

Zapytania przetargowe nr 5

1. Czy Zamawiający dopuszcza podanie w ofercie liczby bankomatów bez usługi autowypłaty. Wykonawca zapewni Zamawiającemu dokonywanie autowypłaty we wszystkich jednostkach Banku na terenie kraju;
2. Prosimy o doprecyzowanie z jakiego rodzaju kart płatniczych korzysta/zamierza korzystać Zamawiający karty debetowe, obciążeniowe, kredytowe;
3. Czy opłata miesięczna za prowadzenie obsługi bankowej podawana w ofercie obejmuje również wpłaty gotówkowe dokonywane na konta bankowe Zamawiającego i jednostek przez osoby trzecie;
4. Czy Zamawiający uzna za spełniony warunek dotyczący zapewnienia wsparcia technicznego przez doradcę bankowego jeśli Wykonawca w zakresie bankowości elektronicznej zapewni kontakt z odpowiedzialną technicznie za system bankowości elektronicznej infolinią;
5. Prosimy o doprecyzowanie czy zostanie zawarta jedna umowa na prowadzenie obsługi budżetu z Gminą-Miasto Płock, a rachunki dla jednostek budżetowych i zakładów budżetowych będą prowadzone jako subkonta, czy też z każdą jednostką budżetową będzie zawarta odrębna umowa;
6. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza zawarcie oprócz umowy ramowej zawierającej istotne postanowienia umowy określone w SIWZ również inne umowy produktowe, tj. m.in. umowa dotycząca prowadzenia rachunków bankowych, umowa o wpłaty/wypłaty zamknięte, umowa o kredyt w rachunku bieżącym, umowa dotycząca lokat overnight, umowa dot. przechowywania depozytów itp., które będą stanowiły integralną część umowy ogólnej i do których załączone zostaną regulaminy stosowane przez Bank Wykonawcy przy poszczególnych produktach;
7. Prosimy o podanie jakiego rodzaju przedmioty wartościowe Zamawiający zamierza przechowywać w depozycie, jaka jest ich objętość, liczba. Jak często Zamawiający przewiduje składanie i podejmowanie ich z depozytu;
8. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na odstąpienie od wymogu deponowania przedmiotów wartościowych;
9. W zakresie kredytu w rachunku bieżącym:
 - a) prosimy o podanie jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w 2017r, oraz w I półroczu 2018r.
 - b) czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc oraz poniesie koszty związane ze złożeniem takiego oświadczenia w formie aktu notarialnego?
 - c) czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco oraz na deklaracji wekslowej ?
 - d) odsetki od kredytu mają być pobierane przez Bank z rachunku wskazanego przez Miasto – prosimy o potwierdzenie, że w umowie kredytu zostanie określony rachunek z którego będzie następowała spłata odsetek
 - e) czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym Zamawiający przedstawi aktualne (nie starsze niż 3 m-ce) zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US, przy czym zaświadczenie z US powinno obejmować również informacje o prowadzonych postępowaniach (w tym mających na celu ujawnienie zaległości podatkowych wraz z określeniem ich wysokości, egzekucyjnych w administracji, również w zakresie innym niż podatkowe zobowiązania, postępowaniach w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe), informacje o okresach z których pochodzą zaległości i ich tytułach, oraz o podatkach, których termin płatności został odroczony lub których płatność została rozłożona na raty;
 - f) prosimy o przedstawienie wykazu zaciągniętych kredytów i pożyczek, wyemitowanych obligacji z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty, okresu kredytowania oraz zabezpieczenia;
 - g) prosimy o przedstawienie wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń z podaniem nazwy beneficjenta, kwoty gwarancji/poręczenia, kwoty wykorzystania,

