



WARSZAWSKI UNIWERSYTET MEDYCZNY
MEDICAL UNIVERSITY OF WARSAW

Dział Zamówień Publicznych

Wasze pismo z dnia

Znak

Nasz znak

Data

AEZ/362/MSU/2014/AB 6.07.2014 r.

**Wykonawcy biorący udział w
postępowaniu AEZ/S-108/2014**

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 907 ze zm.), zwanej dalej „ustawą”, Warszawski Uniwersytet Medyczny, ul. Żwirki i Wigury 61, 02-091 Warszawa, Zamawiający w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Świadczenie usług bankowych na rzecz Warszawskiego Uniwersytetu Medycznego”, znak sprawy AEZ/S-108/2014

informuje, że w dniu 01.07.2014 r., 02.07.2014 r. w trybie art. 38 ust. 1 ustawy, wpłynęły nw. pytania, na które Zamawiający udziela odpowiedzi:

Pytanie nr 1

Ze względu na krótki czas na przygotowanie oferty, prosimy o przedłużenie terminu składania ofert co najmniej do 21/07/2014 r.

Odpowiedź na pytanie nr 1

Zamawiający dokonuje zmiany terminu składania i otwarcia ofert na dzień 09.07.2014 r.

Pytanie nr 2

Jakie jest planowane średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach Zamawiającego, które będą prowadzone w wyniku przedmiotowego postępowania?

Odpowiedź na pytanie nr 2

Przewidywane średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach w wysokości od kwot 4- o cyfrowych do kwot 6-cio cyfrowych.

Pytanie nr 3

Jaka jest planowana liczba użytkowników systemów bankowości elektronicznej?

Odpowiedź na pytanie nr 3

Zamawiający planuje, że będzie 34 użytkowników systemów bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 4

Prosimy o potwierdzenie, że za usługi sprzedaży/ kupna papierów wartościowych, Zamawiający będzie ponosił opłatę zgodnie z obowiązującą w banku Taryfą Prowizji i Opłat.

Odpowiedź na pytanie nr 4

Zamawiający nie przewiduje zakupu papierów wartościowych.

Pytanie nr 5

W nawiązaniu do zapisów pkt. XII SIWZ, prosimy o wyrażenie zgody na możliwość powierzenia podwykonawcom przez Wykonawcę realizacji części zamówienia. Zwracamy uwagę, że niektóre usługi np. instalacja i utrzymanie bankomatów są realizowane przez wyspecjalizowane przedsiębiorstwa na zlecenie Wykonawcy, który bierze pełną odpowiedzialność za poprawne wykonanie usługi.

Odpowiedź na pytanie nr 5

Zapisy SIWZ pozostają bez zmian.

13

Pytanie nr 6

W nawiązaniu do zapisów §3 ust. 5 Wzoru umowy, prosimy o wyjaśnienie jak będzie ustalana wysokość oprocentowania rachunków. Czy wysokość oprocentowania rachunków ma być zgodna z obowiązującą w banku Taryfą Prowizji i Opłat?

Odpowiedź na pytanie nr 6

Zamawiający potwierdza, że wysokość oprocentowania rachunków będzie zgodna z obowiązującą w Banku Taryfą Prowizji i Opłat.

Pytanie nr 7

W nawiązaniu do zapisów §3 ust. 8 Wzoru umowy, prosimy o wyrażenie zgody na dopisanie odsetek do rachunków w pierwszym dniu roboczym miesiąca następnego.

Odpowiedź na pytanie nr 7

Zapisy §3 ust. 8 Wzoru umowy pozostają bez zmian, dopisanie odsetek od rachunków następuje w ostatnim dniu miesiąca.

Pytanie nr 8

W nawiązaniu do zapisów §7 ust. 1 Wzoru umowy, prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca zaksięguje na rachunku operację złożoną tego samego dnia roboczego do godziny 16:00.

Odpowiedź na pytanie nr 8

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca zrealizuje przelew zgodnie z datą złożenia polecenia przelewu (polecenie przelewu złożone do godziny 16:00). W przypadku polecenia przelewu złożonego po godzinie 16:00, Wykonawca ma zaksięgować operacje na rachunku najpóźniej w następnym dniu roboczym po dacie złożenia polecenia.

Pytanie nr 9

W nawiązaniu do zapisów §9 ust. 1 pkt 4) Wzoru umowy, prosimy o wydłużenie terminu na udzielenie odpowiedzi do 5 dni roboczych.

Odpowiedź na pytanie nr 9

Zapisy §9 ust. 1 pkt 4) Wzoru umowy pozostają bez zmian.

Pytanie nr 10

W nawiązaniu do zapisów §10 ust. 1 Wzoru umowy, prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca zostanie obciążony karą umowną jedynie w sytuacji, gdy winę za niedotrzymanie terminów ponosić będzie Wykonawca.

