

Miasto Oświęcim

ul. Zaborska 2, 32-600 Oświęcim

[www.oswiecim.pl](http://www.oswiecim.pl)

# **WYJAŚNIENIA ORAZ ZMIANY TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

**Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu  
Miasta Oświęcim oraz miejskich jednostek  
organizacyjnych finansowanych z budżetu Miasta  
Oświęcim.**

**Znak sprawy: ZP.271.27.2020.IV**

**Oświęcim, dnia 18 listopada 2020 r.**

## **Spis treści**

I. WYJAŚNIENIA ORAZ ZMIANY TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA.....	3
II. ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA.....	12

## **I. WYJAŚNIENIA ORAZ ZMIANY TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Na podstawie art. 38 ust. 1 pkt 3, ust. 2 oraz ust. 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 poz. 1843 z późn. zm., dalej: „ustawa Pzp”) w związku z wnioskami o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta Oświęcim oraz miejskich jednostek organizacyjnych finansowanych z budżetu Miasta Oświęcim, Zamawiający udziela poniższych wyjaśnień oraz zmienia treść SIWZ:

### **1. Pytanie nr 1:**

Pkt. 7

5) realizację wpłat i wypłat gotówkowych w PLN i walutach wymienialnych na/z rachunków Zamawiającego, w tym cykliczne (co miesiąc) w zakresie wypłat gotówkowych świadczeń Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej,

- Proszę o wskazanie miesięcznej ilości w rozbiciu na wpłaty i wypłaty (w tym Autowypłaty – Klienci MOPS) - ile w PLN oraz ile w innych walutach oraz jaki procentowy udział w kwocie wpłat ma bilon?

Informacja ta jest niezbędna zwłaszcza w kontekście wpłat gotówki w formie zamkniętych kaset metalowych pochodzących z parkomatów średnio 2 razy w miesiącu, po 32 kasety - bez obecności wpłacającego (ok. 64 kasety miesięcznie). Jaki jest średni wolumen w kasecie? Czy Zamawiający jest zainteresowany wpłatami otwartymi, czy zamkniętymi z własnym transportem czy też transportem banku (Podwykonawca)?

### **Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, iż:

- Kwota wpłat gotówkowych w PLN: 400 000,00, w tym udział procentowy bilonu w kwocie wpłat: 15%
- Kwota wypłat gotówkowych w PLN: 350 000,00, w tym klienci MOPS: 200 000,00 PLN
- Kwota wpłat gotówkowych w walutach: równowartość ok. 12 000,00 PLN
- Kwota wypłat gotówkowych w walutach: równowartość ok. 12 000,00 PLN

- Średni wolumen w jednej kasie pochodzącej z parkomatów: 2 000,00 - 4 000,00 złotych o nominałach: 5 zł; 2 zł; 1 zł; 0,50 zł; 0,20 zł; 0,10 zł.

Zamawiający jest zainteresowany wpłatami otwartymi, natomiast w przypadku wpłat gotówki pochodzącej z kaset parkomatów będzie to przekazanie kaset z bilonem bez przeliczenia w obecności wpłacającego czyli forma zamknięta. Zamawiający zapewnia własny transport.

## **2. Pytanie nr 2:**

Pkt. 7

6) umożliwienie interesantom jednostek, o których mowa w ust. 5, dokonywanie płatności bezgotówkowych kartą płatniczą w kasie,

- Czy chodzi o kasy sklepów i karty przedpłacone? Klienci MOPS dostają karty przedpłacone i bezgotówkowo płacą w sklepach? Jeśli tak to ile kart? Czy chodzi o dokonywanie również płatności w kasach banku? Proszę o doprecyzowanie o jakie wpłaty konkretnie chodzi?

### **Odpowiedź:**

Zamawiający wykreśla zapis rozdziału III ust. 7 pkt. 6 SIWZ.

### **Zmiana SIWZ:**

Zamawiający zmienia treść SIWZ w sposób określony w rozdziale II ust. 1 pkt 1.1 niniejszego dokumentu.

## **3. Pytanie nr 3:**

Pkt. 7

8) zapewnienie obsługi kasowej w lokalu Wykonawcy wszystkich jednostek objętych przedmiotem zamówienia, w godzinach pracy Urzędu Miasta Oświęcim,

- Aktualnie, ze względu na COVID, Oddziały Banku są otwarte krócej w godzinach od 10.00 do 16.00. Nie wykluczamy, że może się też tak zdarzyć, że z powodu pandemii może w ogóle dojść do zamknięcia oddziału na jakiś czas. Czy akceptują Państwo powyższe godziny pracy oddziału?

