

Kalisz, dnia 31 lipca 2012 r.

## 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 Wykonawców, w imieniu Zamawiającego (Miasta Kalisz) na podstawie art. 38 ust. 2 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych, udzielam następujących odpowiedzi i zmieniam SIWZ w następującym zakresie:

### Pytanie nr 1:

*Dotyczy punktu 2.3. Opisu przedmiotu zamówienia*

*Prosimy o informację, czy Zamawiający zamierza realizować przelewy zagraniczne z opcją kosztów OUR?*

### Odpowiedź:

**Tak, Zamawiający zamierza realizować przelewy zagraniczne z opcją kosztów OUR (wszystkie koszty związane z przelewem pokrywa zleceniodawca), co potwierdza brzmienie pkt 2.3. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ: „W przypadku realizowania poleceń przelewów zagranicznych, opłata ponoszona zarówno przez Bank Wykonawcy, jak i bank zagraniczny winna być wkalkulowana w kwartalną opłatę ryczałtową. Zamawiający nie może ponosić dodatkowych kosztów związanych z realizacją poleceń przelewów zagranicznych.”**

**Ilość i wartość przelewów zagranicznych zrealizowanych w lata 2010-2011 podana została w tabeli zawartej w pkt 13 „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ.**

### Pytanie nr 2:

*Dotyczy punktu 2.5.1. Opisu przedmiotu zamówienia*

*Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby polecenia przelewu do wysokości 1 mln zł zarejestrowane w systemie bankowym do godz. 15.00 były realizowane w tym samym dniu roboczym; polecenia przelewu zarejestrowane w systemie bankowym po godz. 15.00 byłyby zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR?*

### Odpowiedź:

**Zamawiający podtrzymuje zapisy zawarte w pkt 2.5.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ.**

**Pytanie nr 3:**

*Dotyczy punktu 2.5.2. Opisu przedmiotu zamówienia*

*Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby polecenia przelewu powyżej 1 mln zł zarejestrowane w systemie bankowym do godziny 15.00 były realizowane w tym samym dniu roboczym za pośrednictwem systemu SORBNET?*

**Odpowiedź:**

**Pkt 2.5.2. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ otrzymał nowe brzmienie w odpowiedzi na pytanie nr 5 zawartej w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 25.07.2012 r.**

**Pytanie nr 4:**

*Dotyczy punktu 4.5. Opisu przedmiotu zamówienia*

*Czy Zamawiający zaakceptuje sytuację, w której załącznik do wyciągu będzie prezentował wymagane przez Zamawiającego dane z wyłączeniem daty dokonania operacji przez kontrahenta w przypadku otrzymywanych płatności zagranicznych?*

**Odpowiedź:**

**Nie, Zamawiający wymaga, aby załącznik do wyciągu prezentował datę dokonania operacji przez kontrahenta, także w przypadku otrzymywanych płatności zagranicznych.**

**Pytanie nr 5:**

*Dotyczy punktu 5.4. Opisu przedmiotu zamówienia*

*Prosimy o informację, czy system płatności masowych ma obejmować wpłaty gotówkowe osób trzecich dokonane w Urzędzie Miejskim w Kaliszu (z tytułu podatków i ew. opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi)? Jeżeli tak to prosimy aby Zamawiający opisał proces przyjmowania takiej płatności gotówkowej w Urzędzie na rachunek objęty systemem płatności masowych.*

*Prosimy Zamawiającego o opisanie jak obecnie wykonywana jest identyfikacja wpłat dokonywanych bezpośrednio w kasie Urzędu Miasta.*

*Czy opłaty za usługi świadczone przez Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych, które mają być objęte systemem płatności masowych będą dokonywane zarówno w formie przelewów na rachunki Zamawiającego czy też w formie gotówkowej czy też w obu tych formatach? W przypadku dokonywania wpłaty w formie gotówkowej przez osobę trzecią, prosimy o informację jak będzie wyglądał proces przyjmowania takiej wpłaty gotówkowej na rachunek objęty systemem płatności masowym.*

**Odpowiedź:**

**System płatności masowych będzie obejmował jedynie wpłaty dokonywane przelewem na wskazany indywidualny rachunek bankowy płatnika.**