Odpowiedź na pytanie nr 10

Zapisy §10 ust. 1 Wzoru umowy pozostają bez zmian.

Pytanie nr 11

W nawiązaniu do zapisów pkt. III.8 i 9 Formularza wymaganych warunków technicznych, prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie poprzez zwrot „poprzez otwarcie 2 okien” oraz „poprzez otwarcie do 4 okien”.

Odpowiedź na pytanie nr 11

Zamawiający wyjaśnia, że poprzez otwarcie 2 okien rozumie się, że po wejściu do systemu elektronicznego wyświetlenie informacji dotyczącej archiwum roku bieżącego ma się ukazać jako drugi etap pracy, natomiast poprzez otwarcie do 4 okien analogicznie j/w maksymalnie jako 4 etap pracy.

Pytanie nr 12

W nawiązaniu do zapisów pkt. III.13 Formularza wymaganych warunków technicznych, prosimy o wyjaśnienie, czy poprzez zwrot „podpis elektroniczny”, Zamawiający rozumie podpis kwalifikowany w

rozumieniu ustawy o podpisie elektronicznym z dnia 18 września 2001 r., czy inną bezpieczną stosowaną w banku formę weryfikacji i autoryzacji (np. pendrive, token itp.).

Odpowiedź na pytanie nr 12

Zamawiający poprzez zwrot podpis elektroniczny rozumie inną bezpieczną stosowaną w banku formę weryfikacji i autoryzacji (np. pendrive, token itp.).

Pytanie nr 13

W nawiązaniu do zapisów pkt. VI Formularza wymaganych warunków technicznych, prosimy o wyrażenie zgody, aby dla kwot o równowartości powyżej 20 000 PLN, konieczne było zamówienie wypłaty nie później niż do godz. 10:00 poprzedniego dnia roboczego.

Odpowiedź na pytanie nr 13

Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie nr 14

W nawiązaniu do zapisów pkt. VII Formularza wymaganych warunków technicznych, prosimy o wyrażenie zgody na udostępnienie Zamawiającemu karty typu charge (odroczone termin płatności) zamiast karty kredytowej.

Odpowiedź na pytanie nr 14

Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie nr 15

W nawiązaniu do zapisów pkt. IX Formularza wymaganych warunków technicznych, prosimy o wyjaśnienie, czy Zamawiający oczekuje udostępnienia mu przez Wykonawcę usługi podpisu elektronicznego tzn. podpisu kwalifikowanego w rozumieniu ustawy o podpisie elektronicznym z dnia 18 września 2001 r., czy inną bezpieczną stosowaną w banku formę weryfikacji i autoryzacji (np. pendrive, token itp.)?

Odpowiedź na pytanie nr 15

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 12.

Pytanie nr 16

Prosimy o odstąpienie od konieczności rozliczania czeków zagranicznych.

Odpowiedź na pytanie nr 16

Zapisy SIWZ pozostają bez zmian, nie ma możliwości odstąpienia od wymogu rozliczania czeków zagranicznych.

Pytanie nr 17

Z związku z wprowadzeniem przez Państwa wymogu dostarczenia karty platynowej chcielibyśmy zwrócić uwagę, iż oferowane przez różne instytucje finansowe karty platynowe znacząco różnią się między sobą, przez co karta platynowa wydana w jednym Banku może mieć mniej korzystne warunki niż karta złota w drugim Banku. Najbardziej charakterystycznym parametrem, który odróżnia te wyżej wymienione karty jest wysokość limitu przypisanego dla każdej z karty. Dlatego też prosimy o wyrażenie zgody na rezygnację z wymogu wydania karty stricte platynowej a dopuszczenie możliwości wydania również karty złotej lub srebrnej z zastrzeżeniem, że wysokość limitu będzie zgodna z wnioskowanym przez Państwa.

Odpowiedź na pytanie nr 17

Zamawiający dopuszcza możliwość wydania karty na warunkach preferowanych przez Zamawiającego, która zapewni najwyższe standardy świadczenia usług bankowych. Dla Zamawiającego nie ma znaczenia kolor oferowanej karty.

Pytanie nr 18

W opisie przedmiotu zamówienia i informacjach uzupełniających piszecie Państwo w pkt 7 wydanie i obsługa kart bankowych, w tym kart elektronicznych pozwalających na wypłatę gotówki z bankomatu usytuowanego w siedzibie Zamawiającego do wysokości salda na rachunkach bankowych. W związku z tymi zapisami, prosimy o potwierdzenie, że pod nazwą kart elektronicznych rozumiecie Państwo karty debetowe.

Odpowiedź na pytanie nr 18

Zamawiający potwierdza, że pod nazwą kart elektronicznych rozumie karty debetowe.

