

**Zamawiający:**  
Uniwersytet Rzeszowski  
ul. Rejtana 16 C  
35-959 Rzeszów

**Wykonawcy,**  
**którzy pobrali siwz**  
**nr ZP/UR/45/2016**

**Odpowiedzi nr 2 na pytania do siwz z dn. 14.07.2016r.**

W nawiązaniu do postępowania nr ZP/UR/45/2016 **Usługi bankowe świadczone dla Uniwersytetu Rzeszowskiego przez okres 48 miesięcy** na podstawie art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2013, poz. 907 z późn. zm.) Zamawiający udziela odpowiedzi na pytania, które wpłynęły w dn. 07.07.2016r. i 08.07.2016r.

**Pytanie 1:**

Zwracamy się z prośbą o zmianę terminu składania ofert na dzień 29 lipca 2016 r. Wydłużenie tego terminu umożliwi Wykonawcom dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty, w szczególności mając na uwadze złożoność przedmiotu zamówienia. Ponadto, dzięki przedłużeniu terminu na składanie ofert Wykonawcy będą w stanie kompleksowo uwzględnić w ofercie wszystkie odpowiedzi Zamawiającego na pytania zadane do treści SIWZ. Skutkiem przedłużenia ww. terminu, dla Zamawiającego, może być złożenie ofert przez większą liczbę Wykonawców, co przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności przedmiotowego postępowania.

**Odpowiedź:**

Zamawiający w dniu 11.07.2016r. zmienił termin składania ofert. Nowy termin składania ofert upływa w dn. 09.08.2016r. o godz.11:00

**Pytanie 2:**

Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

**Odpowiedź:**

Tak.

**Pytanie 3:**

Czy Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umów kredytowych stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu?

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 4:**

Prosimy o potwierdzenie, że:

- a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
- b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 3M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

**Odpowiedź:**

Nie. Zamawiający wyliczy dokładnie wartość oprocentowania.

**Pytanie 5:**

Prosimy o informację, jakie jest historyczne średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez okres ostatnich 18 miesięcy.

**Odpowiedź:**

Około 2 mln.

**Pytanie 6:**

Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.

**Odpowiedź:**

Kredyt będzie wykorzystywany każdorazowo w razie niedoboru środków na rachunku bieżącym.

**Pytanie 7:**

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 30/06/2016).

**Odpowiedź:**

Podkarpacki Bank Spółdzielczy – kredyt w rachunku bieżącym – 15.10.2016 r. – 3 000 000

**Pytanie 8:**

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych w 2014r, za 2015 oraz planowane na przyszłe lata.

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 9:**

Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów – jeśli tak prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia

**Odpowiedź:**

Nie.

**Pytanie 10:**

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów

**Odpowiedź:**

Informacja nie istotna w prowadzonym postępowaniu.

**Pytanie 11:**

Prosimy o podanie średnich sald na rachunkach Zamawiającego w podziale na poszczególne miesiące w 2015 r. i 2016 r. oraz z uwzględnieniem podziału na rachunki w PLN i walutach.

**Odpowiedź:**

Informacja nie istotna w prowadzonym postępowaniu.

Średniomiesięczne saldo w 2015 r. środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach oscylowało w okolicach 5 mln.

**Pytanie 12:**

Dotyczy rachunków walutowych: Prosimy o podanie w jakich walutach Zamawiający posiadał takie rachunki oraz w jakich walutach zamierza posiadać?

**Odpowiedź:**

EURO, USD

**Pytanie 13:**

Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wszystkich przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych

**Odpowiedź:**

Tak.

**Pytanie 14:**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby realizowanych przelewów oraz ich wartości osobno w odniesieniu do przelewów Elixir oraz Sorbnet.

**Odpowiedź:**

Elixir około 10 000, Sorbnet około 10

**Pytanie 15:**

Prosimy o podanie podziału rocznej liczby przelewów zagranicznych na SEPA i inne.

**Odpowiedź:**

Około 50.

**Pytanie 16:**

Prosimy o wskazanie w odniesieniu do przelewów walutowych, w jakich walutach będą dokonywane?

**Odpowiedź:**

EURO, USD, lub inne w razie konieczności.

**Pytanie 17:**

Dotyczy wpłat gotówkowych:

a/ Prosimy o wskazanie w jakich walutach będą realizowane?

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych w podziale na PLN i waluty.

**Odpowiedź:**

PLN, EURO., USD - około 1000

**Pytanie 18:**

Dotyczy wypłat gotówkowych: Prosimy i wskazanie w jakich walutach będą realizowane?

a/ Prosimy o wskazanie w jakich walutach będą realizowane?