**Odpowiedź:**

Zamawiający zmienia dotychczasową treść zapisu rozdziału III ust. 7 pkt. 8 SIWZ na: „Zapewnienie obsługi kasowej w lokalu Wykonawcy wszystkich jednostek objętych przedmiotem zamówienia, w dni robocze w godzinach przynajmniej od 10.00 do 16.00. W przypadku braku możliwości obsługi kasowej w lokalu Wykonawcy w godzinach określonych w zdaniu pierwszym, z powodów zaistnienia sytuacji o charakterze nadzwyczajnym spowodowanych np. pandemią lub inną przyczyną niemożliwą do przewidzenia, na którą Wykonawca ani Zamawiający nie mają wpływu, Wykonawca zobowiązany jest do wcześniejszego powiadomienia Zamawiającego.”

**Zmiana SIWZ:**

Zamawiający zmienia treść SIWZ w sposób określony w rozdziale II ust. 1 pkt 1.1 niniejszego dokumentu.

**4. Pytanie nr 4:**

Pkt. 7

15) automatyczne lokowanie skonsolidowanych środków finansowych w postaci depozytów „overnight”,

- Ze względu na niskie stopy procentowe aktualnie nie oferujemy w ogóle lokat typu overnight. Czy w związku z tym faktem, dyskwalifikuje nas to w przetargu?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wykreśla zapis rozdziału III ust. 7 pkt. 15, ust. 8 pkt. 8 SIWZ oraz zmienia zapisy rozdziału XIV OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW I SPOSOBU OCENY OFERT poprzez usunięcie kryterium oceny pomniejszenia stawki WIBID ON dla oprocentowania depozytów typu overnight i zmianę punktacji.

**Zmiana SIWZ:**

Zamawiający zmienia treść SIWZ w sposób określony w rozdziale II ust. 1 pkt 1.1 i pkt 1.2 oraz w rozdziale II ust. 2 niniejszego dokumentu.

**5. Pytanie nr 5:**

Pkt 8. Warunki realizacji zamówienia.

1) Obsługa interesantów jednostek, o których mowa w ust. 5, świadczona będzie w placówce bankowej zlokalizowanej w granicach administracyjnych miasta Oświęcim. Punkt, o którym mowa w zdaniu poprzednim, winien być czynny i świadczyć obsługę co najmniej w godzinach tożsamyh z godzinami pracy Urzędu Miasta Oświęcim przez cały okres realizacji umowy. Wykonawca przed dniem rozpoczęcia realizacji zamówienia poinformuje Zamawiającego o lokalizacji punktu.

- Proszę o doprecyzowanie co oznacza „Wykonawca przed dniem rozpoczęcia realizacji zamówienia poinformuje Zamawiającego o lokalizacji punktu.” – jaki punkt lokalizacji mają Państwo na myśli?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyjaśnia, iż lokalizacja punktu to adres Placówki/Oddziału Banku na terenie miasta Oświęcim.

**6. Pytanie nr 6:**

Pkt 8. Warunki realizacji zamówienia.

7) Zamawiający zastrzega sobie możliwość nie skorzystania z usługi konsolidacji sald rachunków bankowych. Środki Zamawiającego zgromadzone na rachunkach bieżących i pomocniczych niepodlegających konsolidacji oprocentowane są według stałej w całym okresie obowiązywania umowy stopy procentowej. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego podlegają miesięcznej kapitalizacji, która następować będzie na koniec każdego miesiąca. Skapitalizowane odsetki będą automatycznie przekazywane na wskazany przez Zamawiającego/posiadacza rachunek bankowy.

- Aktualnie oferujemy zmienne oprocentowanie rachunków bieżących w oparciu o formułę WIBID 1 M X mnożnik. Czy w związku z tym faktem, dyskwalifikuje nas to w przetargu?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, iż dokonał zmiany zapisu Zmiana treści zapisu rozdziału III ust. 8 pkt. 7 SIWZ na: „Zamawiający zastrzega sobie możliwość nie skorzystania z usługi konsolidacji sald rachunków bankowych. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego podlegają miesięcznej kapitalizacji, która następować będzie na koniec

każdego miesiąca. Skapitalizowane odsetki będą automatycznie przekazywane na wskazany przez Zamawiającego/posiadacza rachunek bankowy.”

**Zmiana SIWZ:**

Zamawiający zmienia treść SIWZ w sposób określony w rozdziale II ust. 1 pkt 1.2 niniejszego dokumentu.

**7. Pytanie nr 7:**

Pkt 8. Warunki realizacji zamówienia.

16) Wykonawca otworzy i będzie prowadził wirtualne rachunki dla kontrahentów płatności masowych. Identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator jaki zostanie umieszczony w indywidualnym numerze rachunku bankowego. Księgowanie wpłat na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach. Plik elektroniczny wg formatu określonego przez Zamawiającego o wpłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków wykonawca przekazywał będzie Zamawiającemu najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego.

