



ZARZĄD  
WOJEWÓDZTWA  
ZACHODNIOPOMORSKIEGO

**Adres do korespondencji:**

**Województwo Zachodniopomorskie**

**– Urząd Marszałkowski Województwa Zachodniopomorskiego**

**Wieloosobowe stanowisko ds. zamówień publicznych**

**ul. Piłsudskiego 40-42, pokój 343**

**70-421 Szczecin**

**Tel.: 91 44 67 120**

**Fax: 91 44 67 185**

**adres e-mail: [zamowienia.publiczne@wzp.pl](mailto:zamowienia.publiczne@wzp.pl)**

**strona internetowa: [www.przetargi.wzp.pl](http://www.przetargi.wzp.pl)**

Szczecin, dnia 22 lutego 2016 r.

Znak sprawy: WOIRZL.II.272.42.2015.WW

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego o wartości poniżej 209.000 euro na „Obsługę bankową budżetu Województwa Zachodniopomorskiego w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych obejmującą Województwo Zachodniopomorskie, 17 wojewódzkich jednostek budżetowych (16 podległych samorządowych jednostek budżetowych, w tym Urzędu Marszałkowskiego oraz 1 samorządowego zakładu budżetowego) oraz udzielenie kredytu w polskich złotych w rachunku bieżącym budżetu Województwa”.

### **Odpowiedzi na pytania Wykonawców, zmiana treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz zmiana terminu składania i otwarcia ofert.**

Zgodnie z art. 38 ust. 2, 4, 4a i i 6 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 ze. zm.) – dalej „ustawa PZP”, Zamawiający odpowiada na pytania Wykonawców.

#### **Pytanie nr 1**

Prosimy o potwierdzenie, czy Zamawiający akceptuje aby obsługa gotówkowa w Oddziale Banku odbywała się w godzinach 9-18, a w pozostałym zakresie godzinowym tj. od godziny 8:00 za pośrednictwem dodatkowego Konwoju.

#### **Odpowiedź nr 1**

Zamawiający nie akceptuje, aby obsługa gotówkowa w Oddziale Banku odbywała się w godzinach 9-18, z wyłączeniem jednostek w Białym Borze, Świnoujściu, Kołobrzegu, dla których obsługa bankowa może odbywać się w następującym przedziale czasowym: dla jednostki w Białym Borze w godzinach 9.30-17.00; dla jednostki w Świnoujściu w godzinach 9.00 – 17.00 oraz w Kołobrzegu w godzinach od 9.00-15.00.

Zamawiający nie wyraża zgody, aby w pozostałym zakresie godzinowym obsługa bankowa odbywała się za pośrednictwem dodatkowego Konwoju.

### **Pytanie nr 2**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym był weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Województwa oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kodeksu postępowania cywilnego.

### **Odpowiedź nr 2**

Zamawiający potwierdza zastosowanie, jako zabezpieczenia kredytu, złożenie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową. Deklaracja wekslowa będzie zaopatrzona w kontrasygnatę Skarbnika. Zamawiający nie wyraża zgody na: złożenie w momencie zawarcia umowy o kredyt w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777.

### **Pytanie nr 3**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wystawi weksel/oświadczenie o poddaniu się egzekucji do 150% kwoty kredytu.

### **Odpowiedź nr 3**

Zamawiający nie wyraża zgody na wystawienie weksla/oświadczenia o poddaniu się egzekucji do 150% kwoty kredytu.

Zamawiający podpisze deklarację wekslową do 100% wartości kredytu.

### **Pytanie nr 4**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu nastąpiło po ustanowieniu zabezpieczeń oraz złożeniu weksla/ oświadczenia o poddaniu się egzekucji.

### **Odpowiedź nr 4**

Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu nastąpiło po ustanowieniu zabezpieczeń w formie złożenia weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową, która będzie zaopatrzona w kontrasygnatę Skarbnika.

### **Pytanie nr 5**

Prosimy o przedstawienie wykazu udzielonych przez wojewódzkie jednostki budżetowe poręczeń i gwarancji na dzień 31.12.2015 (aktualna kwota, typ, nazwa podmiotu, termin, do kiedy poręczenie/gwarancja jest ważna).

### **Odpowiedź nr 5**

Wojewódzkie jednostki budżetowe nie udzielały poręczeń i gwarancji.

### **Pytanie nr 6**

Prosimy o potwierdzenie, że Bank może uzależnić udzielenie kredytu w każdym roku budżetowym objętym postępowaniem przetargowym od pozytywnej oceny zdolności kredytowej Zamawiającego, ustalonej na podstawie udostępnionych przez Zamawiającego sprawozdań finansowych, uchwały i opinii RIO – w szczególności pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektów uchwał: budżetowej na kolejny rok i Wieloletniej Prognozy Finansowej.

### **Odpowiedź nr 6**

Zamawiający nie potwierdza, że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w danym roku budżetowym poprzedzone będzie każdorazowo pozytywną oceną zdolności kredytowej Województwa.

**Pytanie nr 7**

Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku gdyby WIBOR 3M przyjął wartość mniejszą lub równą 0 (zero) Zamawiający zgodzi się (do czasu gdy WIBOR 3M będzie wyższy niż 0) na wyliczenie stopy procentowej jako WIBOR 3M równy 0 (zero), powiększony o marżę Banku.

**Odpowiedź nr 7**

Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowany przez Wykonawcę zapis.

**Pytanie nr 8**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zgodzi się na wprowadzenie klauzul pari passu, cross default oraz negative pledge.

**Odpowiedź nr 8**

Zamawiający dopuszcza z wymienionych w pytaniu klauzul zamieszczenie w umowie kredytu wyłącznie klauzulę:

Tzw. klauzula Pari passu

„Kredytobiorca zapewnia, że w każdym czasie roszczenia Banku przeciw Niemu, wynikające z Umowy, będą przynajmniej równorzędne w stosunku do roszczeń wszystkich innych wierzycieli, z wyłączeniem wierzytelności, którym pierwszeństwo zaspokojenia przysługuje z mocy prawa.”

**Pytanie nr 9**

Prosimy o potwierdzenie dla ilu SP ZOZ- ów Zamawiający jest organem założycielskim.

**Odpowiedź nr 9**

Zamawiający jest organem założycielskim aktualnie dla 14 SP ZOZ.

Wykaz jednostek SP ZOZ znajduje się na stronie internetowej Wydziału Zdrowia Urzędu

Marszałkowskiego, ścieżka: <http://www.wz.wzp.pl/jednostki-ochrony-zdrowia-nalezace-do-samorzadu-województwa-zachodniopomorskiego>

**Pytanie nr 10**

Prosimy o potwierdzenie na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/likwidacji SPOZ-ów wraz z informacją o kwotach przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek.

**Odpowiedź nr 10**

W roku 2015 Zamawiający nie przekształcał i nie likwidował SP ZOZ-ów. Zamawiający nie podjął decyzji w kwestii likwidacji i połączeń SP ZOZ.

**Pytanie nr 11**

Prosimy o potwierdzenie jakie aktywa planowane są do sprzedaży w 2016 (założenie Wieloletniej Prognozy Finansowej na 2016 dochody majątkowe ze sprzedaży w kwocie 19,6m PLN).

**Odpowiedź nr 11**

Zamawiający planuje w 2016 r. przeznaczyć na sprzedaż: nieruchomości użytkowe, grunty oraz lokale mieszkalne.

**Pytanie nr 12**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości możliwość wypowiedzenia umowy ze Strony Banku w przypadku podziału Województwa na nowe jednostki, ze względu na nieznanne dane finansowe nowych podmiotów.

### **Odpowiedź nr 12**

Zamawiający nie przewiduje możliwości wypowiedzenia umowy ze Strony Banku w przypadku podziału Województwa na nowe jednostki.

### **Pytanie nr 13**

Prosimy o przedstawienie informacji o podmiotach powiązanych (z podaniem udziału % i numeru REGON).

### **Odpowiedź nr 13**

Zamawiający w zał. nr 31 przedstawił wykaz udziałów procentowych w kapitale zakładowym spółek. Informacja o numerach REGON znajduje się na stronach internetowych spółek.

Zamawiający posiada również podmioty powiązane, to znaczy wojewódzkie samorządowe osoby prawne według grup: samorządowe instytucje kultury, samodzielne publiczne zakłady opieki zdrowotnej, samorządowe osoby prawne utworzone na podstawie odrębnych ustaw w celu wykonywania zadań publicznych.

Wykaz jednostek dostępny jest na niżej podanych stronach internetowych Województwa Zachodniopomorskiego:

<http://bip.rbip.wzp.pl/arttykul/jednostki-organizacyjne-wojewodztwa-0>

### **Pytanie nr 14**

Prosimy o przedstawienie zestawienia zobowiązań finansowych Województwa oraz wojewódzkich jednostek budżetowych – wg stanu na dzień 31.12.2015 r. z informacją o nazwie instytucji finansującej, typ długu, data zawarcia umowy, kwota udzielonego finansowania i aktualna kwota zadłużenia, kwotę finansowania, zabezpieczenia.

### **Odpowiedź nr 14**

**Wstępne dane** w zakresie zobowiązań finansowych Województwa na dzień 31.12.2015 r. przedstawione zostaną w sprawozdaniu w zakresie operacji finansowych za IV kw. 2015 r. Województwa Zachodniopomorskiego i opublikowany na stronie BIP Województwa Zachodniopomorskiego w terminie do końca lutego 2016 r. (zgodnie z terminem sprawozdanie sporządzone zostanie do dnia 22 lutego 2016 r.).

