

WSZ-EP-26/558/2015

Konin, dnia 23 LIP. 2015

Wg rozdzielnika

**Wyjaśnienia do SIWZ stanowiące modyfikację SIWZ**

**Dotyczy przetargu nieograniczonego poniżej 207 000 euro na usługę prowadzenia rachunku bieżącego na 60 miesięcy z kredytem odnawialnym w rachunku bieżącym oraz rachunków pomocniczych w złotych polskich dla Wojewódzkiego Szpitala Zespołonego w Koninie (nr sprawy: WSZ-EP-26/2015)**

W związku ze zgłoszonymi przez uczestnika postępowania przetargowego zapytaniami dotyczącymi SIWZ, niniejszym na podstawie art. 38 ust. 1 ustawy z dnia 29.01.2004 r. - Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r., poz. 907 ze zmianami), uprzejmie wyjaśniamy:

1. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wszystkich wpłat gotówkowych realizowanych w placówce Wykonawcy w podziale na poszczególne waluty.

**Odpowiedź: Zamawiający przewiduje, że w ciągu miesiąca nie będzie więcej niż 1-2 wpłat gotówkowych w złotych polskich.**

2. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wszystkich wypłat gotówkowych w placówce Wykonawcy w podziale na poszczególne waluty.

**Odpowiedź: Zamawiający przewiduje, że w ciągu miesiąca nie będzie więcej niż 1-2 wypłat gotówkowych w złotych polskich.**

3. Dotyczy skrytki bankowej:

a/ co będzie przedmiotem przechowywania?

**Odpowiedź: Przedmiotem przechowywania w skrytce bankowej na chwilę obecną będzie zapasowy komplet kluczy do kasy szpitalnej oraz zapasowy komplet kluczy do kasy pancernej. Zamawiający zastrzega sobie prawo umieszczenia także innych rzeczy w skrytce w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb.**

b/ jak często Zamawiający będzie składał i odbierał depozyty ze skrytki?

**Odpowiedź: Zamawiający odbierze depozyt tylko w przypadku utraty oryginalnego kompletu kluczy.**

4. Dotyczy importu plików przelewów z systemu finansowo-księgowego oraz kadrowo-płacowego Zamawiającego do systemu bankowego:

a/ prosimy o podanie dokładnej nazwy-wersji-modułu systemów dla których ma zostać zapewniony import;

**Odpowiedź: Zamawiający posiada system SIMPLE ERP wersja 6.10.**

b/ prosimy o podanie jakie formaty plików z przelewami generuje/obsługuje system finansowo-księgowy, oraz kadrowo-płacowy Zamawiającego;

**Odpowiedź: Pliki generowane z systemu finansowo-księgowego oraz kadrowo-płacowego mają rozszerzenie txt.**

c/ prosimy o udostępnienie przykładowego pliku (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawców z jego strukturą.

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że przykładowe pliki Zamawiający może udostępnić tylko do wglądu w siedzibie Zamawiającego.**

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

**Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na powyższe rozwiązanie, ale pod warunkiem że Wykonawca przeszkoli personel Zamawiającego.**

6. Dotyczy kart płatniczych:

a/ Czy Zamawiający wymaga kart debetowych czy kredytowych? Jeżeli kredytowych to prosimy o podanie łącznego limitu?

**Odpowiedź: Zamawiający wymaga tylko kart debetowych.**

b/ Prosimy o podanie łącznej wymaganej liczby kart płatniczych w ramach zamówienia.

**Odpowiedź: Zamawiający przewiduje, że ilość osób, które będą posługiwały się kartami nie przekroczy 3, jednak Zamawiający zastrzega sobie możliwość zamówienia w trakcie umowy większej ilości kart w zależności od potrzeb.**

c/ Prosimy o potwierdzenie, że kartami będą realizowane transakcje bezgotówkowe.

**Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że kartami będą realizowane tylko transakcje bezgotówkowe.**

7. Prosimy o podanie średnich sald dotacji krajowych i środków europejskich w podziale na poszczególne miesiące 2014 i 2015r.

**Odpowiedź: Dotacje krajowe Zamawiający rozlicza przez rachunek bieżący rozszerzając tylko analitykę w planie kont, wobec powyższego Zamawiający nie widzi potrzeby udzielenia odpowiedzi w tej kwestii. W 2015r. Szpital nie realizował żadnych płatności ze środków europejskich. W 2014r. Szpital realizował jeden projekt ze środków unijnych otwierając dwa konta pomocnicze (zaliczkowe i refundacyjne) na których obroty wahały się w okolicy 1 100 000,00 zł. Konto zaliczkowe notowało obroty tylko w m-cu 03.2014r., konto refundacyjne notowało obroty od grudnia 2013 do kwietnia 2014 oraz w m-cu czerwcu 2014r. – zwrot poniesionych wydatków.**

8. Prosimy o podanie prognozowanych kwot dotacji i środków europejskich jakie Zamawiający prognozuje w latach 2015-2018.

**Odpowiedź: Dotacje krajowe Zamawiający rozlicza poprzez rachunek bieżący, wobec powyższego Zamawiający nie widzi potrzeby udzielenia odpowiedzi w tej kwestii. Zamawiający nie umie udzielić odpowiedzi dotyczącej prognozy środków europejskich na lata 2015-2018. W obecnej chwili Zamawiający nie realizuje żadnych projektów z wykorzystaniem środków europejskich oraz nie złożył żadnych wniosków o takie środki.**

9. Prosimy o podanie sumy średnich sald na pozostałych rachunkach bieżących i pomocniczych (bez rachunków dotacji i projektów europejskich) w podziale na poszczególne miesiące 2014 i 2015 r.