- Prosimy o przesłanie opisu formatu pliku wpłat dokonywanych za pośrednictwem rachunków wirtualnych.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyjaśnia, iż plik wpłat dokonywanych za pośrednictwem rachunków wirtualnych winien być udostępniany między innymi w formacie: SIMP, MT940, MT942, xml

**8. Pytanie nr 8:**

Pkt 8. Warunki realizacji zamówienia.

18) Wykonawca dostosuje dzienne limity dokonywanych transakcji oraz limity zleceń płatniczych do potrzeb Zamawiającego/Posiadacza rachunku.

- Proszę doprecyzować o jakie limity chodzi, limity w bankowości elektronicznej?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyjaśnia, iż dzienne limity dokonywanych transakcji oraz limity zleceń płatniczych to limity kwotowe zleceń płatniczych.

**9. Pytanie nr 9:**

10) usługę pośredniczenia w doręczaniu dokumentów roszczeń o wypłatę gwarancji ubezpieczeniowych w imieniu Zamawiającego,

- Proszę o wyjaśnienie roli Banku w tym zakresie? Czy chodzi Państwu o realizację żądania zapłaty z gwarancji wystawionej przez Ubezpieczyciela?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, iż zapis ten dotyczy realizacji żądania zapłaty Zamawiającego z gwarancji wystawionej przez ubezpieczyciela.

**10. Pytanie nr 10:**

17) Wykonawca zapewni import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego/Posiadacza rachunku do systemu bankowości elektronicznej wg formatu określonego przez Zamawiającego.

- Proszę o informację z jakiego Państwu korzystają systemu finansowo-księgowego?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, iż korzysta z Systemu finansowo księgowego Firmy Rekord SI – pliki w formacie Elixir

**11. Pytanie nr 11:**

19) Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość udzielenia kredytu w bieżącym rachunku bankowym prowadzonym dla budżetu Miasta Oświęcim. Maksymalny roczny limit zadłużenia będzie corocznie określony w Uchwale budżetowej na dany rok. W przypadku zmiany limitu kwoty kredytu w uchwale budżetowej wykonawca bez żadnych opłat i prowizji zwiększy kwotę kredytu.

- Proszę o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, który byłby udzielany Zamawiającemu w latach 2021 - 2023?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, iż maksymalna kwoty kredytu w rachunku bieżącym, który byłby udzielany Zamawiającemu w latach 2021 – 2023 to 10 000 000 złotych.



**12. Pytanie nr 12:**

20) Uruchomienie kredytu nastąpi w terminie do 14 dni liczonych od dnia złożenia wniosku o jego udzielenie.

- Jeśli zgodzą się Państwo na udzielenie odpowiedzi Bankowi na pytania, które mogą się pojawić w trakcie procesu kredytowego w ciągu 1 dnia roboczego, to wtedy bylibyśmy w stanie zaakceptować okres 14 dni.

**Odpowiedź:**

Zamawiający zmienia treść zapisu rozdziału III ust. 8 pkt. 20 SIWZ na: „Uruchomienie kredytu nastąpi w terminie do 21 dni liczonych od dnia złożenia wniosku o jego udzielenie.”

**Zmiana SIWZ:**

Zamawiający zmienia treść SIWZ w sposób określony w rozdziale II ust. 1 pkt 1.2 niniejszego dokumentu.

**13. Pytanie nr 13:**

25) Wykonawca winien świadczyć usługi na rzecz Zamawiającego w dni robocze w godz. 8:00 do 17:00.

- Czy akceptują Państwo aktualne godziny otwarcia i dostępności naszych placówek w godzinach od 10.00 do 16.00, które zostały skrócone ze względu na COVID?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, iż przez zapis rozdziału III ust. 8 pkt. 25 SIWZ należy rozumieć dostęp do usług banku np. w bankowości elektronicznej / internetowej, a nie godziny otwarcia Placówki/Oddziału. Godziny otwarcia Placówki/Banku wskazane są w odpowiedzi na pytanie nr 3 niniejszych wyjaśnień.

**14. Pytanie nr 14:**

Pkt 9

6) Wykonawca nie będzie pobierał od interesantów jednostek, o których mowa w ust. 5, prowizji i opłat za dokonywane wpłaty i wypłaty gotówkowych na rachunki/z rachunków Zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem.

- Proszę o doprecyzowanie, czy chodzi o wpłaty tzw. osób trzecich na konta wszystkich JST? Jeśli tak, to czy te opłaty byłyby przerzucane na Państwa oraz jednostki, których dotyczą wpłaty i wypłaty gotówkowe?

