



URZĄD MARSZAŁKOWSKI
WOJEWÓDZTWA LUBUSKIEGO

65-057 Zielona Góra
ul. Podgórna 7
tel. +48 /68/456 52 00, 320 20 37
fax +48 /68/456 52 96
www.lubuskie.pl

DA.III.2721.2.25.2020

Zielona Góra, 2020 - 09 - 29

WYJAŚNIENIA (2) I ZMIANA TREŚCI SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (3)

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn.: „Bankowa obsługa budżetu Województwa Lubuskiego.”

Działając na podstawie art. 38 ust. 2 oraz 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 z późn. zm.) w związku z wpłynięciem w przedmiotowym postępowaniu pytań od Wykonawców, Zamawiający przytacza treść pytań i udziela odpowiedzi oraz dokonuje zmiany treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w następującym zakresie:

Pytanie nr 1:

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego jaka ilość z 3500 średniomiesięcznie wykonywanych przelewów, stanowią przelewy wewnętrzne.

Odp. Przelewy wewnętrzne dokonywane są miesięcznie w ilości ok. 850 szt.

Pytanie nr 2:

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający dopuszcza w miejsce posiadania skrytek sejfowych, przechowywanie w formie depozytu rzeczowego z przyjęciem depozytu potwierdzonego przez pracownika banku.

Odp. Zamawiający dopuszcza taką możliwość.

Pytanie nr 3:

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego o możliwości złożenia ofert drogą elektroniczną opatrzoną podpisem kwalifikowanym przez osoby umocowane przez Wykonawcę. Do złożonych podpisów zostaną przedstawione stosowne pełnomocnictwa.

Odp. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert drogą elektroniczną.

Pytanie nr 4:

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wpłaty odbywały się za pośrednictwem Poczty Polskiej.

Odp. Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

Pytanie nr 5:

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku.

Odp. *Zamawiający potwierdza, iż kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku.*

Pytanie nr 6:

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w okresie ostatnich 12 miesięcy.

Odp. *W okresie ostatnich 12 miesięcy Zamawiający nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.*

Pytanie nr 7:

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- a. uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne;
- b. pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały; budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF;
- c. aktualnego zaświadczenia z ZUS i US.

Odp. *Zamawiający potwierdza.*

Pytanie nr 8:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odp. *Zamawiający potwierdza ww. warunki.*

Pytanie nr 9:

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umów w których stronami będą podwykonawcy w przypadku wymogów związanych z autoryzacją kart płatniczych takich organizacji jak VISA i Mastercard. Z zastrzeżeniem, że niezmiennie zawsze przed Zamawiającym to Wykonawca będzie w pełni odpowiedzialny za prawidłowe wykonanie Zamówienia.

Odp. *Zamawiający dopuszcza taką możliwość.*

Pytanie nr 10:

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego czy „Klauzula informacyjna RODO” zawarta w SIWZ ma zostać przekazana przez Bank pracownikom Banku tj. osobom fizycznym których dane osobowe zostaną w związku z postępowaniem przekazane do Zamawiającego (osobom działającym za Bank, w szczególności osobom reprezentującym Bank, składającym ofertę, kontaktującym się z Zamawiającym)? Jeśli tak, to czy Zamawiający oczekuje aby doręczenie „Klauzuli informacyjnej

RODO” zostało udokumentowane (np. poprzez podpisanie przez pracownika Banku), a potwierdzenie doręczenia przekazane Zamawiającemu? Powyższe nie wynika z treści SIWZ.

Odp. Zamawiający wyjaśnia, że w sytuacji gdy Wykonawca zobowiązany jest wypełnić obowiązki informacyjne zawarte w art. 13 lub art. 14 RODO wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskał w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu składa oświadczenie zawarte w pkt. 8 Formularza ofertowego. Zamawiający nie wymaga na etapie postępowania składania innych dokumentów w tym zakresie. W przypadku gdy Wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO treści oświadczenia w pkt. 8 Formularza ofertowego Wykonawca nie składa, a usunięcie treści oświadczenia następuje np. przez jego wykreślenie.

