



Do Wykonawców

Wrocław, 03.07.2024 r.

WZP.271.1.31.2024

ZP/PN/35/WFN/2024

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 oraz art. 137 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.

Pytanie nr 113

„Dotyczy wydawania i obsługi kart płatniczych systemu VISA i MasterCard:

- a) prosimy o potwierdzenie, że karty mają być wydawane dla pracowników Zamawiającego oraz jego jednostek i służyć jedynie do pokrywania wydatków służbowych;
- b) dla kart obciążeniowych prosimy o podanie łącznego limitu kart w ramach miesięcznego cyklu rozliczeniowego;
- c) prosimy o podanie maksymalnej ilości wypłat gotówki oraz jej średniej wartości w każdym roku w ramach zamówienia z podziałem na operacje w kraju i za granicą odrębnie dla każdego rodzaju kart;

- d) prosimy o podanie prognozowanych rocznych obrotów bezgotówkowych dokonywanych kartami płatniczymi w podziale na obroty w kraju i za granicą odrębnie dla każdego rodzaju kart;
- e) prosimy o potwierdzenie, że oczekiwaniem Zamawiającego jest zapewnienie funkcjonalności kart, niezależnie od tego jaką dana karta będzie nosić nazwę”

Odpowiedź na pytanie nr 113

- a) Zamawiający potwierdza, że karty mają być wydawane dla pracowników Zamawiającego oraz jego jednostek i będą służyć jedynie do pokrywania wydatków służbowych.
- b) Zamawiający informuje, iż w Urzędzie Miejskim obecnie łączny limit globalny kart obciążeniowych wynosi 750.000,00 PLN.
- c) Zamawiający informuje, że wypłaty gotówki za pomocą kart płatniczych w Urzędzie Miejskim dokonywane są sporadycznie,
- d) Zamawiający informuje, iż w Urzędzie Miejskim w roku 2023 obrót bezgotówkowy dokonywany kartami płatniczymi wyniósł 650.000,00 PLN (łącznie PLN i waluty obce). Zamawiający nie posiada wiedzy w pozostałym zakresie,
- e) Zamawiający oczekuje korzystania z kart debetowych, obciążeniowych i przedpłaconych zgodnie z przypisanymi im funkcjonalnościami, obsługiwanych przez systemy Visa i MasterCard.

Powyższe informacje dotyczą jedynie Gminy Wrocław, Zamawiający nie posiada wiedzy w zakresie jednostek.

Pytanie nr 114

„Dotyczy przyjmowania i przechowywania depozytów rzeczowych
Z uwagi na fakt, że obsługa skrytek nie jest czynnością bankową wnosimy o usunięcie niniejszego zakresu z przedmiotu zamówienia. Wprowadzenie do przedmiotu zamówienia czynności, która z powodzeniem może być samodzielnie realizowana przez Zamawiającego a której większość banków nie realizuje może ograniczać znacząco krąg wykonawców z dużym doświadczeniem w

obsłudze JST a tym samym wpływać negatywnie na konkurencyjność ofert”

Odpowiedź na pytanie nr 114

Zamawiający dopuścił podwykonawstwo w zakresie obsługi depozytów rzeczowych.

Pytanie nr 115

„Dotyczy rachunków sum depozytowych. Prosimy o:

- a) podanie w jakich walutach innych niż PLN mają być prowadzone rachunki sum depozytowych;
- b) podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach sum depozytowych w poszczególnych walutach w 2023 r.;
- c) z uwagi na specyfikę sum depozytowych w kontekście naliczania i zwrotu odsetek zwracamy się z prośbą o usunięcie wymogu uczestniczenia rachunku sum depozytowych w procesie konsolidacji wirtualnej. Oprocentowanie mikrorachunku i konsolidacja to podwójne oprocentowanie środków”

Odpowiedź na pytanie nr 115

- a) Zamawiający udzielił odpowiedzi na to pytanie w odpowiedzi na pytanie 72.
- b) Średnie salda na kontach depozytowych prowadzonych w Urzędzie Miejskim, przedstawiają się następująco:
 - 1. średnie saldo w 2023 r. wadza nieruchomości i wadza PZP wynosi 3.389.543,01 zł,
 - 2. średnie saldo w 2023 r. WM wadza ,zabezpieczenia i kaucje wynosi 65.456,94 zł,
 - 3. średnie saldo w 2023 r. zabezpieczeń należytego wykonania umów, kaucji i kwot zatrzymanych wynosi 393.254,12 zł.