**Odpowiedź:**

Zamawiający informuje, iż przez zapis rozdziału III ust. 9 pkt. 6 SIWZ należy rozumieć wpłaty i wypłaty gotówkowe tzw. osób trzecich na / z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego. Ewentualne koszty opłat bankowych od tych wpłat i wypłat gotówkowych byłyby ponoszony przez Zamawiającego / Posiadacza rachunku, których dotyczą wpłaty i wypłaty gotówkowe.

**15. Pytanie nr 15:**

Proszę o informację, czy istnieje możliwość złożenie Państwu oferty wraz z wymaganymi w zamówieniu załącznikami w formie elektronicznej, drogą mailową? Wszystkie dokumenty zostałyby podpisane podpisami kwalifikowanymi przez Pełnomocników Banku. Aktualnie w czasach pandemii większość ofert przetargowych jest składana w formie elektronicznej celem uniknięcia potencjalnego zarażenia wirusem COVID-19.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oferty wraz z wymaganymi załącznikami w formie elektronicznej drogą mailową. Składanie ofert drogą mailową nie spełnia wymogów zawartych w Rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów w sprawie użycia środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego oraz udostępniania i przechowywania dokumentów elektronicznych.

**16. Pytanie nr 16:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, aby oferta dotycząca kredytu w rachunku bieżącym miała charakter indykatywny lub czy Zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie zapisu w SIWZ dotyczącego udzielenia kredytu w rachunku bieżącym?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę, aby oferta w zakresie finansowania dotycząca kredytu w rachunku bieżącym miała charakter indykatywny, pod warunkiem wskazania przez Bank

wiążące stawki marży jaka obowiązywałaby przez cały okres trwania umowy. Udzielenie finansowania przez Bank będzie uzależnione od wyników analizy możliwości finansowych Miasta Oświęcim.

## **II. ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Na podstawie art. 38 ust. 4 oraz art. 12a ust. 1, 2 i 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity: Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm., dalej: „ustawa Pzp”) w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, którego przedmiotem jest prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta Oświęcim oraz miejskich jednostek organizacyjnych finansowanych z budżetu Miasta Oświęcim, oprócz zmian określonych w rozdziale I niniejszego dokumentu, wprowadza się następujące zmiany:

### **1. W rozdziale III „OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA”**

1.1. w ust. 7 wykreśla się pkt 6 oraz pkt 15 oraz zmienia się treść zapisu pkt 7. W wyniku powyższych zmian ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:

- 1) otwarcie, prowadzenie i likwidację bankowych rachunków bieżących i pomocniczych w PLN i w walutach obcych,
- 2) przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych gotówkowych i bezgotówkowych (w formie elektronicznych lub papierowych zleceń) w obrocie krajowym i zagranicznym, przy czym Zamawiający zaznacza, że przelewy w formie papierowej realizowane będą tylko w sytuacjach awaryjnych,
- 3) przeprowadzanie międzybankowych rozliczeń pieniężnych wysokokwotowych w czasie rzeczywistym,
- 4) przeliczanie gotówki przyjętej w formie zamkniętych kaset metalowych pochodzących z parkomatów - bez obecności wpłacającego,
- 5) realizację wpłat i wypłat gotówkowych w PLN i walutach wymienialnych na / z rachunków Zamawiającego, w tym cykliczne (co miesiąc) w zakresie wypłat gotówkowych świadczeń Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej,
- 6) negocjowanie kursów walut wymienialnych,
- 7) zapewnienie obsługi kasowej w lokalu Wykonawcy wszystkich jednostek objętych przedmiotem zamówienia, w dni robocze w godzinach przynajmniej od 10.00 do 16.00. W przypadku braku możliwości obsługi kasowej w lokalu Wykonawcy w godzinach określonych w zdaniu pierwszym, z powodów zaistnienia sytuacji

o charakterze nadzwyczajnym spowodowanych np. pandemią lub inną przyczyną niemożliwą do przewidzenia, na którą Wykonawca ani Zamawiający nie mają wpływu, Wykonawca zobowiązany jest do wcześniejszego powiadomienia Zamawiającego.

