

**ZAPYTANIE NR 2**  
**z dnia 08.09.2015 r.**

1. W paragrafie 12 pkt I Lp. 13 w tabeli „Koszty bieżącej obsługi bankowej” zamawiający wskazał usługę „czek elektroniczny”. Prosimy o informację czy za czek elektroniczny uznacie Państwo również usługę „wypłaty masowe”, czyli zlecenie poprzez bankowość elektroniczną wypłat gotówkowych w kasach Banku?
2. W paragrafie 30 pkt 1 ppkt d „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający wskazał, że obejmuje on również otwarcie i prowadzenie oprocentowanych rachunków bankowych dla obsługi środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej (w EURO). Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby rachunki prowadzone w EUR oprocentowane były w wysokości stawek stosowanych u Wykonawcy dla klientów korporacyjnych dla równej lub zbliżonej wartości lokaty lub zbliżonego okresu trwania, a Zamawiający równocześnie wskaże, które rachunki powinny być oprocentowane.
3. W paragrafie 30 pkt 1 ppkt g „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający zapisał: „Przelewy papierowe księgowane winny być w dniu ich złożenia, natomiast przelewy w formie elektronicznej przy pomocy systemu bankowości elektronicznej do godziny 15 lub 15.30”. Prosimy o zmianę tego zapisu na „Przelewy papierowe realizowane winny być w dniu ich złożenia, natomiast przelewy w formie elektronicznej przy pomocy systemu bankowości elektronicznej do godziny 14.30 oraz przelewy SORBNET do 15.30”.
4. W paragrafie 30 pkt 1 ppkt l „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający zapisał: „wdrożenie i obsługa systemu przyjmowania wpłat gotówkowych za pośrednictwem dostępnych urządzeń elektronicznych”. Prosimy o doprecyzowanie, co Zamawiający ma na myśli. Czy poprzez obsługę systemu przyjmowania wpłat gotówkowych za pośrednictwem dostępnych urządzeń elektronicznych należy rozumieć obsługę za pomocą terminali POS kart płatniczych?
5. W paragrafie 30 pkt 1 ppkt n „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający zapisał: „zapewnienie bezproblemowej współpracy systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego, tj. dostosowanie formatu wymiany danych w zakresie formatu plików”. Prosimy o doprecyzowanie: z jakiego systemu finansowo-księgowego Zamawiający będzie korzystał oraz jakiego formatu danych oczekuje Zamawiający?. Prosimy o udostępnienie specyfikacji dla oczekiwanego formatu.
6. W paragrafie 30 pkt 1 ppkt o „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający zapisał: „prowadzenia rozliczeń w obrocie krajowym dostosowanych do formatu ELIKSIR, oraz rozliczeń i płatności w obrocie zagranicznym”. Prosimy o zmianę tego zapisu na „prowadzenia rozliczeń w obrocie krajowym zgodnie z obowiązującym systemem rozliczeń ELIKSIR, oraz rozliczeń i płatności w obrocie zagranicznym zgodnie z obowiązującymi systemami”.
7. W paragrafie 30 pkt 1 ppkt y „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający opisał warunki usługi rachunku skonsolidowanego. Prosimy dodatkowo o doprecyzowanie jakiego rodzaju konsolidacji Zamawiający oczekuje: wirtualnej czy rzeczywistej? Czy intencją zamawiającego jest powiększenie dostępnych środków na wskazanym rachunku (konsolidacja rzeczywista), czy też zmniejszenie zobowiązania wobec banku z tytułu przyznanego finansowania (konsolidacja wirtualna)?