Informacja o kredytach Województwa Zachodniopomorskiego w poszczególnych bankach i instytucjach na **dzień 31 grudnia 2015 r.:**

#### **1. Bank Gospodarstwa Krajowego:**

##### **1) umowa kredytu długoterminowego 2008 rok**

- kwota udzielonego finansowania – **37.500.000,00 zł**
- aktualna kwota zadłużenia - **8.036.000,00 zł**
- miesięczne obciążenie (rata kredytu) – **221.000,00 zł** (płatne do 30.11.2018 r.)
- miesięczne obciążenie (rata kredytu) – **301.000,00 zł** (ostatnia rata płatna do 31.12.2018 r.)
- data zawarcia umowy – **11 grudnia 2008 r.**
- data zakończenia spłaty kredytu – **31 grudnia 2018 r.**
- zabezpieczenie – **weksel in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową**

##### **2) umowa kredytu długoterminowego 2012 rok**

- kwota udzielonego finansowania – **35.000.000,00 zł**
- aktualna kwota zadłużenia- **23.840.000,08 zł**
- kwartalne obciążenie (rata kredytu) – **496.666,66 zł**

- data zawarcia umowy – 07 sierpień 2012 r.
- data zakończenia spłaty kredytu – 31 grudnia 2027 r.
- zabezpieczenie – **weksel in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową**

## 2. PKO Bank Polski:

### 1) umowa kredytu długoterminowego 2013 rok

- kwota udzielonego finansowania – 38.078.834,00 zł
- aktualna kwota zadłużenia - 19.996.044,80 zł
- kwartalne obciążenie (rata kredytu) – 624.876,40 zł
- data zawarcia umowy – 25 października 2013 r.
- data zakończenia spłaty kredytu - 31 grudnia 2023 r.
- zabezpieczenie – **weksel własny in blanco z wystawienia Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową**

### 2) umowa kredytu długoterminowego 2014 rok

- kwota udzielonego finansowania – 31.436.646,00 zł
- aktualna kwota zadłużenia - 28.292.981,40 zł
- kwartalne obciążenie (rata kredytu) – 785.916,15 zł
- data zawarcia umowy – 02 grudnia 2014 r.
- data zakończenia spłaty kredytu - 31 grudnia 2024 r.
- zabezpieczenie – **weksel własny niezupełny in blanco z wystawiony przez Kredytobiorcę**

### 3) umowa kredytu długoterminowego 2015 rok

- kwota udzielonego finansowania – 15.178.000,00 zł
- aktualna kwota zadłużenia - 15.178.000,00 zł
- kwartalne obciążenie (rata kredytu) – 252.967,00 zł (pierwsza spłata raty nastąpi 31.03.2016 r.)
- data zawarcia umowy – 22 października 2015 r.
- data zakończenia spłaty kredytu - 31 grudnia 2030 r.
- zabezpieczenie – **weksel własny in blanco wystawiony przez Kredytobiorcę wraz z deklaracją wekslową**

## 3. Europejski Bank Inwestycyjny Luxemburg

### - umowa kredytu długoterminowego 2009 rok

- kwota udzielonego finansowania – 350.000.000,00 zł
- aktualna kwota zadłużenia - 220.468.765,64 zł
- kwartalne obciążenie (rata kredytu) – 2.721.175,63 zł
- data zawarcia umowy – 04 grudnia 2009 r.
- data zakończenia spłaty kredytu - 15 września 2038 r.

## Pytanie nr 15

Prosimy o przedstawienie wykazu udzielonych przez wojewódzkie jednostki budżetowe poręczeń i gwarancji na dzień 31.12.2015 (aktualna kwota, typ, nazwa podmiotu, termin do kiedy poręczenie/gwarancja jest ważna).

### **Odpowiedź nr 15**

Jednostki budżetowe nie udzielały poręczeń i gwarancji.

### **Pytanie nr 16**

W rozdz. XX SIWZ ust. 7 i zał. nr 2 do SIWZ ust. 1 pkt 9) Zamawiający zapisał jako przedmiot zamówienia „usługę Home-banking”, czy Zamawiający dopuści możliwość zainstalowania internetowej bankowości elektronicznej zabezpieczonej kartami mikroprocesorowymi? System elektronicznej obsługi rachunków spełnia ustawowe kryteria bezpieczeństwa w zakresie przetwarzania danych osobowych oraz zapewnia bezpieczną (szyfrowaną) transmisję z serwerem bankowym.

### **Odpowiedź nr 16**

Zamawiający dopuści możliwość zainstalowania internetowej bankowości elektronicznej zabezpieczonej kartami mikroprocesorowymi pod warunkiem, że system elektronicznej obsługi rachunków spełniać będzie ustawowe kryteria bezpieczeństwa w zakresie przetwarzania danych osobowych oraz zapewni bezpieczną (szyfrowaną) transmisję z serwerem bankowym.

### **Pytanie nr 17**

Prosimy o potwierdzenie, że obsługa rachunków bankowych Biura Regionalnego Województwa Zachodniopomorskiego w Brukseli prowadzona będzie przez Oddział Wykonawcy w Szczecinie.

### **Odpowiedź nr 17**

Zamawiający potwierdza, że obsługa rachunków bankowych Biura Regionalnego Województwa Zachodniopomorskiego w Brukseli prowadzona będzie przez Oddział Wykonawcy w Szczecinie.

### **Pytanie nr 18**

W rozdziale XX pkt 5 SIWZ Zamawiający zapisał: „Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych (...) lub w siedzibach, w których Wykonawca nie posiada własnych placówek (...) w terminie nieprzekraczającym 48 godzin od złożenia zapotrzebowania na środki”, natomiast w Załączniku nr 2 do SIWZ pkt 1 ppkt 50 Zamawiający zapisał: „Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych (...) lub w siedzibach, w których Wykonawca nie posiada własnych placówek (...) w terminie nieprzekraczającym dwóch dni roboczych od złożenia zapotrzebowania na środki”. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje, że realizacja wpłat i wypłat gotówkowych w siedzibach, w których Wykonawca nie posiada własnych placówek, następować będzie w terminie nieprzekraczającym dwóch dni roboczych od złożenia zapotrzebowania na środki.

### **Odpowiedź nr 18**

Zamawiający potwierdza, że zgodnie z zapisem w ust. 1 pkt 5) załącznika nr 2 do SIWZ oraz pkt 5 rozdział XX SIWZ oczekuje, iż realizacja wypłat gotówkowych w siedzibach, w których Wykonawca nie posiada własnych placówek, następować będzie w terminie nieprzekraczającym dwóch dni roboczych od złożenia zapotrzebowania na środki.

### **Pytanie nr 19**

Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wpłat i wypłat gotówkowych w siedzibach jednostek, w których Wykonawca nie posiada własnych placówek, odbywać się będzie za pośrednictwem konwojów gotówki i Zamawiający wyraża zgodę na podwykonawstwo w zakresie konwojów.

### **Odpowiedź nr 19**

Zamawiający nie wyraża zgody, aby realizacja wpłat i wypłat gotówkowych w siedzibach jednostek, w których Wykonawca nie posiada własnych placówek, odbywała się za pośrednictwem konwojów gotówki, a tym samym Zamawiający nie wyraża zgody na podwykonawstwo w zakresie konwojów.

#### **Pytanie nr 20**

Prosimy o informację w jakich walutach obcych Zamawiający zamierza dokonywać wpłat i wypłat gotówkowych.

#### **Odpowiedź nr 20**

Wpłaty i wypłaty gotówkowe dokonywane będą zwłaszcza w złotych polskich, funtach brytyjskich, euro, dolarach, frankach szwajcarskich, koronach: szwedzkich, norweskich i duńskich. Rodzaje walut wymienialnych oszacowano na podstawie danych historycznych.

#### **Pytanie nr 21**

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach Zamawiającego i jednostek organizacyjnych w roku 2015, odrębnie dla rachunków podlegających konsolidacji i odrębnie dla rachunków nieobjętych konsolidacją.

#### **Odpowiedź nr 21**

Średniomiesięczna wysokość salda na rachunkach skonsolidowanych wynosiła w roku 2015 45.848.101,53 PLN.

W zakresie rachunków nie objętych konsolidacją Zamawiający nie posiada danych.

#### **Pytanie nr 22**

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy w formie papierowej realizowane będą wyłącznie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

#### **Odpowiedź nr 22**

Potwierdzamy, że realizacja przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

#### **Pytanie nr 23**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wpłat gotówkowych w polskich złotych dokonywanych w placówkach Wykonawcy w roku 2015 odrębnie dla wpłat dokonywanych przez Posiadaczy rachunków i odrębnie dla wpłat dokonywanych przez osoby trzecie, w podziale na poszczególne jednostki organizacyjne.

#### **Odpowiedź nr 23**

Z 17 jednostek województwa objętych obsługą bankową 9 jednostek nie dokonywało wpłat gotówkowych, wpłaty pozostałych 8 jednostek kształtowały się jak niżej:

**1 raz w roku** jedna jednostka do łącznej kwoty **300,- PLN** (Wojewódzki Urząd Pracy Szczecin),

**1 raz w miesiącu** 3 jednostki do łącznej kwoty **5.591,- PLN** (ZZDW Koszalin 2.911,- PLN, ZCKZiU Świnoujście 2.630,- PLN, Laboratorium Drogowe Koszalin 50,- PLN),

**3-5 razy w miesiącu** 3 jednostki do łącznej kwoty **18.904,- PLN** (Urząd Marszałkowski do kwoty 3.124,- PLN, ZCKZiU Szczecin do kwoty 7.000,- PLN, ZCDN Szczecin do kwoty 8.780,- PLN),

**9 razy w miesiącu** jedna jednostka do łącznej kwoty **9.500,- PLN** (CEN Koszalin do kwoty 9.500,- PLN).

#### **Pytanie nr 24**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych w polskich złotych dokonywanych w placówkach Wykonawcy w roku 2015, w podziale na poszczególne jednostki organizacyjne.

