentowania przeterminowanego. Proponujemy aby oprocentowanie przeterminowane było oparte o odsetki ustawowe?

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis pkt 8.4. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„8.4. Niezależnie od codziennej spłaty kredytu w rachunku bieżącym wpływającymi na ten rachunek środkami dochodów budżetowych, Zamawiający dokona ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 31 grudnia każdego roku lub do dnia upływu terminu wypowiedzenia. W przypadku niespłacenia należności z tytułu udzielonego kredytu w terminie do dnia 31 grudnia każdego roku lub do dnia upływu terminu wypowiedzenia, Zamawiający zapłaci Wykonawcy odsetki od niespłaconych kwot w wysokości odsetek ustawowych obowiązujących w okresach, za które odsetki te będą naliczane zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami.”

Pytanie nr 23:

Prosimy o udostępnienie na stronach Zamawiającego zestawienia posiadanych kredytów/pożyczek zawierającego informację o dacie udzielenia i ostatecznej spłaty kredytu/pożyczki, kwoty udzielonego kredytu/pożyczki i aktualnego salda oraz o formach zabezpieczeń tych kredytów/pożyczek.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż dane na temat kredytów udzielonych Zamawiającemu wg stanu na dzień 30.06.2009 r. stanowią załącznik do Informacji dla Wykonawców z dnia 07.09.2009 r.

Pytanie nr 24:

Czy jest możliwa zmiana zapisu pkt 8.5 SIWZ polegająca na zastosowaniu stawki WIBOR 1M z dnia rozpoczęcia okresu obrachunkowego lub innego dnia z uwzględnieniem funkcjonalności systemu Wykonawcy.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższej zmiany.

Pytanie nr 25:

Czy Zamawiający dopuszcza realizowanie przelewów płacowych (pkt.11.9 SIWZ) z wyodrębnionego rachunku bankowego, dedykowanego prowadzeniu rozliczeń płacowych.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza realizowanie przelewów płacowych z wyodrębnionego rachunku bankowego tylko w jednostkach budżetowych wskazanych przez Zamawiającego.

Pytanie nr 26:

Czy możliwa jest zmiana zapisu pkt.11.19 na:

„Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych z wyłączeniem sytuacji udostępnienia przez Zamawiającego lub pracowników Zamawiającego narzędzi uwierzytelniających umożliwiających dostęp do bankowości elektronicznej (tj. hasła, czytniki kart, karty elektroniczne) osobom nieupoważnionym, lub nienależytego zabezpieczenia tych narzędzi przed osobami nieupoważnionymi.”

Odpowiedź:

Zamawiający zmienia zapis pkt 11.19. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) na następujący:

„11.19. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, z wyłączeniem sytuacji udostępnienia przez Zamawiającego lub pracowników Zamawiającego narzędzi uwierzytelniających, umożliwiających dostęp do bankowości elektronicznej (tj. hasła, czytniki kart, karty elektroniczne) osobom nieupoważnionym, lub nienależytego zabezpieczenia tych narzędzi przed osobami nieupoważnionymi.”

Pytanie nr 27:

Czy Zamawiający przewiduje możliwość rozszerzenia obsługi na jednostki jakie powstaną w okresie obowiązywania umowy? Jeśli tak o ile jednostek?

Odpowiedź:

W pkt 1. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) Zamawiający wskazał, iż: „W przypadku powołania nowych jednostek, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z niniejszą SIWZ oraz zawartą umową.” Zamawiającemu trudno jest przewidzieć liczbę jednostek, które mogą powstać w ciągu trzech lat obowiązywania umowy.

Pytanie nr 28:

Czy zaprezentowane w pkt.13 (str.21) SIWZ-u wartości można przyjąć jako prognozowane na okres zawarcia umowy o współpracy?

Odpowiedź:

Zamawiający w pkt 13. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) przedstawił szacunkowe dane zestawione na podstawie analizy operacji bankowych zrealizowanych przez jednostki objęte przedmiotem zamówienia w 2008 r. Według aktualnej wiedzy Zamawiającego wartości te można przyjąć jako prognozowane na okres obowiązywania umowy.

Pytanie nr 29:

Jaka jest zakładana przez Zamawiającego liczba transakcji i średnia wartość transakcji obsługiwanych jako płatności masowe?

