

ZAPYTANIE NR 1
z dnia 07.09.2015 r.

1. Prosimy o doprecyzowanie, czy wskaźnik korygujący przy oprocentowaniu środków pieniężnych na rachunkach bankowych oraz na rachunkach lokat „overnight” ma zostać określony jako odjemnik, tj. WIBID 1M minus wskaźnik czy jako mnożnik, tj. WIBID 1 M x wskaźnik.
2. Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych, w tym oprocentowanie środków na rachunku skonsolidowanym oraz na rachunkach lokat terminowych – depozyt automatyczny „overnight” dotyczy rachunków prowadzonych w PLN, a rachunki walutowe (w tym w EUR) oprocentowane będą wg zasad stosownych w Banku Wykonawcy. Prosimy również o wyrażenie zgody na uwzględnienie takiego zapisu we wzorze umowy.
3. Czy Zamawiający akceptuje, że dopisywanie odsetek od środków znajdujących się na rachunkach bieżących i pomocniczych prowadzonych w walutach obcych dokonywane będzie raz w roku, w ostatnim dniu stycznia lub z chwilą likwidacji rachunku walutowego ? Prosimy również o wyrażenie zgody na uwzględnienie tego zapisu we wzorze umowy.
4. W związku z zapisem w SIWZ Rozdział V pkt. 30 ppkt. 1 ust. g) oraz w § 35 pkt. 4. ust. g), że „Bank zwraca bez wykonania dyspozycje rozliczeniowe w przypadku wystąpienia istotnych uchybień. Za istotne uchybienia uważa się w szczególności: podanie niezgodnego numeru rachunku bankowego lub niepełnego numeru rachunku Zleceniodawcy (Nadawcy) lub Odbiorcy (Kooperanta)”, prosimy o wykreślenie zapisu dotyczącego podania niezgodnego numeru rachunku bankowego Odbiorcy (Kooperanta). Żaden Bank na etapie przyjęcia przelewu/przekazu do realizacji nie jest w stanie zweryfikować czy dany rachunek przypisany jest do osoby, której przelew ma dotyczyć. Prosimy również o wyrażenie zgody na uwzględnienie tej zmiany we wzorze umowy.
5. Czy lokaty overnight będą zakładane tylko przez Powiat Pabianicki i Starostwo Powiatowe czy przez wszystkie jednostki organizacyjne ?
6. Prosimy o podanie przewidywanego średniomiesięcznego salda środków na rachunkach Zamawiającego i odrębnie jednostek organizacyjnych.
7. Czy wypłaty gotówkowe będą dokonywane w formie otwartej czy zamkniętej (pakietowej)?
8. Prosimy o informację czy we wszystkich jednostkach istnieje możliwość zainstalowana bankowości elektronicznej w oparciu o łącze internetowe.
9. Czy Zamawiający zgadza się na wydłużenie obsługi autorskiej Banku w Starostwie Powiatowym w Pabianicach i jednostkach podległych z czasu reakcji max. 2 godziny od zgłoszenia do 6 godzin od zgłoszenia? Prosimy również o wyrażenie zgody na uwzględnienie tej zmiany we wzorze umowy.
10. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji czynności związanych z wdrożeniem, szkoleniem oraz serwisowaniem Systemu bankowości elektronicznej przez autoryzowaną firmę zatrudnioną przez Bank, specjalizującą się w serwisie bankowości elektronicznej? Wyjaśniamy, że wykonywanie wymienionych czynności realizowane jest zgodnie z wymogami ustawy Prawo Bankowe, w szczególności Bank zapewnia właściwą jakość usług i przyjmuje odpowiedzialność za czynności realizowane w ramach tej obsługi. Działalność autoryzowanej firmy podlega restrykcyjnej kontroli wewnętrznej jak i Komisji Nadzoru Finansowego.
11. Prosimy o wskazanie szacunkowej ilości użytkowników systemu bankowości elektronicznej.
12. Prosimy o informację jaka jest szacowana liczba terminali POS do instalacji.
13. Prosimy o informację jaka była liczba operacji bezgotówkowych dokonywanych kartami płatniczymi za pomocą terminali POS (miesięcznie na wszystkich terminalach) w roku 2014 i 2015 (styczeń – sierpień)? Jeżeli nie ma danych historycznych, prosimy o podanie szacunkowej liczby w roku 2016.

