



Do Wykonawców

Wrocław, 25.06.2024 r.

WZP.271.1.31.2024

ZP/PN/35/WFN/2024/1735

Dotyczy: postępowania o zamówienie publiczne pn. „Obsługa bankowa budżetu Gminy Wrocław i jej jednostek organizacyjnych oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy w latach 2025-2030.”

Działając w trybie art. 135 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1605 ze zm.) zwanej dalej „ustawą Pzp”, Zamawiający udziela wyjaśnień na zadane pytania jak niżej.

„Wykonawca jednocześnie zwraca uwagę, że zagadnienia dotyczące zadania 1 (załącznik 1.1.) odnoszą się również do zadania 2 (załącznik 2.1.)”

Pytanie nr 11

„Dot. pkt. 14.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 24)

Prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie, co rozumie pod pojęciem „jednoznaczna identyfikacja wpłacającego”?”

Odpowiedź na pytanie nr 11

Zamawiający wyjaśnia, iż pod pojęciem „jednoznaczna identyfikacja wpłacającego” rozumie wskazanie imienia i nazwiska kontrahenta a w przypadku podmiotu gospodarczego nazwy firmy i numeru NIP.

Pytanie nr 12

„Dot. pkt. 14.7b załącznika 1.1 do SWZ (strona 25)

Prosimy Zamawiające o szczegółową informację, o jakich wymaganiach przyjętych przez Zamawiającego jest mowa?”

Odpowiedź na pytanie nr 12

Według aktualnej wiedzy Zamawiający wymaga m.in. następujących informacji na wydruku:

- lokalizacja opłatomatu
- data, godzina transakcji
- bankowy identyfikator urządzenia
- dane wpłacającego (imie i nazwisko)
- informacje dodatkowe (różne w zależności od rodzaju płatności)
- tytuł płatności
- kwota płatności
- kwota wpłacona*
- wydana reszta*
- informacja o rodzaju płatności (*płatność kartą/gotówką*)
- nr transakcji
- status transakcji

* tylko przy płatnościach gotówkowych.

Pytanie nr 13

„Dot. pkt. 19.2 załącznika 1.1 do SWZ (strona 29)

Prosimy Zamawiającego o dopuszczenie możliwość autoryzacji (m.in. podpisywania przelewów) za pomocą klucza podpisu zapisanego na nośnikach lokalnych Zamawiających z dodatkowym zabezpieczeniem w postaci kodu SMS lub mobilnego tokena generowanego w aplikacji mobilnej”

Odpowiedź na pytanie nr 13

Zamawiający nie wyraża zgody ze względu na brak dysponowania przez wszystkich pracowników Zamawiającego służbowymi telefonami komórkowymi, na które można byłoby wysyłać kody SMS lub zainstalować aplikację mobilną przygotowaną przez Wykonawcę.

Pytanie nr 14

„Dot. pkt. 19.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 29)

Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu zapewnienia e-learningu.”

Odpowiedź na pytanie nr 14

Zamawiający nie wyraża zgody. Zamawiający musi zapewnić umiejętność prawidłowej obsługi Systemu przez nowych pracowników, którzy nie zostaną objęci szkoleniami na etapie uruchamiania Systemu.

Pytanie nr 15

„Dot. pkt. 5.3 załącznika 1.1 do SWZ (strona 7)

Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu posiadania funkcjonalności „wymuszania zmiany hasła”.

Odpowiedź na pytanie nr 15

W przypadku gdy Wykonawca nie zaoferuje Zamawiającemu przykładowego równoważnego mechanizmu zapewniającego bezpieczeństwo na oczekiwanym poziomie, wskazanego w zapytaniu nr 6, Zamawiający ze względu na coraz częściej zdarzające się cyberataki skierowane na osoby korzystające z systemów informatycznych nie wyraża zgody na usunięcie wymagania.

Pytanie nr 16

„Dot. pkt. 5.8 załącznika 1.1 do SWZ (strona 8)

W systemie bankowości internetowej Wykonawcy czas nieaktywności użytkownika po upływie którego następuje automatyczne wylogowanie wynosi 20 minut i obowiązuje dla wszystkich użytkowników. Prosimy Zamawiającego o dopuszczanie takiego rozwiązania.”

Odpowiedź na pytanie nr 16

Zamawiający zgadza się na rozwiązanie, w którym czas nieaktywności użytkownika, po którym następuje automatyczne wylogowanie obowiązuje dla wszystkich użytkowników jednakże chciałby mieć możliwość wskazania tego czasu. Zamawiający

dopuszcza by ustawienia wskazanego czasu dokonał Wykonawca.

Pytanie nr 17

„Dot. pkt. 5.10 załącznika 1.1 do SWZ (strona 8)

W celu prawidłowego i bezpiecznego funkcjonowania systemu bankowości elektronicznej Wykonawca rekomenduje korzystanie z oprogramowania, dla którego producent świadczy usługi wsparcia technicznego:

Windows 7, Windows 8, Windows 10 z przeglądarką internetową:

- Firefox – najnowsza dostępna wersja przeglądarki
- Internet Explorer - najnowsza dostępna wersja przeglądarki
- Opera - najnowsza dostępna wersja przeglądarki
- Chrome - najnowsza dostępna wersja przeglądarki
- Edge - najnowsza dostępna wersja przeglądarki

Linux z przeglądarką internetową:

- Firefox - najnowsza dostępna wersja przeglądarki

Mac OS od wersji 10.9 z przeglądarką internetową:

- Firefox - najnowsza dostępna wersja przeglądarki

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że korzysta z którejś z wymienionych przeglądarek?”

Odpowiedź na pytanie nr 17

Odpowiedź zostanie udzielona w najbliższym możliwym terminie.

Pytanie nr 18

„Dot. pkt. 5.12 załącznika 1.1 do SWZ (strona 9)

Wykonawca nie stosuje responsywności w przeglądarkach na komputery osobiste. Możliwa jest praca w rozdzielczościach ekranu 1280x1024 i wyższych. Od rozdzielczości ekranu może być w niewielkim stopniu uzależniona ergonomia pracy w systemie. Nie spełnienie wymogu responsywności na komputerach osobistych może w niższych rozdzielczościach powodować niewielkie utrudnienie w pracy, ale nie będzie jej uniemożliwiać.

W aplikacji na urządzenia mobilne Wykonawca spełnia wymóg responsywności.

Czy Zamawiający akceptuje takie rozwiązanie?”

Odpowiedź na pytanie nr 18

Zamawiający zgadza się na odstąpienie od wymogu responsywności o ile metoda zaprojektowania Systemu pozwala na inne osiągnięcie podobnego efektu; to jest zapewnienia czytelności poszczególnych funkcji, przycisków, formatek, raportów Systemu.

Pytanie nr 19

„Dot. pkt. 19.13 załącznika 1.1 do SWZ (strona 31)

Prosimy Zamawiającego o informację czy opisany wymóg oznacza że przelewy będą przez systemy Zamawiającego dostarczane we wszystkich wymienionych formatach? Jeśli tak, prosimy o przekazanie specyfikacji technicznej oraz przykładowych plików każdego z wymienionych formatów?”