Pytanie nr 19

Prosimy o rezygnację z wymogu wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy w wysokości 5 %, które wynika z pkt 3 Formularza ofertowego. Powyższą prośbę uzasadniamy:

- niską szacowaną wartością zamówienia;
- praktyką rynkową, która w zakresie obsługi bankowej nie wymaga w/w zabezpieczenia;
- trudnością w oszacowaniu faktycznej wartości zamówienia, w przypadku kiedy korzyści odsetkowe wynikające z oprocentowania rachunków znacząco przewyższają wartość koszty związane z obsługą bankową.

Odpowiedź na pytanie nr 19

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy. Mając na uwadze powyższe, Zamawiający dokonuje zmiany treści Formularza ofertowego poprzez wykreślenie punktu 3.

Pytanie nr 20

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający udostępni powierzchnię min. 2,5 m² z przeznaczeniem na instalację bankomatu oraz z dostępem do sieci elektrycznej i możliwością zakotwienia bankomatu do podłoża.

Odpowiedź na pytanie nr 20

Zamawiający potwierdza, że udostępni powierzchnię z przeznaczeniem na instalację bankomatu.

Pytanie nr 21

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający umożliwi swobodny dostęp do bankomatu osobom upoważnionym do obsługi serwisowej i utrzymania urządzenia przez 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu.

Odpowiedź na pytanie nr 21

Zamawiająca umożliwi swobodny dostęp do bankomatu osobom upoważnionym do obsługi serwisowej i utrzymania urządzenia przez 24 godziny na dobę 7 dni w tygodniu.

Pytanie nr 22

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zaakceptuje stosowany w banku regulamin prowadzenia rachunków oraz inne wewnętrzne regulaminy odpowiednich produktów bankowych, które zostaną mu udostępnione w związku z realizacją przedmiotu zamówienia.

Odpowiedź na pytanie nr 22

Zgodnie z zapisami §3 ust. 12 wzoru umowy, stanowiącego Załącznik nr 7 do SIWZ.

Pytanie nr 23

W nawiązaniu do zapisów §3 ust. 10 Wzoru umowy, prosimy o potwierdzenie, że wszystkie osoby dokonujące zleceń papierowych będą wymienione w karcie wzorów podpisów.

Odpowiedź na pytanie nr 23

Zamawiający potwierdza, że wszystkie osoby, które będą dokonywały zleceń papierowych zostaną wymienione w karcie wzorów podpisów.

Pytanie nr 24

W nawiązaniu do zapisów §5 ust. 1 pkt. 3) Wzoru umowy, prosimy o potwierdzenie, że „usługa płace” oznacza usługę wysyłania zleceń krajowych do różnych odbiorców, przy jednoczesnym obciążeniu rachunku łączną zbiorczą kwotą, co umożliwi zachowanie poufności co do wysokości poszczególnych zleceń.

Odpowiedź na pytanie nr 24

Zgodnie z Formularzem cenowym stanowiącym Załącznik nr 2, poz. 18, 19 i 20, istnieje potrzeba realizacji przelewów zbiorowych zbiorczą kwotą za pośrednictwem kont technicznych celem zachowania poufności przy jednoczesnej możliwości generowania pojedynczych przelewów płacowych.

Pytanie nr 25

W nawiązaniu do zapisów §9 ust. 1 pkt. 4) Wzoru umowy, prosimy o usunięcie zapisu obligującego Wykonawcę do automatycznego uznania interpretacji Zamawiającego, co groziłoby np. koniecznością przyjęcia interpretacji niezgodnej z prawem pod rygorem poniesienia kary umownej.

Odpowiedź na pytanie nr 25

Zapisy §9 ust. 1 pkt 4) Wzoru umowy pozostają bez zmian.

Pytanie nr 26

W nawiązaniu do zapisów §10 ust. 1 pkt. a) Wzoru umowy, prosimy o usunięcie tego zapisu.

Odpowiedź na pytanie nr 26

Zapisy §10 ust. 1 pkt. a) Wzoru umowy pozostają bez zmian.

Pytanie nr 27

Proszę o potwierdzenie, że określenie w formularzu cenowym rachunków pomocniczych według formuły (WIBID 1M codzienny – stopa rezerwy obowiązkowej)x mnożnik dotyczy tylko rachunków w PLN.

Odpowiedź na pytanie nr 27

Zamawiający potwierdza, że określenie w formularzu cenowym rachunków pomocniczych według formuły (WIBID 1M codzienny – stopa rezerwy obowiązkowej)x mnożnik dotyczy tylko rachunków w PLN.

Pytanie nr 28

Czy zgadzacie się Państwo na doprecyzowanie w Formularzu wymaganych warunków technicznych poszczególnych zapisów w następujący sposób:

Czas usunięcia usterki lub zastosowania rozwiązania (obejścia) przywracającego podstawową funkcjonalność max do 12:00 godziny następnego dnia roboczego – przy czym za dzień roboczy uznaje się każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, oraz dni ustawowo wolnych od pracy.