Zamawiający nie posiada informacji odnośnie średniego salda utrzymywanego na rachunkach sum depozytowych w zakresie jednostek.

c) Rachunek sum depozytowych nie uczestniczy w wirtualnej konsolidacji.

Pytanie nr 116

„Dotyczy usługi płatności masowych. Prosimy o:

- a) podanie liczby rachunków rzeczywistych i ilości jednostek, dla których ma zostać uruchomiona usługa płatności masowych;
- b) podanie maksymalnej rocznej ilości transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych,
- c) udostępnienie dokładnych specyfikacji plików importowanych do systemów wszystkich jednostek wraz ze stroną kodową w jakiej są one akceptowane/przygotowywane (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy z ich strukturą;
- d) informację w jaki sposób Zamawiający chce mieć księgowane wpłaty – pojedynczo czy jako kwota zbiorczą;
- e) informację jak należy rozumieć zapis „Identyfikacyjny wpłacającego (składający się z co najmniej z 8 znaków), przypisany numerowi ewidencyjnemu nadanemu w systemie wewnętrznym Zamawiającego, a także minimum 4-znakowy identyfikator syntetycznego grupowania transakcji w ramach danego konta bankowego”? Jako 8 znaków identyfikatora + 4 znaki dodatkowego kodu? Co oznacza identyfikator syntetycznego grupowania transakcji w ramach danego konta bankowego, czy jest to kod przypisany przez bank do danego rachunku rzeczywistego, pewna stała po stronie banku, na podstawie której bank księguje środki na danym rachunku rzeczywistym?
- f) z uwagi, że rachunki wirtualne są generowane przez klienta i nie są rachunkami rzeczywistymi prosimy o odstąpienie od wymogu blokowania/zamykania rachunków wirtualnych”

Odpowiedź na pytanie nr 116

- a) Aktualnie usługa płatności masowych dotyczy ok. 10 rachunków rzeczywistych w Urzędzie Miejskim. Zamawiający nie posiada wiedzy odnośnie jednostek.
- b) Zamawiający nie posiada takiej wiedzy.

c) Specyfikację plików stanowiących wyciąg z transakcji na rachunkach wirtualnych Zamawiający udostępnia w załączeniu. Format jest jednolity dla wszystkich jednostek korzystających z usługi płatności masowych.

Ze względu na ochronę danych osobowych oraz tajemnicę skarbową Zamawiający nie jest w stanie przekazać realnych plików wyciągów czy też ich wygenerować na danych fikcyjnych ze względu na brak stosownych narzędzi. Strona kodowa: Windows-1250, CP-1250.

d) Zamawiający informuje, że na rachunku bankowym wpłaty powinny być księgowane zbiorczo. Do każdej zbiorczej wpłaty powinien być dołączony plik analityczny pozwalający na rozksięgowanie tej kwoty na poszczególne, indywidualne konta.

e) - Numer Identyfikacyjny wpłacającego (składający się z co najmniej z 8 znaków) to ogólnie rzecz ujmując numer analityczny kontrahenta w wewnętrznych systemach dziedzinowych Zamawiającego. Jest on wykorzystywany do jednoznacznego odniesienia operacji finansowej do właściwej kartoteki księgowej

- minimum 4-znakowy identyfikator syntetycznego grupowania transakcji w ramach danego konta bankowego pozwala Zamawiającemu na uzyskanie logicznego sumowania transakcji na poziomie łącznym odpowiadającym subsyntetyce księgowej w systemach dziedzinowych Zamawiającego (np. dzielnica miasta, charakter opłat). Jest to stały element przyjęty przez Zamawiającego dla potrzeb wewnętrznych stosowany do generowania numerów rachunków przez systemy dziedzinowe Zamawiającego. Numery te są następnie przekazywane klientom Zamawiającego celem wpłacania na nie kwot należnych Zamawiającemu. Wykonawca powinien je księgować na rachunkach faktycznych powiązanych z rachunkami wirtualnymi w taki sposób by były one sumowane wg 4-znakowych identyfikatorów syntetycznego grupowania transakcji.

f) Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu blokowania/zamykania rachunków wirtualnych. Zgodnie z treścią wymagania Zamawiający oczekuje, że w Systemie będzie dostępna

dla Zamawiającego opisana możliwość. Celem tego wymagania jest uniemożliwienie dokonania transakcji na numer rachunku, który Zamawiający oznaczy jako zamknięty/zablokowany.