#### **Odpowiedź nr 24**

Z 17 jednostek województwa objętych obsługą bankową 6 jednostek nie dokonywało wypłat gotówkowych, wypłaty pozostałych 11 jednostek kształtowały się jak niżej:

**1 raz w miesiącu** – 3 jednostki do łącznej kwoty **6.200,- PLN** (POA Szczecin 200,- PLN, WUP Szczecin 2.000,- PLN, ZZMIUW Szczecin 4.000,- PLN)

**2 razy w miesiącu** - 2 jednostki do łącznej kwoty **17.750,- PLN** (Laboratorium Drogowe Koszalin do kwoty 3.750,- PLN, ZCKZiU szczecin do kwoty 14.000,- PLN),

**1-9 razy w miesiącu**- 6 jednostek do łącznej kwoty **63.381,- PLN** (ZCKZiU Świnoujście do kwoty 800,- PLN, ZCDN Szczecin do kwoty 900,- PLN, ZZDW Koszalin do kwoty 12.443,- PLN, CEN Koszalin do kwoty 6.300,- PLN, Urząd Marszałkowski Szczecin do kwoty 40.838,- PLN, POA Koszalin do kwoty 2.100,- PLN).

#### **Pytanie nr 25**

Czy Zamawiający zrezygnuje z udostępniania przez Wykonawcę skrytek sejfowych i dopuści składanie u Wykonawcy na przechowanie depozytów rzeczowych w oparciu o deklarację depozytową i dowód depozytowy?

#### **Odpowiedź nr 25**

Zamawiający nie zrezygnuje z udostępniania przez Wykonawcę skrytek sejfowych i nie wyraża zgody na składanie u Wykonawcy depozytów rzeczowych w oparciu o deklarację depozytową i dowód depozytowy.

#### **Pytanie nr 26**

Prosimy o podanie wielkości udostępnianych skrytek sejfowych (najmniejsza oraz największa).

#### **Odpowiedź nr 26**

Zamawiający przewiduje, że minimalny wymiar skrytki bankowej powinien wynosić: długość 40 cm x szerokość 20 cm x wysokość 9 cm.

Zamawiający w skrytkach składać będzie dokumenty, zatem Zamawiający przewiduje, iż wymiary skrytek mogą ulec zwiększeniu ewentualnie w zakresie wysokości skrytki. Zamawiający nie jest w stanie określić największego rozmiaru skrytki na jaki może wystąpić zapotrzebowanie.

#### **Pytanie nr 27**

Z jakiego systemu finansowo-księgowego korzysta Zamawiający i jednostki organizacyjne? Jakie struktury importowo – eksportowe plików obsługuje ten system?

#### **Odpowiedź nr 27**

Z 17 jednostek 13 posiada system systemu finansowo-księgowego Ratusz, którego producentem jest REKORD SI Spółka z o.o. z siedzibą w Bielsku-Białej przy ul. Kasprowicza.

W odniesieniu do jednostki Urząd Marszałkowski Zamawiający zasila system bankowy danymi pochodzącymi z dwóch niżej wymienionych systemów, użytkowanych przez Zamawiającego:

- systemu finansowo-księgowego Ratusz, którego producentem jest REKORD SI Spółka z o.o. z siedzibą w Bielsku-Białej przy ul. Kasprowicza 5;
- systemu kadrowo-płacowego Komax, którego producentem jest DATACOMP Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie przy ul. Wielka Odrzańska 18/3.

Dane z systemu finansowo-księgowego są wprowadzane do systemu bankowego wyłącznie ręcznie, a Zamawiający nie wykorzystuje do tego celu jakichkolwiek plików wymiany danych.

Dane z systemu kadrowo-płacowego są przekazywane do systemu bankowego za pomocą plików wymiany danych w formacie DBF.

W pozostałych jednostkach wykorzystywane są następujące programy finansowo-księgowe:

- FK Veritum firmy System-1 sp.z.o.o.;
- Finanse Optimum firmy Vulcan sp. z o.o.;

- Aplikacja FK firmy ZETO Koszalin;
- FK Optima firmy Comarch.

Zamawiającemu nie jest znana szczegółowa struktura plików wymiany danych obsługiwanych przez systemy Zamawiającego. Struktura tych plików znana jest producentom ww. systemów, którzy posiadają autorskie prawa majątkowe do tych systemów.

#### **Pytanie nr 28**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na jednomiesięczny okres obrachunkowy dla odsetek od wykorzystanego i niezredukowanego przez sumę sald rachunków włączonych do konsolidacji kredytu w rachunku bieżącym?

#### **Odpowiedź nr 28**

Zamawiający nie wyraża zgody na jednomiesięczny okres obrachunkowy dla odsetek od wykorzystanego i niezredukowanego przez sumę sald rachunków włączonych do konsolidacji kredytu w rachunku bieżącym. Warunki oprocentowania kwoty kredytu wykorzystanego określone są w ust. 3 zał. Nr 2 do SIWZ

#### **Pytanie nr 29**

Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie zgodnie z wolą Zamawiającego weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Prosimy o informację czy weksel i deklaracja wekslowa będą kontrasygnowane przez Skarbnika Województwa Zachodniopomorskiego?

#### **Odpowiedź nr 29**

Zamawiający dopuszcza zastosowanie, jako zabezpieczenia kredytu, złożenie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową. Deklaracja wekslowa będzie zaopatrzona w kontrasygnatę Skarbnika Województwa Zachodniopomorskiego.

#### **Pytanie nr 30**

Prosimy o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w roku 2014 i 2015.

#### **Odpowiedź nr 30**

W roku 2015 średniomiesięczne saldo rachunku bieżącego budżetu Województwa wynosiło (-) 591.133,64 PLN.

Ujemne saldo na rachunku bieżącym w roku 2015 wystąpiło wyłącznie przez 31 dni łącznie w miesiącach lipcu, sierpniu i wrześniu, w okresie od dnia 17 lipca do dnia 8 września 2015 r. Średniodienne saldo rachunku bieżącego budżetu Województwa w tym okresie wynosiło (-) 7.093.603.70 PLN.

W latach poprzedzających 2015 rok ujemne saldo na rachunku bieżącym budżetu Województwa występowało incydentalnie w pojedynczych dniach, w miesiącach czerwcu i lipcu.

Jednocześnie Zamawiający informuje, iż w latach 2012-2016 ( w tym w latach 2014 i 2015) **nie wystąpiła kwota kredytu wykorzystanego** w rozumieniu zapisu w ust. 3 załącznika nr 2 do SIWZ. Zgodnie z zapisem kwotę kredytu wykorzystanego stanowi kredyt niezredukowany przez sumę sald rachunków podlegających konsolidacji. W latach 2012-2016 saldo po konsolidacji wykazywało zawsze wartość dodatnią.

#### **Pytanie nr 31**

Czy Zamawiający, w przypadku wybrania oferty Wykonawcy, wyrazi zgodę na coroczne dostarczanie kwartalnych sprawozdań Rb NDS, Rb Z, Rb 27S i Rb 28S (lub udostępnianie na stronie internetowej Zamawiającego) oraz przed podpisaniem umowy kredytowej złoży aktualne zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty?

### **Odpowiedź nr 31**

Zamawiający na bieżąco publikuje kwartalne budżetowe i w zakresie operacji finansowych na stronie BIP Województwa Zachodniopomorskiego, ścieżka: <http://bip.rbip.wzp.pl/arttykul/finanse-i-mienie-informacja-publiczna-z-art-37-uofp>.

Zamawiający przed podpisaniem umowy kredytowej złoży aktualne zaświadczenia z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań i aktualne opinie banków, w których Zamawiający ma udzielone kredyty.

### **Pytanie nr 32**

W rozdziale XX pkt 8 SIWZ Zamawiający zapisał, że konsolidacja powinna być wykonana na koniec każdego dnia roboczego. Czy Zamawiający akceptuje konsolidację rachunków także na koniec każdego dnia wolnego od pracy? Brak konsolidacji w dni wolne od pracy spowoduje, iż kwota wykorzystanego kredytu w dni wolne od pracy nie będzie redukowana przez salda rachunków wskazanych do konsolidacji. Jeżeli Zamawiający wyrazi zgodę na konsolidację na koniec każdego dnia miesiąca kalendarzowego, to prosimy o dokonanie zmiany w SIWZ.

### **Odpowiedź nr 32**

Zgodnie z zapisem w rozdziale XX pkt 8 SIWZ Zamawiający rozumie, iż skonsolidowane saldo dokonane na koniec dnia roboczego w piątek (lub ostatni dzień roboczy przed dniami wolnymi od pracy) przenosi się na dni wolne od pracy i jest wykazywane jako saldo początkowe po konsolidacji w pierwszym dniu roboczym następującym po dniach wolnych od pracy.

### **Pytanie nr 33**

W rozdziale XX pkt 10 SIWZ, Zamawiający zapisał, że Wykonawca będzie codziennie przekazywał raport z konsolidacji sald. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na przekazywanie raportu raz w miesiącu w pierwszym roboczym dniu po zakończeniu miesiąca? Jeżeli Zamawiający nie wyrazi zgody na przesyłanie miesięcznych raportów z konsolidacji, prosimy o potwierdzenie, że raporty dzienne Wykonawca będzie zobowiązany przysyłać w pierwszym dniu roboczym po dniu dokonania konsolidacji.

### **Odpowiedź nr 33**

Zamawiający wyraża zgodę, aby raporty dzienne z konsolidacji sald Wykonawca był zobowiązany przysyłać w pierwszym dniu roboczym po dniu dokonania konsolidacji.

### **Pytanie nr 34**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby pobieranie, odprowadzanie gotówki z/do banku dokonywane było nie wcześniej niż od godz. 9:00.

### **Odpowiedź nr 34**

Zamawiający wyraża zgodę, aby pobieranie, odprowadzanie gotówki z/do banku dokonywane było nie wcześniej niż od godz. 9:00 wyłącznie dla jednostek w Białym Borze, Kołobrzegu i Świnoujściu.

### **Pytanie nr 35**

Prosimy o udostępnienie następujących dokumentów:

- a) opinia RIO w sprawie WPF;
- b) opinie bankowe dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów).