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 28. Zamawiający podał w pkt 13. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ), iż w 2008 r. dokonano przelewem na rachunek Zamawiającego ok. 14.300 wpłat podatkowych. Wpłaty te objęte zostaną systemem płatności masowych. Wartość w/w wpłat w 2008 r. wyniosła ok. 43.082.610,00 zł. Średnia wartość wpłaty w 2008 r. wyniosła więc ok. 3.013,00 zł.

Pytanie nr 30:

Jaka jest zakładana w roku średnia wartość i ilość wpłat gotówkowych dokonywanych w formie otwartej i zamkniętej?

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 28. Zamawiający opierając się na danych szacunkowych podaje, iż w 2008 r. dokonał ok. 5.880 wpłat gotówkowych na własne rachunki bankowe o łącznej wartości ok. 16.300.000,00 zł. W formie zamkniętej dokonano ok. 3.150 wpłat o wartości ok. 11.700.000,00 zł, natomiast w formie otwartej 2.730 o wartości 4.600.000,00 zł.

Pytanie nr 31:

Jaka jest zakładana w roku wartość i ilość wypłat gotówkowych z kont Zamawiającego?

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 28. Zamawiający opierając się na danych szacunkowych podaje, iż w 2008 r. dokonał 3.393 wypłat gotówkowych za pomocą czeków o wartości ok. 13.850.000,00 zł.

Pytanie nr 32:

W jakich walutach prowadzone będą rachunki walutowe i jaki jest zakładany średni stan środków na tych rachunkach?

Odpowiedź:

Rachunki walutowe prowadzone są w EUR. Rachunki te służą do realizacji przez Zamawiającego projektu współfinansowanego ze środków Funduszu Spójności. W związku z zakończeniem prac inwestycyjnych rachunki walutowe służyć będą do rozliczeń płatności końcowych, które wpłyną po zatwierdzeniu raportu końcowego przez Komisję Europejską. Zamawiający nie dysponuje informacją o realizacji nowych projektów rozliczanych w walutach obcych.

Patrz również odpowiedzi na pytania nr 6 i 7 w Informacji dla Wykonawców z dnia 07.09.2009 r.

Pytanie nr 33:

Jaka jest zakładana w roku średnia wartość i ilość przelewów zagranicznych ze wskazaniem waluty transakcji?

Odpowiedź:

Patrz odpowiedź na pytanie nr 28. Zamawiający podał w pkt 13. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ), iż w 2008 r. Zamawiający dokonał 36 przelewów zagranicznych. Średnia wartość tych przelewów wyniosła 215.726,00 EUR.

Pytanie nr 34:

Jaki jest zakładany średni stan zadłużenia w ciągu roku z tytułu kredytu w rachunku bieżącym?

Odpowiedź:

Zamawiający nie może przewidzieć danych szacunkowych w omawianym zakresie. Patrz również odpowiedź na pytanie nr 40 poniżej.

Pytanie nr 35:

Czy zamawiający dopuszcza zawieranie odrębnych umów dotyczących realizacji poszczególnych przedmiotów zamówienia w tym w szczególności: umów rachunku bankowego, umów o wydawanie kart, umów o udostępnienie bankowości elektronicznej oraz coroczne zawieranie umowy kredytu wg wzorów Wykonawcy z uwzględnieniem warunków SIWZ i oferty?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza zawarcie umów o wydanie kart płatniczych oraz umów o udostępnienie bankowości elektronicznej z uwzględnieniem warunków zawartych w SIWZ.

Pytanie nr 36:

Jakie średniomiesięczne saldo zamawiający deklaruje na wszystkich rachunkach złotówkowych i walutowych i czy zamawiający zgadza się na wpisanie takiej informacji do umowy?

Odpowiedź:

Zamawiający podał średniomiesięczne salda na rachunkach za 2008 r. w pkt 13. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) oraz w Informacji dla Wykonawców z dnia 07.09.2009 r. w odpowiedzi na pytanie nr 6.

Zamawiający nie zgadza się na wpisanie informacji o deklarowanym średniomiesięcznym saldzie na rachunkach do umowy.

Pytanie nr 37:

W związku z wysokością wadium ustalonego na kwotę 15.000,00 PLN prosimy o podanie rzeczywistych, poniesionych w 2008 roku kosztów obsługi Miasta Kalisza.