Pytanie nr 117

„Dotyczy płatności. Prosimy o:

- a) potwierdzenie, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych;
- b) podanie maksymalnej średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych (wychodzących) przelewów express Elixir;
- c) podanie do jakich krajów i w jakich walutach realizowane są przelewy zagraniczne wychodzące poza strefę EURO.”

Odpowiedź na pytanie nr 117

- a) Odpowiedź jest zawarta w odpowiedzi na pytanie 9 pkt 16.
- b) Zamawiający nie posiada takiej wiedzy.
- c) Zamawiający informuje, że przelewy realizowane przez Urząd Miejski dotyczą głównie krajów europejskich (min. Belgia i Niemcy). Przelewy poza strefę EURO wykonywane są sporadycznie do USA i Wielkiej Brytanii. Zamawiający nie posiada wiedzy w zakresie jednostek organizacyjnych.

Pytanie nr 118

„Dotyczy oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych. Prosimy o:

- a) potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie ustalane na podstawie tabeli oprocentowania obowiązującej w Banku – Wykonawcy dla klientów korporacyjnych;
- b) podanie średniorocznego salda w latach 2023 -2024 na rachunkach walutowych oddzielnie dla każdej waluty.
- c) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w walucie PLN. Jeśli tak, prosimy o podanie

średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych;

d) potwierdzenie, że podane salda średnie w Informacjach Ogólnych dotyczą tylko sald w walucie PLN.”

Odpowiedź na pytanie nr 118

a) Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie ustalane na podstawie tabeli oprocentowania obowiązującej u Wykonawcy dla klientów korporacyjnych,

b) Zamawiający nie posiada takiej wiedzy. W Urzędzie Miejskim rachunki prowadzone są w walucie EURO.

c) Urząd Miejski nie korzysta z rachunków nieoprocentowanych. Zamawiający nie ma wiedzy odnośnie pozostałych jednostek.

d) Zamawiający wyjaśnia, że średnie salda wskazane w Informacjach Ogólnych dotyczą sald w walucie PLN oraz sald walutowych przeliczonych na PLN.

Pytanie nr 119

„Dotyczy eksportu/importu plików z płatnościami z systemu Zamawiającego do systemu banku oraz wyciągów bankowych

Prosimy o udostępnienie przykładowych plików z płatnościami (z zaszyfrowanymi danymi) oraz plików z wyciągami z w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.”

Odpowiedź na pytanie nr 119

Zamawiający odpowiedzi udzielił w pytaniu nr 19.

Pytanie nr 120

„Dotyczy zapewnienia automatycznej weryfikacji figurowania rachunku bankowego na tzw. Białej Liście

Wnosimy o usunięcie wymogu automatycznej weryfikacji rachunków bankowych kontrahentów z tzw. Białą Listą podatników, gdyż nie jest to usługa bankowa. Zwracamy uwagę przede wszystkim, że Biała lista VAT dotyczy zarządzania relacjami z dostawcami a nie etapu płatności, dlatego też ewentualne sprawdzanie Białej Listy winno następować w systemie finansowo księgowym Zamawiającego

a nie w Banku. Z naszego doświadczenia we współpracy z JST wynika, że systemy FK posiadają wskazaną funkcjonalność pozwalając na weryfikację kontrahenta. Dodatkowo Zamawiający zgodnie ze stosownymi ustawami stosując mechanizm Split Payment nie jest obowiązany do sprawdzania czy rachunek kontrahenta figuruje na Białej liście VAT, transakcja jest dla niego bezpieczna co zostało wskazane w uzasadnieniu do zmiany ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych, ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne oraz niektórych innych ustaw. Bank w powyższym zakresie może jedynie pomocniczo na wniosek zamawiającego poprzez e-mail z załącznikiem zawierającym informacje o kontrahentach zwrotnie poinformować zamawiającego jaki status ma dany podmiot w Wykazie podatników VAT w danym momencie”