Odpowiedź na pytanie nr 19

Zamawiający zgodnie z treścią wskazanego punktu oczekuje by Wykonawca dostosował swój System w najszerszym możliwym zakresie i najszybszym możliwym terminie do obsługi wszystkich wskazanych formatów. Na moment podpisania umowy System musi obsługiwać formaty i strony kodowe, dla których przykładowe testowe pliki dołączamy

Nazwa	Rozmiar	Rozmiar po sp...	Zmodyfikowany	Atrybuty	Zasyfrowany	Metoda	Blok	Foldery	Pliki	CRC
ascii_88592.txt	1178	2 830	2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			C44758E7
ascii_88592.txt	1178		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			71807EA5
ascii_wind1250.txt	1178		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			88182128
dbf_88592.txt	3 024		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			D9684826
dbf_88592.txt	3 024		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			01E09685
dbf_wind1250.txt	3 024		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			F4798F9E
elksir_88592.e0	1 826		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			C9E8E530
elksir_88592.e0	1 826		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			E4588A03
elksir_wind1250.e0	1 826		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			81E30F38
nio0_88592.nio	4 420		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			5CE21389
nio0_88592.nio	4 420		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			9C45828A
nio0_wind1250.nio	4 420		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			0772ED47
przel_dbf_88592.dbf	3 616		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			EEB35391
przel_dbf_88592.dbf	3 616		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			DEE11070
przel_dbf_wind1250.dbf	3 616		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			1E81AD4C
unz_88592.unz	1 647		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			88960A53
unz_88592.unz	1 647		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			75114188
unz_wind1250.unz	1 647		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			51847430
unz_88592.unz	1 836		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			861390ED
unz_88592.unz	1 836		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			96F1D24C
unz_wind1250.unz	1 836		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			64C23D51
wydr_xml_cp8.xml	2 111		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			FABDC079
wydr_xml_iso.xml	2 118		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			C7858CDF
wydr_xml_wind.xml	2 118		2024-06-24 09:53	A	-	LZMA2.16	0			03086735

Pytanie nr 20

„Dot. pkt. 19.13 załącznika 1.1 do SWZ (strona 32)

System wykonawcy akceptuje kodowania polskich znaków:

Windows 1250

IBM Latin-2 (PC-852)

ISO Latin- 2 (8859-2)

UTF-8

ANSI bez polskich znaków

Czy Zamawiający to akceptuje?”

Odpowiedź na pytanie nr 20

Zamawiający akceptuje.

Pytanie nr 21

„Dot. pkt. 5.29 załącznika 1.1 do SWZ (strona 13)

Prosimy Zamawiającego o dopuszczenie możliwości blokowania systemu po pięciu nieudanych próbach logowania.”

Odpowiedź na pytanie nr 21

Zamawiający nie wyraża zgody na możliwości blokowania systemu po pięciu nieudanych próbach logowania ze względu na to, że proponowana ilość znacznie podnosi ryzyka bezpieczeństwa.

Pytanie nr 22

„Dot. pkt. 5.30 załącznika 1.1 do SWZ (strona 13)

Wykonawca zwraca uwagę na fakt, że wyeksportowanie danych bezpośrednio do pliku XLS nie jest możliwe; jest możliwość eksportu do pliku CSV, który następnie może być przez Zamawiającego zaimportowany do formatu XLS – prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że taki sposób udostępniania danych jest dla niego akceptowalny?”

Odpowiedź na pytanie nr 22

Zamawiający akceptuje zaproponowane rozwiązanie.

Pytanie nr 23

„Dot. Rozdziału III pkt. 5.33 załącznika 1.1 do SWZ (strona 13)

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że Zamawiający zabezpiecza własną sieć teleinformatyczną oraz stacje robocze przed oprogramowaniem złośliwym i działaniami hackerskimi a nośniki kluczy podpisów elektronicznych, hasła i wszelkie kody identyfikacyjne w sposób uniemożliwiający przechwycenie ich przez osoby nieuprawnione. Transakcje autoryzowane (opatrzone kompletem wynikających ze schematu akceptacji podpisów elektronicznych) uznawane są za prawnie wiążące dla Klienta i Banku”

Odpowiedź na pytanie nr 23

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 24

„Dot. pkt. 9.8 załącznika 1.1 do SWZ (strona 18)

W zakresie JPK_WB wykonawca udostępnia oprogramowanie wspomagającego system bankowości elektronicznej – umożliwiającego automatyczne przekształcanie wyeksportowanych z systemu bankowości internetowej plików wyciągów bankowych do formatu Jednolitego Pliku Kontrolnego. Czy Zamawiający akceptuje przedstawione rozwiązanie?”

Odpowiedź na pytanie nr 24

Zamawiający akceptuje zaproponowane rozwiązanie.

Pytanie nr 25

„Dot. pkt. 12.1 załącznika 1.1 do SWZ (strona 20)

Prosimy Zamawiającego o doprecyzowanie, za pomocą jakiego systemu będą zlecane wypłaty gotówkowe?”

Odpowiedź na pytanie nr 25

Zamawiający pisząc o Systemie ma na myśli System zaoferowany Zamawiającemu przez Wykonawcę.

Pytanie nr 26

„Dot. pkt. 10.2 i 16.2 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu obsługi Zamawiającego w placówkach Wykonawcy poza kolejnością?”

Odpowiedź na pytanie nr 26

Zamawiający udzielił odpowiedzi przy pytaniu 79.

Pytanie nr 27

„Dot. pkt. 8.8 załącznika 1.1 do SWZ (strona 17)

Prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie pod pojęciem „automatyczna korekta”?”

Odpowiedź na pytanie nr 27

Zamawiający wyjaśnia, że przez pojęcie „automatycznej korekty” rozumie operacje wykonywane na rachunkach Zamawiającego bez ich zlecenia przez Zamawiającego.

Pytanie nr 28

„Dot. pkt. 8.7 załącznika 1.1 do SWZ (strona 17)

Prosimy o potwierdzenie, że wymóg zostanie spełniony jeśli Zamawiający zapewni możliwości wyłączenie z przetwarzania zamkniętego rachunku wirtualnego poprzez otrzymanie dyspozycji mailowej od Zamawiającego (bez wykorzystania importowania pliku do systemu).”

Odpowiedź na pytanie nr 28

Odpowiedź zostanie udzielona najbliższym możliwym terminie.

Pytanie nr 29

„Dot. pkt. 8.5 załącznika 1.1 do SWZ (strona 17)

Prosimy o potwierdzenie, że wymóg zostanie spełniony jeśli Zamawiający zapewni możliwości wyłączenie z przetwarzania zamkniętego rachunku wirtualnego poprzez otrzymanie dyspozycji mailowej od Zamawiającego (bez wykorzystania importowania pliku do systemu)”

Odpowiedź na pytanie nr 29

Odpowiedź zostanie udzielona najbliższym możliwym terminie.

Pytanie nr 30

„Dot. pkt. 5.7 załącznika 1.1 do SWZ (strona 27)

Prosimy Zamawiającego o określenie maksymalnej ilości kart, które będą zamawiane w trakcie trwania umowy, w podziale na rodzaj karty.”

Odpowiedź na pytanie nr 30

Zamawiający nie posiada wiedzy odnośnie maksymalnej ilości kart zamawianych w trakcie trwania umowy. Aktualnie ilości kart (z podziałem na ich rodzaj) znajdują się odpowiednio w zał. 1.3 i 2.3 do SWZ.