- okresu obowiązywania oraz tytułu z jakiego gwarancja/poręczenie zostało udzielone;
- h) w jakich instytucjach Zamawiający posiada udziały/akcje, (proszę podać ich wartości, procentowy udział w kapitale podmiotu oraz numery regon)?
 - i) czy Miasto Płock korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak prosimy o podanie zadłużenia z tego tytułu;
 - j) czy Zamawiający posiada zawarte lub planowane umowy wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych (kwota wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia, okres)
 - k) czy Zamawiający posiada zawarte lub planowane umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (podmiot, kwota zadania ogółem, udział JST, okres realizacji)
 - l) czy Zamawiający posiada zawarte lub planowane umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej (kwota, okres)
 - m) prosimy o informacje dotyczące umowy wsparcia udzielonej Spółce Inwestycje Miejskie (czego dotyczy umowa wsparcia, okres, kwota udzielonego wsparcia)
 - n) prosimy o wyjaśnienie wzrostu nadwyżki operacyjnej w 2017r. oraz planowanych przyczyn jej spadku w kolejnych latach;
10. Zgodnie z zapisami w SIWZ system bankowości elektronicznej ma umożliwiać tworzenie poleceń zapłaty. Prosimy o doprecyzowanie, czy Zamawiający zamierza korzystać z usługi polecenia zapłaty (przedmotu zamówienia nie zawiera świadczenia takiej usługi) czy też zapis ten dotyczy polecenia przelewu?
11. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę zapisu określonego w § 14 ust. 9. Istotnych postanowień umowy oraz pkt. 15.5 przedmiotu zamówienia i terminu jego realizacji na „Bank ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Miasto z tytułu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, w wysokości strat poniesionych przez Miasto przy czym Zamawiający zobowiązany jest zabezpieczyć 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;
12. W zakresie otwierania rachunków bankowych czy Zamawiający zaakceptuje otwieranie nowych rachunków na podstawie oryginału dyspozycji o otwarciu nowego rachunku podpisanej przez upoważnione osoby i złożonej w placówce Wykonawcy, która wraz z decyzją banku o otwarciu rachunku będzie stanowiła załącznik do umowy (bez konieczności zawierania aneksów) lub przy użyciu wniosków online w bankowości elektronicznej. Z uwagi na zachowanie wszelkich norm bezpieczeństwa Bank nie może realizować zleceń klientów przekazywanych w formie skanów;
13. Czy dzienne limity wydatków ustalanych przez Miasto dla Urzędu Miasta Płocka oraz danej miejskiej jednostki budżetowej dotyczą limitów w zakresie wydatków dokonywanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej ;
14. Celem zachowania zasad bezpieczeństwa operacji dokonywanych na rachunkach bankowych prosimy o wyrażenie zgody na składanie przez Zamawiającego oryginałów dyspozycji podpisanych przez upoważnione osoby określających wysokość dziennych limitów, o których mowa w SIWZ;
15. Prosimy o wyrażenie zgody na księgowanie wpłat dokonywanych do wrzutni najpóźniej w następnym dniu roboczym, przy czym księgowanie środków nastąpi z datą waluty. Nie jest możliwe dokonanie księgowania w tym samym dniu wpłat dokonanych do wrzutni po godzinach pracy banku;
16. Czy Zamawiający akceptuje, że w przypadku konieczności wprowadzenia zmian do umowy lub jej uszczegółowienia zamiast pisemnych protokołów będą podpisywane aneksy do umowy lub też będą stosowane wnioski podpisane przez obie strony, które będą stanowiły integralną część umowy;

17. Wobec niejednoznacznych zapisów w SIWZ § 11 ust. 1 Istotnych postanowień umowy i pkt. 16.8. Przedmiotu zamówienia terminu jego realizacji prosimy o potwierdzenie, że dostosowanie systemu FK do wymogów systemu bankowego zostanie wykonane przez Miasto;
18. Zamawiający wymaga aby Bank umożliwił pełne zastosowanie podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej, przy czym system podpisów elektronicznych będzie zgodny z ustalonym systemem pełnomocnictw, na różnych poziomach autoryzacji – z uwzględnieniem różnej klasy podpisów (w tym podpisy łączne). System pełnomocnictw i poziomów autoryzacji obejmie także indywidualne limity kwotowe, ograniczające uprawnienia akceptacji dla poszczególnych użytkowników systemu.

System bankowości elektronicznej Wykonawcy pozwala na ustawianie limitów kwotowych dla schematów akceptacji, a nie indywidualnie poszczególnym użytkownikom systemu. Czy takie rozwiązanie jest akceptowane przez Zamawiającego;

19. Zgodnie z zapisami SIWZ Operacje bankowe w systemie bankowości elektronicznej powinny być realizowane za pośrednictwem przeglądarki WWW. Minimalne wymagania dla oprogramowania to:
komputer klasy PC Pentium IV, 512 MB RAM, MS Windows XP+SP3, przeglądarka

WWW Firefox 21.

