

RB.3052.48.2022.JM

***Do Wykonawców
biorących udział
w zamówieniu ofertowym***

Odpowiedzi na zapytania Banków:

1. Prosimy o podanie informacji w zakresie średniej ilości transakcji na jednym terminalu oraz wolumenu tych transakcji średniomiesięcznie.

Średniomiesięczna ilość transakcji:

Urząd Miejski w Łowiczu 2 terminale – średnio na terminal 300 wpłat

Łowicki Ośrodek Kultury 1 terminal – średnio 100 - 150 wpłat

Ośrodek Sportu i Rekreacji w Łowiczu 3 terminale (uruchomiony 1 terminal) – 4 transakcje

Miejski Zakład Komunikacji 16 terminali – średnio na terminal 69 transakcji.

Średniomiesięczny wolumen transakcji:

Urząd Miejski w Łowiczu 2 terminale – na terminal 62.900,00 zł

Łowicki Ośrodek Kultury 1 terminal – 7 500,00 zł

Ośrodek Sportu i Rekreacji w Łowiczu 3 terminale (uruchomiony 1 terminal) – 120,00 zł

Miejski Zakład Komunikacji 16 terminali – na terminal 380 zł (łącznie 6.800,00 zł).

2. Czy Zamawiający z uwagi, iż korzysta z programu Polska Bezgotówkowa która gwarantuje bezpłatne użytkowanie terminali oraz brak prowizji od transakcji do 31.12.2025 r. rozważy kontynuację współpracy z obecnym dostawcą terminali? Zmiana dostawcy terminali automatycznie uniemożliwi korzystanie z Programu Polska Bezgotówkowa zgodnie z jego regulaminem, co może przełożyć się na koszty obsługi bankowej.

Obecnie nie zamierzamy rezygnować z Programu Polska Bezgotówkowa. Instalacja terminali byłaby **na nasz wniosek** tj. w przypadku gdy oferta banku po zakończeniu programu będzie korzystniejsza od oferty obecnego dostawcy terminali.

3. W załączniku nr 1 Zapytania Ofertowego w tabeli poz. 11. – prosimy o wskazanie kosztów które mają być przedmiotem wyceny wg. Tabeli Opłat i Prowizji.

W poz. 11 tabeli Zapytania ofertowego powinny być wpisane inne koszty, za które Wykonawca usługi będzie pobierał opłaty, a Zamawiający nie przewidział ich w załączniku nr 1.

4. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy szczegółowe na poszczególne produkty bankowe np. umowę kredytu w rachunku bieżącym, dokumentację dotyczącą obsługi terminali, zgodnie z wzorami Banku oraz regulacjami prawnymi. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz złożoną przez Bank ofertą.

Potwierdzamy, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy szczegółowe na poszczególne produkty bankowe np. umowę kredytu w rachunku bieżącym, dokumentację dotyczącą obsługi terminali, zgodnie z wzorami Banku oraz regulacjami prawnymi. Pod warunkiem, że postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz złożoną przez Bank ofertą.

5. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania wpłat gotówkowych zamkniętych w wskazanej Placówce Poczty Polskiej w Łowiczu. Prosimy uprzejmie o podanie częstotliwości takich wpłat, średniej kwoty wpłaty i udziału % bilonu we wpłacie oraz które z jednostek skorzystałyby z takiej usługi.

Zamawiający nie akceptuje możliwości dokonywania wpłat gotówkowych zamkniętych, które miałyby być realizowane przez klientów /petentów Zamawiającego i Jednostek organizacyjnych. Zamawiający akceptuje możliwość dokonania operacji gotówkowych w zakresie wpłat gotówkowych zamkniętych przez Zamawiającego i Jednostki organizacyjne pod warunkiem zapewnienia nieodpłatnie przez Wykonawcę bezpiecznych kopert. Wpłaty gotówkowe są dokonywane min. 1 raz dziennie przez Urząd Miejski w Łowiczu plus wpłaty niżej wymienionych jednostek organizacyjnych tj. max 12 wpłat. Brak jest danych o średniej kwocie wpłaty i udziału % bilonu we wpłacie (nie prowadzimy takiej statystyki). Jednostki, które mogłyby skorzystać z takiej formy usługi:

- 1) *jednostki budżetowe (organizacyjne):*
 - a) Urząd Miejski w Łowiczu,
 - b) Miejski Zakład Komunikacji w Łowiczu,
 - c) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Łowiczu,
 - d) Ośrodek Sportu i Rekreacji w Łowiczu,
 - e) Szkoła Podstawowa nr 1 im. Tadeusza Kościuszki w Łowiczu,
 - f) Szkoła Podstawowa nr 2 im. Adama Mickiewicza w Łowiczu,
 - g) Szkoła Podstawowa nr 3 im. Kard. Karola Wojtyły-Papieża Polaka,
 - h) Szkoła Podstawowa nr 4 im. Marii Konopnickiej w Łowiczu,
 - i) Szkoła Podstawowa nr 7 im. Jana Pawła II z Oddziałami Integracyjnymi w Łowiczu,
 - j) Samorządowa Szkoła Muzyczna I Stopnia w Łowiczu,
- 2) *zakład budżetowy* - Zakład Usług Komunalnych w Łowiczu,
- 3) *instytucje kultury:* łowicki Ośrodek Kultury w Łowiczu.