Pytanie nr 31

„Dot. pkt. 15.1 załącznika 1.1 do SWZ (strona 26)

Prosimy Zamawiającego o wydłużenie czasu na wydanie kart przedpłaconych do 14 dni od daty złożenia wniosku”

Odpowiedź na pytanie nr 31

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 32

„Dot. pkt. 15.6 załącznika 1.1 do SWZ (strona 27)

Obsługa kart przedpłaconych u Wykonawcy (wymiana danych użytkowników karty, przypisanie rachunku karty przez Wykonawcę, zasilenie kart oraz udostępnianie raportów z transakcjami na kartach przedpłaconych) odbywa się w ramach wymiany plikowej na platformie bankowości internetowej – prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu przypisania rachunku bankowego karty przedpłaconej oraz z wymogu zapewnienia Zamawiającemu możliwości tworzenia raportów z płatności kartą wg kryteriów: użytkownik karty, zakres dat, kwot.”

Odpowiedź na pytanie nr 32

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 33

„Dot. pkt. 15.9 załącznika 1.1 do SWZ (strona 27)

Prosimy Zamawiającego o wydłużenie czasu na wydanie kart przedpłaconych do 14 dni od daty złożenia wniosku”

Odpowiedź na pytanie nr 33

Zamawiający odpowiedział na to pytanie przy pytaniu 31.

Pytanie nr 34

„Dot. pkt. 1.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 4)

Bank posiada rozwiązanie oparte o jeden rachunek bieżący wyznaczony przez Klienta do obsługi wadiów (rachunek sum depozytowych).

Usługa umożliwia w szczególności:

- wyliczanie odsetek od każdego pojedynczego depozytu wpłaconego na rachunek Klienta (zastosowanie wariantu opartego o Formularz zlecenia),
- możliwość pełnej automatyzacji procesu wymiany plików pomiędzy systemem finansowo – księgowym Klienta, a systemem bankowości elektronicznej Banku (zastosowanie wariantu opartego o Rozwiązanie automatyczne),
- obsługę depozytów z wpłatami/wypłatami częściowymi,

- tworzenie raportów zawierających dane identyfikacyjne wpłacającego, informację o odsetkach zgodnie z danymi przekazanymi w pliku wsadowym,
- automatyczne generowanie plików umożliwiających zwrot depozytów poprzez import pliku zlecenia przekazania środków w systemie bankowości elektronicznej.

Rachunek sum depozytowych może mieć ustawione oprocentowanie stałe, które nie jest oparte o indeksy.

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie czy zaproponowane rozwiązanie jest akceptowalne.”

Odpowiedź na pytanie nr 34

Odpowiedz na to pytanie została udzielona przy pytaniu nr 101.

Pytanie nr 35

„Dot. pkt.22 załącznika 1.1 do SWZ (strona 36)

Prosimy Zamawiającego o znaczne obniżenie lub całkowite zwolnienie Wykonawcy z wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania Umowy. Tego typu zabezpieczenia nie są standardem w przypadku usług bankowych.”

Odpowiedź na pytanie nr 35

Odpowiedz na to pytanie została udzielona przy pytaniu nr 92.

Pytanie nr 36

„Dot. pkt.21 załącznika 1.1 do SWZ (strona 34)

Prosimy Zamawiającego o wykreślenie zapisów odnośnie kar umownych lub też istotne zmniejszenie ich wysokości. Obecnie w przetargach dotyczących prowadzenia obsługi bankowej budżetów JST, Zamawiający odstępują od tego typu kar, gdyż w znaczący sposób podwyższają łączny koszt ofert Wykonawców a także ograniczają zainteresowanie banków złożeniem oferty. Zwracamy uwagę, że Bank jako profesjonalista i instytucja zaufania publicznego nieprzerwanie dokłada najwyższej staranności o jakość i terminowość świadczonych usług oraz realizowanych zleceń. W ocenie Wykonawcy zastosowanie kar umownych powinno zostać

poprzedzone procedurą wezwania Wykonawcy do naprawienia naruszeń i wyznaczeniem terminu np. 30 dniowego na ustosunkowanie się Wykonawcy do stwierdzonych naruszeń i naprawienie ich. Kary, o których mowa w ww. punkcie są co do zasady nieakceptowalne a ich utrzymanie przez Zamawiającego będzie miało istotny wpływ na ceny ofert złożonych przez potencjalnych Wykonawców zamówienia.

Prosimy zatem o odstąpienie od określonych w SWZ kar lub bardzo istotne ich zmniejszenie.”

Odpowiedź na pytanie nr 36

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 37

„Dot. pkt.10.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o rezygnację z wymogu przyjmowania wpłat od kontrahentów w placówkach za pomocą czytnika kodu QR.”

Odpowiedź na pytanie nr 37

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 38

„Dot. pkt.10.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o udostępnienie specyfikacji kodów QR (kodu mozaikowego), o których mowa w tym punkcie”

Odpowiedź na pytanie nr 38

Zamawiający informuje, że kody QR tworzy Wykonawca.

Pytanie nr 39

„Dot. pkt.15.9 załącznika 1.1 do SWZ (strona 27)

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że rozliczenie transakcji realizowanych w grudniu na koniec roku dotyczy tylko kart przedpłaconych lub debetowych a nie kart z limitem kredytowym z odpowiednio wskazanym/nadanyim cyklem rozliczeniowym.”

Odpowiedź na pytanie nr 39

Zamawiający informuje, że rozliczenie transakcji realizowanych w grudniu na koniec roku dotyczy wszystkich kart .

Pytanie nr 40

„Dot. pkt.20.2 załącznika 1.1 do SWZ (strona 33)

Prosimy Zamawiającego o wyrażenie zgody na pobieranie przez Wykonawcę stałej opłaty ryczałtowej w cyklach miesięcznych (opłata miesięczna).”

Odpowiedź na pytanie nr 40

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 41

„Dot. pkt.20.3 załącznika 1.1 do SWZ (strona 33)

Prosimy Zamawiającego o wyjaśnienie, co rozumie pod pojęciem korzystania z obsługi bankowej tylko przez część roku? O której części roku jest mowa?”

Odpowiedź na pytanie nr 41

Zamawiający informuje, że zapis dotyczy ewentualnych zdarzeń, które mogą wyniknąć w trakcie trwania umowy a będą mieć wpływ na termin obowiązywania umowy.

Pytanie nr 42

„Dotyczy pliku excel
Zalaczniki_do_SWZ_od_nr_1.2_1.3__2.2__2.3_wfn_35_31-05-
2024_08.57.16

Prosimy Zamawiającego o potwierdzenie, że wykazane ilości transakcji w arkuszu zał 1.3 wiersze 30-33 oraz arkuszu zał 2.3. wiersze 28-31 dotyczą tylko i wyłącznie transakcji gotówkowych otwartych dokonywanych w placówkach”

Odpowiedź na pytanie nr 42

Zamawiający informuje, że wykazane ilości transakcji dotyczą zarówno wpłat gotówkowych dokonanych w placówkach banku jak i w kasach automatycznych.