Pytanie nr 11:

Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że oświadczenie zawarte w pkt 8 Formularza Ofertowego dotyczące wypełnienia obowiązków informacyjnych przez Bank dotyczy potwierdzenia wypełnienia przez Bank obowiązku informacyjnego (obowiązku administratora danych osobowych) wobec pracowników Banku, których dane osobowe zostaną przekazane Zamawiającemu w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia?

Odp. Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 12:

Zwracamy się z prośbą o skrócenie okresu realizacji zamówienia z 3 lat na maksymalnie 12-18 miesięcy. W obecnej sytuacji dynamicznie zmieniających się warunków rynkowych i ekonomicznych przygotowanie rzetelnej kalkulacji kosztów obsługi bankowej zawierającej taki wachlarz usług jest niemożliwe do wykonania. W ciągu ostatnich miesięcy zdecydowanie wzrosły koszty związane chociażby z obsługą gotówkową, koszty podwykonawstwa w tym zakresie, zmieniają się w sposób niemożliwy do przewidzenia poziomy stóp procentowych oraz dodatkowe obciążenia. Dlatego też, prosimy o skrócenie terminu realizacji zamówienia, co może pozytywnie wpłynąć na liczbę oferentów oraz zaproponowane warunki obsługi.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na skrócenie okresu realizacji zamówienia.

Pytanie nr 13:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów w podziale na Elixir i Sorbnet.

Odp. W opcji Sorbnet Zamawiający realizuje przelewy w kwotach powyżej 1.000.000 zł. (średnio ok.37 miesięcznie), większość przelewów realizowanych przez Zamawiającego dokonywanych jest w opcji Elixir – łącznie ok. 3500 przelewów miesięcznie.

Pytanie nr 14:

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) realizowanych przelewów zagranicznych wychodzących w podziale na SEPA i poza SEPA.

Odp. Zamawiający realizuje przelewy zagraniczne jedynie w opcji SWIFT.

Pytanie nr 15:

Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych. Prosimy o podanie sytuacji, w których dotychczas były składane przelewy papierowe.

Odp. Zamawiający potwierdza, iż realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych. W ostatnich 5 latach Zamawiający nie składał przelewów w formie papierowej.

Pytanie nr 16:

Dotyczy wyciągów bankowych: Prosimy o potwierdzenie, że wyciągi będą mogły być dostarczone w formie elektronicznej w formacie PDF. Wyciągi dostarczane tym kanałem zawierają elementy wymagane przepisem art. 21 ust. 1 ustawy o rachunkowości z uwzględnieniem art. 21 ust. 1a, niezbędne do uznania wyciągów elektronicznych za dowody księgowe.

Odp. Zamawiający potwierdza, iż wyciągi będą mogły być dostarczone w formie elektronicznej w formacie PDF.

Pytanie nr 17:

Dotyczy skrytki depozytowej – prosimy o usunięcie wymogu skrytki depozytowej, jako usługi niebankowej. Tego typu przedmioty mogą, bowiem być przechowywane w siedzibie Zamawiającego z odpowiednim zabezpieczeniem.

Odp. Zamawiający dopuszcza w miejsce posiadania skrytek sejfowych, przechowywanie w formie depozytu rzeczowego z przyjęciem depozytu potwierdzonego przez pracownika banku.

Pytanie nr 18:

Dotyczy kart płatniczych:

a/ prosimy o podanie maksymalnej liczby kart płatniczych wymaganych w ramach zamówienia z podziałem na debetowe i kredytowe,

b/ w przypadku kart kredytowych prosimy o podanie łącznego limitu kart.

Odp. Zamawiający nie potrafi oszacować maksymalnej liczby kart płatniczych, Zamawiający planuje korzystanie z kart płatniczych - karty obciążeniowe – 8 szt., karty debetowe – 12 szt. W chwili obecnej karty obciążeniowe mają łączny limit miesięczny 55.000 zł.

Pytanie nr 19:

Prosimy o podanie ilości rachunków w walutach obcych w podziale na waluty.

Odp. Zamawiający posiada obecnie 4 rachunki walutowe prowadzone w Euro.