### **Odpowiedź nr 35**

Opinia RIO w sprawie WPF publikowana jest każdorazowo przez Zamawiającego na stronie BIP Województwa Zachodniopomorskiego, ścieżka: <http://bip.rbip.wzp.pl/tabela/artykuly/809/1001>.

Opinie bankowe dot. terminowości obsługi zaciągniętych kredytów i wywiązywania się z warunków umów kredytowych (ewentualnie przedstawienie oświadczenia o terminowym regulowaniu zobowiązań i wywiązywaniu się z warunków umów) Zamawiający dostarczy Wykonawcy na etapie podpisywania umowy.

### **Pytanie nr 36**

Czy Zamawiający dopuszcza, aby obsługa kasowa Biura Regionalnego Województwa Zachodniopomorskiego w Brukseli odbywała się w placówce Wykonawcy zlokalizowanej w Szczecinie.

### **Odpowiedź na pytanie nr 36**

Zamawiający dopuszcza, aby obsługa kasowa Biura Regionalnego Województwa Zachodniopomorskiego w Brukseli odbywała się w placówce Wykonawcy zlokalizowanej w Szczecinie.

### **Pytanie nr 37:**

W nawiązaniu do zapisu ustępu 8. Zasad udzielania i funkcjonowania odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym opisanych w rozdziale XX. SIWZ, prosimy o wyjaśnienie kwestii kwartalnego okresu obrachunkowego. Czy wolą zamawiającego jest żeby pierwszy okres obrachunkowy rozpoczął się pierwszego dnia, w którym kredyt będzie wykorzystany (już po redukcji jego kwoty sumą sald rachunków podlegających konsolidacji) i trwał przez trzy miesiące kalendarzowe, a kolejne okresy rozpoczynały się sukcesywnie po poprzednim okresie? Przykład: pierwszym dniem, w którym kredyt będzie wykorzystany będzie 11 listopada; okresy obrachunkowe będą więc następujące: 11 listopada-10 lutego, 11 lutego – 10 maja, 11 maja – 10 sierpnia, 11 sierpnia – 10 listopada. Sugerujemy przyjęcie okresów obrachunkowych, które będą kończyły się zgodnie z końcami kwartałów kalendarzowych.

### **Odpowiedź na pytanie nr 37:**

Zamawiający wyraża zgodę na przyjęcie okresów obrachunkowych, które będą kończyły się zgodnie z końcami kwartałów kalendarzowych.

### **Pytanie nr 38:**

Prosimy o określenie, czy stopa WIBOR 3M, która ma być podstawą do wyliczenia odsetek od kwoty wykorzystanego kredytu ma podlegać zmianom, w każdym dniu w którym jest notowana.

### **Odpowiedź na pytanie nr 38:**

Zamawiający potwierdza, iż stopa WIBOR 3M, która ma być podstawą do wyliczenia odsetek od kwoty wykorzystanego kredytu ma podlegać zmianom, w każdym dniu w którym jest notowana z zastrzeżeniem, że stopa WIBOR 3M notowana w piątek (lub ostatni dzień roboczy przed dniami wolnymi od pracy) ma zastosowanie w dniach wolnych od pracy.

### **Pytanie nr 39:**

Uprzejmie prosimy o zmianę tekstu ustępu 11. Załącznika nr 2 do SIWZ na następujący (dodane fragmenty zostały oznaczone kolorem czerwonym):

11. Bank poniesie każdorazowo finansową odpowiedzialność za:

- 1) skutki niewłaściwej realizacji zleconych mu przepływów finansowych za nieterminową realizacją zleceń płatniczych, za zrealizowanie zleceń płatniczych w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą lub zrealizowanie zleceń płatniczych na niewłaściwy rachunek bankowy-inny niż wskazany przez Zleceniodawcę,
- 2) skutki braku możliwości dokonania przez Klienta terminowej płatności wynikający z wadliwie funkcjonującego programu „Home banking” o ile winę za jego wadliwe funkcjonowanie ponosi Bank,
- 3) skutki błędnej informacji udzielonej przez pracowników Banku na piśmie lub drogą elektroniczną,

w przypadku doznania szkody majątkowej przez Zamawiającego wskutek zdarzeń opisanych w punktach 1., 2., 3. niniejszego ustępu.

**Odpowiedź na pytanie nr 39:**

Zamawiający nie wyraża zgody na zaproponowane przez Wykonawcę zmiany ust.11 Załącznika nr 2 do SIWZ.

Zamawiający wyjaśnia, że pod pojęciem „Bank poniesie każdorazowo finansową odpowiedzialność” rozumie, że w razie wystąpienia jednej ze szkód określonych w pkt 11 ppkt 1-3 Załącznika nr 2 do SIWZ, jej naprawienie obejmie wyłącznie straty, jakie Zamawiający poniósł w związku z jej wystąpieniem

**Pytanie nr 40:**

W związku z wszczęciem przez Zamawiającego – Województwo Zachodniopomorskie Urząd Marszałkowski Województwa Zachodniopomorskiego w Szczecinie – postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na wykonywanie obsługi bankowej budżetu Województwa Zachodniopomorskiego, Wykonawca zwraca się z prośbą o udostępnienie Wieloletniej Prognozy Finansowej na rok 2016.

**Odpowiedź na pytanie nr 40:**

Wieloletnia Prognoza Finansowa Województwa Zachodniopomorskiego sporządzona jest na lata 2015-2038. Zaktualizowana wersja opublikowana jest na stronie BIP:

<http://bip.rbip.wzp.pl/arttykul/wieloletnia-prognoza-finansowa-wojewodztwa-zachodniopomorskiego-na-lata-2015-2038-wg-stanu-5>.

**Pytanie nr 41:**

Prosimy o uzupełnienie postanowień Rozdz. VIII.1.1. oraz IX.4.b) , poprzez dodanie na końcu zapisu o treści: „a w przypadku banków, o których mowa w art. 178 ust. 1 ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe, które powstały przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193, stosownego oświadczenia banku wraz dowodem potwierdzającym istnienie banku przed 1989 rokiem.

**Odpowiedź na pytanie nr 41:**

Zamawiający przychyliła się do propozycji zawartej w pytaniu. W konsekwencji powyższego zmianie ulega treść SIWZ i ogłoszenia, która szczegółowo została opisana w dalszej treści niniejszego dokumentu.

**Pytanie nr 42:**

Prosimy o potwierdzenie, że określony w p. VIII.1.3 SIWZ, warunek posiadania przez wykonawcę oddziału banku w Koszalinie i Szczecinie, uznany zostanie za spełniony, gdy bank wykaże korzystanie z zasobów innego podmiotu, na zasadach określonych w art. 26.2b. ustawy Prawo zamówień publicznych, w zakresie wpłat i wypłat gotówkowych i posiadania skrytek sejfowych.

**Odpowiedź na pytanie nr 42:**

Zamawiający, co do zasady potwierdza taką możliwość zgodnie z treścią postawionego warunku. W konsekwencji powyższego zmianie ulega treść SIWZ i ogłoszenia, która szczegółowo została opisana w dalszej treści niniejszego dokumentu. Udostępniany potencjał podmiotu trzeciego musi odpowiadać zakresowi czynności jak i wysokości kwot odnoszących się do poszczególnych czynności jakie mają być realizowane w ramach przedmiotu zamówienia i jakie są dostępne w oddziałach banków jakimi dysponują wykonawcy nie posługujący się potencjałem podmiotów trzecich na potrzeby weryfikacji warunków udziału w postępowaniu.

**Pytanie nr 43:**

Prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z zapisem p. XVIII.3. SIWZ, bank może korzystać z podwykonawców w zakresie wpłat i wypłat gotówkowych w punktach znajdujących się w miejscowościach będących siedzibami wojewódzkich jednostek budżetowych.

**Odpowiedź na pytanie nr 43:**

W zakresie wpłat i wypłat gotówkowych w punktach znajdujących się w miejscowościach będących siedzibami wojewódzkich jednostek budżetowych bank może korzystać z podmiotów zewnętrznych zgodnie z zapisami rozdz. XVIII p.3 SIWZ.

**Pytanie nr 44:**

Dotyczy p. XVIII.3. SIWZ – Czy w niektórych miejscowościach będących siedzibami wojewódzkich jednostek budżetowych np. w Białym Borze może być zapewniona obsługa gotówkowa poprzez konwoje bankowe?

**Odpowiedź na pytanie nr 44:**

Nie dopuszcza się obsługi gotówkowej poprzez konwoje bankowe.

**Pytanie nr 45:**

Dotyczy p. XVIII.3. Jakie wymagania dot. obsługi kasowej ma zamawiający w kontekście Biura Regionalnego w Brukseli? prosimy o potwierdzenie, że dla tej jednostki nie jest wymagana obsługa gotówkowa.

**Odpowiedź na pytanie nr 45:**

Dla Biura Regionalnego w Brukseli obsługa gotówkowa prowadzona jest w Szczecinie.

**Pytanie nr 46:**

Prosimy o potwierdzenie, że zgodnie z p. XXI pkt 2) Zamawiający dopuszcza udział podwykonawców w zakresie instalacji bankowości elektronicznej oraz szkoleń w zakresie bankowości elektronicznej dla pracowników Zamawiającego, konwojów gotówki, realizacji wpłat/wypłat gotówkowych, prowadzenie skrytek. Bank zleca te usługi wyspecjalizowanym firmom zewnętrznym (podwykonawcom) jako outsourcing usług bankowych na zasadach określonych w ustawie Prawo Bankowe art 6a, 6b i 6c. Usługi zlecane na zasadach prawa bankowego podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, są ściśle wyspecjalizowane i bank ponosi za nie odpowiedzialność.

**Odpowiedź na pytanie nr 46:**

Regulacje dotyczące ewentualnego korzystania z usług podmiotów zewnętrznych zawarte są w rozdz. XVIII p. 3 oraz rozdz. XXI p.1. i 2 SIWZ.