Pytanie nr 43

„Dot. pkt.14 załącznika 1.1 do SWZ (strona 24)

Prosimy Zamawiającego o podanie ilości transakcji (rocznie za 2023 rok) dokonywanych przy użyciu kas automatycznych (opłatomaty).”

Odpowiedź na pytanie nr 43

Zamawiający informuje, że w 2023 roku przy użyciu opłatomatów dokonano 97.647 wpłat.

Pytanie nr 44

„Dot. pkt.10 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o informacje czy Zamawiający dopuszcza realizację obsługi mieszkańców (wpłaty np. z podatków) wyłącznie poprzez urządzenia samoobsługowe (opłatomaty), które byłyby zlokalizowane w placówkach Banku”

Odpowiedź na pytanie nr 44

Zamawiający nie dopuszcza realizacji obsługi mieszkańców (wpłaty np. z podatków) wyłącznie poprzez urządzenia samoobsługowe (opłatomaty), które byłyby zlokalizowane w placówkach Banku.

Pytanie nr 45

„Dot. pkt.10 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o informacje czy Zamawiający obecnie ma w swoich lokalizacjach urządzenia pozwalające na bezpośrednie wpłaty mieszkańców (opłatomaty), w jakiej ilości, a jeżeli nie to czy dopuszcza na ich instalację bezpośrednio w wybranych punktach obsługi mieszkańca (w wybranych urzędach)?”

Odpowiedź na pytanie nr 45

Zamawiający informuje, że posiada obecnie zainstalowanych w obiektach Urzędu 12 kas automatycznych/ opłatomatów.

Pytanie nr 46

„Dot. pkt.10 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o informacje, czy Zamawiający dopuszcza możliwość obsługi mieszkańców polegającej na nieodpłatnych

wpłatach na rzecz miasta (np. podatki) w placówkach Poczty Polskiej we Wrocławiu (konkretnie w placówkach przy ulicy. Ruskiej oraz Krasińskiego)?”

Odpowiedź na pytanie nr 46

Zamawiający dopuszcza możliwość obsługi mieszkańców polegającej na nieodpłatnych wpłatach na rzecz miasta (np. podatki) w placówkach Poczty Polskiej o ile zapewniona zostanie również wymagana przez Zamawiającego obsługa w nie mniej niż 5 placówkach bankowych, w których będzie można dokonywać zarówno wpłat jak i wypłat gotówkowych oraz będzie zapewniona pełna obsługa Zamawiającego, jego jednostek i kontrahentów zgodnie z SWZ. Zamawiający nie dopuszcza ograniczenia zakresu i poziomu świadczonych usług, opisanych w załączniku do SWZ nr 1.1 pkt 10 i 12 (zad. 1) oraz w załączniku nr 2.1 pkt 7 i 9 (dla zad. 2).

Pytanie nr 47

„Dot. pkt.10 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o informacje, czy w związku ze zmianami rynkowymi polegającymi na ograniczeniu przepływów gotówkowych Zamawiający przewiduje możliwość ograniczenia liczby oddziałów w trakcie trwania umowy (od roku 2026) do 4 placówek?”

Odpowiedź na pytanie nr 47

Zamawiający nie przewiduje możliwości ograniczenia liczby oddziałów w trakcie trwania umowy (od roku 2026) do 4 placówek.

Pytanie nr 48

„Dot. pkt.10 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o informacje, czy w przypadku posiadania przez Wykonawcę tzw. placówki cashless (nie świadczącej obsługi gotówkowej przez pracownika/w kasie) jest ona wyłączona z umowy? Obecnie SWZ mówi o świadczeniu usług gotówkowych w każdej placówce – placówka cashless z uwagi na swoją specyfikę nie spełni tego warunku”

Odpowiedź na pytanie nr 48

Zamawiający potwierdza, że placówki cashless są wyłączone z umowy.

Pytanie nr 49

„Dot. pkt.10 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o informacje czy dopuszcza obsługę jednostek organizacyjnych Gminy Wrocław wyłącznie w 1 wskazanej przez Wykonawcę placówce? Propozycja dotyczy tylko i wyłącznie jednostek organizacyjnych; mieszkańcy/osoby trzecie byliby obsłużeni we wszystkich 5 wskazanych w umowie placówkach”

Odpowiedź na pytanie nr 49

Zamawiający nie dopuszcza obsługi jednostek organizacyjnych Gminy Wrocław wyłącznie w 1 wskazanej przez Wykonawcę placówce.

Pytanie nr 50

„Dot. pkt.16 załącznika 1.1 do SWZ (strona 28)

Prosimy Zamawiającego o informacje, czy dopuszcza obsługę wpłat zamkniętych bezpośrednio przez Centrum Dystrybucji Gotówki tzw. licznarni (firmę zewnętrzną mającą umowę z Bankiem na obsługę gotówki w zakresie wpłat zamkniętych)?”

Odpowiedź na pytanie nr 50

Odpowiedź zostanie udzielona najbliższym możliwym terminie.

Pytanie nr 51

„Dot. pkt.18 załącznika 1.1 do SWZ (strona 28)

Prosimy Zamawiającego o podanie informacji o częstotliwości korzystania ze skrytki sejfowej w placówce”

Odpowiedź na pytanie nr 51

Zamawiający korzysta ze skrytek w zależności od potrzeb.

Pytanie nr 52

„Dot. pkt.18 załącznika 1.1 do SWZ (strona 28)

Prosimy Zamawiającego o podanie większe uszczegółowienie o rodzaju i ilości depozytów rzeczowych. Wykonawca musi wiedzieć, jaką wielkość skrytki sejfowej, czy też skarbca ma zapewnić.”

Odpowiedź na pytanie nr 52

Zamawiający udzielił odpowiedzi przy pytaniu nr 9 ppkt 3.

Pytanie nr 53

„Dotyczy pliku excel
Załączniki_do_SWZ_od_nr_1.2_1.3__2.2__2.3_wfn_35_31-05-
2024_08.57.16

Prosimy Zamawiającego o przedstawienie podziału transakcji wyszczególnionych w załączniku na:

- a. MOPS,
- b. Transakcje realizowane w sposób tradycyjny (bez kodu QR),
- c. Transakcje realizowane z wykorzystaniem kodu QR.”