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych w podziale na PLN i waluty.

**Odpowiedź:**

PLN, EURO., USD lub inne w razie konieczności - około 2500

**Pytanie 19:**

Dotyczy kart płatniczych do rachunków:

a/ Prosimy o podanie ilości kart, które będzie zobowiązany dostarczyć Wykonawca.

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby wypłat gotówkowych dokonywanych ww. kartami.

**Odpowiedź:**

a) 100 szt.

b) UR nie jest w stanie podać takiej informacji.

**Pytanie 20:**

Dotyczy pkt 7 w Wydawanie i obsługa kart (Załącznik nr 1.1. do SIWZ): Czy zamawiający dopuszcza aktywację kart bezpośrednio przez pracowników Uniwersytetu? Jeżeli nie, w jaki sposób Zamawiający pozyska zgodę pracowników na przetwarzanie ich danych osobowych przez Bank zgodnie z Ustawą o ochronie danych osobowych? Dane te są obowiązkowe w momencie rozpoczęcia korzystania z karty zgodnie z Ustawą o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (raportowanie płatności Głównemu Inspektorowi Informacji Finansowej).

**Odpowiedź:**

Tak dopuszcza.

**Pytanie 21:**

Prosimy o potwierdzenie, że transakcje w zakresie kart przedpłaconych będą realizowane w sposób bezgotówkowy.

**Odpowiedź:**

Tak.

**Pytanie 22:**

Dotyczy terminali POS:

a/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości transakcji (szt.) realizowanych przez terminale POS w poszczególnych miesiącach 2015 r.

b/ Prosimy o podanie średniomiesięcznej wartości transakcji realizowanych przez terminale POS w poszczególnych miesiącach 2015 r.

c/ Zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na zawarcie trójstronnego porozumienia pomiędzy zamawiającym, wykonawcą (bankiem) a Agentem Rozliczeniowym w zakresie transakcji dokonywanych w terminalach płatniczych, w którym zamawiający będzie występował w roli Akceptanta kart płatniczych. Ww. porozumienie/umowa jest wymagana regulacjami Międzynarodowych Organizacji Płatniczych VISA i MasterCard.

**Odpowiedź:**

- a) UR nie jest w stanie podać takiej informacji.
- b) UR nie jest w stanie podać takiej informacji.
- c) Wyrażamy zgodę.

**Pytanie 23:**

Prosimy o wskazanie ilu pracowników Zamawiającego ma zostać przeszkolonych w zakresie obsługi bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź:**

Okolo 20 pracowników.

**Pytanie 24:**

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu.

**Odpowiedź:**

Okolo 20 pracowników.

**Pytanie 25:**

Dotyczy wymiany plików eksportowanych z aplikacji/ systemów Zamawiającego:

a/ prosimy o podanie dokładnej nazwy-wersji-modułu systemu finansowo-księgowego/ aplikacji z którego/ których eksportowane będą pliki do bankowości elektronicznej.

b/ prosimy o udostępnienie przykładowego pliku eksportowanego z systemu zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

**Odpowiedź:**

- a) Uniwersytet Rzeszowski korzysta z programu finansowo –księgowego SIMPLE
- b) Struktura pliku jest w formacie MT940.

**Pytanie 26:**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® Vista, Windows® 7, Windows® 8
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0
- Oprogramowanie Java 6, Java 7, Java 8
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

**Odpowiedź:**

Zamawiający zapewni podany sprzęt.



**Pytanie 27:**

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą obok umowy na obsługę bankową, także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące kredytu, rachunku bankowego wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. umowy kredytu, rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją itp.) będą zgodne z treścią SIWZ, wraz z załącznikami, a także ze złożoną przez Bank ofertą.

**Odpowiedź:**

Potwierdzamy. Jednak zamawiający nie przewiduje złożenia wniosku kredytowego.

**Pytanie 28:**

Prosimy o potwierdzenie, że w celu obliczenia ceny oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 3M z dnia 28 czerwca 2016 r., tj. 1,71 %.

**Odpowiedź:**

Tak.

**Pytanie 29:**

Prosimy o potwierdzenie czy opłata ryczałtowa będzie pobierana w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca z jednego głównego rachunku..

**Odpowiedź:**

W zależności od podpisanych umów.

**Pytanie 30:**

Zwracamy się z prośbą o udostępnienie na stronie internetowej Zamawiającego załączników do SIWZ w wersji edytowalnej.