**Pytanie nr 47:**

Prosimy o potwierdzenie, że oświadczenie o samodzielnym wykonywaniu zamówienia składane przez bank w treści oferty (p. 7 wzoru Oferty z zał. Nr 1 do SIWZ), nie dotyczy wykonywania zamówienia przy udziale podwykonawców, a oznacza wykonywanie zamówienia bez udziału innych wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienia, w trybie art. 23 ustawy Prawo zamówień publicznych.

**Odpowiedź na pytanie nr 47:**

Powyższe oświadczenie nie dotyczy sytuacji, w której o zamówienie ubiega się kilku wykonawców na zasadach wskazanych w art. 23 ustawy Prawo zamówień publicznych. W takim przypadku wykonawcy składający wspólną ofertę traktowaniu są jak wykonawca, a nie jak podwykonawcy.

**Pytanie nr 48:**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby wszystkich wpłat gotówkowych własnych i obcych realizowanych w placówkach banku w PLN w podziale na miejscowości gdzie są siedziby jednostek. Wśród załączników do SIWZ nie ma danych dot. PLN.

**Odpowiedź na pytanie nr 48:**

Z 17 jednostek województwa objętych obsługą bankową w roku 2015, 9 jednostek nie dokonywało wpłat gotówkowych, wpłaty pozostałych 8 jednostek kształtowały się jak niżej:

**1 raz w roku jedna jednostka do łącznej kwoty 300,- PLN,**

**1 raz w miesiącu 3 jednostki do łącznej kwoty 5.591,- PLN,**

**3-5 razy w miesiącu 3 jednostki do łącznej kwoty 18.904,- PLN,**

**9 razy w miesiącu jedna jednostka do łącznej kwoty 9.500,- PLN.**

Zamawiający nie posiada danych w zakresie wszystkich wpłat gotówkowych własnych i obcych realizowanych w placówkach banku w PLN w podziale na miejscowości gdzie są siedziby jednostek

**Pytanie nr 49:**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby wszystkich wypłat gotówkowych realizowanych w placówkach banku w PLN w podziale na miejscowości gdzie są siedziby jednostek. Wśród załączników do SIWZ nie ma danych dot. PLN.

**Odpowiedź na pytanie nr 49:**

Z 17 jednostek województwa objętych obsługą bankową 6 jednostek nie dokonywało wypłat gotówkowych, wypłaty pozostałych 11 jednostek kształtowały się jak niżej:

**1 raz w miesiącu – 3 jednostki do łącznej kwoty 6.200,- PLN (POA Szczecin 200,- PLN, WUP Szczecin 2.000,- PLN, ZZMiUW Szczecin 4.000,- PLN)**

**2 razy w miesiącu - 2 jednostki do łącznej kwoty 17.750,- PLN (Laboratorium Drogowe Koszalin do kwoty 3.750,- PLN, ZCKZiU szczecin do kwoty 14.000,- PLN),**

**1-9 razy w miesiącu- 6 jednostek do łącznej kwoty 63.381,- PLN (ZCKZiU Świnoujście do kwoty 800,- PLN, ZCDN Szczecin do kwoty 900,- PLN, ZZDW Koszalin do kwoty 12.443,- PLN, CEN Koszalin do kwoty 6.300,- PLN, Urząd Marszałkowski Szczecin do kwoty 40.838,- PLN, POA Koszalin do kwoty 2.100,- PLN).**

**Pytanie nr 50:**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby wszystkich wpłat gotówkowych własnych i obcych realizowanych w placówkach banku w poszczególnych walutach obcych w podziale na miejscowości gdzie są siedziby jednostek.

**Odpowiedź na pytanie nr 50:**

W roku 2015 w Szczecinie jedna jednostka średnio raz w miesiącu wpłacała EURO.

**Pytanie nr 51:**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby wszystkich wypłat gotówkowych realizowanych w placówkach banku w poszczególnych walutach obcych w podziale na miejscowości gdzie są siedziby jednostek.

**Odpowiedź na pytanie nr 51:**

Wypłata w walutach obcych w roku 2015 odbywała się w Szczecinie:  
**1 raz w miesiącu** – 1 jednostka do łącznej kwoty **1.593,- SEK, 67,- GBP,**  
**1-7 razy w miesiącu** – 2 jednostki do łącznej kwoty **2.455,- EURO,**

**Pytanie nr 52:**

Zamawiający oszacował orientacyjną roczną ilość przelewów krajowych na około 98.950 szt. Prosimy o doprecyzowanie jaki jest udział przelewów wewnętrznych i zewnętrznych.

**Odpowiedź na pytanie nr 52:**

Zamawiający nie posiada danych w tym zakresie.

**Pytanie nr 53:**

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

**Odpowiedź na pytanie nr 53:**

Potwierdzamy, że realizacja przelewów będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

**Pytanie nr 54:**

Prosimy o wyrażenie zgody na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych - dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej, wypłata odbywałaby się za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

#### **Odpowiedź na pytanie nr 54:**

Zamawiający wyraża zgodę na realizację wypłat w formie czeków elektronicznych, pod warunkiem, iż czeki w formie papierowej realizowane byłyby w sytuacjach awaryjnych.

#### **Pytanie nr 55:**

Dotyczy integracji systemu bankowości elektronicznej z systemami finansowo-księgowymi:

- a/ prosimy o podanie z jakimi systemami ma zostać zapewniona integracja – prosimy o podanie dokładnych nazw-wersji-modułów.
- b/ w jakim zakresie ma zostać zapewniona integracja – czy w zakresie wczytywania wyciągów i importu do bankowości przelewów? Prosimy o doprecyzowanie.
- c/ jakie formaty plików w zakresie importu i eksportu obsługuje/ą system/y zamawiającego.
- d/ prosimy o udostępnienie przykładowych plików z transakcjami/wyciągami (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z ich strukturą.

#### **Odpowiedź na pytanie nr 55:**

Zamawiający zasila system bankowy danymi pochodzącymi z dwóch niżej wymienionych systemów, użytkowanych przez Zamawiającego:

- systemu finansowo-księgowego Ratusz, którego producentem jest REKORD SI Spółka z o.o. z siedzibą w Bielsku-Białej przy ul. Kasprowicza 5;
- systemu kadrowo-płacowego Komax, którego producentem jest DATACOMP Sp. z o.o. z siedzibą w Szczecinie przy ul. Wielka Odrzańska 18/3.

Dane z systemu finansowo-księgowego są wprowadzane do systemu bankowego wyłącznie ręcznie, a Zamawiający nie wykorzystuje do tego celu jakichkolwiek plików wymiany danych.

Dane z systemu kadrowo-płacowego są przekazywane do systemu bankowego za pomocą plików wymiany danych w formacie DBF.

Zamawiającemu nie jest znana szczegółowa struktura plików wymiany danych obsługiwanych przez systemy Zamawiającego. Struktura tych plików znana jest producentom ww. systemów, którzy posiadają autorskie prawa majątkowe do tych systemów.

#### **Pytanie nr 56:**

Dotyczy konsolidacji sald:

a/ czy obecnie zamawiający korzysta z rachunku skonsolidowanego? Jeśli tak, prosimy o podanie średniomiesięcznego salda występującego na rachunku skonsolidowanym w podziale na poszczególne miesiące 2015r. oraz osobno średniej sumy sald na pozostałych rachunkach nie wchodzących do konsolidacji.

b/ jeśli zamawiający nie korzysta z konsolidacji sald, prosimy o podanie:

- średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym Urzędu i Województwa w podziale na poszczególne miesiące 2015r.
- średniomiesięcznej sumy wszystkich sald na pozostałych rachunkach zamawiającego i jednostek na poszczególne miesiące 2015r.
- średnich sald utrzymywanych na rachunkach dotacji i projektów i unijnych.

c/ ile rachunków bankowych zamierza zamawiający skonsolidować?

d/ Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z konsolidacji wirtualnej pobieranie odsetek od salda ujemnego kredytu w rachunku bieżącym i naliczenie odsetek od salda dodatniego będzie następować tego samego dnia. Tylko taki proces zapewni przejrzystość operacji księgowych – w konsolidacji odsetki naliczane od salda dodatniego i pobierane od salda ujemnego powinny być na tej samej bazie np. dziennej, miesięcznej, kwartalnej etc. Prosimy o zgodę na jeden z poniższych schematów np.

- pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca lub kwartału. Ustawienie powyższego procesu jednego dnia zagwarantuje przejrzystość i ułatwi księgowość związaną z konsolidacją sald. Kapitalizacja będzie wtedy obejmować cały miesiąc lub
- ostatniego dnia roboczego danego miesiąca lub kwartału – przy zastrzeżeniu, że naliczone lub pobrane odsetki nie będą uwzględniały salda tego dnia.

**Odpowiedź na pytanie nr 56:**

16 a/ Zamawiający obecnie korzysta z rachunku skonsolidowanego, średniomiesięczne salda występujące na rachunku skonsolidowanym w podziale na poszczególne miesiące 2015r. przedstawia poniższa tabela:

ROK 2015	ŚREDNIA Z DANEGO MIESIĄCA
STYCZEŃ	73 465 998,04
LUTY	76 122 224,82
MARZEC	44 262 186,30
KWIECIEŃ	38 765 205,58
MAJ	34 963 040,05
CZERWIEC	28 787 357,70
LIPIEC	26 327 507,20
SIERPIEŃ	14 118 478,83
WRZESIEŃ	36 844 230,97
PAŹDZIERNIK	42 995 051,16
LISTOPAD	62 111 559,38
GRUDZIEŃ	71 414 378,33
ŚREDNIA MIESIĘCZNA	45 848 101,53

Zamawiający nie posiada danych dotyczących średniej sumy sald na pozostałych rachunkach nie wchodzących do konsolidacji.