Odpowiedź na pytanie nr 120

Zamawiający wymaga aby Wykonawca umożliwił sprawdzenie, czy rachunek kontrahenta jest na tzw. Białej Liście VAT na etapie eksportu płatności do systemu. Nie musi być to automatyczne i obligatoryjne, ale opcjonalne. Realizowanie płatności za pomocą mechanizmu Split Payment nie wymaga sprawdzenia, czy dany rachunek bankowy jest na tzw. Białej Liście VAT, jednak Gminie Wrocław zdarza się realizować płatności z pominięciem tego mechanizmu i etap płatności jest ostatnim momentem, kiedy można sprawdzić, czy dany rachunek bankowy znajduje się na tej liście. Zamawiający oczekuje by System sprawdzał figurowanie danego numeru rachunku na „białej liście” w przypadku podzielonej płatności poprzez wykorzystanie dowolnej dostępnej oferowanej przez MF czyli poprzez API wg metody „search” w ramach limitu, a po jego wyczerpaniu poprzez metodę sprawdzania danych w pliku tekstowym publikowanym codziennie przez MF.

Szczegóły:

<https://www.gov.pl/web/kas/api-wykazu-podatnikow-vat>

Pytanie nr 121

„Dotyczy obsługi Zamawiającego w placówkach Wykonawcy. Prosimy o:

- a. informację, ile wniosków o otwarcie rachunków zostało złożone w 2023 r. w placówkach Wykonawcy;
- b. potwierdzenie, że ilości wpłat otwartych wykazane w Informacjach Ogólnych obejmują zarówno wpłaty własne Zamawiającego jak i wpłaty obce np. mieszkańców. Jeśli nie, to prosimy o informację o strukturze;
- c. przedstawienie specyfikacji kodu QR, jego długości, zawartości oraz rodzaj zastosowanego kodu.”

Odpowiedź na pytanie nr 121

- a) Zamawiający nie posiada danych w tym zakresie.
- b) Zamawiający potwierdza.
- c) Zamawiający udzielił odpowiedzi na to pytanie przy pytaniu 38.

Pytanie nr 122

„Dotyczy obsługi kasowej w walutach obcych. Prosimy o podanie:

- a) czy obsługa dotyczy tylko wypłat walutowych czy również wpłat;
- b) ilości operacji w walucie EUR w skali 2023 r. z podaniem minimalnej dziennej ilości i max. dziennej ilości operacji w 2023 r. oraz ich wartości zarówno dla wpłat jak i wypłat;
- c) w jakich walutach, poza EUR Zamawiający dokonuje operacji gotówkowych i jaka była skala ilościowa i wartościowa tych operacji w 2023 r.”

Odpowiedź na pytanie nr 122

W zakresie powyższego pytania Zamawiający posiada tylko informacje, które zostały ujęte w zał. 1.3 oraz 2.3 do SWZ.

Pytanie nr 123

„Dotyczy wypłat gotówkowych w placówce Wykonawcy. Prosimy o podanie:

- a) ilości operacji wypłat w 2023 r. zrealizowanych poprzez czek papierowy;
- b) rocznej ilości wypłat gotówkowych otwartych w pln z podziałem na wypłaty o jednostkowej wartości do 5 tys. pln i wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. pln”

Odpowiedź na pytanie nr 123

Informacje, które posiada Zamawiający zostały ujęte w zał. 1.3 i 2.3 do SWZ.