**Pytanie nr 6:**

*Dotyczy punktu 6.2. Opisu przedmiotu zamówienia*

*Po podpisaniu Umowy, Zamawiający będzie wskazywał termin, w którym Wykonawca będzie miał dostarczyć karty w określonej liczbie. Czy Zamawiający zaakceptuje sytuację, że czas dostarczenia od momentu wskazania będzie wynosił min 5 dni?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający informuje, że czas dostarczenia kart płatniczych przedpłaconych, po złożeniu pisemnego zapotrzebowania, nie może być dłuższy niż dwa tygodnie.**

**Pytanie nr 7:**

*Dotyczy punktu 6.4. Opisu przedmiotu zamówienia*

*Czy Zamawiający może wskazać i zaakceptować 5 bankomatów, które będą spełniały jego oczekiwania w kontekście wypłaty nominałów 20 pln?*

**Odpowiedź:**

**Zapewnienie co najmniej 5 bankomatów leży po stronie Wykonawcy. Zamawiający nie wskazuje lokalizacji bankomatów. Zgodnie z pkt 6.4. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ bankomaty winny znajdować się na terenie miasta Kalisza i umożliwiać minimalne wypłaty w wysokości 20 PLN. Wykonawca jest ponadto zobowiązany do zapewnienia w wyżej wymienionych bankomatach bezprowizyjnych wypłat.**

**Pytanie nr 8:**

*Dotyczy punktu 6.8. Opisu przedmiotu zamówienia*

*„(...) zastrzeżenie karty na żądanie Zamawiającego lub użytkownika karty i ponowne umożliwienie świadczeniobiorcom wypłaty środków za pomocą karty na żądanie Zamawiającego bez dodatkowych opłat.”*

*Zastrzeżenie karty jest statusem końcowym, który nie może być zmieniany przez Bank. Czy Zamawiający przewiduje możliwość zakładania blokad autoryzacyjnych (uniemożliwiających autoryzację karty), bądź wydanie nowej karty w miejsce zastrzeżonej jako „ponowne umożliwienie wypłaty środków”?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienia brzmienie punktów: 6.8., 6.9., 6.10. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ na następujące:**

- „6.8. Wykonawca zapewni bezpłatne zastrzeżenie karty na żądanie Zamawiającego, co uniemożliwi dokonywanie wypłat z karty oraz umożliwi odblokowania zablokowanej karty na żądanie Zamawiającego lub użytkownika karty.**
- 6.9. Zastrzeżenie karty powinno skutkować brakiem możliwości dokonania przelewu na wskazany rachunek karty.**
- 6.10. Wykonawca umożliwi bezpłatne przekazanie niewykorzystanych środków, pozostałych na karcie w przypadku zastrzeżenia karty, na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy.”**

**Pytanie nr 9:**

*Dotyczy punktu 6.11. Opisu przedmiotu zamówienia*

*Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie poprzez udostępnienie wypłaty w kasie w przypadku, gdy kwota środków uniemożliwia ich wypłatę kartą? Czy Zamawiający rozważa możliwość odstąpienia od tego warunku, w przypadku gdy Bank udostępni możliwość realizacji tej czynności przez Zamawiającego poprzez system bankowości elektronicznej (istotnie zmniejszy to koszt usługi)?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wymaga zapewnienia bankomatów, w których minimalny wypłacany nominal wynosi 20 PLN. W przypadku, gdy kwota środków pozostająca na rachunku karty będzie mniejsza niż 20 PLN, użytkownik karty nie miałby możliwości ich wykorzystania, stąd Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zapewnił bezpłatną wypłatę w kasie tych środków. Wypłata ta nie może nastąpić w systemie bankowości elektronicznej z uwagi na to, że osoby korzystające z wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych nie posiadają rachunków bankowych.**

**Pytanie nr 10:**

*Dotyczy punktu 9.1a) Opisu przedmiotu zamówienia*

*Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki Miasta były realizowane do godziny 17.00?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienił zapis pkt 9.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ w odpowiedzi na pytanie nr 8 „Informacji dla Wykonawców” z dnia 27.07.2012 r.**

**Pytanie nr 11:**

*Dotyczy punktu 9.4. Opisu przedmiotu zamówienia*

*Prosimy o informację, jakie transakcje walutowe Zamawiający będzie realizował w ramach tego punktu. Prosimy również o podanie jakich walut będą dotyczyły transakcje oraz informacje nt. szacowanego średniego wolumenu i ilości operacji w skali miesiąca.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający będzie dokonywał wypłat waluty oraz zwrotu niewykorzystanej waluty w związku ze służbowymi wyjazdami zagranicznymi. Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć ilości oraz miejsca wyjazdów służbowych w trakcie trwania umowy, w związku powyższym również wypłat waluty, których będzie dokonywał.**