16 b/ Zamawiający korzysta z konsolidacji sald,

16 c/ Zamawiający obecnie ma skonsolidowanych 66 rachunków, liczba rachunków do konsolidacji może ulec zmianie w zależności od potrzeb,

16 d/ Zamawiający nie potwierdza zaproponowanego przez wykonawcę sposobu pobierania odsetek. Szczegółowe zasady wyliczenia odsetek od kredytu podane są w zał. nr 2 ust.3.

**Pytanie nr 57:**

Dotyczy kart płatniczych: prosimy o podanie spodziewanej liczby wypłat z bankomatów w miesiącu ze wszystkich kart płatniczych.

**Odpowiedź na pytanie nr 57:**

Zamawiający nie może określić spodziewanej liczby wypłat z bankomatów, w przeszłości wypłaty zdarzały się tylko incydentalnie za granicą.

**Pytanie nr 58:**

W celu uniknięcia rozbieżności interpretacyjnych, prosimy o potwierdzenie, że „cena obsługi bankowej (C)” w formularzu oferty (zał. nr 1 do SIWZ) ma zostać podana do dwóch miejsc po przecinku.

**Odpowiedź na pytanie nr 58:**

Zamawiający potwierdza, że „cena obsługi bankowej (C)” w formularzu oferty (zał. nr 1 do SIWZ) ma zostać podana do dwóch miejsc po przecinku.

**Pytanie nr 59:**

W zał. nr 2 do siwz, zamawiający wskazuje, że „Załącznik nr 36 do SIWZ przedstawia stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych na koniec każdego miesiąca w roku 2014.”, jednak zał. nr 36 przedstawia ilość wpłat i wypłat w DKK. Prosimy o udostępnienie załącznika ze stanem środków na rachunkach.

**Odpowiedź na pytanie nr 59:**

Na powyższe pytanie udzielono sprostowania w niniejszym dokumencie.

**Pytanie nr 60:**

W zał. nr 2 do siwz, zamawiający wskazuje, że „Załącznik nr 35 do SIWZ przedstawia przeciętne saldo na rachunkach bankowych poszczególnych miesiącach w roku 2014.”, jednak załącznik ten wskazuje nazwy rachunków i liczbę przelewów. Prosimy o udostępnienie załącznika z przeciętnym saldem na rachunkach.

**Odpowiedź na pytanie nr 60:**

Na powyższe pytanie udzielono sprostowania w niniejszym dokumencie.

**Pytanie nr 61:**

Prosimy o podanie liczby wszystkich użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających, korzystających z podglądu jak i autoryzujących transakcje.

**Odpowiedź na pytanie nr 61:**

Zamawiający określa za wystarczające zapewnienie co najmniej 25 użytkowników pracujących jednocześnie w każdej jednostce.

**Pytanie nr 62:**

Dzień podpisania umowy nie jest równoznaczny z dniem rozpoczęcia obsługi jak wskazał zamawiający w p. VII. SIWZ. Podpisanie umowy jest realizowane wcześniej, natomiast dzień rozpoczęcia obsługi (obowiązania umowy) jest zwykle określony w SIWZ. Prosimy o doprecyzowanie zapisu z działu VII SIWZ. Dzień 14.08.2016r. powinien być określony jako dzień rozpoczęcia obsługi a nie podpisania umowy. Umowa zawsze podpisywana jest wcześniej aby zapewnić czas na wdrożenie, parametryzację systemu, zarezerwowania rachunków itp.

**Odpowiedź na pytanie nr 62:**

Potwierdzamy, iż umowa na obsługę bankową będzie podpisana wcześniej niż dnia 14.08.2016r., a wskazany dzień 14.08.2016r. jest dniem rozpoczęcia obsługi bankowej.

**Pytanie nr 63:**

Prosimy o potwierdzenie, że dzień rozpoczęcia obsługi wyznaczony na 14.08.2016r. – niedziela – jest wyznaczony poprawnie? Czy nie powinien to być 15.08.2016r.

**Odpowiedź na pytanie nr 63:**

Dzień rozpoczęcia obsługi wyznaczony na 14.08.2016r, jest dniem prawidłowym.

**Pytanie nr 64:**

Dotyczy udostępnienia skrytek:

a/ prosimy o doprecyzowanie czy udostępnienie skrytki może odbywać się jedynie w dedykowanej placówce w Szczecinie?

b/ prosimy o potwierdzenie, że w zał. dot. zestawienia ilości skrytek liczby podane w tabeli nie są osobnymi skrytkami i bank może zapewnić skrytkę mieszczącą kilkadziesiąt dokumentów/depozytów.

**Odpowiedź na pytanie nr 64:**

Udostępnienie skrytek ma odbywać się w Szczecinie i Koszalinie.

Liczba podanych skrytek jest traktowana jako osobne skrytki bankowe i nie należy łączyć ich razem.

**Pytanie nr 65:**

Dotyczy załącznika nr 1 do SIWZ, pkt 16): prosimy o dopuszczenie aby informacje na wyciągach bankowych będących dowodami księgowymi były umieszczane zgodnie z kolejnością księgowania, natomiast kolejność zgodnie z referencją opisaną przez Zamawiającego byłaby dostępna w raportach w bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź na pytanie nr 65:**

Zamawiający nie dopuszcza zmiany, aby informacje na wyciągach bankowych będących dowodami księgowymi były umieszczane zgodnie z kolejnością księgowania, natomiast kolejność zgodnie z referencją opisaną przez Zamawiającego byłaby dostępna w raportach w bankowości elektronicznej.

**Pytanie nr 66:**

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą umowy produktowe, 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. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Warunkami Umowy oraz złożoną przez Bank ofertą

**Odpowiedź na pytanie nr 66:**

Zamawiający dopuszcza podpisanie szczegółowych umów produktowych na wzorze Wykonawcy pod warunkiem zgodności z zapisami SIWZ.

**Pytanie nr 67:**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

**Odpowiedź na pytanie nr 67:**

Zamawiający nie wyraża zgody na wystawienie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową do 120% kredytu.

Zamawiający podpisze deklarację wekslową do 100% wartości kredytu.

**Pytanie nr 68:**

Prosimy o potwierdzenie, że deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez skarbnika województwa.

**Odpowiedź na pytanie nr 68:**

Zamawiający potwierdza, że deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez skarbnika województwa.

**Pytanie nr 69:**

Czy Zamawiający przez ostatni rok korzystał z kredytu w rachunku bieżącym? Jeżeli tak proszę o informację o średnim miesięcznym wykorzystaniu przez ostatnie 12 miesięcy?

**Odpowiedź na pytanie nr 69:**

W roku 2015 średniomiesięczne saldo rachunku bieżącego budżetu Województwa wynosiło (-) 591.133,64 PLN.

Ujemne saldo na rachunku bieżącym w roku 2015 wystąpiło wyłącznie przez 31 dni łącznie w miesiącach lipcu, sierpniu i wrześniu, w okresie od dnia 17 lipca do dnia 8 września 2015 r. Średniodienne saldo rachunku bieżącego budżetu Województwa w tym okresie wynosiło (-) 7.093.603.70 PLN.

W latach poprzedzających 2015 rok ujemne saldo na rachunku bieżącym budżetu Województwa występowało incydentalnie w pojedynczych dniach, w miesiącach czerwcu i lipcu.

Jednocześnie Zamawiający informuje, iż w latach 2012-2016 ( w tym w latach 2014 i 2015) nie wystąpiła kwota kredytu wykorzystanego w rozumieniu zapisu w ust. 3 załącznika nr 2 do SIWZ. Zgodnie z zapisem kwotę kredytu wykorzystanego stanowi kredyt nie zredukowany przez sumę sald rachunków podlegających konsolidacji. W latach 2012-2016 saldo po konsolidacji wykazywało zawsze wartość dodatnią.

**Pytanie nr 70:**

Prosimy o podanie planowanego poziomu (ciągnięcia) oraz okresu (ilości dni w roku) wykorzystania dla kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym o którym mowa w SIWZ.

**Odpowiedź na pytanie nr 70:**

Kredyt odnawialny jest przewidziany w sytuacji wystąpienia przejściowego deficytu, który nie zostanie zredukowany konsolidacją sald.

**Pytanie nr 71:**

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

**Odpowiedź na pytanie nr 71:**

Zamawiający nie potwierdza powyższych zapisów.

**Pytanie nr 72:**

Proszę o informację, dla ilu spzoz-ów Zamawiający jest organem założycielskim?

**Odpowiedź na pytanie nr 72:**

Zamawiający jest organem założycielskim dla 14 SP ZOZ-ów.

Wykaz jednostek SP ZOZ znajduje się na stronie internetowej Wydziału Zdrowia Urzędu Marszałkowskiego, ścieżka: <http://www.wz.wzp.pl/jednostki-ochrony-zdrowia-nalezace-do-samorządu-województwa-zachodniopomorskiego>

**Pytanie nr 73:**

Proszę o informację na temat dokonanych i planowanych przekształceniach/ likwidacji sp-zoz-ów wraz z informacją o finansowych konsekwencjach w/w działań dla budżetu miasta (kwota przejętych zobowiązań poszczególnych jednostek)

**Odpowiedź na pytanie nr 73:**

W roku 2015 Zamawiający nie przekształcał i nie likwidował SP ZOZ-ów. Zamawiający nie podjął decyzji w kwestii likwidacji i połączeń SP ZOZ

**Pytanie nr 74:**

Proszę o informację w jakiej wysokości w najbliższych latach planowane są dopłaty do sp-zoz-ów przekształconych w spółki?

**Odpowiedź na pytanie nr 74:**

Wg. stanu na 31.12.2015r. Zamawiający nie posiada SPZOZ-ów przekształconych w spółki.

**Pytanie nr 75:**

Proszę o wyjaśnienie wartości zobowiązań wymagalnych na koniec roku 2014 oraz po pierwszym, drugim i trzecim kwartale 2015 oraz informację o przyczynach ich powstawania.