Wykonawca wyjaśnia, że przez Podstawową funkcjonalność rozumie:

- Funkcjonalność, której brak uniemożliwia poprawne wykonanie funkcji systemu i Wykonawca nie potrafi wskazać alternatywnej ścieżki realizacji funkcji w systemie, w szczególności Podstawowa funkcjonalność dotyczy poniżej określonych obszarów:
 - a) logowanie do Systemu (dostęp do aplikacji),
 - b) wprowadzenie, import, autoryzacja i przesłanie do Banku przelewów krajowych (w tym płace), zagranicznych, wewnętrznych, pocztowych i autowypłaty,
 - c) dostęp do informacji o stanie dowolnego rachunku bieżącego w tym eksportu i raportów (saldo) i bieżącej (tj. obejmującej okres jednego miesiąca wstecz od dnia bieżącego) historii operacji (nie dotyczy danych archiwalnych) przeglądu i historii zleceń oraz wyciągów.

Czas reakcji po zgłoszeniu zapotrzebowania na inne płatne usługi serwisu (w tym reinstalacja serwera) max 4 godziny po potwierdzeniu przez Bank otrzymania zgłoszenia zapotrzebowania.

Całkowity maksymalny czas braku dostępu w ciągu roku, w dni robocze (każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, oraz dni ustawowo wolnych od pracy) i w godzinach pracy Zamawiającego tj. w godzinach od 8:00 do 17:00 nie dłużej niż 24 godziny, z wyłączeniem czasu trwania planowanych prac serwisowych wykonywanych poza godzinami pracy Zamawiającego.

Czas odpowiedzi na piśmie na sytuacje do wyjaśnienia nie dłużej niż 2 dni robocze, o ile w uzasadnionych przypadkach Bank nie będzie mógł dostarczyć w ciągu 2 dni roboczych stosownych wyjaśnień, Zamawiający zostanie poinformowany pisemnie o terminie ich dostarczenia.

W związku z powyższym wnioskujemy o usunięcie zapisu „jeżeli odpowiedź nie przyjdzie w wymaganym terminie przyjmuje się interpretację WUM”.

Odpowiedź na pytanie nr 28

Zamawiający dokonuje zmiany treści pkt II poz. 2 Załącznika nr 3 do SIWZ, nadając mu brzmienie:

2	<p>Czas reakcji po zgłoszeniu problemu: call – center max 1 godzina, serwisu max 4 godziny od zgłoszenia problemu przez WUM.</p> <p>Czas usunięcia usterki lub zastosowania rozwiązania (obejścia) przywracającego podstawową funkcjonalność max do 12:00 godziny następnego dnia roboczego – przy czym za dzień roboczy uznaje się każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, oraz dni ustawowo wolnych od pracy.</p> <p>Czas reakcji po zgłoszeniu zapotrzebowania na inne płatne usługi serwisu (w tym reinstalacja serwera) max 4 godziny po potwierdzeniu przez Bank otrzymania zgłoszenia zapotrzebowania.</p> <p>Przyjazd serwisu max do godz. 12 drugiego dnia roboczego od zgłoszenia zapotrzebowania na usługę przez Zamawiającego</p> <p>Całkowity maksymalny czas braku dostępu w ciągu roku, w dni robocze (każdy dzień, z wyjątkiem sobót, niedziel, oraz dni ustawowo wolnych od pracy) i w godzinach pracy Zamawiającego tj. w godzinach od 8:00 do 17:00 nie dłużej niż 24 godziny, z wyłączeniem czasu trwania planowanych prac serwisowych wykonywanych poza godzinami pracy Zamawiającego.</p> <p>Czas odpowiedzi na piśmie na sytuacje do wyjaśnienia nie dłużej niż 2 dni robocze.</p> <p>Jeżeli odpowiedź nie przyjdzie w wymaganym terminie przyjmuje się interpretację WUM.</p>	TAK	<i>(Należy podać czas reakcji)</i>
---	---	-----	------------------------------------

Pytanie nr 29

Prosimy o potwierdzenie, że w wykonaniu postanowień umowy w sprawie świadczenia usług bankowych na rzecz Warszawskiego Uniwersytetu Medycznego, Uniwersytet i wybrany Bank podpiszą poza umową główną o wykonanie zamówienia również umowy wykonawcze dotyczące poszczególnych usług/produktów jakie Bank będzie świadczył na rzecz Uniwersytetu wg obowiązujących w Banku wzorów z uwzględnieniem postanowień SIWZ i złożonej oferty. Zawarcie takich umów wymagane jest przez przepisy prawa w szczególności np. przez ustawę Prawo Bankowe (umowa karty kredytowej) lub np. przez Ustawę o Elektronicznych Instrumentach Płatniczych.