**Pytanie nr 12:**

*Dotyczy punktu 11.18. Opisu przedmiotu zamówienia*

*Prosimy o doprecyzowanie lub podanie przykładów jakich raportów Zamawiający oczekuje.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający pod pojęciem raportu syntetycznego rozumie sumę operacji w okresie, w podziale na rachunki bankowe, natomiast pod pojęciem raportu analitycznego – wykaz operacji w okresie dla poszczególnych rachunków.**

**Pytanie nr 13:**

*Prosimy o informacje jak często Zamawiający zamierza korzystać z możliwości przechowywania depozytów.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć częstotliwości korzystania z możliwości przechowywania depozytów. Zdeponowane klucze przechowywane będą przez cały okres trwania umowy, pozostałe depozyty – w miarę potrzeb.**

**Pytanie nr 14:**

*Prosimy o informacje jaka jest szacowana wartość składanych depozytów?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć jaka będzie wartość depozytów składanych w trakcie trwania umowy.**

**Pytanie nr 15:**

*Czy Zamawiający zamierza deponować środki pieniężne? Jeśli tak jak jest szacowana kwota depozytu?*

**Odpowiedź:**

**Nie, Zamawiający nie zamierza deponować środków pieniężnych.**

**Pytanie nr 16:**

*Zwracamy się do Zamawiającego, aby wyraził zgodę na powierzanie pracownikom Wykonawcy depozytów, które następnie zostaną złożone w bezpiecznym sejfie Wykonawcy. Sejf Wykonawcy znajdować się będzie w oddziale Wykonawcy, przez co godziny dostępności depozytu dla Zamawiającego będą identyczne jak godziny pracy oddziału Wykonawcy.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wyraża zgodę na powierzanie pracownikom Wykonawcy depozytów, które następnie zostaną złożone w bezpiecznym sejfie Wykonawcy pod warunkiem, że Wykonawca udostępni sejf w godzinach pracy placówki Wykonawcy.**

**Pytanie nr 17:**

*Prosimy o wyrażenie zgody na zastąpienie czeków gotówkowych dyspozycjami wypłaty składanymi poprzez system bankowości elektronicznej będącymi powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego. Wszystkie dane o transakcji wypłaty gotówkowej (wolumen, ilość wypłat, dane osoby wypłacającej, status transakcji itp.) będą na bieżąco dostępne w systemie bankowości elektronicznej.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienia brzmienie pkt 9.3. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ na następujące:**

**„9.3. Wykonawca wyda blankiety czekowe na żądanie Zamawiającego oraz umożliwi dokonywanie wypłat gotówkowych z wykorzystaniem czeków od godziny 9.00. Na wniosek posiadacza rachunku wypłaty gotówkowe mogą być również realizowane na podstawie dyspozycji wypłaty składanej przez system bankowości elektronicznej.”**

**Zamawiający informuje, iż dotychczas do wypłaty gotówki korzystał tylko z czeków w formie papierowej.**

**Pytanie nr 18:**

*Jaka była średniomiesięczna ilość wpłat zamkniętych jakie Zamawiający realizował w 2011 oraz 2012 r.?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający podał w odpowiedzi na pytanie nr 8 „Informacji dla Wykonawców” z dnia 25.07.2012 r. ilość i wartość wpłat gotówkowych na własne rachunki bankowe dokonywane w latach 2010 i 2011. Zamawiający nie posiada jeszcze danych za 2012 rok, niemniej jednak zauważyć należy, iż wpłaty gotówkowe utrzymywały się w ciągu ostatnich dwóch lat na zbliżonym poziomie.**

**Pytanie nr 19:**

*Jaka była średniomiesięczna wartość wpłat zamkniętych jakie Zamawiający realizował w 2011 oraz 2012 r.?*

**Odpowiedź:**

**Patrz odpowiedź na pytanie nr 18.**

**Pytanie nr 20:**

*Czy Zamawiający oczekuje, że Wykonawca będzie przyjmował wpłaty gotówkowe osób trzecich na rachunki Zamawiającego? Jeżeli tak, prosimy o podanie szacowanej średniomiesięcznej ilości i wartości takich wpłat.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie przewiduje przyjmowania przez Wykonawcę wpłat gotówkowych osób trzecich na rachunki Zamawiającego.**