- 8) sporządzanie i wydawanie opinii, zaświadczeń bankowych oraz informacji i potwierdzeń na wniosek Zamawiającego,
- 9) usługę pośredniczenia w doręczaniu dokumentów roszczeń o wypłatę gwarancji ubezpieczeniowych w imieniu Zamawiającego,
- 10) lokowanie wolnych środków finansowych na negocjowanych lokatach terminowych,
- 11) udzielenie krótkoterminowego kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu,
- 12) prowadzenie obsługi rachunków bankowych i wykonywanie zleceń przez Zamawiającego / Posiadacza rachunku za pośrednictwem bankowości elektronicznej,
- 13) automatyczną konsolidację sald rachunków bankowych Zamawiającego na koniec każdego dnia roboczego i ich redystrybucja w następnym dniu roboczym,
- 14) miesięczną kapitalizację odsetek na rachunkach bieżących i pomocniczych,
- 15) automatyczne przekazywanie skapitalizowanych odsetek z wybranych rachunków bankowych na wskazany rachunek bankowy,
- 16) obsługę rachunków wirtualnych w ramach prowadzenia systemu identyfikacji płatności masowych,
- 17) wydawanie i obsługę kart płatniczych do rachunków Zamawiającego / Posiadacza rachunku,
- 18) wydawanie i obsługa czeków do rachunków Zamawiającego / Posiadacza rachunku,
- 19) udostępnienie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych w danym dniu w formie pliku elektronicznego w formacie PDF najpóźniej do godziny 8:00 następnego dnia roboczego - wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy dowodu księgowego, oraz zawierać klauzulę, że w związku

z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2019 r., poz.2357) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego. W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości udostępnienia wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej Wykonawca przekaże Zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia.

1.2. W ust. 8 wykreśla się pkt 8 oraz zmienia się treść zapisu w pkt 7 i w pkt 20. W wyniku powyższego ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„Warunki realizacji zamówienia.

- 1) Obsługa interesantów jednostek, o których mowa w ust. 5, świadczona będzie w placówce bankowe zlokalizowanej w granicach administracyjnych miasta Oświęcim. Punkt, o którym mowa w zdaniu poprzednim, winien być czynny i świadczyć obsługę co najmniej w godzinach tożsamyh z godzinami pracy Urzędu Miasta Oświęcim przez cały okres realizacji umowy. Wykonawca przed dniem rozpoczęcia realizacji zamówienia poinformuje Zamawiającego o lokalizacji punktu.
- 2) W punkcie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, należy cyklicznie uruchamiać i prowadzić dodatkowe stanowiska kasowe do obsługi interesantów jednostek, o których mowa w ust. 5, przez okres co najmniej 14 dni (10 dni roboczych) poprzedzających terminy płatności podatków tj. 15 marca, 15 kwietnia, 15 maja, 15 lipca, 5 września, 15 października, 15 listopada, 15 grudnia każdego roku kalendarzowego. Stanowiska będą oznaczone w sposób uzgodniony z Zamawiającym. Stanowisko należy wyposażyć w sposób umożliwiający dokonywanie przez interesantów płatności bezgotówkowych.
- 3) Wykonawca będzie prowadził specjalne rachunki bankowe - tzw. Rachunki VAT\_SPLITPAYMENT, które zostaną otworzone dla wskazanych przez Zamawiającego rachunków rozliczeniowych. Rachunki, o których mowa w zdaniu poprzednim, będą prowadzone bez żadnych opłat i prowizji z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków i operacji na rachunkach.
- 4) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość automatycznej identyfikacji źródeł wpływów z określeniem nazwy kontrahenta, tytułu płatności,

daty obciążenia rachunku kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty przez kontrahenta, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych.

- 5) Na żądanie Zamawiającego wykonawca przekaże w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie uznania kwotą wpływu na rachunek Zamawiającego.
- 6) Po każdej codziennej zmianie stanu rachunku bankowego Wykonawca wygeneruje Zamawiającemuienne wyciągi z każdego prowadzonego rachunku jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych z podaniem sald początkowych i końcowych. Wyciągi mają zawierać wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie / tytule płatności. Wyciągi muszą zawierać informacje tożsame z danymi zamieszczonymi w systemie elektronicznej obsługi rachunków bankowych udostępnionym dla Zamawiającego. Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku oraz zawierać informacje o przeprowadzonych transakcjach tj. wpłatach, wypłatach, przelewach, numerach rachunków beneficjentów i zlecających, ich pełnych nazwach, pełnych tytułach płatności, datach uznania lub obciążenia rachunku, wysokość kursu zastosowanego przypadku transakcji walutowych, informacje na temat aktualnego salda kredytu. Do każdego wyciągu bankowego należy udostępnić załączniki i wtórники dokumentujące każdą operację wykazaną na wyciągu bankowym. Wymogi w tym zakresie podyktowane są koniecznością prawidłowego księgowania dokonanej wpłaty z uwzględnieniem wszystkich jej elementów.
- 7) Zamawiający zastrzega sobie możliwość nie skorzystania z usługi konsolidacji sald rachunków bankowych. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego podlegają miesięcznej kapitalizacji, która następować będzie na koniec każdego miesiąca. Skapitalizowane odsetki będą automatycznie przekazywane na wskazany przez Zamawiającego / posiadacza rachunek bankowy.
- 8) Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania środków w innych bankach.
- 9) W przypadku stwierdzenia niezgodności salda rachunku Zamawiający/Posiadacz rachunku zgłosi niezgodność w terminie do 14 dni od daty otrzymania wyciągu.