13

Odpowiedź na pytanie nr 29

Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie umów wykonawczych dotyczących poszczególnych usług / produktów jakie Bank będzie świadczyła na rzecz Warszawskiego Uniwersytetu Medycznego.

Pytanie nr 30

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na sześciu rachunkach pomocniczych Uniwersytetu (nie podlegającego lokatom).

Odpowiedź na pytanie nr 30

Średniomiesięczne salda na sześciu rachunkach pomocniczych w wysokości od kwot 5- o cyfrowych do kwot 7-mio cyfrowych.

Pytanie nr 31

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na pozostałych rachunkach pomocniczych Uniwersytetu (nie podlegającego lokatom).

Odpowiedź na pytanie nr 31

Średniomiesięczne salda na pozostałych rachunkach pomocniczych w wysokości od kwot 4- o cyfrowych do kwot 6-cio cyfrowych.

Pytanie nr 32

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda podlegającego lokatom terminowym (pozycja „lokaty” z załącznika nr 2).

Odpowiedź na pytanie nr 32

Średniomiesięczne salda podlegające lokatom terminowym w wysokości od kwot 4- o cyfrowych do kwot 6-cio cyfrowych.

Pytanie nr 33

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda podlegającego lokatom O/N (pozycja „Overnighty” z załącznika nr 2).

Odpowiedź na pytanie nr 33

Średniomiesięczne salda podlegające lokatom ON w wysokości od kwot 4- o cyfrowych do kwot 6-cio cyfrowych.

Pytanie nr 34

W jakiej wysokości (kwotowo) Zamawiający przewiduje realizować usługę przewalutowań np. kwot w PLN na EUR?

Odpowiedź na pytanie nr 34

Zamawiający przewiduje realizację usługi przewalutowań w wysokości od kwot 4- o cyfrowych do kwot 6-cio cyfrowych miesięcznie.

Pytanie nr 35

W pkt XVII SIWZ Zamawiający wykazał, że nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy, a w Załączniku nr 1 do SIWZ pkt 3 znajduje się zapis o konieczności wniesienia zabezpieczenia. W związku z powyższym prosimy o wyjaśnienie zapisu.

Odpowiedź na pytanie nr 35

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 19.

Pytanie nr 36

Dotyczy Wzoru Umowy paragraf 10 pkt 1 d): Czy Zamawiający dopuszcza możliwość obniżenia kary umownej do kwoty 100zł w przypadku awarii bankomatu, w których Wykonawca ma ograniczone możliwości usunięcia usterki np. uszkodzenia mechaniczne lub konieczność wymiany części?

Odpowiedź na pytanie nr 36

Zapisy §10 ust. 1 pkt d) Wzoru umowy pozostają bez zmian.

Pytanie nr 37

Dotyczy Formularza Cenowego Załącznik nr 2 do SIWZ: W zakładce „formularz cd” ww. Załącznika, wers nr 3 Zamawiający powołuje się na pkt a i b. O jakie punkty chodzi? Prosimy o poprawienie nieścisłości.

Odpowiedź na pytanie nr 37

Zamawiający dokonuje zmiany treści Załącznika 2 Formularza cenowego, w zakładka „formularz cd” poz.3 nadając mu brzmienie:

3	suma kosztów pozostałych usług wyszczególnionych w arkuszu (z wyłączeniem kosztów ujętych w pkt 1 i 2)			
---	--	--	--	--

Pytanie nr 38

Prosimy o dopuszczenie podwykonawstwa w odniesieniu do uruchomienia, prowadzenia i serwisu bankomatu. Wiele banków w Polsce nie korzysta z bankomatów własnych, a zleca te usługi podwykonawcom na zasadach określonych w ustawie Prawo Bankowe. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność. Dopuszczenie podwykonawstwa w tym zakresie wpłynie korzystnie na konkurencję w niniejszym postępowaniu, umożliwiając złożenie oferty w przetargu większej ilości banków.

Odpowiedź na pytanie nr 38

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 5.

Pytanie nr 39

W Formularzu Cenowym, Załącznik nr 2 do SIWZ, w pierwszej zakładce mamy podane 4 kryteria OCENA BANKU - INNE USŁUGI, w drugiej zakładce ww. formularza mamy podane 2 kryteria (dotyczące oprocentowania rachunków), natomiast w SIWZ pkt XIV.2. ppkt 3) są wpisane 3 kryteria oceny. Jak wobec powyższego będzie oceniane kryterium - Oprocentowanie rachunków pomocniczych (K II.)? Prosimy o jednoznaczne ujednoclenie wszystkich zapisów SIWZ i załączników w zakresie kryterium oceny ofert.