Odpowiedź na pytanie nr 53

a)

Wyszczególnienie	MOPS
Obsługa rachunków bankowych	
1. Ilość i rodzaj posiadanych rachunków łącznie, z tego:	68
- rachunki bieżące	1
- rachunki pomocnicze	66
- rachunki ZFŚS	1
- walutowe	
2. Ilość przelewów wewnętrznych, tj. realizowanych pomiędzy rachunkami prowadzonymi w tym samym banku	58.800
3. Ilość przelewów zewnętrznych, łącznie, z tego:	43.500
- w systemie Elixir	43.500
- w systemie Sorbnet	
4. Ilość przelewów papierowych	
5. Ilość przelewów zagranicznych:	
- wychodzące strefa EURO/ poza strefę EURO	
- przychodzące	
Karty płatnicze	0
ilość kart debetowych	
ilość kart przedpłaconych	
ilość kart obciążeniowych	
Terminale płatnicze POS	
ilość terminali	
łącna wartość transakcji dokonana za pomocą kart płatniczych	
ilość transakcji dokonanych za pomocą terminali	
Wpłaty i wypłaty gotówkowe w placówkach PKO BP w ciągu roku	
ilość wypłat otwartych/ ilość wypłat zamkniętych	3.575
ilość wpłat otwartych/ ilość wpłat zamkniętych	982
wartość wpłat gotówkowych otwartych/ zamkniętych	520.939

wartość wypłat gotówkowych otwartych/ zamkniętych	11.408.778
Wpłaty dokonywane poprzez wrzutnie (szt)	0
Ilość wystawionych czeków	1.500
Korzystanie ze skrytek bankowych (tak/nie)	0
w przypadku odpowiedzi pozytywnej rodzaj przechowywanych depozytów	
W jakiej walucie dokonywane są transakcje płatnicze	PLN
Liczba użytkowników bankowości elektronicznej	17
Średnie saldo na rachunku to suma dziennych sald z całego roku podzielona przez ilość dni w roku (za 2023 to 365 dni)	89.905

b) Zamawiający nie posiada takich danych.

c) Zamawiający nie posiada takich danych

Pytanie nr 54

„Dot. pkt.10 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o informacje, czy dla kontrahentów/świadczeniobiorców MOPS ma wydzielone, dedykowane placówki banku, czy obsługa jest wykonywana we wszystkich wskazanych w Umowie?”

Odpowiedź na pytanie nr 54

Zamawiający informuje, że MOPS swoich kontrahentów/świadczeniobiorców obsługuje we własnym zakresie. Nie są oni obsługiwani w placówkach banku.

Pytanie nr 55

„Dot. pkt.10 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o informacje co w przypadku, gdy Wykonawca będzie musiał zmienić lokalizację placówki z przyczyn niezależnych od Wykonawcy? Czy w związku z tym w trakcie trwania Umowy będzie możliwa zmiana listy z adresami placówek?”

Odpowiedź na pytanie nr 55

Zamawiający wyraża zgodę na zmianę lokalizacji placówki na terenie Miasta z zastrzeżeniem, że uprzednia zmiana lokalizacji będzie uzgodniona z Zamawiającym.

Pytanie nr 56

„Dot. pkt.10 załącznika 1.1 do SWZ (strona 19)

Prosimy Zamawiającego o informacje, czy dla kontrahentów/świadczeniobiorców MOPS przewiduje alternatywne sposoby wypłaty środków (np. czeki elektroniczne czy karty przedpłacone) niż wypłata gotówkowa w placówce?”

Odpowiedź na pytanie nr 56

Zamawiający informuje, że według posiadanej wiedzy jedynym sposobem obsługi kontrahentów/świadczeniobiorców MOPS jest wypłata gotówki w placówce MOPS.

Pytanie nr 57

„Dot. pkt.2 i pkt.6 załącznika 1.1 do SWZ (strona 5 i 15)

Prosimy Zamawiającego o zgodę na wprowadzenie do Umowy rachunku tzw. klauzuli awaryjnej, na wypadek zmiany lub zaprzestania kwotowania stawki WIBID. Treść klauzuli poniżej:

„W przypadku istotnej zmiany metody opracowywania wskaźnika referencyjnego, zgodnie z którym ustalane jest oprocentowanie środków pieniężnych na Rachunku, zastosowany zostanie ten wskaźnik z uwzględnieniem istotnej zmiany. Za istotną zmianę uznaje się zmianę metody wyznaczania wskaźnika, którą administrator uznał i zdefiniował, jako istotną, zgodnie z art. 13 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (z późniejszymi zmianami) lub innymi przepisami go zastępującymi; lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez administratora w dokumentacji wskaźnika. W przypadku zmiany, która nie jest uznana przez administratora jako istotna zmiana metody opracowywania wskaźnika referencyjnego, stosuje się wskaźnik po tej zmianie.

Do oprocentowania środków pieniężnych w złotych stosuje się następujące zasady:

1) W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźnika referencyjnego WIBOR/WIBID, zgodnie z którym ustalane jest oprocentowanie środków pieniężnych na Rachunku, w jego miejsce zastosowany zostanie wskaźnik WIRON (Warsaw Interest Rate Overnight) (ISIN PL9999996603) publikowany i opracowywany przez administratora wskaźnika, którym na dzień wejścia w życie regulaminu jest GPW Benchmark S.A. (<https://gpwbenchmark.pl/>) jako wskaźnik alternatywny.

2) W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźnika alternatywnego, o którym mowa w pkt 1), w jego miejsce zastosowana zostanie stopa depozytowa NBP, publikowana przez Narodowy Bank Polski.

3) W przypadku, gdy nie będzie wyznaczana stopa depozytowa NBP, do ustalania wysokości oprocentowania środków pieniężnych na Rachunku, w jej miejsce przyjmowana będzie wartość 0,0001%, chyba że strony ustalą inaczej.

4) Nowa podstawa ustalania oprocentowania środków pieniężnych na Rachunku zgodnie z ust. 8 i ust. 9 pkt 1)-3) będzie zastosowana niezwłocznie, lecz nie później niż 60 Dnia roboczego liczonego od dnia zaprzestania opracowywania i publikowania dotychczasowego wskaźnika referencyjnego lub – o ile będzie stosowana – stopy depozytowej NBP. Do tego momentu dotychczasowe oprocentowanie środków pieniężnych na Rachunku nie ulegnie zmianie.

5) Bank poinformuje Klienta o istotnej zmianie metody opracowywania dotychczasowego wskaźnika referencyjnego, jak również o zaprzestaniu jego opracowywania i publikowania oraz zastosowaniu wskaźnika alternatywnego albo stopy depozytowej NBP do ustalania wysokości oprocentowania. W przypadku zastosowania wartości, o której mowa w pkt 3), do ustalania wysokości oprocentowania

środków pieniężnych na Rachunku Bank zawiadomi o tym Klienta, a Klientowi będzie przysługiwać uprawnienie do wypowiedzenia Umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia.””

Odpowiedź na pytanie nr 57

Zamawiający udzielił odpowiedzi na pytanie w odpowiedzi na pytania nr 4 oraz nr 5.

Pytanie nr 58

„Dot. pkt.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 7)

Czy kontrasygnata Skarbnika będzie umieszczona na wekslu i deklaracji wekslowej?”

Odpowiedź na pytanie nr 58

Zamawiający udzielił odpowiedzi na to pytanie w odpowiedzi na pytanie nr 109.