Pytanie nr 20:

Prosimy o podanie średniego salda utrzymywanego na rachunkach w poszczególnych walutach obcych w 2019r.

Odp. W roku 2019 na rachunki walutowe wpłynęły 3 przelewy w Euro, które zostały przewalutowane i przekazane na rachunki dochodowe, na łączną kwotę ok.44.000 zł.

Pytanie nr 21:

Prosimy o podanie sumy wszystkich średnich sald utrzymywanych na rachunkach bankowych w PLN (nie lokowanego) w podziale na poszczególne miesiące 2019r.

Odp. Średnie dzienne salda na wszystkich rachunkach w oku 2019 kształtowały się następująco:

- 01/2019 – 16.017.637 zł
- 02/2019 - 18.943.804 zł
- 03/2019 - 25.381.043 zł
- 04/2019 - 30.496.966 zł
- 05/2019 - 22.944.454 zł
- 06/2019 - 20.828.387 zł
- 07/2019 - 17.068.279 zł
- 08/2019 - 15.703.289 zł
- 09/2019 - 17.414.325 zł
- 10/2019 - 21.380.792 zł
- 11/2019 - 21.245.611 zł
- 12/2019 - 28.231.556 zł

Pytanie nr 22:

Prosimy o podanie salda lokowanego na lokatach krótko i długoterminowych.

Odp. Średnia salda lokowanego na lokatach krótkoterminowych wynosi 14.538.461,54 zł.

Pytanie nr 23:

Dotyczy kryterium oceny ofert wg. formularza ofertowego - musi zostać podane oprocentowanie środków w oparciu o stawkę WIBID. Biorąc pod uwagę fakt, że stawka WIBID odnosi się do środków bieżących w PLN prosimy o potwierdzenie, że kryterium oprocentowania dotyczy tylko i wyłącznie środków w walucie PLN. Uwzględniając powyższe prosimy o dopuszczenie zastosowania dla środków w walutach obcych oprocentowania stosowanego wg tabeli banku.

Odp. Zamawiający potwierdza, iż kryterium oprocentowania dotyczy tylko i wyłącznie środków w walucie PLN, jednocześnie dopuszcza zastosowanie dla środków w walutach obcych oprocentowania stosowanego wg tabeli banku.

Pytanie nr 24:

Dotyczy wpłat gotówkowych:

- a/ prosimy o podanie maksymalnej ilości wpłat dokonywanych w roku w podziale na poszczególne waluty,
- b/ prosimy o podanie wartości wpłat w podziale na banknoty i bilon,
- b/ prosimy o podanie możliwej częstotliwości wpłat w tygodniu, przedziału godzinowego dokonywanych wpłat.

Odp. Dane zostały przedstawione w pkt. 12 SIWZ (zał. nr 1), Zamawiający do chwili obecnej nie dokonywał wpłat walut w bilonie, pozostałych danych Zamawiający nie jest w stanie oszacować.

Pytanie nr 25:

Dotyczy wypłat:

- a/ prosimy o podanie maksymalnej ilości wypłat dokonywanych w roku w podziale na poszczególne waluty,
- b/ prosimy o rozbitcie wypłat dla poszczególnych walut na banknoty i bilon,
- c/ prosimy o podanie dla wypłat w wlocie PLN ilości jednorazowych wypłat na kwotę 5 tys. zł i powyżej.

Odp. Dane zostały przedstawione w pkt. 12 SIWZ (zał. nr 1), pozostałych danych Zamawiający nie jest w stanie oszacować.

Pytanie nr 26:

Prosimy o potwierdzenie, że wypłaty gotówkowe w PLN mogą być realizowane w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Odp. Zamawiający dopuszcza, by wypłaty gotówkowe w PLN mogły być realizowane w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej, jednak wymaga również opcji składania czeków w wersji papierowej i opcji dokonywania wypłat gotówkowych w oddziale/placówce banku.