**Odpowiedź: Zamawiający przedstawia średnie salda w I półroczu 2015r., które wynoszą:**

**a. dla rachunku bieżącego ZFŚS:**

01.2015 – 386.145,33

02.2015 – 418.802,29

03/2015 – 453.861,95

04/2015 – 492.719,29

05/2015 – 578.013,29

06/2015 – 1.156.819,59

**b. dla rachunku bieżącego wkładów depozytowych:**

01/2015 – 61.483,44

02/2015 – 44.512,32

03/2015 – 76.292,83

04/2015 – 33.595,58

05.2015 – 25.186,11

06.2015 – 55.868,07

**Zamawiający nie przedstawi sald z 2014r., jednak zakres działalności nie uległ zmianie i kwoty te kształtują się na podobnym poziomie.**

10. Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej zarówno mający podgląd jak i wprowadzających, czy autoryzujących.

**Odpowiedź: Zamawiający informuje, że liczba użytkowników bankowości elektronicznej (osoby wprowadzające i zatwierdzające) – 19 osób.**

11. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wychodzących, zewnętrznych przelewów krajowych.

**Odpowiedź: Średniomiesięczna liczba przelewów krajowych wychodzących z rachunku podstawowego to ok. 2.300 szt. oraz ok. 75 szt. z rachunków pomocniczych.**

12. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wychodzących, zewnętrznych przelewów Sorbnet.

**Odpowiedź: Zamawiający realizuje 1 przelew miesięcznie do ZUS na kwotę powyżej 1 000 000,00 zł. Przelewy na ww. kwotę dla innych podmiotów zdarzają się sporadycznie.**

13. Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wychodzących, zewnętrznych przelewów zagranicznych.

**Odpowiedź: Przelewy na konta zagraniczne zdarzają się sporadycznie.**

14. Prosimy o doprecyzowanie czy wszystkie rachunki Zamawiającego podlegają oprocentowaniu zgodnie z ofertą, czy są także rachunki nieoprocentowane np. rachunki dotacji krajowych, EU?

**Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że wszystkie rachunki z saldem powyżej 100 000 zł., będą podlegały oprocentowaniu polegającemu na założeniu lokaty O/N / weekendowej. Na każdym rachunku Zamawiający będzie mógł założyć lokatę terminową.**

15. Czy Zamawiający zgadza się na pobranie odsetek umownych ostatniego roboczego dnia miesiąca, za cały miesiąc kalendarzowy, pomimo że ostatni roboczy dzień miesiąca nie jest ostatnim dniem kalendarzowym miesiąca?

**Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Zgodnie z SIWZ.**

16. Dotyczy § 22 pkt 2 SIWZ:

a) czy Zamawiający dopuszcza możliwość zaoferowania 0,00 zł, jako ceny oferty (kryterium A)? Jeśli tak to prosimy o następującą modyfikację wzoru wskazanego § 22 pkt 2 SIWZ na następujący  $C = [(((CN + 0,01) : (CB + 0,01)) \times 100 \text{ pkt}) \times 95\%$ .

**Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza możliwość zaoferowania 0,00 zł jako ceny oferty, w związku z tym Zamawiający dokonuje modyfikacji § 20 i § 22 SIWZ, którą umieści na swojej stronie internetowej.**

b) W jaki sposób Zamawiający będzie przyznawał punkty w sytuacji gdy cena (kryterium A), któregoś z wykonawców będzie niższa od zera?

**Odpowiedź: Zgodnie z dokonaną modyfikacją § 20 i § 22 SIWZ, którą Zamawiający umieści na swojej stronie internetowej.**

17. W celu zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego prosimy o uzupełnienie sprawozdania finansowego za 2014 rok o :

a/ Wprowadzenie do sprawozdania finansowego.

b/ Dodatkowe informacje i objaśnienia.

c/ Sprawozdanie z działalności jednostki w roku obrotowym.

**Odpowiedź:** Żądane dokumenty są do wglądu w siedzibie Zamawiającego, ponadto zostały złożone do IX Wydziału KRS Sądu Rejonowego Poznań Nowe Miasto i Wilda w Poznaniu.