6. **Dot. pkt III.9** – Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna warunek za spełniony jeśli Wykonawca udostępni możliwość dokonywania wpłat i wypłat w Placówkach Poczty Polskiej bez dodatkowych opłat i prowizji. Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.

Zamawiający uzna za spełniony warunek pkt III.9 zapytania ofertowego pod warunkiem spełnienia pkt III.21 zapytania ofertowego. Wymóg zostanie uznany za spełniony pod warunkiem zawarcia z Poczta Polska przez Wykonawcę klauzuli w umowie w tym zakresie (umowa winna być załączona do oferty Wykonawcy).

7. **dot. pkt III. 10 i 31**– zgodę na udostępnienie usługi wpłat gotówkowych w PLN poprzez urzędy Poczty Polskiej, z którą Wykonawca ma podpisaną umowę o współpracy w ramach zastępczej obsługi kasowej – bez dodatkowych opłat i prowizji

Wyrażamy zgodę na udostępnianie wpłat gotówkowych w PLN poprzez urzędy Poczty Polskiej bez dodatkowych opłat i prowizji pod warunkiem posiadania przez Wykonawcę umowy o współpracy w ramach zastępczej obsługi kasowej (kserokopie umowy należy załączyć do oferty).

8. **pkt III.9 i 31 i 32** – Prosimy o zgodę na udostępnienie usługi wypłat gotówkowych w PLN do kwoty max. 2.000 zł. jednorazowo poprzez urzędy Poczty Polskiej, z którą Wykonawca ma podpisaną umowę o współpracy w ramach zastępczej obsługi kasowej – bez dodatkowych opłat i prowizji. Kwoty powyżej udostępnione będą poprzez konwój na zamówienie Zamawiającego lub jednostek.

Zamawiający nie wyraża zgody na udostępnienie usługi wypłat gotówkowych w PLN do kwoty max. 2.000 zł. jednorazowo poprzez urzędy Poczty Polskiej, a kwot wyższych poprzez konwój na zamówienie Zamawiającego i jednostek.

9. **dot. pkt III.14** – Prosimy o zgodę na zmianę formuły oprocentowania środków pieniężnych Zamawiającego na WIBID 1M * stały wskaźnik Wykonawcy.

Wyrażamy zgody na zmianę formuły oprocentowania środków pieniężnych Zamawiającego na WIBID 1M * stały wskaźnik Wykonawcy. Sposób obliczenia oprocentowania musi być wskazany w ofercie Wykonawcy.

10. **dot. pkt III. 15**

Pytanie 1) prosimy o podanie docelowej prognozowanej liczby terminali płatniczych, średniej kwoty płatności dokonywanej na jednym terminalu oraz średniej liczby płatności w miesiącu na jednym terminalu.

Prognozowana liczba terminali zgodnie z pkt III. 15 zapytania ofertowego (po ewentualnym zakończeniu współpracy z obecnymi dostawcami terminali –zgodnie z pkt 1 i 2 niniejszej odpowiedzi na pytania).

Pytanie 2) prosimy o podanie adresów gdzie będą montowane terminale płatnicze, rodzajów terminali (bezprzewodowe, przewodowe)

Terminale mogą być montowane w niżej wymienionych jednostkach:

- Urząd Miejski w Łowiczu - Stary Rynek 1 (przewodowe)
- Łowicki Ośrodek Kultury – ul. Podrzeczna 20 (przewodowe),
- Ośrodek Sportu i Rekreacji w Łowiczu – ul. Jana Pawła II 3, ul. Kaliska 5, ul. Topolowa 2
- Miejski Zakład Komunikacji w Łowiczu – ul. Armii Krajowej 2b (przewodowe)
- ewentualnie Zakład Usług Komunalnych w Łowiczu – ul. Armii Krajowej 2b (przewodowe).

11. **dot. pkt III. 16** – Prosimy o potwierdzenie, że dyspozycje zerowania rachunków Zamawiającego oraz jednostek pomocniczych będą składane pisemnie przez Zamawiającego na min. 14 dni przed jej realizacją.

Wyrażamy zgodę na pisemne składanie dyspozycji zerowania rachunków na min. 14 dni przed jej realizacją przez zamawiającego i jednostki organizacyjne za pośrednictwem drogi elektronicznej na podany adres mailowy. Decyduje data wysłania dyspozycji.

12. **dot. pkt III. 18** –

pytanie 1) Prosimy o zgodę na udostępnienie usługi konwojów zasilania/odbiorów gotówki do/z siedziby Zamawiającego i pozostałych jednostek.

Nie wyrażamy zgody.

Pytanie 2) Prosimy o podanie średniomiesięcznej prognozowanej liczby podjazdów konwojów z podziałem na zasilenia, odbiory, poszczególne adresy do podjazdów, średniej kwoty zasilenia gotówki i udziału % bilonu, średniej kwoty odbioru gotówki i udziału % bilonu.