Pytanie nr 27:

Dotyczy obsługi poza kolejnością; prosimy o usunięcie zapisu z uwagi na fakt, że obsługa poza kolejnością wpływa negatywnie na proces obsługi wszystkich klientów, który prowadzony jest zawsze w sposób zapewniający najwyższą jakość świadczonych usług. W placówkach nie jest wskazane traktowanie w różny sposób klientów, gdyż wpływa to na dezorganizację pracy stanowisk kasowych. Dodatkowo należy zauważyć, że transakcje gotówkowe od dłuższego czasu wykazują trend spadkowy, co wpływa także pozytywnie na szybkość obsługi.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na usunięcie wymogu z SIWZ.

Pytanie nr 28:

Dotyczy obsługi gotówkowej; prosimy o wyrażenie zgody aby obsługa gotówkowa w walutach obcych była realizowana poprzez dedykowane konwoje z/do siedziby Zamawiającego, zamawiane na 1-2 dni przed planowaną realizacją transakcji.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody, by obsługa gotówkowa w walutach obcych była realizowana poprzez dedykowane konwoje z/do siedziby Zamawiającego, zamawiane na 1-2 dni przed planowaną realizacją transakcji.

Pytanie nr 29:

Prosimy o potwierdzenie, że usługa zerowania sald nie dotyczy rachunków VAT i kapitalizacja odsetek za miesiąc grudzień na tych rachunkach będzie odbywała się bez zmian.

Odp. Zamawiający potwierdza, że usługa zerowania sald nie dotyczy rachunków VAT.

Pytanie nr 30:

Dotyczy zerowania sald: Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zleci w systemie bankowości elektronicznej zlecenie przeksięgowania salda z odpowiednich rachunków na wskazany rachunek w ostatnim dniu roboczym w uzgodnionych z bankiem ramach czasowych. Wykonawca natomiast, na koniec ostatniego dnia roboczego naliczy odsetki od łącznego salda na wskazanym tym rachunku, na który będą przetransferowywane salda. Bank zgodnie z prawem działa na podstawie dyspozycji klienta i nie może samodzielnie dokonywać przeksięgowania.

Odp. Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 31:

Dotyczy eksportu plików z płatnościami z systemu Zamawiającego do systemu banku:

- a) prosimy o doprecyzowanie jakie formaty plików obsługuje system w ramach eksportu plików z płatnościami,
- b) prosimy o udostępnienie przykładowego pliku z płatnościami (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odp. a) program kadrowo-płacowy R2płatnik wymienia dane z systemem bankowym w formacie Multicash/Eliksir

b) Zamawiający nie wyraża zgody na udostępnienie pliku.

Pytanie nr 32:

Dotyczy importu plików z systemu bankowości elektronicznej do systemu Zamawiającego:

- a) jakie pliki Zamawiający zamierza importować?,
- b) prosimy o doprecyzowanie jakie formaty plików obsługuje system w ramach importu,
- c) prosimy o udostępnienie przykładowego pliku importowanego do systemu Zamawiającego (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odp. a), b), c) Do końca 2020 r. Zamawiający użytkuje program finansowo-księgowy Sfinx, do którego nie importował plików z systemu bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 33:

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 lub Safari wersja 4.0.5 i nowsze
- 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.

Odp. Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające następujące wymagania techniczne

- Systemy operacyjne: Windows 7 lub Windows 10
- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 9.0 lub Microsoft Edge
- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza
- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) 512 kbs, otwarte

porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Pytanie nr 34:

Prosimy o potwierdzenie, że logowanie i akceptacja transakcji może odbywać się poprzez mobilne tokeny, którego specyfika działania zapewnia aktualnie jeden z najwyższych poziomów bezpieczeństwa i jest rozwiązaniem rekomendowanym. Token mobilny zapewnia łatwość logowania oraz możliwość szybkiego udostępnienia mobilnego tokena nowym użytkownikom bankowości.