18. Czy Zamawiający dopuszcza zabezpieczenie kredytu w postaci cesji z kontraktów z NFZ?

**Odpowiedź:** Zamawiający nie przewiduje cesji umowy z NFZ jako zabezpieczenia kredytu.

19. Jakie było średnio miesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez ostatnie 12 miesięcy?

**Odpowiedź:** W latach poprzednich Szpital wykorzystywał kredyt w okresie od 1 do ok. 12-13 dnia danego miesiąca. W roku 2015r. wykorzystanie kredytu było sporadyczne maksymalnie 1-2 dniowe w miesiącu ze względu na dobrą sytuację finansową Szpitala.

20. Prosimy o przedstawienie prognozy finansowej obejmującej cały okres finansowania.

**Odpowiedź:** Zamawiający nie posiada wystarczającej wiedzy o zasadach kontraktowania świadczeń od 2017r., aby móc przedstawić wiarygodną prognozę finansową na cały okres kredytowania.

21. Prosimy o przedstawienie danych finansowych za 1Q2015 i 1Q2014.

**Odpowiedź:** Zamawiający udostępni na swojej stronie internetowej powyższe dane finansowe, jako załączniki nr 1.25 oraz 1.27.

22. Prosimy o informację na temat ewentualnych nadwykonań, na jaką są kwotę, z jakiego okresu pochodzą i jakie są szanse na odzyskanie?

**Odpowiedź:** Szpital posiada nadwykonania z lat 2012-2014 na łączną 8 090 559,88 zł., z czego roku 2014r. dotyczy kwota 1 611 726,46 zł. Szanse odzyskania ww. kwoty Szpital ocenia jako niewielkie. Za okres od 01-06/2015r. Szpital ma nadwykonania na kwotę 5 730 436,58 zł., w tym świadczenia Nielimitowane wynoszą 813 176 zł. WOW NFZ w Poznaniu jest zobowiązany zapłacić za wszystkie świadczenia Nielimitowane, część pozostałych także zostanie zapłacona w ramach przesunięć między poszczególnymi zakresami umów.

23. Prosimy o usunięcie z załącznika nr 9 do SIWZ-u w §6 pkt.12 zapisu wprowadzającego „ograniczenie do przedstawiania informacji i dokumentów „nie częściej niż raz na kwartał” ponieważ uwzględnienie takiego ograniczenia nie znajduje odzwierciedlenia w obowiązujących przepisach prawa.

**Odpowiedź:** Zamawiający zmodyfikował § 6 ust. 12 projektu umowy który otrzymuje brzmienie:

„ W okresie obowiązywania Umowy, Szpital zobowiązany jest do składania:

a) rachunku zysków i strat oraz bilansu – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i II kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;

b) rocznego sprawozdania finansowego, obejmującego: bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, informację dodatkową, opinię i raport biegłego rewidenta oraz uchwały o zatwierdzeniu w terminie do 15 lipca od zakończenia roku obrotowego.

c) zestawienia kredytów, pożyczek i innych zobowiązań o charakterze kredytowym – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i II kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;

d) zestawienia zawartych umów z NFZ – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i II kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;

e) strukturę należności i zobowiązań handlowych – co kwartał w terminie 30 dni od zakończenia I, II i II kwartału oraz w terminie 45 dni od zakończenia IV kwartału;”

24. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą obok umowy na obsługę bankową także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące rachunku bankowego, oraz oddzielnie umowy kredytu w rachunku bieżącym 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, Projektem Umowy nr 26/2015 określonym w załączniku nr 9 do SIWZ-u oraz złożoną przez Bank ofertą.

**Odpowiedź: Zamawiający potwierdza z zastrzeżeniem, że zapisy ww. umów nie będą sprzeczne z SIWZ, wyjaśnieniami do SIWZ i umową, a ponadto nie będą wymagały od Zamawiającego przedstawiania dodatkowych analiz typu. np. prognoza finansowania na cały okres kredytowania.**

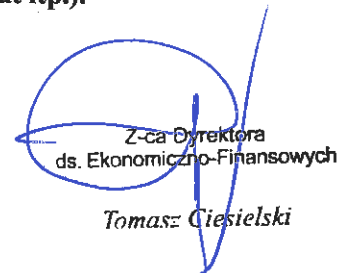
25. Prosimy o potwierdzenie, iż dołączenie do oferty załączników nr 3,4 i 5 w formie elektronicznej, niezależnie od obowiązku ich dołączenia w formie pisemnej, jest jedynie dodatkową formą i nie stanowi koniecznego wymogu w zakresie złożenia oferty.

**Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że forma elektroniczna załączników 3, 4 i 5 jest tylko dodatkową formą i nie stanowi koniecznego wymogu w zakresie złożenia oferty.**

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

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

**Odpowiedź: Zamawiający potwierdza posiadanie oprogramowania i transefru do/z sieci o wymaganych paramenta z zastrzeżeniem, że Zamawiający posiada także notebooki z systemem OSX na których także musi być możliwość przeprowadzania wszystkich operacji bankowych (łącznie z podpisywaniem dyspozycji przelewu środków, zakładania lokat itp.).**



Z-ca Dyrektora  
ds. Ekonomiczno-Finansowych  
Tomasz Ciesielski