W celu prawidłowego i bezpiecznego funkcjonowania Systemu Bank 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

Dla MS Windows XP producent już nie świadczy usług wsparcia.

Prosimy o potwierdzenie, że celem zapewnienia bezpieczeństwa korzystania z systemu bankowości elektronicznej Zamawiający dostosuje stosowane oprogramowanie zgodnie z rekomendacją Banku;

20. Prosimy o odstąpienie od wymogu zapewnienia przez system bankowości elektronicznej realizacji przelewu o dowolnej wartości w ramach wysokości limitu ustalonego przez Miasto dla danej jednostki na konkretny dzień (dla rachunków dla których limit został oznaczony) – brak jest możliwości ustalenia limitu na konkretny dzień, przy czym realizacja przelewów będzie mogła następować do wysokości środków na rachunku (pkt. 14.15 przedmiotu zamówienia i terminu jego realizacji);
21. Prosimy o doprecyzowanie informacji odnośnie wykorzystywanego przez Zamawiającego systemu finansowo-księgowego (nazwa – wersja – moduł - producent). Prosimy o dostarczenie:
 - specyfikacji technicznej

- wraz z przykładowymi plikami aktualnie wykorzystywanych przez zamawiającego formatów plików przelewów i wyciągów.
22. System bankowości internetowej Wykonawcy jest wyposażony w kompleksowe i spójne rozwiązania, które zapewniają użytkownikom bezpieczeństwo w każdym obszarze mającym wpływ na działanie systemu - w zakresie bezpieczeństwa logowania m.in.:
- indywidualny identyfikator użytkownika wraz z hasłem maskowanym,
 - możliwość wykorzystania podpisu elektronicznego na karcie kryptograficznej zabezpieczonej kodem PIN.

Prosimy o potwierdzenie, że w/w rozwiązania spełniają wymogi odnośnie bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej określone w pkt 15.13;

23. Zgodnie z pkt. 15.14. System musi posiadać funkcję generowania wyciągów w postaci raportów plikowych w formatach Elixir, MT940 lub innych pod warunkiem dostarczenia struktury danych.
Prosimy o dostarczenie:

- specyfikacji technicznej wraz z aktualnie wykorzystywanymi przez Zamawiającego formatami plików wyciągów bankowych;

24. Prosimy Zamawiającego o zmianę treści punktu 16.6. Wykonawca nie może się zobowiązać do uwzględnienia zmian dotyczących połączenia systemu bankowego z systemem Zamawiającego, o którym na moment obecny nic nie wiadomo. Wykonawca może się zobowiązać do współpracy z Zamawiającym oraz dostawcą oprogramowania, aby w możliwie najdogodniejszy sposób, wspólnie dostosować systemy do wzajemnej wymiany danych. Prosimy więc o zmianę treści tego punktu na następujący:
Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia zmian w okresie trwania umowy dotyczących połączenia systemu bankowego z wdrażanym w Mieście systemem finansowo-księgowym (FK), umożliwiającym bezpośrednie przekazywanie informacji (m.in. import-eksport danych), automatyczną identyfikację płatnika i rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu księgowego do systemu bankowego oraz automatyczne wczytywanie przelewów z systemu bankowego do systemu księgowego. Wykonawca zobowiązany będzie do współpracy z Zamawiającym oraz dostawcą oprogramowania, aby w możliwie najdogodniejszy sposób, wspólnie dostosować systemy do wzajemnej wymiany danych;
25. Prosimy o podanie następujących informacji
- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych
 - średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych
 - średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach bankowych z wyłączeniem rachunków nieoprocentowanych
 - średniomiesięczne saldo na rachunkach nieoprocentowanych;
26. Prosimy o podanie ilości lokalizacji w których będzie obsługiwany system bankowości elektronicznej;
27. Czy system bankowości elektronicznej ma zostać również wdrożony w przedszkolach, szkołach i pozostałych jednostkach których obsługę finansowo-księgową prowadzi Zarząd Jednostek Oświatowych czy też bankowość elektroniczna zostanie zainstalowana jedynie w Zarządzie Jednostek Oświatowych, który będzie posiadał dostęp do rachunków zarządzanych jednostek;
28. Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do 08.10.2018 r.