- 10) Wykonawca zobowiązany jest niezwłocznie - nie dłużej niż w terminie 3 dni - zbadać zgłoszoną reklamację i udzielić Zamawiającemu / Posiadaczowi rachunku właściwych informacji.
- 11) Wykonawca będzie realizował wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione przez Zamawiającego / Posiadacza rachunku do dysponowania środkami na rachunku wymienione w karcie wzorów podpisów stanowiącej załącznik do umowy ws. zamówienia publicznego.
- 12) Zamawiający / Posiadacza rachunku pisemnie powiadamiać będzie wykonawcę o zmianie danych stanowiących podstawę otwarcia rachunków, a w szczególności o zmianach osób upoważnionych do dysponowania rachunkami.
- 13) Wykonawca zapewni Zamawiającemu/Posiadaczowi rachunku dla 86 użytkowników dostęp i korzystanie z systemu bankowości elektronicznej obsługi rachunków bankowych za pośrednictwem strony internetowej. System elektronicznej obsługi rachunków musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. System musi umożliwiać w szczególności:
  - a) dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym, dla wszystkich uprawnionych użytkowników,
  - b) uzyskiwanie informacji o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach w czasie rzeczywistym,
  - c) dostęp do informacji o saldzie rachunku na wybrany dzień,
  - d) sporządzanie historii rachunków i potwierdzeń dokonanych przelewów,
  - e) sporządzanie wyciągów z rachunków z ustalonym saldem i pełną informacją źródłową o dokonanych operacjach; wyciągi bankowe w formie elektronicznej winny być dostępne w następnym dniu roboczym po zaksięgowaniu obrotu, najpóźniej do godziny 8:00,
  - f) udostępnienie na żądanie Zamawiającego wyciągów bankowych ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych w formacie obowiązującej struktury logicznej postaci elektronicznej plików dla Jednolitego Pliku Kontrolnego, zgodnie z obowiązującymi przepisami,
  - g) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,



- h) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty, liczby i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, sortowanie dowolnej operacji przy czym w okresie realizacji umowy ws zamówienia publicznego wykonawca zobowiązany będzie zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych operacji bankowych z całego okresu realizacji zamówienia (3 lata),
  - i) wykonywanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
  - j) składanie poleceń tworzenia lokat terminowych,
  - k) składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania,
  - l) import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego wg formatu wynikającego z tego systemu do systemu bankowego,
  - m) eksport płatności z systemu bankowego do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego wg formatu wynikającego z tego systemu,
  - n) wymuszać autoryzację składanych poleceń przelewów, tworzenia lokat, zleceń zagranicznych przez dwie osoby wskazane przez Zamawiającego,
  - o) zapewnić funkcję blokady polegającą na tym, aby osoba sporządzająca przelew nie mogła jednocześnie autoryzować tego przelewu,
  - p) informować użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, transakcje odrzucone przez Bank).
- 14) Wykonawca zobowiązany będzie udzielić Zamawiającemu na czas trwania umowy bezpłatnej, niewyłącznej licencji na system elektronicznej obsługi rachunków bankowych i wykonywania dyspozycji. Wykonawca zobowiązany będzie na własny koszt zainstalować i konserwować w okresie trwania umowy dodatkowe urządzenia lub inne wyposażenie potrzebne do działania tego Sytemu. Wykonawca przeszkoli wskazanych przez Zamawiającego/Posiadacza rachunku użytkowników systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych. Wykonawca dostosuje formatu wymiany danych do stosowanego systemu finansowo-księgowego w zakresie formatu plików danych źródłowych z systemu bankowego w sposób umożliwiający

współpracę z systemem finansowo-księgowym. Wykonawca umożliwi integrację systemu bankowości elektronicznej z systemami finansowo-księgowymi funkcjonującymi u Zamawiającego / Posiadacza rachunku. Po zakończeniu umowy Wykonawca przekaże Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki kontrahentów i dane teleadresowe), w formie uzgodnionej z Zamawiającym.

