



WZP.271.1.84.2018.JM

Płock, dnia 31 sierpnia 2018 roku

Wykonawcy

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn: **Obsługa bankowa budżetu Miasta Płocka**

Zamawiający – Gmina – Miasto Płock, na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, (Dz. U z z 2017 r. poz. 1579 ze zmianami) **udziela odpowiedzi na zapytania nr 2**

Ad 1. Zamawiający wyraża zgodę aby odsetki od wykorzystanego kredytu były pobierane przez Bank pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca.

Ad 2.

- a) Zamawiający obecnie nie korzysta z opłatomatów,
- b) Zamawiający potwierdza, że w kontekście zapisów 17.14 i 17.15 opisu przedmiotu zamówienia czas na naprawę, wymianę wadliwego podzespołu lub/i urządzenia to 2 dni robocze od momentu zgłoszenia.
- c) Zamawiający odstępuje od wymogu gwarantowania przez bank trwałości wydruku potwierdzenia przez okres min 5 lat.

Ad 3. Zamawiający podtrzymuje zapisy dotyczące konieczności zapewnienia w dyspozycji wypłaty 100 znaków na kod alfanumeryczny.

Ad 4. Zamawiający wyraża zgodę aby automatyczne lokaty ON z dedykowanych rachunków mogły być zastąpione podwyższonym oprocentowaniem rachunków, które będzie miało co najmniej wysokość zaoferowanego oprocentowania lokat ON.

Ad 5.

- a) Zamawiający potwierdza liczbę dokonanych wpłat – 30.000 szt oraz informuje, iż średnia dzienna wartość wpłat wynosi 50.000,00 zł,
- b) Zamawiający potwierdza, że podana liczba wpłat, tj. 30.000 szt jest to łączna liczba wszystkich wpłat dokonywanych w placówkach banku, zarówno własnych jak i obcych. Nie jest to liczba wpłat w placówkach banku i punktach kasowych miasta. Liczba ta zawiera również wpłaty zamknięte z punktów kasowych Zamawiającego.
- c) Zamawiający nie ma możliwości podania dokonywanych wpłat na rachunki miasta poprzez placówki Poczty Polskiej,
- d) Zamawiający potwierdza liczbę dokonanych w 2017 roku wypłat w wysokości 2.900 oraz liczbę wypłat masowych w wysokości 41.000.

Ad 6.

- a) Zamawiający potwierdza, że systemy używane, dla których ma być wykonana integracja plików to aplikacja Rekordu – Przelewy oraz Wyciągi bankowe,
- b) Zamawiający informuje, że są to obecnie pliki formatu .txt oraz .elx.

Ad 7.

- a) Zamawiający wymaga kart debetowych,
- b) Zamawiający podaje aktualną liczbę użytkowanych kart w wysokości 6 szt.,
- c) Zamawiający nie dokonuje wypłat w bankomatach kartami płatniczymi.

Ad 8.

- a) Bank ma informować miasto o wysokości współczynnika w celu kontroli sytuacji finansowej banku,
- b) Zamawiający skorygował zapisy § 13 Istotnych postanowień umowy, który otrzymuje nową treść w brzmieniu:

„13

1. Bank będzie przysyłał do Miasta pisemną informację dotyczącą współczynnika kapitałowego wg wartości na koniec każdego roku kalendarzowego trwania umowy, w terminie do 50 dni po zakończeniu roku.
2. Bank będzie przysyłał do Miasta pisemną informację dotyczącą aktualnej oceny ratingowej uzyskanej przez Bank po każdej aktualizacji ratingu, nie mniej niż 1 raz do roku.
3. W przypadku gdy Bank nie dostarczy Miastu informacji, o której mowa w ust. 1, po uprzednim wezwaniu banku do przesłania brakującej informacji, Miasto może odstąpić od umowy w trybie natychmiastowym.
4. Jeżeli współczynnik kapitałowy banku spada poniżej 15%, bank ma obowiązek powiadomienia o tym Miasta. W przypadku, gdyby współczynnik utrzymywał się na poziomie poniżej 15% przez okres dłuższy niż 3 miesiące, Miasto zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia niniejszej umowy.”

Ad. 9. Przedmiotem przechowywania są gwarancje bankowe i ubezpieczeniowe, klucze zapasowe do kasy. Zamawiający sporadycznie składa i odbiera depozyt.

Ad 10. Łączna roczna liczba przelewów wychodzących krajowych w 2017 roku wyniosła 46.579 sztuk. Co do zasady Zamawiający realizuje przelewy w systemie elixir, natomiast w systemie SORBNET sporadycznie.

Ad 11. Łączna roczna liczba przelewów wychodzących zagranicznych w 2017 roku wyniosła 17 sztuk. Zamawiający nie uzyskał z banku prowadzącego obsługę bankową podziału przelewów na sepa i inne.