Pytanie nr 124

„Realizacji wpłat i wypłat zamkniętych. Prosimy o:

- a) wyrażenie zgody, aby transakcje wpłat i wypłat zamkniętych były realizowane zamiast w placówkach w Centrum Deponowania Gotówki, które również działają w oparciu o wpłaty i wypłaty zamknięte i umożliwiają deponowanie gotówki w sposób szybki i bezpieczny. Rozwiązanie takie usprawni dalsze czynności dokonywane ze środkami przekazanymi przez Zamawiającego, np. liczenie, sortowanie gotówki. Placówki byłyby dedykowane do obsługi wpłat otwartych, co zgodnie z naszym doświadczeniem wpływa na efektywność obsługi zaś wpłaty zamknięte byłyby obsługiwane w miejscu najlepiej do tego przygotowanym i wyspecjalizowanym
- b) prosimy o doprecyzowanie czy bilon przekracza 5% wpłat? Jeśli tak, prosimy o podanie procentowego udziału;
- c) informację czy Zamawiający realizuje wpłaty i wypłaty zamknięte w określonej częstotliwości? Jak wyglądało to historycznie, ile jednostek realizuje wpłaty i wypłaty zamknięte, która jednostka realizuje najwięcej operacji?
- d) ile jednostek korzysta z wrzutni, czy Zamawiający realizuje wpłaty zamknięte w określonej częstotliwości? Jak wyglądało to historycznie, ile jednostek realizuje wpłaty i wypłaty zamknięte, która jednostka realizuje najwięcej operacji?”

Odpowiedź na pytanie nr 124

- a) Zamawiający nie wyraża zgody.
- b) Zamawiający odpowiedział przy pytaniu nr 141
- c) Zamawiający nie posiada wiedzy.
- d) Zgodnie z danymi które posiada Zamawiający, w zakresie zad. 1 dokonano 468 wpłat za pomocą wrzutni, natomiast w zakresie zadania 2 w ten sposób dokonano 1.233 wpłaty. Najwięcej wpłat poprzez wrzutnie w 2023 roku dokonało Wrocławskie Centrum Treningowe SPARTAN spółka z ograniczoną odpowiedzialnością (zad.2).

Pytanie nr 125

„Dotyczy wynagrodzenia Wykonawcy

W związku z faktem, że miesięczna opłata ryczałtowa jest opłatą stałą, znaną Zamawiającemu prosimy o odstąpienie od wymogu wystawiania faktury. Banki nie wystawiają faktur ani równoważnych dokumentów, zarówno wysokość jak i warunki pobierania opłaty ryczałtowej są uregulowane w zapisach umów.”

Odpowiedź na pytanie nr 125

Zamawiający udzielił odpowiedzi na to pytanie przy pytaniu nr 91.

Pytanie nr 126

„Dotyczy zawarcia umów z jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego

Prosimy o wyrażenie zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu całego Miasta i jednostek organizacyjnych, w ramach zadania 1 podpisał Prezydent zgodnie z umocowaniem. Będzie to jedna umowa z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa na karty debetowe z wyszczególnieniem, których jednostek dotyczy, jedna umowa na wpłaty i wypłaty gotówkowe otwarte etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy/kierownicy jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki, więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów itp., w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa

dokumentacji po stronie Miasta a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkuset dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką.”

Odpowiedź na pytanie nr 126

Odpowiedź na pytanie została udzielona w odpowiedzi na pytanie 10.

Pytanie nr 127

„Dotyczy Kas Automatycznych (opłatomatów). Prosimy o:

- a) podanie maksymalnej rocznej ilości i wartości wpłat w podziale na gotówkowe i bezgotówkowe;
- b) dla wpłat gotówkowych prosimy o informację o udziale banknotów i bilonu w ogólnej kwocie wpłat;
- c) podanie specyfikacji kodów OR.”

Odpowiedź na pytanie nr 127

- a) Zamawiający nie posiada takich informacji.
- b) Zamawiający nie posiada takich informacji.
- c) Zamawiający udzielił odpowiedzi a to pytanie przy pytaniu 38 i 121c).

Pytanie nr 128

„Dotyczy terminali POS

- a) prosimy o informację jakie systemy księgowe funkcjonują u Zamawiającego (producent, nazwa, wersja oprogramowania) oraz przesłanie formatu celem weryfikacji przez wykonawcę
- b) prosimy o potwierdzenie, że terminale POS będą użytkowane w miejscu, gdzie pracownik Zamawiającego ma dostęp do systemu FK z którym terminale POS będą zintegrowane przez Wykonawcę.”