- 15) Wykonawca stworzy i będzie prowadził wirtualne rachunki dla kontrahentów płatności masowych. Identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator jaki zostanie umieszczony w indywidualnym numerze rachunku bankowego. Księgowanie wpłat na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach. Plik elektroniczny wg formatu określonego przez Zamawiającego o wpłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków wykonawca przekazywał będzie Zamawiającemu najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego.
- 16) Wykonawca zapewni import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego/Posiadacza rachunku do systemu bankowości elektronicznej wg formatu określonego przez Zamawiającego.
- 17) Wykonawca dostosujeienne limity dokonywanych transakcji oraz limity zleceń płatniczych do potrzeb Zamawiającego / Posiadacza rachunku.
- 18) Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość udzielenia kredytu w bieżącym rachunku bankowym prowadzonym dla budżetu Miasta Oświęcim. Maksymalny roczny limit zadłużenia będzie corocznie określony w Uchwale budżetowej na dany rok. W przypadku zmiany limitu kwoty kredytu w uchwale budżetowej wykonawca bez żadnych opłat i prowizji zwiększy kwotę kredytu.
- 19) Uruchomienie kredytu nastąpi w terminie do 21 dni liczonych od dnia złożenia wniosku o jego udzielenie.
- 20) Wysokość kredytu ustalana będzie każdorazowo z Wykonawcą w momencie zaistnienia potrzeby jego zaciągnięcia. Kredyt w rachunku bieżącym zaciągany będzie wyłącznie w trakcie roku budżetowego, jego stan na początek i koniec roku będzie wynosi 0.

- 21) Otwarcie nowego rachunku nastąpi na wniosek Zamawiającego / posiadacza rachunku w czasie nie dłuższym niż 2 dni robocze od dnia złożenia wniosku.
- 22) Wykonawca corocznie przekazywał będzie zawiadomienie o wysokości sald na rachunkach bankowych Zamawiającego na koniec każdego roku kalendarzowego.
- 23) Od wpłat gotówki pochodzącej z przeliczenia kaset z parkomatów nie będzie pobierana prowizji za wpłatę własną. Bilon z kaset metalowych z parkomatów nie będzie posegregowany, struktura zawartości kasety to nominały bilonu od 10 groszy do 5 złotych, kasety nie są przekazywane do przeliczenia w jednym dniu. Zamawiający będzie dostarczał kasety do przeliczenia do punktu, o którym mowa w pkt 1 lub innego wyznaczonego przez wykonawcę miejsca zlokalizowanego na terenie miasta Oświęcim.
- 24) Wykonawca winien świadczyć usługi na rzecz Zamawiającego w dni robocze w godz. 8:00 do 17:00.
- 25) Zamawiający zastrzega, iż ilość operacji bankowych, rachunków bankowych w PLN i w walucie obcej i innych usług określona w SIWZ i w załącznikach do niej może w trakcie realizacji umowy ulec zmianie np. wskutek uregulowań prawnych, które będą nakładały na Zamawiającego obowiązek otwarcia wyodrębnionych rachunków bankowych dla wskazanych operacji finansowych, pojawienia się nowych rozwiązań technicznych, powstania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego bądź zmian organizacyjnych itp. Wykonawca dostosuje ilości i wolumenu rodzaju usług określonych w SIWZ do rzeczywistych potrzeb Zamawiającego co nie będzie powodowało zmiany zaoferowanych stawek opłat i prowizji bankowych oraz oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym.
- 26) Umowa ws. zamówienia publicznego musi spełniać wymogi ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 869) ze szczególnym uwzględnieniem przepisu art. 93. ust. 1, zgodnie z którym „Jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa, nie mogą zaciągać pożyczek lub kredytów, emitować papierów wartościowych oraz udzielać poręczeń i gwarancji, których wartość nominalna należna do zapłaty w dniu wymagalności, wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji”.

- 27) Wykonawca dołoży szczególnej staranności w zakresie zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa przechowywania środków pieniężnych zgodnie z zapisami w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357).
2. W rozdziale XIV „OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW I SPOSOBU OCENY OFERT” wykreśla się ust. 5 i rozdział XIV otrzymuje brzmienie:
1. Kryteria oceny oferty oraz ich znaczenie:
    - 1) cena ofertowa (w rozumieniu rozdz. XIII SIWZ) - waga 58 %,
    - 2) marża dla kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym przy zastosowaniu stawki WIBOR 1M - 2 %
    - 3) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji - waga 40 %,
  2. Ocena ofert w kryterium cena ofertowa.
    - 1) Ocena oferty dokonana zostanie na podstawie wartości wskazanej przez wykonawcę w sposób określony w rozdz. XIII SIWZ.
    - 2) Maksymalna liczba punktów, która może zostać przyznana ofercie w opisywanym kryterium: 58.
    - 3) Liczba punktów przyznana w kryterium cena ofertowa obliczona zostanie jako pomnożony przez liczbę 58 stosunek (iloraz) wartości różnicy ceny ofertowej oferty najwyższej spośród wszystkich ocenianych ofert i ceny oferty ocenianej dla której punktacja jest obliczana do wartości różnicy ceny ofertowej oferty najwyższej i ceny najniższej spośród cen wszystkich ocenianych ofert, wg wzoru:  
$$58 \times (\text{najwyższa cena ofertowa} - \text{cena oferty ocenianej}) / (\text{najwyższa cena ofertowa} - \text{najniższa cena ofertowa}).$$
  3. Ocena ofert w kryterium marża dla kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym przy zastosowaniu stawki WIBOR 1M.
    - 1) Ocena oferty dokonana zostanie na podstawie wskazanej w formularzu ofertowym wielkości procentowej marży dla kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym liczonej dla hipotetycznej kwoty kredytu w wysokości 3 000 000,00 zł przy zastosowaniu stawki WIBOR 1M obowiązującej w dniu 15 września 2020 r. Należy założyć, iż kredyt odnawialny będzie wykorzystywany w pełnej wysokości przez cały