Odpowiedź:

Wyżej wymienione pytanie nie dotyczy treści SIWZ, jak stanowi o tym art. 38 ust. 1 ustawy Pzp. Wysokość wadium została wyliczona zgodnie z art. 45 ustawy Pzp i nie przekracza 3 % wartości zamówienia. Ujawnienie kwoty poniesionych kosztów, na tym etapie postępowania nie jest wymagane przez przepisy ustawy, a ponadto niecelowe i niezasadne z uwagi na cel ustawy jakim jest uzyskanie przez Zamawiającego konkurencyjnych ofert opartych na kalkulacji własnej Wykonawców.

Pytanie nr 38:

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie odrębnej umowy na karty płatnicze – zgodnej z Ustawą o Elektronicznych Instrumentach Płatniczych?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający dopuszcza podpisanie odrębnej umowy na karty płatnicze z uwzględnieniem warunków zawartych w SIWZ.

Pytanie nr 39:

Czy Zamawiający zgadza się, aby środki pozostające na kartach były wypłacane posiadaczowi środków poprzez zamawiającego?

Odpowiedź:

Zamawiający nie zgadza się, aby środki pozostałe na rachunkach kart płatniczych przedpłaconych były wypłacane użytkownikom kart przez Zamawiającego.

Pytanie nr 40:

Jak wygląda średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym?

Odpowiedź:

Zamawiający w latach 2006-2008 i w roku bieżącym nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.

Pytanie nr 41:

Z ilu czterocyfrowych identyfikatorów rachunków korzysta Zamawiający w chwili obecnej?

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzysta obecnie z systemu płatności masowych.

Pytanie nr 42:

Ile rachunków będzie służyło Zamawiającemu do wpłat masowych, na których Wykonawca jest zobowiązany identyfikować płatności przy pomocy wirtualnych numerów rachunków?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż jeden rachunek bankowy będzie służył do wpłat masowych.

Pytanie nr 43:

Czy Zamawiający oczekuje pliku wynikowego, analitycznego dla każdego z rachunków osobno, czy w innej skonsolidowanej postaci?

Odpowiedź:

Zamawiający oczekuje pliku wynikowego, analitycznego dla wskazanego rachunku bankowego.

Pytanie nr 44:

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie odrębnej umowy o kredyt w rachunku bieżącym – uwzględniającej istotne dla stron postanowienia?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza podpisania odrębnej umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

Pytanie nr 45:

Czy Zamawiający, ma na myśli wpłaty na rachunki Miasta w placówkach wykonawcy do godziny 18-tej w formie otwartej, zamkniętej lub za pośrednictwem wrzutni nocnej?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż zgodnie z pkt 9.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” (załącznik do SIWZ) wpłaty gotówkowe w formie otwartej lub pakietu zamkniętego mają być przyjmowane na wszystkie rachunki bankowe Miasta do godziny 18.00 w kasie placówki wskazanej do obsługi Zamawiającego. Ponadto w wyjątkowych sytuacjach dotyczących Zamawiającego może zaistnieć potrzeba skorzystania z wrzutni nocnej.

Pytanie nr 46:

Czy Zamawiający zgadza się aby karty działały bezpłatnie w bankomatach wszystkich banków w Mieście Kalisz – z zastrzeżeniem, że ilość operacji wypłat gotówki nie będzie większa niż dwie, jednocześnie pozostawiając możliwość dokonywania transakcji bezgotówkowych bez ograniczeń?

Znacznie ułatwi to wypłatę gotówki przez wypłacających i uniezależni od jednego banku. Chcielibyśmy nadmienić, że ilość 1200 wypłacających może spowodować znaczne obciążenie 5 bankomatów oraz czasowe braki gotówki w tych bankomatach, więc powyższa prośba jest zasadna.

Odpowiedź:

Zamawiający wymaga aby wykonawca zapewnił bezprowizyjne wypłaty z nie mniej niż 5 bankomatów na terenie miasta Kalisza. Ta liczba bankomatów jest minimalna i nic nie stoi na przeszkodzie, aby bezprowizyjna wypłata z bankomatów dotyczyła większej liczby bankomatów na terenie miasta Kalisza. Zamawiający nie wyraża zgody na ograniczenie ilości operacji wypłat gotówki z bankomatów ani pobieranie jakichkolwiek opłat z tytułu wypłat z bankomatów.

Ponadto w odpowiedzi na prośbę jednego z Wykonawców o przedłużenie terminu składania ofert, Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na przedłużenie terminu składania ofert.

PREZYDENT

Miasta Kalisza

/-/

dr inż. Janusz Pęcherz