Pytanie nr 59

„Dot. pkt.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 6)

Czy Zamawiający zgodzi się umieścić w treści umowy lub jako odrębny załącznik, klauzulę dotyczącą zastąpienia WIBORu (gdy zajdzie taka sytuacja rynkowo-legislacyjna) zgodnie w poniższą propozycją:

Klauzula awaryjna

Strony ustalają, że użyte w niniejszej klauzuli oraz Umowie określenia oznaczają:

Administrator – podmiot, sprawujący kontrolę nad opracowywaniem Stawki bazowej stosowanej w Umowie (art. 3 ust. 1 pkt. 6 Rozporządzenia BMR), a także jego następca prawny lub inny podmiot, który wskutek zdarzeń prawnych spowodowanych działaniami dotychczasowego administratora, podmiotu przejmującego, osób trzecich, w tym organów publicznych lub z mocy prawa, przejmie w przyszłości kontrolę nad opracowywaniem stosowanej Stawki bazowej;

Istotna Zmiana Stawki bazowej – zmiana metody wyznaczania Stawki bazowej, którą Administrator uznał i zdefiniował, jako istotną zgodnie z art. 13 Rozporządzenia BMR lub zgodnie z definicją i informacjami publikowanymi przez Administratora w dokumentacji Stawki bazowej,

Korekta – konkretna wartość (dodatnia bądź ujemna), wzór albo metoda, niezbędne w celu zmniejszenia lub wyeliminowania finansowych skutków wprowadzenia Stawki bazowej alternatywnej lub Istotnej Zmiany Stawki bazowej,

Mediana - wartość obliczona według następujących zasad:

1) najpierw zostają obliczone różnice pomiędzy wartościami dotychczasowej Stawki bazowej a wartościami odpowiednio Stawki bazowej po zastosowaniu Istotnej Zmiany Stawki bazowej albo Stawki bazowej alternatywnej, za każdy dzień ich publikacji w okresie 2 lat przed datą odpowiednio: ogłoszenia Istotnej Zmiany Stawki bazowej albo ogłoszenia zaprzestania publikacji dotychczasowej Stawki bazowej (albo za okres krótszy, jeśli brak będzie danych za okres 2 lat),

2) gdy wartości dotychczasowej Stawki bazowej, Stawki bazowej po Istotnej Zmianie Stawki bazowej albo Stawki bazowej alternatywnej publikowane były kilkakrotnie w ciągu dnia, do obliczeń przyjmuje się ostatnią wartość z danego dnia,

3) uzyskane w ten sposób wyniki zostają ułożone w kolejności od najniższego do najwyższego,

4) następnie, jeśli liczba uzyskanych wyników będzie:

a) nieparzysta, to medianą jest środkowy wynik,

b) parzysta, to medianą jest średnia arytmetyczna dwóch środkowych wyników (są one sumowane i dzielone przez dwa),

Podmiot Wyznaczający – Komisja Europejska, organ nadzoru nad Administratorem, uprawniony organ administracji publicznej lub inny podmiot uprawniony zgodnie z obowiązującymi przepisami do wyznaczenia Stawki bazowej alternatywnej oraz Korekty,

Publikacja – każde publiczne udostępnienie informacji o wartości Stawki bazowej przez Administratora, zgodnie z zasadami określonymi w regulaminie lub innym dokumencie dotyczącym opracowywania Stawki bazowej,

Rozporządzenie BMR – rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z dnia 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach

finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniające dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenie (UE) nr 596/2014 (z późniejszymi zmianami) lub innymi przepisami go zastępującymi,

Stawka bazowa – wskaźnik referencyjny w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt. 3 Rozporządzenia BMR, opracowany dla konkretnego tenoru (okresu) (np. 1M - jednomiesięczny, 3M - trzymiesięczny, 6M - sześciomiesięczny, 12M - dwunastomiesięczny) i stanowiący podstawę ustalenia wysokości oprocentowania lub zgodnie z którym ustalana jest wysokość oprocentowania na podstawie postanowień Umowy,

Stawka bazowa alternatywna – inna stawka bazowa, przyjęta w celu zastąpienia Stawki bazowej, jeżeli jej opracowywania i Publikacji zaprzestano,

Stopa banku centralnego – jest to dla:

- PLN (złoty) - stopa referencyjna Narodowego Banku Polskiego,
- EUR (euro) - stopa depozytowa (po angielsku: deposit facility rate) Europejskiego Banku Centralnego (European Central Bank),
- CHF (frank szwajcarski) - podstawowa stopa (po angielsku: SNB policy rate) Szwajcarskiego Banku Narodowego (Swiss National Bank),
- GBP (funt szterling) – podstawowa stopa (po angielsku: base rate) Banku Anglii (Bank of England),
- USD (dolar amerykański) - górna granica stopy funduszy federalnych (po angielsku: Federal funds rate) Systemu Rezerwy Federalnej (Federal Reserve System).

1. W przypadku modyfikacji Stawki bazowej nieuznanej przez Administratora za Istotną Zmianę Stawki bazowej, stosuje się Stawkę bazową po modyfikacji.

2. W przypadku, gdy Administrator wprowadzi Istotną Zmianę Stawki bazowej, Bank stosuje wartość Stawki bazowej po Istotnej Zmianie Stawki bazowej, skorygowaną o:

- 1) Korektę podaną przez Administratora
albo

2) Medianę - jeśli Administrator nie podał Korekty.

Jeżeli z powodu braku danych nie będzie możliwe obliczenie Mediany, zastosowana zostanie wprost Stawka bazowa po Istotnej Zmianie Stawki bazowej.

3. Stawka bazowa po Istotnej Zmianie Stawki bazowej, o której mowa w ust. 2, będzie stosowana od dnia obowiązywania Istotnej Zmiany Stawki bazowej.

4. W przypadku zaprzestania Publikacji Stawki bazowej, zastosowana zostanie Stawka bazowa alternatywna albo Stawka bazowa alternatywna z Korektą, wyznaczona przez Podmiot Wyznaczający. Jeżeli Podmiot Wyznaczający nie wyznaczy Stawki bazowej alternatywnej, zastosowana zostanie Stawka bazowa alternatywna albo Stawka bazowa alternatywna z Korektą podlegająca Publikacji przez Administratora dotychczasowej Stawki bazowej, której Publikacji zaprzestano.

5. W przypadku, gdy Podmiot Wyznaczający lub Administrator nie poda Korekty, Bank skoryguje Stawkę bazową alternatywną, o której mowa w ust. 4 o Medianę. Jeżeli, z uwagi na brak danych, obliczenie Mediany nie będzie możliwe, Bank zastosuje Stawkę bazową alternatywną wprost.

6. W przypadku, gdy brak będzie Stawki bazowej alternatywnej zgodnie z ust. 4 powyżej, a nadal będzie podlegała Publikacji ta sama Stawka bazowa dla innych okresów - (np. 1M - jednomiesięczny, 3M - trzymiesięczny, 6M - sześciomiesięczny, 12M - dwunastomiesięczny) zastosowanie będzie miała (jako Stawka bazowa alternatywna):

1) Stawka bazowa podlegająca Publikacji dla najbliższego publikowanego okresu dłuższego niż dotychczasowa albo, w przypadku jej braku

2) Stawka bazowa podlegająca Publikacji dla najbliższego publikowanego okresu krótszego niż dotychczasowa, ale nie krótszego niż jednomiesięczny.

Jeżeli będą dostępne wartości do obliczenia Mediany, Bank dokona korekty Stawki bazowej alternatywnej o Medianę.

7. Stawka bazowa alternatywna określona w ust. 4 – 6 powyżej będzie zastosowana niezwłocznie lecz nie później niż 30 Dni roboczego liczonego od dnia zaprzestania Publikacji dotychczasowej Stawki bazowej, a do tego czasu będzie stosowana ostatnio publikowana wartość dotychczasowej Stawki bazowej.