**Odpowiedź:**

Zamawiający zamieści na stronie załączniki do siwz w wersji edytowalnej

**Pytanie 31:**

Wykonawca w związku z opublikowaniem ogłoszenia w sprawie przetargu, Znak Sprawy ZP/UR/45/2016 na Usługi bankowe świadczone dla Uniwersytetu Rzeszowskiego przez okres 48 miesięcy zapytuje, czy Zamawiający wyrazi zgodę na wydłużenie terminu składania ofert z 21.07.2016r. na 05.08.2016r.

**Odpowiedź:**

Zamawiający w dniu 11.07.2016r. zmienił termin składania ofert. Nowy termin składania ofert upływa w dn. 09.08.2016r. o godz.11:00

**Pytanie 32:**

Prosimy o udostępnienie Raportu biegłego rewidenta z badania bilansu za rok 2015

**Odpowiedź:**

Opinia biegłego rewidenta została zamieszczona na stronie internetowej.

**Pytanie 33:**

Prosimy o informację na temat aktualnego zadłużenia w układzie jak poniżej:

Lp.	Rodzaj transakcji / Bank, Instytucja kredytująca lub udzielająca pożyczki	kwota udzielona w TPLN	waluta	Zadłużenie ogółem w TPLN	Zadłużenie przeterminowane w TPLN		Data początkowa	Data zakończenia
					kapitał	odsetki		
	Podkarpacki Bank Spółdzielczy	3 000 000	PLN	Na dzień 12.07.2016 r. 0 zł			15.10.2012 r.	15.10.2016 r.

**Odpowiedź:**

UR posiada kredyt w rachunku bieżącym.

**Pytanie 34:**

Czy Uniwersytet posiada akcje, udziały w innych podmiotach, jeżeli tak proszę wskazać wg. poniższego schematu (wraz z podaniem Nr REGON podmiotu);

Nazwa podmiotu	Wartość udziałów w tys zł	% w ogólnej liczbie głosów na WZA	% udział w kapitale podmiotu

**Odpowiedź:**

Nie

**Pytanie 35:**

Prosimy o podanie sposobu zabezpieczenia kredytu w rachunku bieżącym:

**Odpowiedź:**

- weksel in blanco

**Pytanie 36:**

Czy Uniwersytet przedłoży przed uruchomieniem kredytu aktualne (nie starsze niż 3 miesiące) zaświadczenia o braku zaległości wobec ZUS i US?

**Odpowiedź:**

Tak.

**Pytanie 37:**

Prosimy o podanie niżej wymienionych informacji niezbędnych do optymalnego oszacowania kosztów obsługi:

- łączna uśredniona kwota środków na rachunkach a,vista za 2015 r. lub ostatnie 12 pełnych miesięcy kalendarzowych,
- szacunkowa liczba rachunków PLN i walutowych do otwarcia na rozpoczęcie obsługi,
- szacunkowa liczba rachunków wirtualnych do otwarcia na rozpoczęcie obsługi,
- szacunkowa miesięczna liczba przelewów krajowych zleczanych w formie elektronicznej,
- szacunkowa liczba i przeciętny wolumen gotówkowych wypłat własnych
- szacunkowa liczba i przeciętny wolumen gotówkowych wpłat własnych
- szacunkowa liczba kart płatniczych PLN/EUR/USD,
- liczba użytkowników systemu bankowości elektronicznej na rozpoczęcie obsługi.

**Odpowiedź:**

- Średniomiesięczne saldo środków zgromadzonych na rachunkach oscyluje w okolicach 5 mln
- 100 szt.
- Ok. 80-90 szt.
- Eliksir około 10 000
- 2 500 szt.
- 1000 szt.
- 100 szt.
- Okolo 20 osób

**Pytanie 38:**

W odniesieniu do punktu SIWZ „Wydawanie i obsługa kart” pkt. 7, zwracamy się o dopuszczenie alternatywnej możliwości aktywacji kart przedpłaconych - przekazania danych pracowników Uniwersytetu przez pracownika kwestury, za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie 39:**

Prosimy o podanie częstotliwości zmian stawki bazowej WIBOR 3M dla kredytu

**Odpowiedź:**

Stawka bazowa WIBOR 3M aktualizowana każdego dnia.

**Powyzsze wyjaśnienia stają się częścią Siwz i należy je uwzględnić przygotowując ofertę.**

z up. Rektora UR  
KIEROWNIK  
Działu Zamówień Publicznych  
mgr inż. Eugeniusz Niżnik

.....  
*Kierownik Zamawiającego lub osoba upoważniona*