Odp. *Zamawiający nie wyraża zgody, by logowanie i akceptacja transakcji mogła się odbywać się poprzez mobilne tokeny.*

Pytanie nr 35:

Prosimy o dopuszczenie, aby komunikacja między Zamawiającym a wykonawcą odbywała się poprzez dedykowany moduł w bankowości elektronicznej, który pozwoli na przekazywanie wniosków między stronami m.in. dotyczących otwierania nowego subkonta, zmiany związanej z użytkownikami bankowości elektronicznej itp. Taki sposób komunikacji jest najefektywniejszą formą i najbezpieczniejszą. Wszystkie dokumenty są bowiem autoryzowane zgodnie ze ścieżką autoryzacji, są zabezpieczone, są przekazywane do banku online dzięki czemu proces zmian/modyfikacji odbywa się zdecydowanie sprawniej. Działanie w systemie jest intuicyjne i efektywne.

Odp. *Zamawiający nie wyraża zgody, by komunikacja odbywała się poprzez bankowość elektroniczną. Zamawiający wymaga, by dokumentacja była przekazywana mailowo a następnie oryginał przesyłany był na adres banku/Zamawiającego wskazany w umowie.*

Pytanie nr 36:

Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odp. *Zamawiający potwierdza, iż jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.*

Pytanie nr 37:

Prosimy o potwierdzenie, że 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.

Odp. *Zamawiający potwierdza, iż 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.*

Pytanie nr 38:

Prosimy o potwierdzenie, że

- a) jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero,

b) jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.

Odp. Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 39:

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 31/07/2020).

Odp.

Kredytodawca	Rodzaj finansowania	Data zapadalności	Pierwotna kwota kredytu	Stan na dzień 31.07.2020 r.)
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt	31.12.2023 r.	35.000.000,00	12.250.000,00
ING BANK ŚLĄSKI	kredyt	31.12.2022 r.	35.194.213,00	8.798.550,00
PKO BANK POLSKI SA	kredyt	29.12.2023 r.	5.697.715,00	1.993.950,00
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt	31.12.2029 r.	18.000.000,00	17.100. 000,00
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt	31.12.2029 r.	20.700.000,00	19.665.000,00
PKO BANK POLSKI SA	obligacje	2024 r.	85.000.000,00	46. 000. 000,00
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt	31.12.2028 r.	23.000.000,00	19.550. 000,00
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt	31.12.2029 r.	25.000.000,00	25. 000. 000,00
Bank Polskiej Spółdzielczości	kredyt	31.12.2033 r.	56.000.000,00	56.000.000,00

Pytanie nr 40:

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) ? Jeśli tak, to prośba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych w 2018r, za 2019 oraz planowane na przyszłe lata.

Odp. Zamawiający nie korzysta z opcji wykupu wierzytelności.

Pytanie nr 41:

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

Odp.

Podmiot, za który udzielono poręczenia	Kwota udzielonego poręczenia	Opis poręczenia	Data zapadalności	Aktualne zaangażowanie (na dzień 31.07.2020 r.)
SP Szpital dla Nerwowo i Psychicznie Chorych w Międzyrzeczu	5.000.000,00 zł	Poręczenie obejmuje spłatę należności głównej, bez odsetek o należności ubocznych	31.12.2020 r.	260.416,97 zł
SP Szpital dla Nerwowo i Psychicznie Chorych w Międzyrzeczu	14.000.000,00 zł	Poręczenie obejmuje spłatę należności głównej, bez odsetek o należności ubocznych	31.12.2026 r.	8.633.333,18 zł

Pytanie nr 42:

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

Odp. Zamawiający posiada zobowiązania pozabilansowe z tytułu udzielonych przez jednostkę poręczeń. Łączna kwota ww. zobowiązań warunkowych na dzień 31.07.2020 r. wynosi 8.893.750,15 zł (wykazane w pytaniu 41.)

Pytanie nr 43:

Prosimy o informację, dla ilu spzoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?. Prosimy o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/ likwidacji sp-zoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu Zamawiającego (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek).

Odp. Województwo Lubuskie jest aktualnie podmiotem tworzącym dla ośmiu spzoz-ów. Do tej pory cztery spzoz-y przekształcone zostały w spółki z o.o. Przejęte przez województwo zobowiązania pokryte zostały z otrzymanej dotacji z Ministerstwa. Województwo Lubuskie nie planuje na chwilę obecną przekształcenia ani likwidacji spzoz-ów.

