

Katowice, dnia 01.06.2011 r.  
PZ.271.9.14.2011.GZ**WYKONAWCY  
ubiegający się o udzielenie zamówienia****Dotyczy: zapytania do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ).**

Zgodnie z art. 38 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz. U. z 2010 r., nr 113, poz. 759 z późn. zm.), KZK GOP jako Zamawiający informuje, że w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na **kompleksową obsługę bankową budżetu KZK GOP** (znak sprawy: ZP/FG/1/PZ/21/11) wpłynęły zapytania do SIWZ.

W związku z powyższym, Zamawiający odpowiada:

**I. Wyjaśnienia do treści SIWZ****Pytanie 1**

W SIWZ w pkt. 4.2 Zamawiający określił, iż dopuszcza pobierania opłat za wpłaty dokonywane w „siedzibie oraz oddziałach banku”. Czy określenie „w siedzibie” oznacza Centralę Banku? Czy wpłaty, o których mowa będą tylko wpłatami własnymi Zamawiającego czy również wpłatami osób trzecich?

**Odpowiedź: Tylko wpłaty własne.**

**Pytanie 2**

W nawiązaniu do pkt. 4.3 SIWZ prosimy o doprecyzowanie co oznacza zapis „bierny i czynny dostęp”.

**Odpowiedź: Bierny dostęp – przeglądanie i wprowadzanie, czynny – realizacja.**

**Pytanie 3**

W nawiązaniu do pkt. 7.2 SIWZ prosimy o potwierdzenie czy przez decyzje Komisji Nadzoru Finansowego rozumie się również wcześniejsze akty prawne powołujące banki ( dotyczy 9 banków wydzielonych ze struktury NBP) tj. rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie utworzenia banku oraz rozporządzenie Rady Ministrów w sprawie wyrażenia zgody na przekształcenie niektórych banków państwowych w spółki akcyjne.

**Odpowiedź: Tak.**

**Pytanie 4**

W nawiązaniu do pkt. 11.5 SIWZ prosimy o doprecyzowanie godziny otwarcia ofert.

**Odpowiedź: Otwarcie ofert nastąpi w dniu 06.06.2011 roku o godz. 12<sup>30</sup>.**

### **Pytanie 5**

W nawiązaniu do pkt. 5 Formularza Ofertowego (Załącznik nr 1 do SIWZ) czy Zamawiający akceptuje, iż zaprezentowany wzór umowy będzie umową generalną w ramach której, będą zawierane umowy do poszczególnych produktów bankowych, których zapisy będą zawierały postanowienia z umowy generalnej i nie będą z nią w sprzeczności?

**Odpowiedź: Tak.**

### **Pytanie 6**

W nawiązaniu do pkt. 2 Formularza Ofertowego – terminu pobierania opłat (Załącznik nr do SIWZ) czy Zamawiający dopuszcza możliwości pobierania opłat za usługi bankowe objęte przetargiem w na koniec miesiąca kalendarzowego?

**Odpowiedź: Zgodnie z wzorem umowy.**

### **Pytanie 7**

W nawiązaniu do zaprezentowanego wzoru umowy (załącznik nr 4 do SIWZ):

- a) par. 5 pkt. 2 – wnosimy o dopisanie „ lub obowiązujących w BANKU regulaminach i zarządzeniach”
- b) par. 7 – wnosimy o doprecyzowanie „... ze zwłoką przekraczającą dwa dni robocze BANKU”
- c) par. 6 pkt. 1 – wnosimy o doprecyzowanie „Za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji przekraczającego 1 dzień roboczy, KZK GOP...”
- d) par. 6 – wnosimy o dopisanie pkt. 5 w następującej treści: „ BANK nie ponosi odpowiedzialności za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji KZK GOP, wynikające z przyczyn nie leżących po stronie BANKU”
- e) par. 10 pkt.1 – wnosimy o wykreślenie zapisu „Przed dokonaniem wpisu na rachunek bankowy KZK GOP może rozporządzać należną mu kwota. pieniężną, może zatem domagać się od BANKU wypłaty kwoty pieniężnej nie wpisanej na jego rachunek bankowy.” Zapis ten jest niemożliwy do zrealizowania z e względów technicznych, gdyż nie ma możliwości rozporządzania wpływem, który nie został zaksięgowany. Dodatkowo informujemy, iż wszystkie przychodzące transakcje, których dane są zgodne z danymi posiadacza rachunku w banku, księgowane są automatycznie i niezwłocznie.
- f) par. 13 – wnosimy o wykreślenie tego paragrafu, gdyż uniemożliwia on bankowi pobieranie opłat i prowizji za usługi objęte przetargiem.
- g) par. 14 – prosimy o wykreślenie tego paragrafu, gdyż bank realizując polecenie przelewu nie ma wiedzy dotyczącej rachunków w innym banku przyjmującym wpłatę.
- h) par. 20 – wnosimy o zmianę zapisów tego paragrafu na następujący: „W sprawach nieuregulowanych zapisami niniejszej umowy, mają zastosowanie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych, ustawy Prawo Bankowe oraz regulaminów obowiązujących w BANKU”.
- i) par. 19 pkt. 2 – wnosimy o wykreślenie tego punktu gdyż jest on niespójny z par. 2, który zakłada oprocentowanie rachunków tylko w okresie trwania umowy.