Odpowiedź na pytanie nr 39

Zamawiający dokonuje modyfikacji treści Rozdz. XIV ust. 2 pkt 3 SIWZ nadając mu brzmienie:

K II. Kryterium - Oprocentowanie rachunków pomocniczych (K II.)	30 %
[1]	[2]
Kd – oprocentowanie rachunku wartość mnożnika (poz. OCENA BANKU–INNE USŁUGI Załącznika nr 2 Formularz cenowy) (<u>Oprocentowanie 6 sztuk (art.48 Ustawy o Finansach Publicznych) rachunków pomocniczych wskazanych przez WUM - (WIBID IM codzienny - stopa rezerwy obowiązkowej) x Mnożnik</u>)	10 %
Ke – lokaty wartość mnożnika (poz. OCENA BANKU–INNE USŁUGI Załącznika nr 2 Formularz cenowy)	10 %
Kf – overnight wartość mnożnika (poz. OCENA BANKU–INNE USŁUGI Załącznika nr 2 Formularz cenowy)	10 %

Pytanie nr 40

Jaki limit kredytowy na karcie kredytowej przewiduje Zamawiający?

13

Odpowiedź na pytanie nr 40

Przewidywany limit na karcie kredytowej w wysokości od kwot 4- o cyfrowych do kwot 6-cio cyfrowych.

Pytanie nr 41

W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego prosimy o dostarczenie zaudytowanego sprawozdania finansowego, wraz ze sprawozdaniem Zarządu Uniwersytetu za 2013 rok.

Odpowiedź na pytanie nr 41

Zaudytowane sprawozdanie finansowe za rok 2012 jest dostępne na stronie www.imsig.pl/ (Monitor Sądowy i Gospodarczy), natomiast sprawozdanie za rok 2013 dostępne jest do wglądu w siedzibie Zamawiającego.

Pytanie nr 42

Dotyczy załącznik nr 3, dział VI „transakcje kasowe”:

a/ Prosimy o doprecyzowanie jakie wypłaty Zamawiający ma na myśli - czy wypłaty otwarte do odebrania przez Zamawiającego w Oddziale czy zamknięte do odebrania przez Zamawiającego w Jednostce Liczącej?

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat w rozbiciu na PLN i poszczególne waluty.

c/ Prosimy o wyrażenie zgody na wydłużenie terminu dostępności gotówki maksymalnie do następnego dnia roboczego godz. 9.00 celem odpowiedniego przygotowania gotówki przez bank zgodnie ze szczegółową specyfikacją nominalową.

d/ Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza jako alternatywę do wypłat zlecanych poprzez bankowość elektroniczną wypłaty na czeki gotówkowe lub asygnatę, zapewniające większą efektywność dokonywanych wypłat.

Odpowiedź na pytanie nr 42

Ad a/. Zamawiający wyjaśnia, że będą to wypłaty otwarte do odebrania w Oddziale (pobieranie zaliczki);

Ad b/. Zamawiający nie jest w stanie określić ilości wypłat w rozbiciu na poszczególne waluty. Wypłaty będą dokonywane zgodnie z tabelą A Narodowego Banku Polskiego. Wartości wypłat w wysokości od kwot 4- o cyfrowych do kwot 6-cio cyfrowych;

Ad c/. Zapisy pkt VI Załącznika nr 3 do SIWZ pozostają bez zmian;

Ad d/. Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

Pytanie nr 43

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza wykorzystanie kart kredytowych innego typu np. karta złota – banki stosują bowiem własne nazewnictwo i w przypadku kart z taką samą funkcjonalnością, nazewnictwo może się różnić w zależności od banku.

Odpowiedź na pytanie nr 43

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 17.

Pytanie nr 44

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej (zarówno wprowadzających jak i autoryzujących płatności).

Odpowiedź na pytanie nr 44

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 3.

Pytanie nr 45

Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie pod pojęciem „dwa niezależne systemy bankowości elektronicznej” i jaki cel ma powyższy wymóg? Obecnie udostępniane przez banki systemy bankowości elektronicznej wyposażone w funkcje bezpiecznej transmisji przez sieć Internet stosowane przez zdecydowaną większość banków posiadają wyższy poziom bezpieczeństwa, lepsze parametry techniczne,