**Pytanie nr 21:**

*Ponadto zgodnie z pkt 8.3. Opisu przedmiotu zamówienia Zamawiający zastrzega 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. Ponadto, Zamawiający zastrzega iż: „W przypadku podjęcia ww. uchwały po rozpoczęciu roku budżetowego podstawą do korzystania z kredytu będzie projekt tej uchwały.”*

*W związku z powyższym prosimy o wyjaśnienie z Zamawiającym, na jakiej podstawie Zamawiający zastrzega możliwość korzystania z kredytu w sytuacji niepodjęcia niezbędnej uchwały Rady Miasta, wyłącznie na podstawie projektu uchwały, skoro w świetle powołanych przepisów brak takiej uchwały powoduje, że Zarząd Miasta nie posiada uprawnienia do zaciągania kredytów krótkoterminowych?*

**Odpowiedź:**

Zapis dotyczący upoważnienia dla Prezydenta Miasta Kalisza do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu stanowił będzie element projektu uchwały budżetowej przedkładanej Radzie Miejskiej Kalisza do dnia 15 listopada każdego roku poprzedzającego rok budżetowy.

Zgodnie z art. 240 ust. 1 ustawy o finansach publicznych: „Do czasu podjęcia uchwały budżetowej, jednak nie później niż do dnia 31 stycznia roku budżetowego, podstawą gospodarki finansowej jest projekt uchwały budżetowej przedstawiony organowi stanowiącemu jednostki samorządu terytorialnego, o którym mowa w art. 238 ust. 1.”

**Pytanie nr 22:**

*W Rb-Z na koniec czerwca 2012 r. pkt D wykazano umowy o końcowym terminie spłaty powyżej 1 roku. Czy te umowy są zaliczane do kwoty długu Miasta (zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Finansów). Jeśli nie, to dlaczego? Jeśli tak, to jakie są roczne spłaty dla tych umów?*

**Odpowiedź:**

Umowy wykazane w pkt D sprawozdania Rb-Z na koniec czerwca 2012 r. nie są zaliczane do kwoty długu Miasta, ponieważ zobowiązania wynikające z tych umów nie są zobowiązaniami wymagalnymi.

**Pytanie nr 23:**

*W pkt 1.4. ppkt 15) załącznika do SIWZ „Opis przedmiotu zamówienia” Zamawiający zapisał: „umożliwienie korzystania ze skrytek depozytowych (...)”. Czy Zamawiający dopuszcza składanie u Wykonawcy na przechowywanie depozytów rzeczowych?*

**Odpowiedź:**

Tak, Zamawiający dopuszcza składanie u Wykonawcy depozytów rzeczowych na przechowywanie.

**Pytanie nr 24:**

*Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wpłat gotówkowych dokonywanych w kasach Wykonawcy na rachunki Zamawiającego w roku 2011 oraz w pierwszym półroczu roku 2012 przez osoby trzecie.*

**Odpowiedź:**

Przedmiot zamówienia obejmuje przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe Zamawiającego przez samego Zamawiającego, a nie przez osoby trzecie.

**Pytanie nr 25:**

*W pkt 5.3. załącznika do SIWZ „Opis przedmiotu zamówienia” Zamawiający zapisał „Kwota wpłat dokonanych z użyciem systemu płatności masowych na wyciągu bankowym winna być wskazana syntetycznie z podziałem na tytuły płatności”. Czy Zamawiający dopuszcza otworzenie rachunków pomocniczych odrębnych dla każdego tytułu płatności?*

**Odpowiedź:**

**Każdy płatnik będzie miał wygenerowany oddzielny rachunek bankowy dla każdego tytułu płatności.**

**Pytanie nr 26:**

*W pkt 11.7. załącznika do SIWZ „Opis przedmiotu zamówienia” Zamawiający postanowił: „System bankowości elektronicznej musi umożliwiać (...) tworzenie poleceń zapłaty”. System bankowości elektronicznej Banku umożliwia tworzenie polecenia zapłaty poprzez „zlecenie otwarte”. Czy Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający obecnie nie korzysta z funkcji tworzenia poleceń zapłaty, niemniej akceptuje takie rozwiązanie, gdyby chciał skorzystać z niego w przyszłości.**

**Pytanie nr 27:**

*Czy Zamawiający zaakceptuje wypłaty gotówkowe z rachunków kart przedpłaconych o minimalnych wypłacanych nominałach w wysokości 50 zł?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie akceptuje wypłat gotówkowych z rachunków kart przedpłaconych o minimalnych wypłacanych nominałach w wysokości 50 zł.**