Nie dotyczy w związku z odpowiedzią na pytanie 1.

13. **dot. pkt III. 20** – potwierdzenie, że dyspozycje rozliczeniowe dotyczą zleceń złożonych w systemie bankowości elektronicznej oraz że Zamawiający akceptuje, że dyspozycje złożone przez Zamawiającego do godz. 14.45 będą wysłane do rozliczeń międzybankowych w tym samym dniu.

Potwierdzamy spełnienie tego warunku przy założeniu, że dyspozycje złożone przez Zamawiającego do godz. 14.45 będą wysłane do rozliczeń międzybankowych w tym samym dniu.

14. **dot. pkt III. 26.I)** – Prosimy o odstąpienie od zapisu mówiącego o zmianie karty wzorów podpisów za pomocą systemu bankowości elektronicznej. Prosimy o zgodę, aby zmiana karty wzorów podpisów odbywała się w trakcie wizyty Doradcy Bankowego w siedzibie Zamawiającego ze względu na konieczność złożenia wzoru podpisu w obecności pracownika banku.

Odstępujemy od zapisu mówiącego o zmianie karty wzorów podpisów za pomocą systemu bankowości elektronicznej.

15. Dot. pkt III.28

Pytanie 1)

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.
- c) Aktualnych zaświadczeń o braku zaległości w ZUS i US.

Tak

Pytanie 2) Prosimy o podanie średniego wykorzystania kredytu w latach 2020,2021,2022

wykorzystanie kredytu w 2020 roku – od kwoty 22.683,71 zł do 188.666,36 zł.

wykorzystanie kredytu w 2021 roku – 0 zł

wykorzystanie kredytu w 2022 roku do 19.07.2022 r. – 0 zł

w roku 2020 roku korzystaliśmy w 4 miesiącach: kwiecień, maj, czerwiec, sierpień

Pytanie 3) Czy Zamawiający podpisze umowę kredytową na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy? Umowa zakłada poniższe:

- okres odsetkowy- oznacza okres miesiąca, za który naliczane i płacone są odsetki od kredytu. Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego uruchomienia i kończy się przedostatniego dnia tego miesiąca, kolejny okres odsetkowy zaczyna się ostatniego dnia miesiąca i kończy się przedostatniego dnia następnego miesiąca kalendarzowego;
- odsetki za dany okres odsetkowy płatne są w pierwszym dniu po zakończeniu danego okresu odsetkowego;
- zmiana oprocentowania nastąpi pierwszego dnia roboczego miesiąca albo w sobotę;
- oprocentowanie KRB będzie ustalone wg stawki WIBOR1M określonej 2 dni robocze przez dniem zmiany oprocentowania;
- marża banku nie może przyjmować wartości ujemnych.

Zamawiający podpisze umowę kredytową na wzorze obowiązującym w Banku Wykonawcy, która to umowa zakłada powyższe założenia pod warunkiem, że wyniku analizy złożonych ofert warunki te będą korzystniejsze dla Zamawiającego.

Pytanie 4 Prosimy o potwierdzenie, że maksymalna kwota kredytu w każdym roku obowiązywania umowy nie przekroczy 2 mln pln. W przypadku, gdy w którymś roku Zamawiający zgodnie z Uchwałą zwiększy zapotrzebowanie na kredyt bank dokona oceny zdolności kredytowej dotyczącej zwiększenia. Na rok 2022 roku została podjęta uchwała o odnawialnym kredycie krótkoterminowym w kwocie 2 mln, trudno jest określić jaka to będzie kwota w latach przyszłych z uwagi na sytuację gospodarczą w kraju i związaną z tym inflacją w związku z tym szacujemy, że w latach następnych potrzeby kredytowe będą większe.

16. dot. pkt III. 33 – Prosimy o podanie prognozowanej liczby opinii bankowych w roku – 1 w roku.

17. dot. pkt C.4 – Prosimy o potwierdzenie, że przedłużenie czasu obowiązywania umowy będzie wymagało podpisania wymaganych dokumentów przedłużających okres obowiązywania (np. aneks do umowy).

Jeżeli przepisy bankowego tego wymagają to przedłużenie czasu obowiązywania umowy będzie się wiązało z podpisaniem wymaganych dokumentów przedłużających okres obowiązywania (np. aneks do umowy).

18. **dot. pkt XI, ppkt 1.d)** Prosimy o podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wpłat gotówkowych z podziałem na własne i obce poza kasami Zamawiającego i podległych jednostek.

Odpowiedzi na to pytanie udzielono w pkt. 5 niniejszej odpowiedzi.

19. **dot. pkt XI, ppkt 1.** Prosimy o podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby wypłat gotówkowych.

Średniomiesięczne 10-15 wypłat.

20. **Dot. formularza ofertowego-** Prosimy o informację, czy cena dotycząca np. „prowadzenia rachunku bankowego bieżącego” ma dotyczyć 1 rachunku czy może zamawiający oczekuje wskazania łącznej miesięcznej opłaty dla wszystkich jednostek 24 jednostek?

Należy wpisać ceny jednostkowe zgodnie z pkt V. Zapytania ofertowego.