

Łódź, dnia 18.08.2006r.

Bd. IV. 3356-01/21/06

Wykonawcy

**uczestniczący w postępowaniu o zamówienie
publiczne: „Bankowa Obsługa Budżetu
Miasta Łodzi i Jednostek Organizacyjnych”
(numer ref. sprawy: Bd. IV – 3356-01)**

Zgodnie z art. 38 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U. 2004 Nr 19 poz. 177 z późniejszymi zmianami) przedstawiam wyjaśnienia dotyczące specyfikacji istotnych warunków zamówienia (SIWZ) dla przetargu nieograniczonego powyżej 211 000 EURO na usługi powtarzające się okresowo: „Bankowa obsługa budżetu Miasta Łodzi i jednostek organizacyjnych” – nr referencyjny sprawy: Bd. IV – 3356-01, w związku z zapytaniem zgłoszonym przez jednego z wykonawców.

Pytanie1:

Czy jeżeli Bank rozpoczął działalność przed dniem wejścia w życie ustawy z dnia 31 stycznia 1989r. Prawo bankowe (Dz.U. z 1992r. Nr 72, poz. 359 z późn. zm.) i zgodnie z brzmieniem art.178 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz.U. Nr 140 poz. 939 z późn. zm.) jest upoważniony do wykonywania czynności bankowych ustalonych w statucie w zakresie, w jakim nie sprzeciwiają się temu przepisy ustawy, bez konieczności uzyskania zezwolenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego na utworzenie banku zamiast dokumentu wymienionego w Części I SIWZ pkt. 9 ppkt.1) c), Bank może przedłożyć oświadczenie o braku konieczności uzyskania zezwolenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego na utworzenie banku ?

Odpowiedź:

Zamawiający składają dokumenty wyszczególnione w SIWZ.

Zdaniem Zamawiającego pytanie dotyczy Części I SIWZ pkt 9 ppkt 1. 1) b)

Zgodnie z § 1.1 Rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 19 maja 2006r. (Dz.U nr 87 poz. 605 z dnia 24 maja 2006r.): „§1.1 W celu potwierdzenia, że wykonawca posiada uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności oraz nie podlega wykluczeniu na podstawie art. 24 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. - Prawo zamówień publicznych, zwanej dalej „ustawą”, zamawiający może żądać następujących dokumentów:

- 1) koncesji, zezwolenia lub licencji, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania koncesji, zezwolenia lub licencji na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym zamówieniem publicznym, zwanym dalej „zamówieniem”;...

W związku z powyższym Zamawiający nie dopuszcza złożenia oświadczenia wskazanego w pytaniu.

Dodatkowo wyjaśniamy, że przez „zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych, o którym mowa w Części I SIWZ pkt 9 ppkt 1. 1) b) należy również rozumieć udokumentowanie o którym mowa w art. 178 ust 1. Ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r., Nr 72, poz. 665 z późn. zm.).

Pytanie 2:

W jakim terminie należy wnieść zabezpieczenie należytego wykonania umowy i jak będą oprocentowane środki stanowiące to zabezpieczenie? Kiedy Zamawiający dokona zwrotu zabezpieczenia należytego wykonania umowy i czy środki te zostaną zwrócone łącznie z odsetkami naliczonymi za okres ich zdeponowania na rachunku Zamawiającego ?

Odpowiedź:

Zabezpieczenie należytego wykonania umowy należy wnieść najpóźniej w dniu podpisania umowy. Zwrot zabezpieczenia należytego wykonania umowy zostanie dokonany zgodnie z art. 151 ust. 1 z uwzględnieniem art. 148 ust. 5 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. Nr 19 p. 177 z późn. zm.).

Pytanie 3:

Czy podawanie w ofercie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym zobowiązuje jedynie oferenta do stosowania podanych stawek procentowych czy też do udzielenia kredytu ?

Pytanie to kierujemy w związku z art. 70 ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo bankowe (Dz.U. z 2002r., Nr 72, poz. 665 z późn. zm.), który stanowi, że bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy, natomiast w razie jej braku udzielenie kredytu może nastąpić pod warunkiem ustanowienia szczególnego sposobu zabezpieczenia spłaty kredytu oraz przedstawienia przez kredytobiorcę planu uzyskania zdolności kredytowej w określonym czasie.

Bank będzie każdorazowo badał zdolność kredytową i sytuację finansową Zamawiającego według aktualnego stanu, po złożeniu wniosku o kredyt. Przyznanie kredytu w określonej wysokości na warunkach wymienionych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia uzależnione będzie od posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej do jego spłaty wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie.