okres kredytowania. Wysokość kredytu jest corocznie ustalana w uchwale budżetowej.

- 2) Maksymalna liczba punktów, która może zostać przyznana ofercie w opisywanym kryterium: 2.
  - 3) Liczba punktów przyznana w kryterium marża dla kredytu obliczona zostanie jako pomnożony przez liczbę 2 stosunek (iloraz) wielkości liczbowej marży dla kredytu najniższej spośród wszystkich ocenianych ofert do marży dla kredytu wskazanej w ofercie dla której punktacja jest obliczana, wg wzoru:  
$$2 \times (\text{najniższa marża kredytu} / \text{marża kredytu w ofercie ocenianej})$$
  - 4) Wielkość liczbową marży, o której mowa w pkt. 3, określona zostanie poprzez pomnożenie wskaźnika procentowego marży przez liczbę 100.
4. Ocena ofert w kryterium oprocentowanie środków na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji.
- 1) Ocena oferty dokonana zostanie na podstawie wielkości oprocentowania środków na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji wskazanej przez wykonawcę w formularzu ofertowym.
  - 2) Maksymalna liczba punktów, która może zostać przyznana ofercie w opisywanym kryterium: 40.
  - 3) Liczba punktów przyznana w kryterium oprocentowanie środków na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji obliczona zostanie jako pomnożony przez liczbę 40 stosunek (iloraz) wielkości liczbowej oprocentowania środków na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji wskazanej w ofercie dla której punktacja jest obliczana do wielkości liczbowej oprocentowania środków na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji najwyższej spośród wszystkich ocenianych ofert, wg wzoru:  
$$40 \times (\text{wielkość liczbową oprocentowania środków na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji w ofercie ocenianej} / \text{najwyższa wielkość liczbową oprocentowania środków na rachunkach bankowych niepodlegających konsolidacji})$$
  - 4) Wielkość liczbową oprocentowania, o której mowa w pkt. 3, określona zostanie poprzez pomnożenie wskaźnika procentowego oprocentowania przez liczbę 100.

5. Liczba punktów zaokrąglona zostanie do dwóch miejsc po przecinku zgodnie z ogólnymi regułami matematycznymi.
  6. Punktacja łączna ustalona zostanie poprzez zsumowania liczby punktów uzyskanych w kryteriach, o których mowa w ust. 1.
3. W rozdziale XI „OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT”:
- 3.1. ust. 3 otrzymuje brzmienie:
- „Wykonawca powinien umieścić ofertę w zamkniętej kopercie. Ofertę należy złożyć w Urzędzie Miasta Oświęcim, ul. Zaborska 2, 32-600 Oświęcim, w oddzielnej kopercie opisanej w następujący sposób:
- Miasto Oświęcim, ul. Zaborska 2, 32-600 Oświęcim  
Oferta na obsługę bankową budżetu Miasta Oświęcim w latach 2021-2023.  
ZP.271.27.2020  
Termin składania ofert do 26 listopada 2020 r. do godz. 10:00”
4. W rozdziale XII „MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT”
- 4.1. ust. 1 otrzymuje brzmienie:
- Oferta powinna zostać złożona w Urzędzie Miasta Oświęcim, ul. Zaborska 2, nie później niż do dnia 26 listopada 2020 r. do godz. 10:00.
- 4.2. ust. 2 otrzymuje brzmienie:
- Otwarcie ofert nastąpi w dniu 26 listopada 2020 r. o godz. 11:00 w Urzędzie Miasta Oświęcim, Wydział Zamówień Publicznych, ul. Solskiego 2, pok. 11.
5. Pozostałe zapisy specyfikacji istotnych warunków przedmiotowego zamówienia pozostają bez zmian.

*Z up. Prezydenta Miasta Sekretarz Miasta*

*mgr Maria Płachta*

dokument podpisany kwalifikowanym podpisem  
elektronicznym