**Odpowiedź: Przedstawiona umowa jest wzorem, który może zostać doprecyzowany w zakresie nienaruszającym SIWZ.**

### **Pytanie 8**

W nawiązaniu do zapisów SIWZ pkt. 4.3 (ostanie zdanie) oraz zapisów par. 3 pkt. 1 wzoru umowy ( załącznik nr 4 do SIWZ), czy Zamawiający dopuszcza możliwość wcześniejszego podpisania umowy a następnie otwarcia rachunków i udostępnienia pełnej funkcjonalności systemu do daty



wskazanej jako termin rozpoczęcia realizacji Umowy określony w par. 18 wzoru umowy (załącznik nr 4 do SIWZ)?

**Odpowiedź: Tak.**

#### **Pytanie 9**

W nawiązaniu do zaprezentowanego wzoru umowy (załącznik nr 4 do SIWZ) par. 6 pkt.1 zwracamy się z prośbą o doprecyzowanie czy potencjalna kara umowna dotyczy pojedynczej transakcji czy zbioru transakcji w danym dniu?

**Odpowiedź: Konkretnej dyspozycji.**

#### **Pytanie 10**

Prosimy o podanie szacunkowych parametrów pozwalających oszacować koszty usług bankowych:

- Wpłaty zamknięte: średnia miesięczna liczba wpłat oraz średnia miesięczna wartość wpłat.
- Wypłaty gotówkowe: średnia miesięczna ilość wypłat gotówkowych oraz średnia miesięczna wartość wypłat gotówkowych,

**Odpowiedź: Wpłat ok.20, informacji o wartości nie podajemy.**

- Średnia miesięczna ilość przelewów elektronicznych krajowych

**Odpowiedź: 597.**

- Średnia miesięczna ilość przelewów elektronicznych zagranicznych do krajów UE
- Średnia miesięczna ilość przelewów elektronicznych zagranicznych do krajów z poza UE

**Odpowiedź: 5 – 6 rocznie.**

#### **Pytanie 11**

Prosimy o podanie, jakie jest średnie dzienne szacunkowe saldo środków pieniężnych lokowanych na rachunkach O/N.

**Odpowiedź: Informacji o wartości nie podajemy.**

#### **Pytanie 12**

Prosimy o podanie, jakie jest średnie dzienne szacunkowe saldo środków pieniężnych na rachunkach lokat terminowych.

**Odpowiedź: Informacji o wartości nie podajemy.**

#### **Pytanie 13**

Prosimy o podanie informacji dotyczącej średniego salda środków pieniężnych utrzymującego się na rachunkach Zamawiającego w ciągu ostatnich 12 m-cy.

**Odpowiedź: Informacji o wartości nie podajemy.**

#### **Pytanie14**

W nawiązaniu do pkt. 1. Załącznika nr 1 do SIWZ, zwracamy się o wyjaśnienie zapisu dotyczącego liczby 60 dni wymienionej przy obliczaniu oprocentowania kredytu w rachunku bankowym. Czy zapis ten oznacza, że Zamawiający zobowiązuje się do wykorzystania kredytu w rachunku bankowym przez okres nie dłuższy niż 60 dni w każdym 12 miesięcznym okresie, licząc od początku obowiązywania umowy.

**Odpowiedź: Nie zobowiązuje się.**

#### **Pytanie 15**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wpłat otwartych realizowanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w Oddziałach/filiach Wykonawcy.

**Odpowiedź: Brak**

### **Pytanie 16**

Prosimy o podanie danych dotyczących wpłat zamkniętych:

- średnia kwota wpłaty gotówkowej zamkniętej - **nie podajemy**
- ilość wpłat w miesiącu - **ok.20 wpłat**
- struktura wpłaty (procentowy udział bilonu oraz procentowy udział banknotu) - **nie do obliczenia**
- waluta wpłat - **PLN**

### **Pytanie 17**

Prosimy o podanie średniomiesięcznej liczby (w szt.) wypłat realizowanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne w Oddziałach/filiach Wykonawcy.

**Odpowiedź: Brak**

### **Pytanie 18**

Prosimy o podanie informacji jakie lokaty i na jakie okres zakładał zamawiający w roku 2010 i 2011?

**Odpowiedź: Nie podajemy takich informacji.**

### **Pytanie 19**

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach Zamawiającego w poszczególnych miesiącach 2010 i 2011 roku.

**Odpowiedź: Nie podajemy takich informacji**

### **Pytanie 20**

Prosimy o doprecyzowanie:

- ilości kart płatniczych, których wydania wymaga Zamawiający - **2**
- ile wypłat średniomiesięcznie (w szt.) dokonywanych jest kartami płatniczymi - **1**

### **Pytanie 21**

Prosimy o wyrażenie zgody na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowej umowy/umów wynikających z wewnętrznych procedur banku, regulujących funkcjonowanie poszczególnych produktów. Zapisy ww. umów będą zawierały zapisy SIWZ, oferty i istotnych postanowień umowy i nie będą z nimi sprzeczne. Wykonawca (Bank) w świetle ustawy z dnia 12 września 2002 r. o elektronicznych instrumentach płatniczych zobowiązany jest do podpisania z posiadaczem usługi umowy o usługi bankowości elektronicznej, dodatkowo wymagana jest chociażby umowa kredytowa.