Czy zatem przez sformułowanie w SIWZ przedmiotu zamówienia obejmującego m.in. udzielanie odnawialnego kredytu w rachunku należy rozumieć zobowiązanie się wykonawcy do udzielania kredytu w rachunku bieżącym w wysokości uchwalonej

przez Radę Miasta na warunkach określonych w specyfikacji, pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej ?

Odpowiedź:

Sformułowanie w SIWZ przedmiotu zamówienia obejmującego m.in. udzielenie odnawialnego kredytu należy rozumieć jako zobowiązanie Wykonawcy do udzielenia Zamawiającemu w każdym roku obowiązywania umowy kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym do wysokości wynikających z uchwały Rady Miejskiej na dany rok budżetowy, na warunkach określonych w SIWZ.

Zawarcie umowy z Wykonawcą oznacza, że po spełnieniu warunków przez Zamawiającego wynikających z ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249 p. 2104 z późn. zm.) zostanie udzielony kredyt. Badanie zdolności kredytowej Zamawiającego powinno się odbyć na etapie składania oferty.

Pytanie 4:

Prosimy o podanie średniego salda środków deponowanych na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych złotych i dewizowych prowadzonych dla Miasta i jednostek pomocniczych.

Odpowiedź:

W odpowiedzi na zapytanie dotyczące podania średniego salda środków deponowanych na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych złotych i dewizowych prowadzonych dla Miasta przekazujemy w załączeniu przepływy pieniężne na rachunkach Miasta Łodzi w rachunku narastającym za rok 2005.

Pytanie 5:

Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumie pod sformulowaniem w punkcie IV SIWZ ust. 2 ppkt. 9) w brzmieniu „obsługa kart płatniczych klientów wpłacających na rachunki budżetu i jednostek organizacyjnych" ?

Odpowiedź:

Przez obsługę kart płatniczych klientów wpłacających na rachunki budżetu i jednostek organizacyjnych należy rozumieć możliwość dokonania zapłaty na rzecz Zamawiającego, przy bankowej obsłudze ladowej, za pomocą karty płatniczej klienta. Dotyczy to przede wszystkim możliwości uregulowania podatku lub opłaty przez osobę fizyczną, która posiada kartę płatniczą.

Pytanie 6:

Czy Zamawiający może wydłużyć okres otwarcia 7 punktów kasowych banku z terminu 30 dni od dnia udostępnienia lokalu do 60 dni od dnia udostępnienia lokalu ?

Odpowiedź:

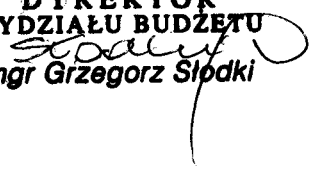
Zamawiający nie może wydłużyć okresu do otwarcia 7 punktów kasowych z terminu 30 dni od dnia udostępnienia lokali do 60 dni od dnia udostępnienia lokali.

Pytanie 7:

Jeżeli Bank posiada na terenie Łodzi rozbudowaną sieć oddziałów i filii czy istnieje możliwość odstąpienia przez Zamawiającego od konieczności tworzenia przez Wykonawcę 7 punktów kasowych ?

Odpowiedź:

Zamawiający nie odstąpi od konieczności otworzenia przez Wykonawcę 7 punktów kasowych pod wskazanymi przez Zamawiającego adresami, wykazanymi w części II A III pkt 26 SIWZ.

DYREKTOR
WYDZIAŁU BUDŻETU

mgr Grzegorz Słodki

**Przepływy pieniężne na rachunkach Miasta Łodzi w rachunku narastającym
za rok 2005 (w zł)**

Lp.	Miesiąc	Wpływy w złotych narastająco	Wypływy w złotych narastająco	Stan środków na koniec miesiąca
1.	Styczeń	177.948.724	153.551.967	24.396.757
2.	Luty	346.467.269	293.079.123	53.388.146
3.	Marzec	495.018.535	458.191.232	36.827.303
4.	Kwiecień	657.304.273	632.089.522	25.214.751
5.	Maj	834.898.522	815.887.635	19.010.887
6.	Czerwiec	993.650.531	976.789.740	16.860.791
7.	Lipiec	1.147.758.464	1.125.924.613	21.833.851
8.	Sierpień	1.305.540.323	1.286.017.500	19.522.823
9.	Wrzesień	1.484.627.343	1.458.687.927	25.939.416
10.	Październik	1.670.373.636	1.634.711.385	35.662.251
11.	Listopad	1.844.890.912	1.823.288.340	21.602.572
12.	Grudzień	2.109.759.661	2.072.414.166	37.345.495

**DYREKTOR
WYDZIAŁU BUDŻETU**
Słodki
mgr Grzegorz Słodki