Pytanie nr 44:

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

- a/ przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu na dany rok budżetowy;
- b/ uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

Odp. Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie nr 45:

Prosimy o podanie deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji oferty kosztów.

Odp. Zamawiający nie jest w stanie oszacować salda środków na rachunkach na ostatni dzień każdego roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia.

Pytanie nr 46:

Prosimy o potwierdzenie, że jeśli rzeczywiste saldo środków ostatniego dnia roku będzie odbiegało o więcej niż 20% od szacowanej wartości w danym roku Zamawiający poniesie koszt ujemnego oprocentowania naliczonego od różnicy między szacowaną wartością a rzeczywistym saldem ostatniego dnia roku. Saldo ostatniego dnia roku powoduje określone koszty obsługi, które muszą być ujęte w kalkulacji oferty i koszty te winny być znane na etapie składania ofert. Dlatego też Zamawiający winien podać wartości do wyliczenia kosztów obsługi i następnie tych wartości przestrzegać na etapie realizacji zamówienia. Koszty wykonawców nie mogą być, bowiem nieograniczone, nie możliwe do kalkulacji czy nieokreślone.

Odp. Zamawiający nie ma możliwości potwierdzenia tego faktu.

Pytanie nr 47:

Prosimy o potwierdzenie, że ilości i wartości transakcji w tym m.in. wpłat, wypłat, płatności itp. nie wzrosną o więcej niż 10% od wartości podanych w SIWZ, dokumentacji przetargowej. Wykonawcy nie mogą bowiem kalkulować ofert na podstawie danych o transakcyjności, która następnie na etapie realizacji przedmiotu zamówienia będzie odbiegała od podanych w SIWZ. Zamawiający w tym zakresie zgodnie z ustawą jest zobowiązany do określenia przedmiotu zamówienia dokładnie, rzetelnie tak aby wykonawcy posiadali wszelkie dane do przygotowania oferty i oszacowania kosztów i przychodów. Jednocześnie prosimy o potwierdzenie, że transakcyjność przekraczająca o ponad 10% ilości i wartości podane w SIWZ będzie traktowana jako usługi poza przetargiem, za które Bank może naliczać opłaty i prowizje zgodnie z tabelą Banku lub jeśli Zamawiający nie akceptuje takiego rozwiązania dopuszczenie prawa wypowiedzenia przez Bank umowy na obsługę bankową z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

Odp. Zamawiający nie ma możliwości potwierdzenia tego faktu.

Pytanie nr 48:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby ustawą z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych, czy też Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. na karty, rachunku bankowego, kredytu, obsługi gotówkowej, sum depozytowych itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odp. Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 49:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zezwala na umieszczenie w umowie klauzuli zezwalającej wykonawcy na wypowiedzenie umowy z ważnych przyczyn, za które uznawało się będzie wystąpienie zmian legislacyjnych i rynkowych (np. wprowadzenie dodatkowych opłat, podatków etc.) powodujących wzrost kosztów świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia lub zmiany zakresu obsługi np. poprzez zmniejszonego obszaru współpracy w porównaniu do przedmiotu zamówienia określonego na etapie ofert, których nie można było przewidzieć na etapie składania ofert.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody na umieszczenie ww. klauzuli.

Pytanie nr 50:

Ze względu na szeroki zakres zamówienia oraz przekazane pytania, które są kluczowe dla ostatecznego kształtu oferty a także możliwości jej złożenia prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 9 października. Obecny termin składania ofert uniemożliwia nam dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty. Przetargi na obsługę bankową mają złożony charakter a sam fakt zbadania możliwości uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym i przeprowadzenia oceny zdolności finansowej Zamawiającego wydłuża całą procedurę przygotowania oferty. W związku z powyższym w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert poprzez powiększenie grona oferentów prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty.

Odp. Termin złożenia ofert został wydłużony do dnia 05.10.2020 r.

Pytanie nr 51:

SIWZ, pkt XXVII, ppkt 2.9 (Istotne Postanowienia Umowy): Czy wypowiedzenie umowy przez Zamawiającego z powodu niezachowania odpowiedniego współczynnika kapitałowego będzie się odbywało w trybie natychmiastowym czy z jakimś terminem okresu wypowiedzenia?