**Pytanie nr 28:**

*Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje oprócz wydania kart przedpłaconych, wypłaty gotówkowe w placówce Wykonawcy dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości tych wypłat.*

**Odpowiedź:**

**Wypłaty, o których mowa w pkt 6.1. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ dotyczą świadczeń wypłacanych przez Urząd Miejski w Kaliszu, a nie Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej. Zamawiający nie przewiduje gotówkowych wypłat świadczeń rodzinnych oraz świadczeń z funduszu alimentacyjnego.**

**Pytanie nr 29:**

*Jednocześnie prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:*

- a) *Informacji dot. zaciągniętych kredytów (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenie)*
- b) *Opinii bankowych dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów)*
- c) *Numerów REGON spółek zależnych Miasta Kalisz.*

**Odpowiedź:**

**Wykaz zaangażowania kredytowego Miasta Kalisza stanowi załącznik do SIWZ.**

**Poniżej przedstawiona tabela zawiera wykaz zabezpieczeń zaciągniętych kredytów i pożyczek:**

<b>L.p.</b>	<b>Nazwa podmiotu (kredytodawcy / pożyczkodawcy)</b>	<b>Typ długu</b>	<b>Prawne zabezpieczenie kredytu/pożyczki/obligacji</b>
1	Nordea Bank Polska S.A. Centrala w Gdyni, ul. Kielecka 2	Kredyt termomodernizacyjny (suma 11 umów)	weksel in blanco
2	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. w Warszawie, ul. Puławska 15	Obligacje	oświadczenie o poddaniu się egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego
3	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, ul. Szczepanowskiego 15 A	Pożyczka inwestycyjna	weksel in blanco, bez protestu z wystawienia Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową
4	Nordea Bank Polska S.A. Centrala w Gdyni, ul. Kielecka 2	Kredyt termomodernizacyjny (suma 5 umów)	weksel in blanco
5	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu Filia w Kaliszu, Pl. Bogusławskiego 2	Komercyjny kredyt inwestycyjny	weksel in blanco
6	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu Filia w Kaliszu Pl. Bogusławskiego 2	Komercyjny kredyt inwestycyjny	weksel in blanco
7	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalny Oddział Korporacyjny w Poznaniu Centrum Korporacyjne w Kaliszu ul. Górnośląska 80	Kredyt preferencyjny z dopłatami do oprocentowania z NFOŚiGW	weksel własny in blanco Beneficjenta opatrzony klauzulą „bez protestu” wraz z deklaracją wekslową
8	BRE Bank S.A. Oddział Korporacyjny w Kaliszu ul. Szopena 26/28	Kredyt komercyjny	weksel in blanco z deklaracją wekslową
9	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu Filia w Kaliszu Pl. Bogusławskiego 2	Kredyt z FRIK	weksel in blanco z deklaracją wekslową, pisemne oświadczenie Kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji
10	Bank Polska Kasa Opieki S.A. Wielkopolskie Centrum Korporacyjne w Poznaniu ul. Roosevelta 18	Kredyt komercyjny	weksel in blanco z deklaracją wekslową
11	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, ul. Szczepanowskiego 15 A	Pożyczka inwestycyjna	weksel in blanco, bez protestu z wystawienia Pożyczkobiorcy wraz z deklaracją wekslową
12	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalny Oddział Korporacyjny w Poznaniu Centrum Korporacyjne w Kaliszu ul. Górnośląska 80	Kredyt komercyjny	weksel in blanco z deklaracją wekslową
13	Bank Polska Kasa Opieki S.A. Wielkopolskie Centrum Korporacyjne w Poznaniu ul. Roosevelta 18	Kredyt komercyjny	weksel in blanco z deklaracją wekslową

**Miasto terminowo reguluje zobowiązania z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów oraz wywiązuje się z innych warunków umów.**

**Wykaz spółek zależnych Miasta Kalisz wraz numerami REGON:**

<b>L.p.</b>	<b>Nazwa spółki zależnej</b>	<b>REGON</b>
1.	Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.	250022522
2.	Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	250741642
3.	AQUAPARK KALISZ Sp. z o.o.	301188999
4.	Kaliskie Linie Autobusowe Sp. z o.o.	250442603
5.	Przedsiębiorstwo Komunikacji Samochodowej w Kaliszu Sp. z o.o.	000617456
6.	Kaliskie Przedsiębiorstwo Transportowe Sp. z o.o.	301808700
7.	Miejski Klub Sportowy Kalisz Sp. z o.o.	301793602
8.	Ciepło Kaliskie Sp. z o.o.	301979979