dostępność większej ilości usług charakterystycznych dla obsługi jednostek finansów publicznych niż systemy modemowe. System oparty o transmisję przez sieć internet stosowany przez nasz Bank zapewnia bezpieczeństwo, prywatność i niezawodność poprzez zastosowany protokół szyfrowania (SSL-3). 128-bitowe szyfrowanie, wymagane dla instytucji finansowych, umożliwia specjalny cyfrowy certyfikat VeriSign. Dzięki temu w systemie ustanawiane jest bezpieczne połączenie, gwarantujące dostęp do szyfrowanych danych wyłącznie uprawnionym użytkownikom. SSL chroni także spójność danych przesyłanych w bezpiecznym, szyfrowanym połączeniu dzięki Kodowi Weryfikacji Autentyczności (Message Authentication Code – MAC) - wykrywa czy w trakcie transmisji dane nie zostały zmienione. W przypadku awarii bankowości elektronicznej, czy też czasowego braku dostępu do Internetu wykonawca udostępnia szereg innych dodatkowych kanałów umożliwiających bezpośredni i szybki kontakt z bankiem i realizację wszystkich czynności bankowych, zapewniających ciągłość obsługi bankowej zgodnie z przedmiotem, a dodatkowo Zamawiający ma zapewnioną zgodnie z SIWZ bezpośrednią i kompleksową obsługę w oddziale banku w zakresie pełnego pakietu produktów. **Wymóg dwóch niezależnych systemów bankowych w tym jednego modemowego znacząco zmniejsza grono potencjalnych oferentów oraz ma negatywny wpływ na atrakcyjność złożonych ofert, a wymaganie systemu modemowego wydaje się nie być uzasadnione specyfiką przedmiotu zamówienia.**

Odpowiedź na pytanie nr 45

Wymóg instalacji dwu niezależnych systemów wynika z konieczności zapewnienia ciągłości pracy (generowania przelewów) w przypadku awarii jednego z systemów.

Pytanie nr 46

Prosimy o potwierdzenie, że stosownie do zapisu działu II. Punktu 1. Załącznika nr 3 „Operacje bankowe muszą być potwierdzane za pomocą sprzętowych systemów zabezpieczających (np. token, kart kryptograficznych) poprzez podpis elektroniczny zawarty w dziale III pkt. 13 i dziale IX. niniejszego załącznika, Zamawiający także rozumie zabezpieczenia typu token, karta kryptograficzna itp.

Odpowiedź na pytanie nr 46

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 12.

Pytanie nr 47

Dotyczy instalacji bankomatu:

a/ Prosimy o podanie kosztu wynajmu powierzchni pod instalację bankomatu, o którym mowa w par. 6 zał. nr 7 SIWZ?

b/ Prosimy o podanie prognozowanej transakcyjności miesięcznej w bankomacie.

c/ Prosimy o doprecyzowanie czy bankomat będzie zlokalizowany w budynku, na którym piętze i czy będzie to bankomat przyścienny?

d/ Czy obecnie w miejscu instalacji bankomatu jest bankomat obecnego wykonawcy?.

Odpowiedź na pytanie nr 47

Ad a/ koszt ok 500,00 zł;

Ad b/ bankomat jest ogólnodostępny, 24 godziny na dobę, w związku z powyższym Zamawiający nie jest w stanie określić prognozowanej transakcyjności miesięcznej w bankomacie;

Ad c/ bankomat będzie zlokalizowany w siedzibie Zamawiającego, w budynku Rektoratu, na parterze i będzie to bankomat przyścienny;

Ad d/ w miejscu instalacji bankomatu znajduje się bankomat obecnego Wykonawcy.

Pytanie nr 48

Czy zamiast karty platynowej Zamawiający nie byłby skłonny wyrazić zgody na kartę Gold o ile realizowała by pozostałe oczekiwane funkcjonalności? Jakie funkcjonalności karty przesądzają o tym, że ma to być karta platynowa?

Odpowiedź na pytanie nr 48

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 17.

Pytanie nr 49

Ze specyfikacji wynika, że transakcje bankomatowe występują incydentalnie. Czy zamiast bankomatu na terenie uczelni Zamawiający nie byłby skłonny wyrazić zgody na obsługę poprzez placówkę banku w odległości maksymalnie 1 kilometra?

Odpowiedź na pytanie nr 49

Zamawiający nie wyraża zgody na proponowane rozwiązanie.

Pytanie nr 50

Czy w przypadku instalacji bankomatu ma to być bankomat w ścianie czy wolnostojący? Czy na terenie zamawiającego jest odpowiednia infrastruktura spełniająca wymagania do instalacji urządzenia:

- a. Ogrzewane pomieszczenie
- b. bankomat „przez ścianę” wymaga pomieszczenia o wymiarach: 1,32 m szerokość x 2,5m długość
- c. Bankomat wolnostojący może być zainstalowany na holu, najlepiej przy ścianie i wymaga przestrzeni serwisowej: szerokość 1,3 m długość 1,4 m
- d. Wytrzymałość stropu: bankomat „przez ścianę” obciążenie punktowe 1389kg/m², wolnostojący – 1467kg/m².
- e. Czy zarządca budynku wyraża zgodę na oznaczenie bankomatu „podświetlana litera M”
- f. Czy Zamawiający, Administrator budynku i władze uczelni wyrażają zgodę na wejście na teren kampusu konwoju z bronią palną w celu obsługi bankomatu?