14. Prosimy o informację jaka była wartość obrotów transakcji dokonywanych kartami płatniczymi za pomocą terminali POS (miesięcznie na wszystkich terminalach) w roku 2014 i 2015 (styczeń –sierpień) ? Jeżeli nie ma danych historycznych, prosimy o podanie szacunkowej wartości w roku 2016.
15. Czy Zamawiający podpiszę odrębną umowę dotyczącą korzystania z terminali POS ?
16. Czy Zamawiający przewiduje korzystanie z transportu Banku w zakresie odbioru wpłat z jednostek Zamawiającego?
17. Prosimy o podanie:
 - a. średniego dziennego wolumenu wpłat zamkniętych
 - b. ilości pakietów przekazywanych jednorazowo
 - c. przykładowej struktury wpłat zamkniętych oraz udziału bilonu
 - d. częstotliwości dokonywania wpłat zamkniętych
 - e. ilości i adresów jednostek, które będą przekazywały wpłaty zamknięte
 - f. preferowanych godzin dokonywania wpłat zamkniętych
 - g. jakiego rodzaju bezpieczne koperty do wpłat zamkniętych stosuje Zamawiający: przezroczyste czy nieprzezroczyste
18. Czy Zamawiający dopuszcza korzystanie przez Wykonawca z usług Podwykonawców w zakresie określonym w art. 6a Prawo bankowe?
19. Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie oddzielnej umowy regulującej obsługę wpłat gotówkowych w formie zamkniętej?
20. Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie przez przyjmowanie wpłat gotówki w formie zamkniętej przez konwojenta. Czy Zamawiający rozumie przez takie sformułowanie dokonywanie w banku wpłat w formie zamkniętej dostarczanych przez konwojenta firmy z którą Zamawiający współpracuje i która odbiera od Zamawiającego wpłaty gotówkowe, czy też Zamawiający przewiduje korzystanie z transportu Banku w zakresie odbioru wpłat zamkniętych?
21. Prosimy o podanie z jakiego rodzaju kart płatniczych Zamawiający może korzystać w trakcie bankowej obsługi budżetu oraz jaka jest przewidywana ilość kart płatniczych.
22. Zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na prowadzenie obsługi kasowej na terenie Konstanyowa Łódzkiego od godziny 9:00. Prosimy również o wyrażenie zgody na uwzględnienie tej zmiany we wzorze umowy.
23. Prosimy o wyrażenie zgody na realizację przelewów w formie elektronicznej przy pomocy systemu bankowości elektronicznej do godziny 14:55. Prosimy również o wyrażenie zgody na uwzględnienie tej zmiany we wzorze umowy.
24. Prosimy o zmianę zapisu w umowie z brzmienia określonego w § 35 pkt. 11. SIWZ na „Bank ponosi odpowiedzialność za rzeczywiste szkody, z wyłączeniem utraconych korzyści, poniesione przez Klienta wskutek zawinionej przez Bank nieprawidłowej realizacji zlecenia objętego niniejszą Umową. W przypadku nieterminowej realizacji zlecenia, Bank zobowiązany jest do zapłaty odsetek ustawowych liczonych od kwoty zlecenia, za okres od dnia, w którym zlecenie powinno zostać zrealizowane do dnia poprzedzającego dzień jego realizacji.”
25. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym w 2016r., 2017r., 2018r., 2019r. i 2020r. jaką Zamawiający zamierza zaciągać w ramach bankowej obsługi budżetu. Prosimy o wyrażenie zgody na uwzględnienie maksymalnych kwot we wzorze umowy.
26. Prosimy o potwierdzenie, że przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający będzie składał wniosek kredytowy a udzielenie kredytu przez Bank będzie możliwe po dokonaniu oceny kondycji finansowej Zamawiającego. Prosimy o wyrażenie zgody na uwzględnienie takiego zapisu we wzorze umowy
27. Czy zarówno weksel własny in blanco jaki i deklaracja wekslowa stanowiące zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym będą opatrzone kontrasygnatą Skarbnika Powiatu?
28. Czy Zamawiający będzie przedstawiał w Banku przed zawarciem umowy o kredyt w rachunku bieżącym uchwałę Zarządu Powiatu w sprawie upoważnienia do podpisania weksla zabezpieczającego kredyt?

29. Czy oświadczenie o poddaniu się egzekucji będzie kontrasygnowane przez Skarbnika?
30. Czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US?
31. Prosimy o wyrażenie zgody na zastosowanie w trakcie obowiązywania umowy oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M z każdego dnia. Prosimy również o wyrażenie zgody na uwzględnienie tej zmiany we wzorze umowy.
32. Prosimy o wyrażenie zgody na zmianę terminu płatności odsetek od kredytu w rachunku bieżącym na ostatni dzień miesiąca kalendarzowego. Prosimy również o wyrażenie zgody na uwzględnienie tej zmiany we wzorze umowy.
33. Czy Zamawiający posiada podpisane umowy na dofinansowanie inwestycji ze środków UE? Jeśli tak, prosimy o podanie inwestycji, ich wartości, kwoty dofinansowania w poszczególnych latach.
34. Prosimy o przedstawienie opinii RIO z wykonania budżetu za 2013r. i I półrocze 2015r.
35. Prosimy o wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty, okresu kredytowania oraz zabezpieczenia.
36. Prosimy o wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń z podaniem nazwy beneficjenta, kwoty gwarancji/poręczenia, kwoty wykorzystania, okresu obowiązywania oraz tytułu z jakiego gwarancja/poręczenie zostało udzielone.
37. Czy Zamawiający dokonywał emisji obligacji komunalnych? Jeśli tak prosimy o podanie zadłużenia z tego tytułu i terminu wykupu.
38. W jakich instytucjach Zamawiający posiada udziały/akcje, (proszę podać ich wartości, procentowy udział w kapitale podmiotu oraz numery regon).
39. czy Powiat Pabianicki korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak prosimy o podanie zadłużenia z tego tytułu.