8. W paragrafie 30 pkt 1 ppkt z „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający zapisał: „umożliwienie dokonywania płatności za pomocą terminali POS kart płatniczych w kasach Zamawiającego bez dodatkowych opłat i prowizji”. Prosimy o określenie ilu terminali Zamawiający będzie potrzebował oraz jaki jest szacowany wolumen transakcji, które będą przeprowadzane przez te terminale?
9. W paragrafie 30 pkt 1 ppkt z „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający zapisał: „przyjmowanie wpłat gotówki w formie zamkniętej przez konwojenta”. Prosimy o doprecyzowanie, czy przyjmowanie wpłat” będzie dokonywane przy użyciu konwoju Banku czy Zamawiającego? Jeśli będzie to konwój Banku to prosimy o podanie dla każdej lokalizacji odbioru wpłaty gotówkowej następujących informacji: ilość transportów w miesiącu, godziny odbioru gotówki, struktury (procentowo ilości banknotów i bilonu) oraz wysokości takich wpłat.
10. W paragrafie 30 pkt 4 „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający zapisał: „zapewnić wykonywanie czynności związanych z obsługą kasową budżetu Powiatu Pabianickiego, w tym Starostwa Powiatowego w Pabianicach i jednostek podległych w dni robocze poniedziałek, środa czwartek w godz. 8.00-16.00, wtorek w godz. 8.00-17.00 oraz piątek w godz. 8.00-15.00”. Czy przedmiotowy warunek dotyczy jedynie oddziału/fili Banku mieszczącym się w granicach administracyjnych Miasta Pabianic czy również w Konstancynie Łódzkim. Jeśli warunek ma dotyczyć również placówki w Konstancynie Łódzkim to prosimy o zmianę zapisu tak, aby obsługa kasowa w tej placówce mogła odbywać się w dni robocze poniedziałek, wtorek w godz. 9.00-16.00 oraz środa, czwartek i piątek w godz. 10.00-17.00.
11. W paragrafie 30 pkt 4 „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający zapisał: „Udzielanie Zamawiającemu odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, w każdym roku budżetowym w okresie trwania umowy na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości uchwalonej przez Radę Powiatu Pabianickiego. Kredyt uruchamiany będzie na wniosek Zamawiającego...” Czy należy przez to rozumieć, że jest to możliwość udzielenia kredytu a nie zobowiązanie banku? Czy należy przez to rozumieć, że w ofercie przetargowej Bank określa jedynie warunki cenowe ewentualnego kredytu, a jego każdorazowe udzielenie będzie uzależnione od złożenia przez Zamawiającego wniosku i dokonania przez Bank pozytywnej oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej oraz posiadania przez Powiat bieżącej i perspektywicznej zdolności kredytowej (zgodnie z przepisami prawa podmiot ubiegający się o kredyt musi posiadać bieżącą i perspektywiczną zdolność kredytową)? Jednocześnie prosimy o określenie maksymalnej wysokości kredytu, o jaką Zamawiający będzie wnioskował. Kwota kredytu jest dla Banku niezbędna w celu określenia dokładnych warunków cenowych.
12. W paragrafie 30 pkt 4 ppkt k „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” zamawiający zapisał, iż zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanko wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczeniem o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe prowadzonej według przepisów kodeksu postępowania cywilnego. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji z umowy kredytu oraz z weksla w trybie art. 97 ustawy Prawo bankowe do kwoty stanowiącej 150% wartości kredytu oraz zobowiązania wekslowego?
13. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zastosowanie oprocentowania od zadłużenia przeterminowanego wg zasad i w wysokości obowiązujących u Wykonawcy?
14. Prosimy o informację czy Skarbnik Powiatu złoży kontrasygnatę na umowie kredytowej, deklaracji wekslowej i oświadczeniu o poddaniu się egzekucji.

15. Prosimy o przekazanie aktualnej informacji na temat: posiadanych przez Zamawiającego kredytów i pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym (leasing, faktoring, wykup wierzytelności) oraz udzielonych przez Zamawiającego poręczeń i pożyczek ze wskazaniem: kwoty, zadłużenia, okresu obowiązywania transakcji, kredytodawcy/pożyczkodawcy, podmiotu na rzecz, którego udzielono poręczenia, zabezpieczeń, informacji czy podmioty, którym udzielono poręczenia obsługują swoje zobowiązania terminowo.
16. Prosimy o przedstawienie oświadczenia, iż Zamawiający nie posiada zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ZUS i US oraz, że terminowo reguluje zobowiązania o charakterze kredytowym wobec instytucji finansowych.
17. Prosimy o przedstawienie wykazu podmiotów powiązanych kapitałowo lub organizacyjnie z Powiatem Pabianickim.
18. Prosimy o przedstawienie (jeśli już została wydana) opinii RIO z wykonania budżetu za I półrocze br.