**Odpowiedź: Wyrażamy zgodę.**

### **Pytanie 22**

Prosimy o usunięcie ze wzoru umowy paragrafu 6 ust. 1. Zapis jest zbyt ogólny, przekroczenie terminu realizacji dyspozycji może być bowiem zależne od czynników, na które Bank nie ma wpływu. Realizacja dyspozycji po wysłaniu z Banku odbywa się poprzez systemy międzybankowe np. ELIXIR. Dodatkowo Zamawiający nie doprecyzował co oznacza pojęcie 'termin realizacji dyspozycji'. Dokładne godziny sesji wychodzących i przychodzących określone są w regulaminach Banku.

### **Pytanie 23**

Prosimy o usunięcie ze wzoru umowy paragrafu 6 ust. 3 oraz ust. 4: określenie 'w większym rozmiarze' jest nieprecyzyjne a co za tym idzie nie rodzi żadnych skutków prawnych. Dodatkowo zapisy ust. 4 są niezgodne z obowiązującym prawem – Bank nie ponosi bowiem odpowiedzialności za niewykonanie dyspozycji w sytuacji np. błędnie wypełnionej dyspozycji przez klienta. Bank jest



zobowiązany do zapłaty kar umownych, odsetek ustawowych itp. w sytuacji ponoszenia odpowiedzialności za daną czynność.

#### **Pytanie 24**

Prosimy o usunięcie ze wzoru umowy paragrafu 7. Zgodnie z kodeksem cywilnym, klient ma obowiązek zgłaszania niezgodności. Banki nie ponoszą odpowiedzialności za nieprawidłowe działania klienta.

#### **Pytanie 25**

Prosimy o usunięcie ze wzoru umowy paragrafu 10. Zapisy tego paragrafu są sprzeczne z przepisami prawa, m.in. ustawy prawo bankowe. Banki jako instytucje finansowe nie mają możliwości wypłaty klientowi środków, przed dokonaniem wpisu na rachunek – przed zaksięgowaniem środków na rachunku klienta.

**Odpowiedź:** (dot. pyt. 22-25) Przedstawiona umowa jest wzorem, który może zostać doprecyzowany w zakresie nienaruszającym SIWZ.

### **II. Żądanie dokumentów:**

Prosimy o udostępnienie w formie załącznika do SIWZ lub po przez opublikowanie na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Zamawiającego, następujących dokumentów:

- a) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w Katowicach w sprawie:
  - sprawozdania z wykonania budżetu za 2010 rok,
  - planu budżetu na 2011 rok,
  - wieloletniej prognozy finansowej KZK GOP na lata 2011 – 2018,
- b) dokument potwierdzający nadanie numer NIP (wraz z zaświadczeniem o aktualności danych),
- c) dokument potwierdzający nadanie numer REGON (wraz z zaświadczeniem o aktualności danych),
- d) aktualnego zaświadczenia o niezaleganiu wobec ZUS (nie straszne niż 1 miesiąc)
- e) aktualnego zaświadczenia o niezaleganiu wobec Urzędu Skarbowego (nie starsze niż 1 miesiąc)

**Odpowiedź:** Żądanie dokumentów nie jest zapytaniem o wyjaśnienie treści SIWZ, tym niemniej Zamawiający informuje, że dokumenty (w większości) są dostępne na stronie <http://bip.kzkgop.pl> i nie stanowią załącznika do SIWZ. Aktualne zaświadczenia wraz z pozostałą dokumentacją zostaną przedłożone przed podpisaniem umowy z bankiem wraz z potwierdzeniem za zgodność z oryginałem – także w przypadku umowy kredytowej. Informacje o strukturze własności wynikają ze Statutu KZK GOP (<http://bip.kzkgop.pl>)  
Opinie RIO dostępne są na stronie <http://www.rio.katowice.bip.net.pl/>

### **III. Żądanie podania innych danych:**

1) Prosimy o podanie zaangażowania banków i innych instytucji finansowych (wg. poniższej tabeli):

| Nazwa banku / instytucji finansowej | Kwota udzielonego zaangażowania | Wykorzystanie na 31.03.2011 | Termin spłaty | Zabezpieczenia |
|-------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------|----------------|
|                                     |                                 |                             |               |                |
|                                     |                                 |                             |               |                |
|                                     |                                 |                             |               |                |

2) Prosimy o podanie, jakich poręczeń i gwarancji udzielił Zamawiający (wg. poniższej tabeli):

| Nazwa | Kwota | Wykorzystanie | Termin | Z jakie go tytułu |
|-------|-------|---------------|--------|-------------------|
|-------|-------|---------------|--------|-------------------|