Odp. Ewentualne wypowiedzenie umowy nie będzie się odbywało w trybie natychmiastowym, będzie obowiązywał okres wypowiedzenia.

Pytanie nr 52:

SIWZ, pkt XXVII, pkt 2.11 (Istotne Postanowienia Umowy): Czy Zamawiający dopuszcza możliwość odstąpienia od tej kary, biorąc pod uwagę, że w przypadku niewykonania lub nieprawidłowego wykonania usługi Zamawiający może złożyć pozew do sądu powszechnego Wykonawcy wówczas grozi kara zakazu ubiegania się o zamówienia publiczne?

Odp. Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

Pytanie nr 53:

SIWZ, pkt XXVII, pkt 2.11 (Istotne Postanowienia Umowy): Czy Zamawiający dopuszcza następującą modyfikację tego zapisu: „gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej w stosunku do przedmiotu zamówienia, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 20 000 złotych (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność, chyba że nieusunięcie niezgodności w terminie określonym w wezwaniu nie będzie możliwe z przyczyn nieleżących po stronie wykonawcy lub będzie obiektywnie niemożliwe w terminie wskazanym przez zamawiającego – wówczas wykonawca poinformuje o tym zamawiającego i wyznaczy nowy termin”.

Odp. Zamawiający wprowadza zmianę treści SIWZ w tym zakresie:

Było: Rozdział XXVII SIWZ, pkt. 2, ppkt. 2.11:

„2) gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej w stosunku do przedmiotu zamówienia, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 20 000 złotych (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność;”

Jest: Rozdział XXVII SIWZ, pkt.2, ppkt. 2.11:

„2) gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej w stosunku do przedmiotu zamówienia, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 20 000 złotych (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność, chyba że nieusunięcie niezgodności w terminie określonym w wezwaniu nie będzie możliwe z przyczyn nieleżących po stronie wykonawcy lub będzie obiektywnie niemożliwe w terminie wskazanym przez zamawiającego – wówczas Wykonawca poinformuje o tym Zamawiającego i wyznaczą nowy termin;”

Pytanie nr 54:

Opis przedmiotu zamówienia pkt 2, 1): Prosimy o doprecyzowanie, że w przypadku złożenia dyspozycji zamknięcia rachunku, podczas gdy stan na rachunku jest większy niż 0, Zamawiający wskaże rachunek na który powinny zostać przeksięgowane środki?

Odp. Zamawiający potwierdza, iż w przypadku złożenia dyspozycji zamknięcia rachunku, podczas gdy stan na rachunku jest większy niż 0, Zamawiający wskaże rachunek na który powinny zostać przeksięgowane środki.

Pytanie nr 55:

Opis przedmiotu zamówienia pkt 2, 8): Czy Zamawiający dopuszcza następującą modyfikację tego zapisu: „Lokowanie wolnych środków finansowych na rachunkach lokat terminowych po złożeniu uprzedniej dyspozycji przez osoby upoważnione. Zamawiający zastrzega sobie prawo do dokonywania lokat w innych bankach w przypadku uzyskania korzystniejszej oferty”.

Odp. Zamawiający pozostawia opis przedmiotu zamówienia bez zmian w tym zakresie.

Pytanie nr 56:

Zwracam się z prośbą o przesłanie danych finansowych w postaci badania przez biegłego wraz z opinią za rok 2019.

Odp. Zamawiający zamieszcza informację na stronie BIP pod linkiem:

https://bip.lubuskie.pl/system/obj/49050_Sprawozdanie_niezaleznego_bieglego_rewidenta_z_badania_rocznego_sprawozdania_finansowego.pdf

ŚCIEŻKA

- Finanse i budżet Województwa
- Sprawozdania finansowe Województwa
- Sprawozdanie niezależnego biegłego....

z up. MARSZAŁKA WOJEWÓDZTWA

Irena Skiba
Zastępca Dyrektora

Departamentu Administracyjno-Gospodarczego

29.09.2020r.
J. Kalmej