8. W przypadku braku dostępności dotychczasowej Stawki bazowej oraz braku możliwości określenia Stawki bazowej alternatywnej zgodnie z zasadami określonymi w ust. 4-6 powyżej, począwszy od dnia zaprzestania Publikacji dotychczasowej Stawki bazowej będzie stosowana ostatnio Publikowana wartość Stawki bazowej w okresie nie dłuższym niż 30 Dni roboczych.

9. Po upływie 30 Dni roboczych, o których mowa w ust. 8 powyżej, wartość dotychczasowej Stawki bazowej obowiązująca w ostatnim dniu jej Publikacji będzie zmieniać się zgodnie z terminami zmiany oprocentowania ustalonymi w Umowie poprzez dodanie sumy wszystkich zmian Stopy banku centralnego (dla waluty kredytowania/finansowania), od następnego dnia po zaprzestaniu Publikacji dotychczasowej Stawki bazowej do dnia, w którym ustalane ma być oprocentowanie na następny okres wskazany w Umowie. W kolejnych okresach wysokość oprocentowania będzie się zmieniać poprzez dodanie sumy wszystkich zmian Stopy banku centralnego (dla waluty kredytowania/finansowania), od dnia w którym ustalano oprocentowanie na dany okres, do dnia, w którym ustalane ma być oprocentowanie na następny okres wskazany w Umowie.

10. W przypadku wznowienia Publikacji dotychczasowej Stawki bazowej, która nastąpi nie później niż w terminie 30 Dni roboczych od dnia zaprzestania jej Publikacji, Bank będzie ustalał wysokość oprocentowania zgodnie z tą Stawką bazową.

11. W przypadku, gdy brak będzie możliwości ustalenia oprocentowania zgodnie z zasadami wskazanymi powyżej oraz innymi postanowieniami Umowy, Bank będzie naliczał i pobierał odsetki ustawowe, zgodnie z przepisami kodeksu cywilnego lub innymi przepisami go zastępującymi.

12. Z uwzględnieniem postanowień §13 Umowy, Bank przekaże Kredytobiorcy informację o zdarzeniach, które wpłyną na zmianę sposobu obliczania oprocentowania, w szczególności o zaprzestaniu opracowywania i Publikacji Stawki bazowej, wprowadzeniu Istotnej Zmiany Stawki bazowej oraz zastosowanej Stawce bazowej alternatywnej. Bank przekaże Kredytobiorcy informację, o której mowa w zdaniu poprzednim, nie później niż w terminie 30 Dni roboczych od dnia zaistnienia zdarzenia. Informacja będzie zawierała sposób ustalenia oprocentowania oraz jego aktualną wysokość.

13. Powyższe postanowienia dotyczące przypadku zaprzestania opracowywania i Publikacji Stawki bazowej lub Istotnej Zmiany Stawki bazowej mają odpowiednie zastosowanie do kolejnych przypadków, gdy zaprzestano opracowywania kolejnych Stawek bazowych alternatywnych lub dokonano ich istotnej zmiany.

14. W przypadku zmiany w zakresie oprocentowania dokonywanej na podstawie niniejszej klauzuli stosuje się pozostałe postanowienia Umowy.

15. Zmiany oprocentowania dokonane na podstawie niniejszej klauzuli nie wymagają zawarcia aneksu do Umowy”

Odpowiedź na pytanie nr 59

Zamawiający udzielił odpowiedzi na to pytanie w odpowiedzi na pytania nr 4 oraz nr 5.

Pytanie nr 60

„Dot. pkt.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 6)

Czy Zamawiający zgodzi się na zapis w umowie kredytowej:

„W przypadku, gdy Stawka bazowa osiągnie poziom poniżej 0 (zera), Strony zgodnie postanawiają, że do czasu osiągnięcia przez Stawkę bazową wartości dodatniej, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie Stawka bazowa równa 0 (zero) powiększona o marżę Banku.”

Odpowiedź na pytanie nr 60

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 61

„Dot. pkt.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 6)

Czy Zamawiający dopuszcza zastąpienie przy kredycie odnawialnym w rachunku bieżącym na kwotę 300 mln PLN stawki „WIBOR O/N” stawką WIBOR 1M ?

Stawka WIBOR 1M jest powszechnie na rynku stosowana przy tego typu finansowaniach”

Odpowiedź na pytanie nr 61

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 62

„Dot. pkt.4 załącznika 1.1 do SWZ (strona 6)

Czy Zamawiający wyraża zgodę na spłatę odsetek od kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym na kwotę 300 mln PLN:

a) ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca (za dany miesiąc)?,

b) z rachunku, na którym jest zarejestrowany KRB?.”

Odpowiedź na pytanie nr 62

Zamawiający nie wyraża zgody na spłatę odsetek od kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym na kwotę 300 mln PLN ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca (za dany miesiąc). Nie wyraża również zgody na spłatę odsetek z rachunku, na którym jest zarejestrowany KRB.

Pytanie nr 63

„Dot. załącznika 11 do SWZ (strona 1)

Zwracamy uwagę, że w Załączniku nr 11 do SWZ wskazana jest błędna nazwa zamówienia oraz numer zamówienia. Prosimy o stosowną korektę.”

Odpowiedź na pytanie nr 63

Zamawiający dokona stosownej korekty w załączniku 11 i 12 do SWZ.

Pytanie nr 64

„Dot. pkt.4 załącznika 1.3 do SWZ dla zadania nr 1

Prosimy o podanie średniego salda rocznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w 2023 roku”

Odpowiedź na pytanie nr 64

Średnie wykorzystanie kredytu w ciągu roku 2023 wynosiło 5.000.000,00 PLN.

Pytanie nr 65

„Dot. Sprawozdań finansowych

Prosimy o zestawienie zobowiązań Wrocławia według tytułów dłużnych (kredyty, pożyczki emisje obligacji oraz umowy nienazwane) według stanu na dzień 31.03.2024 r.”

Odpowiedź na pytanie nr 65

ZOBOWIĄZANIA OGÓŁEM, z tego: 4 216 672 471,43

1. Kredyty, w tym: 3 482 069 269,01

- *papiery wartościowe, których 24 000 000,00
zbywalność jest ograniczona*

2. Pożyczki 250 000 000,00

3. Umowy nienazwane o charakterze kredytu lub pożyczki 484 491 652,77

4. Wymagalne zobowiązania 111 549,65

Pytanie nr 66

„Dot. Sprawozdań finansowych

Kogo i w jakiej aktualnej (tj. na 03/2024) kwocie zadłużenia dotyczą umowy nienazwane o charakterze kredytu lub pożyczki”

Odpowiedź na pytanie nr 66

Kwota zadłużenia na 31.03.2024 r. z tytułu umów nienazwanych o charakterze kredytu lub pożyczki:

1. ZOO Wrocław Sp. z o.o – 105 467 820,77
2. Stadion Wrocław Sp. z o.o – 201 801 472,00
3. WPW S.A. – 66.597.000,00

4. WP Hala Ludowa Sp. z o.o. - 110.463.000,00
5. ZDiUM – 162.300,00

Pytanie nr 67

„Dot. Sprawozdań finansowych

Prosimy o informację jaki jest aktualny (na 31.03.2024, lub na 31.12.2023 w przypadku braku powyższych informacji na koniec 1Q2024) poziom zadłużenia spółek komunalnych powiązanych z Wrocławiem? Prosimy o udzielenie informacji o wynikach największych spółek na 31.12.2023r. (wg. najbardziej aktualnych posiadanych danych).”