**Pytanie nr 30:**

*Odnosnie pkt. 1.4.12 str.17 SIWZ – czy udostępnienie usług wsparcia przez Wykonawcę w godzinach 7:30-18:00 w dni robocze pokrywa się z zapotrzebowaniem Zamawiającego określonym jako „godziny pracy jednostek”?*

**Odpowiedź:**

**Udzielenie wsparcia przez Wykonawcę w godzinach 7.30–18.00 spełnia wymaganie zawarte w pkt 1.4.12 „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ.**

**Pytanie nr 31:**

*Odnosnie pkt. 4.4 str.20 SIWZ – czy Zamawiający dopuszcza możliwość uzyskania informacji o dokonanej godzinie uznania rachunku poprzez wgląd w szczegóły poszczególnych operacji prezentowanych w systemie bankowości elektronicznej.*

**Odpowiedź:**

**Tak, Zamawiający dopuszcza możliwość uzyskania informacji o dokonanej godzinie uznania rachunku poprzez wgląd w szczegóły poszczególnych operacji prezentowanych w systemie bankowości elektronicznej, pod warunkiem, że system umożliwi wydrukowanie tej informacji przez Zamawiającego.**

**Pytanie nr 32:**

*Odnosnie pkt 11.4 str.25 SIWZ – czy sprzęt komputerowy Zamawiającego i jednostek przeznaczony do pracy z systemem bankowym posiada co najmniej niżej wymieniona konfiguracje sprzętową i programową – prosimy o ew. wskazanie i opisanie różnic:*

- a. Komputer klasy min. Pentium III z rozdzielczością ekranu min. 1024x768 pikseli;*
- b. Wolny port USB w komputerze, umożliwiający podłączenie odpowiedniego czytnika kart;*
- c. System operacyjny Microsoft Windows XP lub wyższy*
- d. Łącze internetowe o szybkości nie mniejszej niż 256Kb/s*
- e. Przeglądarka internetowa:*

*1. Internet Explorer 7.0 z obsługą technologii ActiveX; lub*

Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2012

2. Mozilla Fire Fox 3.0; lub

3. Opera 8.5 z obsługą Java,

lub wyższych wersji tych przeglądarek wraz z wygranym aktualnym oprogramowaniem usuwającym luki w ich zabezpieczeniach.

**Odpowiedź:**

**Tak, sprzęt komputerowy Zamawiającego spełnia powyższe wymagania.**

**Pytanie nr 33:**

*Odnosnie pkt 11.4 str.25 SIWZ – co Zamawiający ma na myśli pisząc o możliwości dokonywania przelewów „...pozwalając na jednorazowe wysłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US, itp.) – prosimy o wyjaśnienie.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający wskazuje na możliwość dokonywania przelewów – także z datą przyszłą, pozwalając na jednorazowe wysłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US, itp.) w pkt 11.7. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ. Zamawiający ma na myśli możliwość jednorazowego wysłania w jednej paczce kilkuset przelewów.**

**Pytanie nr 34:**

*Odnosnie pkt 11.13 str. 26 SIWZ – czy przez „osobę wyznaczoną” Zamawiający rozumie użytkowników uprawnionych do pracy w systemie bankowości elektronicznej?*

**Odpowiedź:**

**Tak, Zamawiający przez „osobę wyznaczoną” rozumie osoby uprawnione do pracy w systemie bankowości elektronicznej.**

**Pytanie nr 35:**

*Odnosnie pkt 11.20 str.26 SIWZ – ze względu na fakt iż za należyte zabezpieczenie komputerów Zamawiającego (systemy antywirusowe, firewall) odpowiada Zamawiający – prosimy o zmianę zapisu na: „Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych w skutek nienależytego zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej zainstalowanego na serwerach Banku, z wyłączeniem sytuacji udostępnienia przez Zamawiającego lub pracowników Zamawiającego narzędzi uwierzytelniających, umożliwiających dostęp do bankowości elektronicznej (tj. hasła, karty elektronicznej, innych narzędzi autoryzacji) osobom nieupoważnionym, lub nienależytego zabezpieczenia tych narzędzi przed osobami nieupoważnionymi.”*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający zmienia brzmienie pkt 11.20. „Opisu przedmiotu zamówienia” stanowiącego załącznik do SIWZ na następujące:**