Odpowiedź na pytanie nr 128

- a) Zamawiający zgodnie z treścią zapisu przytoczonego w pytaniu wymaga jedynie przekazania Zamawiającemu dokumentacji, w której Wykonawca opíše co najmniej jedną metodę integracji z systemami. Zamawiający na podstawie dokumentacji po swojej stronie zrealizuje integracje. W tym kontekście wymagania lista wszystkich systemów nie jest potrzebna.

b) Zamawiający nie wymaga by Wykonawca integrował terminale POS z systemami Zamawiającego.

Pytanie nr 129

„Dotyczy zapisu dotyczącego konieczności dostosowania bankowości elektronicznej do nowego systemu.

Prosimy o podanie szczegółów planowanej zmiany systemów. Biorąc pod uwagę, że na ten moment nie są znane zarówno nazwy/wersje nowych systemów (a tym samym wymogi techniczne) jak i częstotliwość ich zmian, co powoduje, że Wykonawca na etapie składania oferty nie jest w stanie oszacować zarówno możliwości technicznych dokonania nowych integracji jak i kosztów tych zmian. Prosimy o potwierdzenie, że każde takie działanie będzie podlegało indywidualnym wycenom i konsultacjom technicznym. Wykonawca składając ofertę w przetargu winien mieć bowiem pełne informacje dot. pełnego zakresu obsługi i możliwości wyceny, nie dopuszczone jest określanie przedmiotu zamówienia w sposób generujący nieznane, nieskończone koszty. Wykonawca nie może zobowiązać się do uwzględniania zmian dotyczących połączenia systemu Wykonawcy z systemem Zamawiającego, o którym na obecny moment nie ma informacji. Wykonawca może zobowiązać się jedynie do współpracy z Zamawiającym w tym obszar.”

Odpowiedź na pytanie nr 129

W ramach planowanej zmiany systemów Zamawiający po swojej stronie zapewni by obsługiwały one formaty wymiany danych wskazane w Istotnych postanowieniach umowy dla obydwu zadań. Nowym wymaganiem będzie konieczność zapewnienia przez Wykonawcę w Systemie wymiany danych online w zakresie zlecanych przelewów oraz pozyskiwania wyciągów z poszczególnych rachunków bankowych prowadzonych w Systemie. W tym względzie Zamawiający planuje oprzeć się o specyfikacje, które Wykonawca przekaże Zamawiającemu na jego żądanie w okresie obowiązywania umowy.

Pytanie nr 130

„Dotyczy bankowości elektronicznej

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

- Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.”

Odpowiedź na pytanie nr 130

- Zamawiający obecnie korzysta z różnych wersji systemu operacyjnego poczynając od Windows 7 i 8.1 i w związku z tym nie może potwierdzić, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery z systemami operacyjnymi Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowszych.

- Zamawiający rekomenduje użytkownikom korzystanie z przeglądarek Microsoft Edge i Chrome, a wśród najbardziej popularnych jest także przeglądarka FireFox Użytkownicy korzystają także z innych przeglądarek wymienionych w pkt 5.12.

Nie we wszystkich przypadkach przeglądarki są aktualizowane na bieżąco i w związku z tym System powinien działać prawidłowo również na nieco starszych wersjach. Zamawiający oczekuje od Wykonawcy by wskazał po podpisaniu umowy minimalne wersje poszczególnych przeglądarek tak by Zamawiający mógł podjąć stosowne działania wewnętrzne w celu zaktualizowania wersji poszczególnych przeglądarek do odpowiednich wersji.

- Zamawiający potwierdza, że wszyscy użytkownicy systemu bankowości elektronicznej używają aplikacji Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowszej.

- Zamawiający potwierdza spełnienie wymagań dotyczących sieci; to jest: sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, otwarte porty http (80) i https (443).

Zamawiający nie potwierdza, że na komputerach użytkowników systemu bankowości elektronicznej jest brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z konkretnych adresów URL.

Pytanie nr 131

„Dotyczy kredytu

1. Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

2. Prosimy o informację:

a) na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2023 i 31/03/2024;

b) czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2023 oraz planowanych na przyszłość;

c) czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów;

e) prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2024/2025.

3. prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

a) przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku

budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;

c) uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku– Prawo bankowe).”

Odpowiedź na pytanie nr 131

1) Zamawiający informuje, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco (wraz z deklaracją wekslową) w wysokości 100 % kredytu. Odpowiedź na to pytanie znajduje się w odpowiedzi na pytanie 109.

2a) Informacja o zobowiązaniach Gminy według tytułów dłużnych została opublikowana wraz z informacją o wszczęciu postępowania.

2b) Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności,

2c) W Urzędzie Miejskim nie posiadamy zobowiązań pozabilansowych. Zamawiający nie posiada wiedzy na temat jednostek.

2e) Wykaz planowanych do realizacji wydatków majątkowych na 2024 rok w załączniku (Plik do cz. 7 pyt. 131 e) majątkowe stan na 24.06.).

Aktualny wykaz planowanych do realizacji wydatków majątkowych na 2025 rok zawiera załącznik nr 2 w części 1.1.2. i 1.3.2. do uchwały nr III/7/24 zmieniającej uchwałę nr LXXVI/1970/23 Rady Miejskiej Wrocławia w sprawie przyjęcia wieloletniej prognozy finansowej Miasta z 06.06.2024

https://baw.um.wroc.pl/UrządMiastaWroclawia/document/72512/Uchwała-III_7_24

3 a-c) Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 132

„Odnosnie pkt 2 lit. a w części III Opis przedmiotu zamówienia w części „Informacja dotycząca powierzania zamówienia podwykonawcom”.

Zgodnie z ww. pkt Zamawiający dopuścił możliwość realizacji przedmiotu zamówienia przy udziale podwykonawców m.in. w zakresie m.in. cyt.: „obsługi gotówkowej (wpłaty, wypłaty) oraz bezgotówkowej przez podwykonawcę posiadającego placówki bankowe na terenie miasta bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji. Zlecenie tej usługi przez Wykonawcę nie może się odbyć się w formie franczyzy”.

Wykonawca wnosi o wyjaśnienia pojęcia „franczyzy”, albowiem w ocenie wykonawcy sformułowanie o braku możliwości zlecenia usługi przez Wykonawcę „w formie franczyzy” (w powszechnym rozumieniu tego słowa) jest sprzeczne z poprzednim zdaniem, dopuszczającym możliwość zlecenia czynności bankowej podwykonawcom.

Warto wskazać, że ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2023 r. poz. 2488) nie posługuje się pojęciem „franczyzy”, dopuszczając podwykonawstwo w sposób ściśle określony w art. 6a i nast. prawa bankowego (tzw. outsourcing bankowy). Zgodnie z wymogami Prawa bankowego Bank może powierzyć przedsiębiorcy lub przedsiębiorcy zagranicznemu wykonywanie określonych czynności bankowych lub czynności faktycznych związanych z działalnością bankową. Prawo bankowe nie czyni rozróżnienia czy czynności ma uzasadnienia. Warto przy tym wskazać, że powierzenie przez Bank świadczenia usług podmiotom trzecim w pełni są powierzane w ramach „franczyzy”, czy nie, w związku z tym rozróżnianie tego na poziomie SWZ nie podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, jak również Bank w pełni ponosi odpowiedzialność za świadczone przez osoby trzecie (podwykonawców) usługi, a odpowiedzialności tej nie można w żadnym zakresie umownie ani wyłączyć, ani ograniczyć (art. 6b ust. 2 Prawa bankowego).

W związku z powyższym Wykonawca wnosi o wykreślenie zdania „Zlecenie tej usługi przez Wykonawcę nie może się odbyć się w

formie franczyzy”, albowiem zdanie to wprowadza istotne wątpliwości co do tego, w jakim zakresie usługi mogą być powierzone podwykonawcom.”

Odpowiedź na pytanie nr 132

Zamawiający wyraża zgodę.

Pkt 22 ppkt 3) lit a) otrzymuje następujące brzmienie:

„a) obsługi gotówkowej (wpłaty, wypłaty) oraz bezgotówkowej, bez ponoszenia żadnych opłat i prowizji przez Zamawiającego”.

UWAGA:

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