Odpowiedź na pytanie nr 50

Ad. a., b., c., i d. Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 47;

Ad. e. Zamawiający wyraża zgodę na oznaczenie bankomatu podświetlonym logo Banku na bankomacie usytuowanym wewnątrz budynku.

Ad. f. Zamawiający wyraża zgodę na wejście na teren kampusu konwoju z bronią palną, zgodnie z obowiązującym prawem (Rozporządzenie Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z dnia 7 września 2010 r. w sprawie wymagań, jakim powinna odpowiadać ochrona wartości pieniężnych przechowywanych i transportowanych przez przedsiębiorców i inne jednostki organizacyjne).

Pytanie nr 51

Czy bankomat będzie ogólnie dostępny i w jakich godzinach?

Odpowiedź na pytanie nr 51

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 47 lit. b.

Pytanie nr 52

Wymóg Zamawiającego odnośnie instalacji dwóch systemów: z czego wynika ta potrzeba czy jeśli Wykonawca jest w stanie tę potrzebę zabezpieczyć w inny sposób (równoważny) czy Zamawiający dopuszcza taką możliwość ?

Odpowiedź na pytanie nr 52

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 45.

Pytanie nr 53

W jakiej walucie Zamawiający realizuje płatności walutowe? Jaki jest udział procentowy w ogólnej ilości przelewów, sztuk przelewów w EUR?

Odpowiedź na pytanie nr 53

Zamawiający realizuje płatności walutowe we wszystkich walutach, w EUR jest to około 80 % przelewów.

Pytanie nr 54

Czy Zamawiający przewiduje zabezpieczenie limitu Polecenia Zapłaty i limitu kart w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji?

Odpowiedź na pytanie nr 54

Zamawiający przewiduje taką możliwość.

Pytanie nr 55

Jakie Zamawiający przewiduje średnie roczne łączne saldo na rachunkach PLN (bez uwzględniania lokat).

Odpowiedź na pytanie nr 55

Zamawiający nie jest w stanie podać średniorocznego łącznego salda na rachunkach PLN bez uwzględnienia lokat.

Pytanie nr 56

Jakie Zamawiający przewiduje średnie łączne saldo lokat PLN.

Odpowiedź na pytanie nr 56

Zamawiający przewiduje średnie łączne saldo lokat w wysokości od kwot 5- o cyfrowych do kwot 7-mio cyfrowych.

Pytanie nr 57

Jaki wolumen przewalutowań przewiduje zamawiający w skali roku?

Odpowiedź na pytanie nr 57

Zamawiający przewiduje wolumen przewalutowań w skali roku na poziomie od kwot 5- o cyfrowych do kwot 7-mio cyfrowych.

Pytanie nr 58

Jaki wolumen kupna i sprzedaży papierów wartościowych przewiduje zamawiający?

Odpowiedź na pytanie nr 58

Zgodnie z odpowiedzią na pytanie nr 4.

Pytanie nr 59

W jakiej walucie są realizowane wpłaty i wypłaty gotówkowe.

Odpowiedź na pytanie nr 59

Wpłaty i wypłaty będą dokonywane zgodnie z tabelą A Narodowego Banku Polskiego.

Pytanie nr 60

Jaki wolumen wpłat i wypłat gotówkowych prognozuje Zamawiający.

Odpowiedź na pytanie nr 60

Zamawiający prognozuje wykonanie około 500 operacji rocznie.

Pytanie nr 61

Jakie karty i w jakiej ilości będzie zamawiał Zamawiający? Jaki jest roczny przewidywany wolumen transakcji na kartach?

Odpowiedź na pytanie nr 61

Ilość kart została określona w pozycjach 31 i 34 Załącznika nr 2 do SIWZ. Zamawiający nie jest w stanie przewidzieć wolumenu transakcji na kartach.

Pytanie nr 62

Gdzie można uzyskać do wglądu pytania i odpowiedzi od innych podmiotów zainteresowanych uczestnictwem w postępowaniu?

Odpowiedź na pytanie nr 62

Zamawiający udostępni pytania Wykonawców i odpowiedzi Zamawiającego na stronie internetowej Zamawiającego (www.wum.edu.pl) w zakładce Zamówienia publiczne.

Mając na uwadze powyższe, Zamawiający informuje, że Załączniki ze zmianami są dostępne na stronie internetowej Zamawiającego.

Ponadto, Zamawiający informuje, że dokonał zmiany terminu składania i otwarcia ofert.

W związku z powyższy Zamawiający dokonuje zmian treści SIWZ oraz ogłoszenia o zamówieniu ustalając:

termin składania ofert na dzień **09.07.2014 r. do godz. 09:30,**

oraz

otwarcia ofert na dzień **09.07.2014 r. o godz. 10:00.**

Miejsce składania i otwarcia ofert bez zmian

Z poważaniem,



Anita Banasiak

Sekretarz Komisji Przetargowej