**„11.20. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych wskutek nienależytego zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej zainstalowanego na serwerach Banku, z wyłączeniem sytuacji udostępnienia przez Zamawiającego lub pracowników Zamawiającego narzędzi uwierzytelniających, umożliwiających dostęp do bankowości elektronicznej (tj. hasła, karty elektronicznej, innych narzędzi autoryzacji) osobom nieupoważnionym, lub nienależytego zabezpieczenia tych narzędzi przed osobami nieupoważnionymi.”**

**Pytanie nr 36:**

*Odnośnie pkt 11.9 str.25 SIWZ – jakie typy przelewów (krajowe, ZUS, US zagraniczne) realizuje Zamawiający z wykorzystaniem formatów eksportów zaprezentowanych ww punkcie – prosimy o wskazanie aktualnie wykorzystywanych formatów eksportów dla poszczególnych typów przelewów.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający realizuje wszystkie typy przelewów. Zamawiający realizuje przelewy z wykorzystaniem formatu m.in. Minibank i ELIXIR-0.**

**Pytanie nr 37:**

*Odnośnie pkt 11.9 str.25 SIWZ – prosimy o dostarczenie specyfikacji technicznej aktualnie wykorzystywanych przez zamawiającego formatów plików eksportów danych.*

**Odpowiedź:**

**Aktualnie w Urzędzie Miejskim w Kaliszu używamy formatu Minibank24 (BZ WBK S.A.). Nie posiadamy opisu struktury.**

**Pytanie nr 38:**

*Odnośnie pkt 11.9 str.25 SIWZ – czy struktura pliku eksportu danych Elixir-O obsługiwanego w systemach zamawiającego jest zgodna we wszystkich punktach z poniższą specyfikacją – prosimy o wskazanie i opisanie ew. różnic:*

Strony kodowe polskich znaków: Windows-1250 / ISO-8859-2 / CP 852

Struktura pliku przesyłki:

Wykaz zastosowanych skrótów:

o / f = Rodzaj pola:

o = obowiązkowe

f = fakultatywne

D / F = Długość i format pola:

a = alfanumeryczne

n = numeryczne (0 - 9)

d = data w formacie RRRRMMDD

S = pole stałej długości

Z = pole zmiennej długości

Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2012

Nr	Nazwa pol	o / f	D / F
1	Typ operacji 110 = Polecenie przelewu, Płatność US 120 = Płatność ZUS 210 = Polecenie zapłaty	o	3 n S
2	Data płatności RRRRMMDD	o	8 d S
3	Kwota bez kropek tysięcy i przecinka oddzielającego wartość groszy	o	15 n Z
4	Numer banku zleceniodawcy (NRB)	o	8 n Z
5	Pole zerowe (wypełnione cyfrą "0")	o	1 n Z
6	Numer rachunku zleceniodawcy	o	34 a Z
7	Numer rachunku kontrahenta	o	34 a Z
8	Dane zleceniodawcy Poszczególne podpole są oddzielone znakiem " " (pipe) - (Hex 7C)	o	4*35 a Z
9	Dane kontrahenta Poszczególne podpole są oddzielone znakiem " " (pipe) - (Hex 7C)	o	4*35 a Z
10	Pole zerowe (wypełnione cyfrą "0")	o	1 n Z
11	Numer banku kontrahenta	o	8 n Z
12	Szczegóły płatności Poszczególne podpole są oddzielone znakiem " " (pipe) - (Hex 7C)	o	4*35 a Z
13	Niewykorzystane : wartość puste	o	S a
14	Niewykorzystane : wartość puste	o	S a
15	Kod "51" dla poleceń przelewów i płatności ZUS kod "01" dla poleceń zapłaty kod "71" dla płatności podatkowych US	o	1*2 a S
16	Informacje Klient-Bank Poszczególne podpole są oddzielone znakiem " " (pipe) - (Hex 7C)	f	6*35 a Z
	Znak końca wiersza	o	<CR><LF>

