



STAROSTWO POWIATOWE W ŻAGANIU

Starostwo Powiatowe w Żaganiu  
ul. Dworcowa 39  
68-100 Żagań  
tel. 68 477 79 01, faks: 68 477 79 20  
NIP: 924-16-33-119

Żagań, dnia 19 maja 2015 r.

ZP.272.5.2015

Do uczestników przetargu nieograniczonego na zadanie pn. „**Obsługa bankowa budżetu Powiatu Żagańskiego i jednostek podległych**”.

**Informujemy, że wpłynęły do Zamawiającego pytania o następującej treści i Zamawiający udziela na nie poniższych odpowiedzi:**

Zapytanie nr 1:

W przypadku, gdyby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym nie było uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego oraz uzyskania zgody władz kredytowych Zamawiającego, prosimy o podanie, jaka jest maksymalna wysokość kredytu w rachunku bieżącym, którą Wykonawca będzie miał obowiązek udostępnić Zamawiającemu w okresie objętym obsługą?

**Odpowiedź nr 1:**

**Maksymalna wysokość kredytu w rachunku bieżącym określana będzie każdorazowo w Uchwale Budżetowej na dany rok, w 2015 roku jest to kwota 1.000.000.,00 zł, na lata następne zakładamy kwotę 2.000.000,00 zł.**

Zapytanie nr 2:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następowało po przedłożeniu Zamawiającemu uchwały budżetowej lub projektu uchwały budżetowej na dany rok wraz z pozytywną opinią RIO?

**Odpowiedź nr 2:**

**Maksymalna wysokość kredytu w rachunku bieżącym określana będzie każdorazowo w Uchwale Budżetowej na dany rok, w 2015 roku jest to kwota 1.000.000.,00 zł, na lata następne zakładamy kwotę 2.000.000,00 zł.**

Zapytanie nr 3:

Czy Zamawiający potwierdza, że w każdym kolejnym roku budżetowym będzie podpisywana odrębna umowa na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym?

**Odpowiedź nr 3:**

**Umowa na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym będzie jedna, zmianie ulegać może kwota kredytu (aneksem), którą Rada Powiatu będzie przyjmować każdorocznie w Uchwale Budżetowej.**

Zapytanie nr 4:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie dot. kredytu zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero”?

**Odpowiedź nr 4:**

**Zamawiający nie wyraża zgody.**

Zapytanie nr 5:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby otwieranie rachunków bankowych, poza tymi, o których mowa w czynnościach przygotowawczych do realizacji bankowej obsługi Powiatu i jednostek podległych, następowało nie później niż następnego dnia roboczego po złożeniu przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego, pod warunkiem, że Zamawiający dostarczy wniosek do siedziby Wykonawcy do godz. 14 tego dnia (dot. Pkt III ust. 1)?

**Odpowiedź nr 5:**

**Zamawiający wyraża zgodę, aby otwieranie rachunków bankowych, poza tymi, o których mowa w czynnościach przygotowawczych do realizacji bankowej obsługi Powiatu i jednostek podległych, następowało nie później niż następnego dnia roboczego po złożeniu przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego, pod warunkiem, że Zamawiający dostarczy wniosek do siedziby Wykonawcy do godz. 14 tego dnia.**

Zapytanie nr 6:

W celu uniknięcia błędów w wyliczeniu kosztu kredytu, prosimy o potwierdzenie, że na potrzeby sporządzenia oferty, koszt kredytu należy wyliczyć tylko dla okresu 1 roku. Prosimy również o podanie, który ma to być rok (w celu ustalenia rzeczywistej liczby dni w tym roku tj. liczby dni pomiędzy pierwszym dniem roboczym a ostatnim dniem tego roku obrachunkowego).

**Odpowiedź nr 6:**

**Koszt kredytu należy wyliczyć tylko dla okresu 1 roku i należy przyjąć jako rok obrachunkowy 2015 rok.**

Zapytanie nr 7:

W nawiązaniu do Pkt XXI ust. 6 SIWZ prosimy o informację, jakiego dokumentu oczekuje Zamawiający od Wykonawcy na potwierdzenie zabezpieczenia finansowego w postaci Bankowego Funduszu Gwarancyjnego? Obowiązek Wykonawcy prowadzącego działalność bankową na terenie Rzeczypospolitej Polskiej zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe w tym zakresie wynika bezpośrednio z ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym (zgodnie z Art. 2 ust. 3) lit. a) banki krajowe należą do grupy podmiotów objętych obowiązkowym systemem gwarantowania).

**Odpowiedź nr 7:**

**Na potwierdzenie zabezpieczenia finansowego w postaci Bankowego Funduszu Gwarancyjnego Zamawiający będzie wymagał wydruku ze strony internetowej [www.bfg.pl](http://www.bfg.pl) z zakładki „Banki objęte gwarancjami”, który potwierdzi wpis banku do tej listy.**

Zapytanie nr 8:

Prosimy o informację, co Zamawiający rozumie pod pojęciem „wyciągi bankowe elektroniczne”, o których mowa w Pkt III ust. 6) SIWZ, z jakiego formatu pliku Państwo korzystają? Prosimy o przedstawienie/ załączenie przykładu.

**Odpowiedź nr 8:**

**Wyciągi bankowe elektroniczne to wyciągi generowane z bankowości elektronicznej opisujące każdą operację dokonaną na rachunku bankowym (podanie kwoty operacji, daty operacji, kontrahenta, opis operacji). Przykłady wyciągów z załącznikami przedstawiamy w formie skanów. Format pliku używany przez Zamawiającego .pdf, .xls lub .csv, .html**

Zapytanie nr 9:

W nawiązaniu do Pkt III ust. 12) SIWZ czy Zamawiający dopuszcza szyfrowanie komunikacji zabezpieczeniem wyższej klasy tj. TLS z 256 bitowym szyfrowaniem danych, co w porównaniu z SSL-em i 128 bitowym szyfrowaniem jest o wiele bezpieczniejszym rozwiązaniem?

**Odpowiedź nr 9:**

**Zamawiający dopuszcza szyfrowanie komunikacji zabezpieczeniem wyższej klasy tj. TLS z 256 bitowym szyfrowaniem danych.**

**STAROSTA**  
**Henryk Janowicz**