Odpowiedź na pytanie nr 67

Zadłużenie spółek z większościovym udziałem w kapitale zakładowym zgodnie ze sprawozdaniami finansowymi sporządzonymi na 31.12.2023 r.

Lp.	Zadłużenie o charakterze kredytowym [PLN]	OSTATECZNE
	Spółki	31.12.2023
1	MPWiK S. A.	520 921 939
2	MPK Sp. z o.o.	486 970 142
3	TBS Wrocław Sp. z o.o.	300 330 625
4	Stadion Wrocław Sp. z o.o.	181 147 271
5	ZOO Wrocław Sp. z o.o.	108 967 821
6	Wrocławski Park Wodny S.A.	102 625 018
7	WPT S.A.	26 339 723
8	Wrocławskie Mieszkania Sp. z o.o.	12 194 291
9	WKS "Śląsk Wrocław" S.A.	5 275 730
10	WCT SPARTAN Sp. z o.o.	4 246 974
11	WP Hala Ludowa Sp. z o.o.	2 428 948
12	Ekosystem Sp. z o.o.	1 173 563
13	Port Lotniczy Wrocław S.A.	2 820 974
Razem		1 755 443 019
Spółki mniejszościowe		2 820 974
Zadłużenie w spółkach z większościovym udziałem Gminy Wrocław w kapitale zakładowym [PLN]		1 752 622 045

Informacja na temat wyników finansowych spółek z większościovym udziałem w kapitale zakładowym zgodnie ze sprawozdaniami finansowymi sporządzonymi na 31.12.2023 rok

	SPÓŁKI	Przychody ogółem [PLN]	Koszty ogółem [PLN]	Wynik finansowy netto [PLN]
		2023	2023	2023
1	MPWiK S.A.	579 776 486	570 184 676	6 906 472

2	MPK Sp. z o.o.	632 845 516	713 986 531	-81 228 547
3	Port Lotniczy Wrocław S.A.	452 629 504	414 131 262	32 484 340
4	TBS Wrocław Sp. z o.o.	64 559 388	67 054 916	-3 189 747
5	WPW S.A.	93 128 966	78 875 013	12 315 681
6	WPT S.A.	55 133 164	46 703 398	5 801 012
7	WKS Śląsk Wrocław S.A.	38 174 884	65 016 927	-26 842 043
8	DCM DOLMED S.A.	41 615 474	41 579 088	21 824
9	Stadion Wrocław Sp. z o.o.	28 010 828	65 405 467	-37 394 639
10	ZOO Wrocław Sp. z o.o.	91 557 416	89 006 582	2 380 447
11	WM Sp. z o.o.	38 483 736	39 020 212	-569 101
12	WP Hala Ludowa Sp. z o.o.	24 703 951	33 693 817	-9 413 673
13	WCT Spartan Sp. z o.o.	30 278 270	29 713 679	590 807
14	WI Sp. z o.o.	17 785 190	17 683 606	45 998
15	Ekosystem Sp. z o.o.	13 581 571	12 147 981	1 389 378
16	ARAW S.A.	15 066 251	22 025 535	-6 959 284
17	SIM Wrocław Sp. z o.o.	1 820 919	1 004 417	759 278
	Razem	2 219 151 514	2 307 233 107	

Pytanie nr 68

„Dot. Sprawozdań finansowych

Prosimy o przedstawienie aktualnego wykazu jednostek/podmiotów, którym Wrocław udzielił poręczenia/gwarancji/wsparcia z podaniem nazwy jednostki/podmiotu, wysokości poręczonego/gwarantowanego zobowiązania, ostatecznego terminu obowiązywania, aktualną kwota pozostałą do spłaty”

Odpowiedź na pytanie nr 68

Miasto udzieliło wsparcia następującym podmiotom:

1. W 2012 roku została zawarta umowa wsparcia dla ZOO we Wrocławiu w związku z budową Afrykarium-Oceanarium. Umowa wsparcia obowiązuje do roku 2032, a wysokość wsparcia określona jest maksymalnie do kwoty 248 mln zł w całym okresie wsparcia. Spółka na dzień 31 grudnia 2023 roku posiadała zobowiązania z tytułu kredytu w kwocie 105,5 mln zł.
2. W dniu 30 kwietnia 2012 roku została zawarta umowa wsparcia dla Wrocławskiego Przedsiębiorstwa Hala Ludowa Sp. z o.o. w związku z projektem „Rewitalizacja Hali Stulecia i Terenów Wystawowych Etap IV Budowa Parkingu i Remont Terenów Zielonych”. Umowa wsparcia obowiązuje do 2043 roku, natomiast wysokość wsparcia określona jest maksymalnie do kwoty 143 mln zł.

3. 14 grudnia 2015 r. została zawarta umowa wsparcia na rzecz spółki Wrocławski Park Wodny S.A. („Aquapark”) w związku z wyemitowaniem obligacji przez Spółkę na spłatę kredytu z Umowy kredytowej zawartej w 2005 r. w walucie Euro. Kredyt ten został spłacony, a umowa wsparcia dotycząca kredytu wygasła wraz ze spłatą kredytu. Umowa wsparcia dotycząca obligacji obowiązuje do roku 2030, natomiast wysokość wsparcia określona jest maksymalnie do kwoty 130 mln zł w całym okresie wsparcia. Spółka na dzień 31 grudnia 2023 roku posiadała zobowiązania z tytułu obligacji w kwocie 69,1 mln zł.

4. Miasto Wrocław zawarło ze spółką Stadion Wrocław Sp. z o.o. umowy dotyczące wsparcia: w 2018 r. w związku z wyemitowaniem obligacji przez Spółkę na refinansowanie kredytu zaciągniętego na budowę Stadionu Miejskiego oraz w 2022 r. na rozliczenie nakładów w związku z podpisaną ugodą pomiędzy spółką Stadion Wrocław Sp. z o.o. a wykonawcą prac budowlanych. Na dzień 31 grudnia 2023 r. zobowiązania Miasta z ww. tytułów wynoszą łącznie 211 mln zł.

Pytanie nr 69

„Dot. Sprawozdań finansowych

Prosimy o podanie kwot wieloletnich transakcji, zdarzeń lub zobowiązań Gminy Wrocław ujętych w wydatkach majątkowych wynikających z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (ujmuje się w kwocie planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy)
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (ujmuje się kwotę planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (ujmuje się kwotę pozostająca do zapłaty w okresie prognozy);
- d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 —10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B).”

Odpowiedź na pytanie nr 69

Odpowiedź została udzielona w pytaniu nr 1.

Pytanie nr 70

„Dot. Pkt. XIV w SWZ (str. 32)

Zwracamy się z prośbą do Zamawiającego o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 19.07.2024r. do godz. 12:30”

Odpowiedź na pytanie nr 70

Termin został wydłużony przez Zamawiającego do 12.07.2024 roku.

UWAGA:

Zmiany dokonane w zadaniu 1, zawarte w odpowiedziach należy uwzględnić odpowiednio również dla zadania 2 w zakresie, w którym w tym zadaniu występują.