Ad 12. Średniomiesięczna ilość (w szt.) wszystkich wpłat gotówkowych otwartych za 2017 rok wyniosła statystycznie 776,83.

Ad 13. Średniomiesięczna ilość (w szt.) wszystkich wpłat gotówkowych otwartych za 2017 rok wyniosła statystycznie 4,91.

Ad 14.

- a) Łączna roczna liczba dokonywanych wpłat za 2017 rok w formie zamkniętej wyniosła 659 wpłat.
- b) Łączna roczna wartość dokonywanych wpłat w formie zamkniętej w 2017 roku wyniosła 9.362.764,75 zł.,
- c) Bilon stanowi 10% we wpłatach,
- d) Wpłaty zamknięte są realizowane przez konwój miasta,
- e) Wpłaty zamknięte realizowane są we wrzutni w 100 %,
- f) Zamawiający nie wyraża zgody na rezygnację z wrzutni,
- g) Zamawiający wyraża zgodę na księgowanie wpłat przyjętych we wrzutni następnego dnia roboczego, ale z datą waluty z dnia dokonania wpłaty we wrzutni.

Ad 15. Wpłaty uporządkowane oznaczają walutę posegregowaną wg nominałów, a większe kwoty obanderolowane.

Ad. 16.

- a) jest to obsługa świadczeń społecznych,
- b) obecnie wypłaty masowe świadczeń społecznych dokonywane są w placówkach banku,
- c) w nowym okresie zasiłkowym planowane jest wdrożenie usługi autowypłaty w bankomacie,
- d) Zamawiający potwierdza, że autowypłaty mogą być realizowane na podstawie dowodu osobistego, paszportu lub karty stałego pobytu – w przypadku obcokrajowców.

Ad 17. Zamawiający informuje, że potrzebuje informacji o godzinie i minucie dokonania wpłaty na bieżąco, nie jest wystarczająca informacja w raporcie dostępnym w bankowości elektronicznej generowanym na bazie dziennej.

Ad 18.

- a) Zamawiający potwierdza, że proces rozmiary będzie odbywał się na podstawie przyjęcia od zamawiającego wymienionej kwoty pieniężnej jako wpłatę i dokonanie przez wykonawcę wypłaty o tej samej wartości w mniejszych nominałach.
- b) Częstotliwość dokonywanych rozmiar około 3 razy w miesiącu.

Ad 19. Zamawiający dopuszcza możliwość wypłat w formie czeków elektronicznych.

Ad 20. Zamawiający rezygnuje z zapisu 12.4 Opisu przedmiotu zamówienia w brzmieniu: „Bank zapewni możliwość odbioru wypłacanej gotówki w wydzielonym pomieszczeniu (poza salą ogólnej obsługi)”.

Ad 21. Zamawiający potwierdza, że w jednej głównej placówce będzie realizowany cały przedmiot zamówienia, w tym obsługa wpłat i wypłat w pln i walutach obcych oraz wpłaty zamknięte, natomiast dodatkowe placówki na terenie miasta będą realizować wpłaty i wypłaty w pln.

Ad 22. Zamawiający potwierdza, że realizacja przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby wyłącznie w sytuacjach awaryjnych.

Ad 23. Zamawiający informuje, że posiada nieoprocentowane rachunki bankowe w ilości 456 szt. Poniżej przedstawiamy informację o wysokości łącznego miesięcznego salda na rachunkach nieoprocentowanych w 2017 roku i w 2018 roku:

2017 rok

31.01.2017	1.595.840,05
28.02.2017	1.868.966,74
31.03.2017	1.911.527,37
30.04.2017	2.177.677,06
31.05.2017	1.445.928,24
30.06.2017	1.389.570,53
31.07.2017	3.156.350,01
31.08.2017	3.566.179,78
30.09.2017	4.293.236,02
31.10.2017	4.609.584,77
30.11.2017	4.723.599,28
31.12.2017	2.449.618,90

2018 rok

31.01.2018	2.155.067,19
28.02.2018	4.341.839,29
31.03.2018	3.783.614,66
30.04.2018	4.893.811,40
31.05.2018	3.051.354,55
30.06.2018	3.275.072,77
31.07.2018	6.581.575,02

Ad 24. W załączeniu Zamawiający udostępnia kwartalne sprawozdania RB-N za 2017 rok oraz sprawozdanie za I kwartał 2018 roku.

Ad 25. Zamawiający potwierdza spełnienie warunków z pkt. 25, tj. zapewnienie użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputerów spełniających wymagania techniczne określone w pkt. 25.

Z up. Prezydenta Miasta Płocka

 Magdalena Kucharska
 Dyrektor
 Wydziału Zamówień Publicznych