**Odpowiedź na pytanie nr 75:**

Zobowiązania wymagalne w powyższym okresie dotyczą jednej jednostki podległej i wynikają z wstrzymanej przez NFOŚiGW wypłaty środków na realizację przedsięwzięcia "Budowa niebieskiego korytarza ekologicznego wzdłuż doliny rzeki Regi i jej dopływów – budowa przepławek dla ryb w ramach realizowanego programu LIFE+" w związku z toczącym się postępowaniem wyjaśniającym.

**Pytanie nr 76:**

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 na pytanie nr 76:**

Zamawiający informuje, iż zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 7 lub Windows® 8 lub Windows® 8.1 lub Windows® 10 (do wyboru przez Zamawiającego)
- Przeglądarki internetowe: Internet Explorer w wersji 9.0 lub wyższej, z zastrzeżeniem, iż w przypadku ograniczenia przez producenta systemu operacyjnego możliwości wykorzystania przeglądarki Internet Explorer w danym systemie operacyjnym, Zamawiający zapewni inną przeglądarkę, dedykowaną przez producenta tego systemu operacyjnego.
- Zainstalowane oprogramowanie Java w wersji 8 lub nowszej
- Zainstalowane oprogramowanie Adobe Reader w wersji 9.0 lub nowszej
- Dostęp z każdej stacji roboczej do Internetu z prędkością min. 512 kbs, otwarte porty http (80) i https (443) ,brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku"

Zainstalowane oprogramowanie Java w wersji 8 lub nowszej z zastrzeżeniem, iż w przypadku zakończenia wsparcia oprogramowania Java przez jego producenta, Zamawiający wymaga dostarczenia przez Wykonawcę w terminie do 3 miesięcy od daty zakończenia tego wsparcia zaktualizowanej wersji systemu, która nie będzie wymagała do działania oprogramowania Java i będzie spełniać wszystkie wymagania określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

**Pytanie nr 77:**

Zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych Wykonawca może korzystać z zasobów na zasadach art. 26 ust. 2b spełniając określone w SIWZ warunki udziału. Prosimy o potwierdzenie, że na zasadach art. 6a-d) prawa bankowego, Banki mogą korzystać w wyżej wymienionym zakresie (art. 26 ust. 2b pzp) z zasobów innych podmiotów, nie tylko banków. Podmioty te realizują czynności bankowe na rzecz Wykonawcy wymagane w SIWZ i na jego odpowiedzialność. Ograniczenie przez Zamawiającego użyczenia zasobów tylko do banków nie znajduje swego uzasadnienia w ustawie prawo zamówień publicznych.

**Odpowiedź na pytanie nr 77:**

Zamawiający, co do zasady potwierdza taką możliwość zgodnie z treścią postawionego warunku. W konsekwencji powyższego zmianie ulega treść SIWZ i ogłoszenia, która szczegółowo została opisana w dalszej treści niniejszego dokumentu. Udostępniany potencjał podmiotu trzeciego musi odpowiadać zakresowi czynności jak i wysokości kwot odnoszących się do poszczególnych czynności jakie mają być realizowane w ramach przedmiotu zamówienia i jakie są dostępne w oddziałach banków jakimi dysponują wykonawcy nie posługujący się potencjałem podmiotów trzecich na potrzeby weryfikacji warunków udziału w postępowaniu.

**SPROSTOWANIE**

**Ponadto Zamawiający:**

- 1) Zamawiający wprowadza sprostowanie do odpowiedzi na pytania nr 12, nr 34 i nr 38 z dnia 12 lutego 2016 r. dotyczące obsługi bankowej w zakresie pobierania/odprowadzania gotówki do banku.

Zamawiający wyraża zgodę, na obsługę bankową jednostki w Białym Borze w godzinach 9.30-17.00; jednostki w Świnoujściu w godzinach 9.00 – 17.00 oraz w Kołobrzegu w godzinach od 9.00-15.00.

W pozostałych jednostkach obsługa bankowa powinna być realizowana w godzinach od 8-ej do 15-ej.

- 2) Zamawiający wprowadza sprostowanie do Załącznika nr 36 do SIWZ:  
Poniżej zestawienie tabelaryczne przedstawiające stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych na koniec każdego miesiąca w roku 2014

<b>MIESIĄC</b>	<b>STAN ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH NA KONIEC KAŻDEGO M-CA 2014 r.(zł)</b>
<i>1</i>	<i>2</i>
I	19 826 338,25
II	21 339 818,00
III	25 575 614,24
IV	24 378 595,86

V	28 478 602,11
VI	33 095 126,49
VII	25 572 285,01
VIII	31 722 652,81
IX	27 929 548,07
X	28 895 060,06
XI	32 486 360,47
XII	13 666 702,31

3) Zamawiający wprowadza sprostowanie do Załącznika nr 35 do SIWZ:  
Poniżej zestawienie tabelaryczne przedstawiające przeciętne saldo na rachunkach bankowych w poszczególnych miesiącach w roku 2014

<b>MIESIĄC</b>	<b>PRZECIĘTNE SALDO RACHUNKU BANKOWEGO W POSZCZEGÓLNYCH MIESIĄCACH 2014 r.(zł)</b>
<i>1</i>	<i>2</i>
I	78 507 776,10
II	98 000 998,70
III	97 718 815,97
IV	131 446 582,45
V	118 442 778,10
VI	97 095 667,87
VII	92 416 678,09
VIII	73 800 001,92
IX	65 408 520,29
X	72 289 100,53
XI	46 045 140,60
XII	58 509 385,63

4) Zamawiający wprowadza sprostowanie do odpowiedzi na pytanie nr 19 z dnia 12.02.2016 r.

### **Pytanie nr 19**

Czy Zamawiający dopuszcza, aby realizacja przelewów w dniu wskazanym do realizacji z opcją czekania na środki do ostatniej sesji bankowej w danym dniu, o czym mowa w ust. 1 pkt 9) ppkt o) Szczegółowego przedmiotu zamówienia stanowiącego Zał. Nr 2 do SIWZ, dotyczyła tylko i wyłącznie przelewów krajowych?

### **Odpowiedź nr 19 ( po zmianie):**

Zamawiający dopuszcza, aby realizacja przelewów w dniu wskazanym do realizacji z opcją czekania na środki do ostatniej sesji bankowej w danym dniu, o czym mowa w ust. 1 pkt 9) ppkt o) Szczegółowego przedmiotu zamówienia stanowiącego Zał. Nr 2 do SIWZ, dotyczyła tylko i wyłącznie przelewów krajowych.

Powyższe odpowiedzi na pytania zmieniają treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i są wiążące dla Wykonawcy. Wykonawcy są zobowiązani uwzględnić powyższe odpowiedzi na pytania i zmiany treści SIWZ podczas sporządzania ofert, w tym także podczas wypełniania załączników i druków.

### **Zmiana treści SIWZ, zmiana treści ogłoszenia i zmiana terminu składania i otwarcia ofert.**

**UWAGA.** Konsekwencją wprowadzonych zmian jest m.in. konieczność złożenia szerszego katalogu dokumentów potwierdzających brak podstaw wykluczenia z postępowania, niż zakładano w pierwotnej treści SIWZ.

#### **I. Zmiany w rozdziale VIII SIWZ.**

**Zmianie ulega treść rozdziału VIII pkt 1.1) SIWZ. Dotychczasowa treść przywołanej jednostki redakcyjnej otrzymuje brzmienie:**

1. W postępowaniu wzięć mogą udział Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:
  - 1) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania:

Warunkiem jest posiadanie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, jeżeli ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 ze zm.) nakłada obowiązek posiadania zezwolenia, na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym zamówieniem. W przypadku Banku Państwowego (art. 14 i następane Prawa Bankowego) wystarczy podanie rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu banku, a w przypadku banków, o których mowa w art. 178 ust. 1 ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe, które powstały przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193, stosownego oświadczenia banku wraz dowodem potwierdzającym istnienie banku przed 1989 rokiem.

**Zmianie ulega treść rozdziału VIII pkt 2 SIWZ. Dotychczasowa treść przywołanej jednostki redakcyjnej otrzymuje brzmienie:**

2. Wykonawca może polegać na wiedzy i doświadczeniu, potencjale technicznym, osobach zdolnych do wykonania zamówienia, zdolnościach finansowych lub ekonomicznych innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków. Wykonawca w takiej sytuacji zobowiązany jest udowodnić Zamawiającemu, iż będzie dysponował tymi zasobami w trakcie realizacji zamówienia, w szczególności przedstawiając

w tym celu pisemne zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby wykonania zamówienia. **Oświadczenie winno być złożone na wzorze oświadczenia stanowiącym Załącznik nr 9 do SIWZ.**

Oprócz samego oświadczenia wymaga się w szczególności złożenia również dokumentów obrazujących:

- 1) zakres dostępnych wykonawcy zasobów innego podmiotu w tym szczegółowe wyliczenie rodzaju czynności bankowych jakie mogą być wykonywane przez podmiot trzeci,
- 2) sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia,
- 3) charakter stosunku, jaki będzie łączył wykonawcę z innym podmiotem,
- 4) zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia.

Celem złożenia powyższych dokumentów jest jednoznaczne zagwarantowanie Zamawiającemu rzeczywistego dostępu do zasobów podmiotu trzeciego. Treść składanych dokumentów winna jednoznacznie wskazywać na to, że zakres czynności jak i wysokości kwot odnoszących się do poszczególnych czynności, jakie mają być realizowane w ramach przedmiotu zamówienia, a są planowane do wykonywania przez udostępniany potencjał podmiotu trzeciego odpowiada opisowi przedmiotu zamówienia i skali operacji (czynności bankowych) realizowanych przez Zamawiającego.