**Sposób kodowania szczegółów płatności (Pole 12)**

**Płatność ZUS / Specjalne ZUS:**

Nr	Nazwa pola	Obowiązkowe/ Długość/Format
1	NIP (w 1. wierszu)	Tak / 10 / n S
2	Typ ID uzupełniającego: P = Pesel R = Regon 1 = Dowód osobisty 2 = Paszport (w 2. wierszu)	Tak / 1 / a S
3	ID uzupełniający płatnika (w 2. wierszu)	Tak / 14 / a S
4	Typ wpłaty A,B,D=Opłata dodatkowa E=Egzekucja M=Składka dłuższa S=Składka za 1 mc T=Odroczenie terminu U=Układ ratalny (w 3. wierszu)	Tak / 1 / a S
5	Deklaracja (RRRRMM) czyli okres, w którym płatność jest należna (w 3. wierszu)	Tak / 6 / n S
6	Numer deklaracji (w 3. wierszu)	Tak / 2 / n S
7	Nr decyzji/umowy/tytułu wykonawczego	Tak / 15 / a Z

**Płatność US (Opcja 1):**

Nr	Nazwa pola	Obowiązkowe/ Długość/Format
1	/TI/ Typ i zawartość identyfikatora płatnika podatku N = NIP P = Pesel R = Regon 1 = Dowód osobisty 2 = Paszport 3 = inny typ identyfikatora np. dla NIP /TI/N675000001	Tak/15/ a S
2	/OKR/ Okres - Rok, typ okresu oraz nr okresu za który dokonywana jest płatność podatku: R = rok P = półrocze K = kwartał D = dekada J = dzień 0 (zero) brak okresu (dla należności niezwiązanych z okres rozliczeniowym. Np: 08R lub 08M02 lub 04J0703	Tak/7/a S
3	/SFP/ Symbol formularza lub płatności. Np: PIT37, VAT, CIT ...	Tak/6/aS
4	/TXT/ Identyfikacja zobowiązania, (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie) Np: /TXT/DEC.RYCZAŁT	Nie / 40 / a S

**Płatność US (Opcja 2):**

W alternatywnym sposobie formatowania poszczególne pola są w osobnych liniach szczegółów płatności. Ma to na celu uniknięcie operowania słowami kodowymi.

Nr	Nazwa pola	Obowiązkowe/ Długość/Format
1	Typ i zawartość identyfikatora płatnika podatku np. N6750000001 (w 1. wierszu)	T a k / 1 5 / a S
2	Okres - Rok, typ okresu oraz nr okresu za który dokonywana jest płatność podatku Np: 08R lub 08M02 lub 04J0703 (w 2. wierszu)	T a k / 7 / a S
3	Symbol formularza lub płatności. Np: PIT37 (w 3. wierszu)	T a k / 6 / a S
4	Identyfikacja zobowiązania, (rodzaj dokumentu np. decyzja, tytuł wykonawczy, postanowienie) Np: DEC.RYCZAŁT (w 4. wierszu)	N i e / 3 5 / a S

**Odpowiedź:**

**Struktura pliku eksportu danych Elixir-O obsługiwanego w systemach zamawiającego jest zgodna z specyfikacją, o której mowa w pytaniu.**

**Pytanie nr 39:**

*Dotyczy punktu 9.1a)*

*Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki Miasta były realizowane do godziny 16.00?*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie wyraża zgody, aby wpłaty gotówkowe na wszystkie rachunki Miasta były realizowane do godziny 16.00. Patrz również odpowiedź na pytanie nr 8 w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 27.07.2012 r.**

**Pytanie 40:**

*Czy w związku przewidzianym kredytem w rachunku bieżącym w ramach umowy na wykonanie bankowej obsługi budżetu, Miasto Kalisz przewiduje możliwość w każdym roku kalendarzowym odrębnej umowy kredytu w rachunku bieżącym?*

*Odpowiedź Zamawiającego na pytanie 31 zawarta w odpowiedziach z dnia 27.07.2012 odwołuje się do odpowiedzi na pytanie 18 a ta z kolei powołuje się na par. 7 Projektu Umowy, który obejmuje zamknięta liczbę produktów bankowych, natomiast nie dotyczy zasad funkcjonowania kredytu w rachunku bieżącym.*

*W związku powyższym pytanie jest nadal aktualne.*

**Odpowiedź:**

**Zamawiający nie zamierza podpisywać odrębnej umowy na kredyt w rachunku bieżącym – patrz odpowiedź na pytanie nr 14 w „Informacji dla Wykonawców” z dnia 25.07.2012 r. Zapisy dotyczące udzielania kredytu w rachunku bieżącym zawarte są w § 5 projektu umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza stanowiącym załącznik do SIWZ.**

wz. Prezydenta Miasta Kalisza

/-----/

*Daniel Sztandera*

WICEPREZYDENT MIASTA KALISZA