Podmiot, który zobowiązał się do udostępnienia zasobów zgodnie z powyższym zapisem odpowiada solidarnie z Wykonawcą za szkodę Zamawiającego powstałą wskutek nieudostępnienia tych zasobów, chyba, że za nieudostępnienie zasobów nie ponosi winy.

W związku z powyższym Zamawiający nadaje **Załącznikowi nr 9 do SIWZ** nowe brzmienie, nowy Załącznik nr 9 do SIWZ jest załącznikiem do niniejszych „**Odpowiedzi na pytania Wykonawców, zmiana treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz zmiana terminu składania i otwarcia ofert**”.

## **II. Zmiany w rozdziale IX SIWZ.**

**Zmianie ulega treść rozdziału IX pkt 4 SIWZ. Dotychczasowa treść przywołanej jednostki redakcyjnej otrzymuje brzmienie:**

4. W celu potwierdzenia, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ustawy PZP oraz na potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu Zamawiający żąda:

a) w formie oryginału lub kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentacji Wykonawcy w obrocie gospodarczym aktualnego odpisu z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy PZP, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;

Zamawiający dopuszcza złożenie przez Wykonawców dokumentu w postaci wydruku z rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego stanowiącego informację odpowiadającą odpisowi aktualnemu z rejestru przedsiębiorców pobraną na podstawie art. 4 ust. 4aa ustawy z dnia 20 sierpnia 1997 r. o Krajowym Rejestrze Sądowym (Dz. U. z 2013 r., poz. 1203 ze zm.), a dla osób fizycznych prowadzących działalność gospodarczą wydruku z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej mającego moc zaświadczenia o wpisie w CEIDG na

podstawie art. 38 ust. 4 i 5 ustawy z dnia 2 lipca 2004 r. o swobodzie działalności gospodarczej (Dz. U. z 2013 r., poz. 672 ze zm.),

b) aktualnego zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków lub zaświadczenia, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu – wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;

c) aktualnego zaświadczenia właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne, lub potwierdzenia, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu – wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;

d) aktualnej informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust.1 pkt 4-8 ustawy – Prawo zamówień publicznych, wystawionej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

e) aktualnej informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust.1 pkt 9 ustawy – Prawo zamówień publicznych, wystawionej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

f) aktualnej informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 10 i 11 ustawy – Prawo zamówień publicznych, wystawionej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

g) zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, jeżeli ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 ze zm.) nakłada obowiązek posiadania zezwolenia, na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym zamówieniem. W przypadku Banku Państwowego (art. 14 i następane Prawa Bankowego) wystarczy podanie rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu banku, a w przypadku banków, o których mowa w art. 178 ust. 1 ustawy z dn. 29.08.1997 r. Prawo bankowe, które powstały przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193, stosownego oświadczenia banku wraz dowodem potwierdzającym istnienie banku przed 1989 rokiem.

h) oświadczenia o tym, że Wykonawca znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia. Warunkiem szczególnym jest wykazanie, iż Wykonawca posiada współczynnik wypłacalności obliczony metodologią NBP na koniec III kwartału 2015 roku, nie niższy niż 12 % oraz współczynnik Tier 1 nie niższy niż 9 % - załącznik nr 6 do SIWZ.

i) oświadczenia na temat oddziałów, jakimi dysponuje Wykonawca na terenie miasta Szczecina i Koszalina – załącznik nr 7 do SIWZ.

**Zmianie ulega treść rozdziału IX pkt 7, 8, 9 i 10 SIWZ. Dotychczasowa treść przywołanych jednostek redakcyjnych otrzymuje brzmienie:**

7. Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w pkt 4 a) do f) rozdziału IX SIWZ składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:

1) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;

2) nie zalega z uiszczaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne, albo że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;

3) nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;

4) składa zaświadczenie właściwego organu sądowego lub administracyjnego miejsca zamieszkania albo zamieszkania osoby, której dokumenty dotyczą, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4-8, 10 i 11 ustawy PZP;

8. Jeżeli w kraju miejsca zamieszkania osoby lub w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w § 4 ust. 1 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 19 lutego 2013 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy, oraz form, w jakich te dokumenty mogą być składane, zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie, w którym określa się także osoby uprawnione do reprezentacji wykonawcy, złożone przed właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio kraju miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, lub przed notariuszem;

9. W przypadku wykonawcy mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, osoby, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 5-8, 10 i 11 ustawy, mają miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, wykonawca składa w odniesieniu do nich zaświadczenie właściwego organu sądowego albo administracyjnego miejsca zamieszkania, dotyczące niekaralności tych osób w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 5-8, 10 i 11 ustawy, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo składania ofert, z tym, że w przypadku, gdy w miejscu zamieszkania tych osób nie wydaje się takich zaświadczeń - zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie złożone przed właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego miejsca zamieszkania tych osób lub przed notariuszem.

W przypadku wątpliwości, co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę mającego siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów odpowiednio miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, z wnioskiem o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących przedłożonego dokumentu.

10. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia:

1) Dokumenty wymienione w pkt 2, 3 i 6 rozdziału IX SIWZ musi złożyć każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia bądź pełnomocnik występujący w imieniu wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.

2) Dokumenty wymienione w pkt 4 a) do 4 h) rozdziału IX SIWZ albo odpowiadające im dokumenty określone w pkt 7, 8, 9 rozdziału IX SIWZ, winny być przedłożone przez każdego Wykonawcę.

- 3) W celu wykazania spełnienia warunków szczegółowych, dokumenty wymienione w pkt 5 oraz pkt. 4.j) rozdziału IX SIWZ, winien przedłożyć w imieniu wszystkich ten, lub ci spośród Wykonawców, którzy łącznie spełniają dany warunek.

W przypadku, gdy wykonawca, wykazując spełnianie warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 P.Z.P., polega na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b P.Z.P., wymaga się, by wykonawca przedstawił w odniesieniu do tych podmiotów dokumenty wymienione w pkt 4 a) do 4 f) niniejszego rozdziału.

Mając powyższe na uwadze, Zamawiający zmienia termin składania i otwarcia ofert. Oferty należy składać w terminie do dnia **7 marca 2016 r.** do godziny **12:00** w budynku Urzędu Marszałkowskiego Województwa Zachodniopomorskiego, ul. Piłsudskiego 40 – 42, 70 – 421 Szczecin (pokój nr 343).

Otwarcie ofert jest jawne i nastąpi tego samego dnia (**tj. 7 marca 2016 r.**) o godzinie **13:00** w pok. 308 w budynku Urzędu Marszałkowskiego Województwa Zachodniopomorskiego, ul. Piłsudskiego 40 – 42, 70 – 421 Szczecin.

z up. ZARZĄDU WOJEWÓDZTWA

  
Przemysław Włosek

....Sekretarz Województwa.....  
Dyrektor Generalny Urzędu  
Kierownik Zamawiającego

Proszę o zwrotne potwierdzenie otrzymania niniejszego pisma na nr faksu: 091 44 67 185

Potwierdzam otrzymanie ..... stron pisma w dniu ..... lutego 2016 r. o godz. ....

.....  
podpis osoby przyjmującej korespondencję oraz pieczętka firmy

**OŚWIADCZENIE**  
**SKŁADANE ZGODNIE Z WYMAGANIAMI**  
**ART. 26 UST. 2 B USTAWY PZP**

My niżej podpisani

.....  
.....

(osoby upoważnione do reprezentacji podmiotu trzeciego)

działając w imieniu i na rzecz

.....  
.....

(nazwa (firma) dokładny adres podmiotu trzeciego)

Zobowiązujemy się do udostępnienia firmie:

.....  
.....

*(nazwa (firma) dokładny adres Wykonawcy/Wykonawców); w przypadku składania oferty wspólnej podać nazwy (firmy) i dokładne adresy wszystkich wykonawców składających wspólną ofertę)*

na czas realizacji zamówienia obejmującego „Obsługę bankową budżetu Województwa Zachodniopomorskiego w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych obejmującą Województwo Zachodniopomorskie, 17 wojewódzkich jednostek budżetowych (16 podległych samorządowych jednostek budżetowych, w tym Urzędu Marszałkowskiego oraz 1 samorządowego zakładu budżetowego) oraz udzielenie kredytu w polskich złotych w rachunku bieżącym budżetu Województwa” swojego potencjału dotyczącego **dysponowania wiedzą i doświadczeniem/odpowiednim potencjałem technicznym/zdolnościami finansowymi lub ekonomicznymi**<sup>1</sup> zgodnie z dyspozycją art. 26 ust. 2b ustawy PZP.

Udostępnienie potencjału będzie polegało na:

.....  
.....  
.....  
.....<sup>2</sup>

....., dnia .....

*(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji podmiotu trzeciego udostępniającego potencjał)*

....., dnia .....

*(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji podmiotu trzeciego udostępniającego potencjał)*

**UWAGA:** Podmiot, który zobowiązał się do udostępnienia zasobów odpowiada solidarnie z Wykonawcą za szkodę Zamawiającego powstałą wskutek nieudostępnienia tych zasobów, chyba że za nieudostępnienie zasobów nie ponosi winy.

<sup>1</sup> Niewłaściwe skreślić.

<sup>2</sup> Wskazać w jaki sposób będzie udostępniony potencjał. Z zapisu winno wynikać jednoznacznie w jaki sposób podmiot trzeci będzie zaangażowany w bezpośrednią realizację zamówienia. Oprócz załącznika należy także przedstawić dokumenty, o jakich stanowi § 1 ust. 6 pkt 1 i/lub 2 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 19 lutego 2013 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy, oraz form, w jakich te dokumenty mogą być składane. Dla warunku dotyczącego sytuacji ekonomicznej i finansowej należy przedstawić wypełniony załącznik nr 6 do SIWZ. Dla warunku dotyczącego potencjału technicznego załącznik nr 7 od dokumenty wskazane w § 1 ust. 6 pkt 2 przywołanego rozporządzenia.