

Odpowiedzi na pytania Wykonawców, dotyczące postępowania przetargowego na Bankową obsługę budżetu Gminy i Miasta Gryfów Śląski oraz jej jednostek organizacyjnych.

1. Do jakiej maksymalnej kwoty w danym roku budżetowym będzie udzielony kredyt w rachunku bieżącym w okresie obowiązywania umowy obsługi budżetu tj. do 4.10.2015?

Odp.: do kwoty jednego miliona złotych.

2. Czy Zamawiający zgadza się na poniższy zapis w umowie kredytowej, warunkujący uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w danym roku budżetowym: „Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym (rachunek bieżący budżetu) do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy. Gmina Gryfów Śląski przeznaczy kredyt na pokrycie przejściowego deficytu w trakcie roku budżetowego, a jego spłata następuje codziennie, z dochodów wpływających na ten rachunek. Podpisanie umowy kredytowej oraz uruchomienie kredytu w każdym roku budżetowym w okresie kredytowania nastąpi po przedłożeniu przez Gminę Gryfów Śląski pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie budżetu na dany rok budżetowy (uchwały uwzględniającej możliwość zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym do kwoty wnioskowanej).”

Odp.: tak

3. Czy Zamawiający zgadza się, by zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym w danym roku budżetowym był: Weksel in blanco Kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową z obligatoryjną kontrasygnatą skarbnika Gminy oraz oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

Odp.: tak

4. Czy Zamawiający zgadza się, by „Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane były na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu w okresach obrachunkowych i pobierane z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone, przy czym:
 - a. okres obrachunkowy jest miesięczny i liczony jest od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Kredytobiorcy
 - b. kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego
 - c. ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu”

Odp.: tak

5. Czy Zamawiający zgadza się, by stawkę referencyjną WIBOR 1M stanowił: „Stawkę referencyjną stanowił będzie WIBOR 1M dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych według notowania z pierwszego dnia rozpoczynającego pierwszy, kolejny i ostatni okres obrachunkowy za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR, obowiązuje stawka WIBOR z dnia poprzedzającego dzień, w którym było prowadzone ostatnie notowanie stawki WIBOR 1M.”

Odp.: Zamawiający dopuszcza wyliczanie stawek WIBOR 1M według zasad obowiązujących u Wykonawcy

6. Czy Zamawiający zgadza się na poniższy zapis w umowie kredytowej: „Spłata zadłużenia następować będzie najpóźniej w ostatnim dniu każdego roku budżetowego w okresie kredytowania i na koniec okresu kredytowania”

Odp.: Tak

7. Czy Zamawiający zgadza się na zapis: „Przeznaczeniem kredytu będzie finansowanie występujących w latach 2010-2015 przejściowego deficytu budżetowego”

Odp.: Tak

8. Czy Zamawiający dopuszcza w umowach zapis o wyliczaniu średnich wysokości stawek WIBID 1M, WIBID ON oraz WIBOR 1M według zasad obowiązujących u Wykonawcy – naszym zdaniem przyjęcie sposobu wyliczania powyższych stawek wg metody obowiązującej w jednym z banków powoduje nierówne traktowanie stron i jest sprzeczne z celem postępowania w trybie przetargu nieograniczonego.

Odp.: Tak

9. Czy Zamawiający określi w pkt. 3 formularza ofertowego, podstawę oprocentowania środków oraz wyrazi zgodę aby były to stawki WIBID 1M, WIBID ON, na potrzeby oferty z dnia 23.08.2010 r. czyli tak jak w przypadku kredytu.

Odp.: Tak. Za podstawę oprocentowania środków należy przyjąć stawki WIBID 1M, WIBID ON z dnia 23.08.2010 r.

10. Czy Zamawiający zrezygnuje z zapisu w części XVII SIWZ pkt. 3: „do obliczenia ceny kredytu na rachunku bieżącym należy przyjąć 360 dni w roku oraz 30 dni w każdym miesiącu” gdyż w formularzu ofertowym należy podać wartość wyrażoną w % a nie w zł.

Odp.: Nie

11. Czy Zamawiający każdorazowo będzie składał odrębny wniosek na udzielenie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu, do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej przez Zarząd Gminy w czasie obowiązywania umowy na obsługę, z uwagi na przepisy prawa bankowego, a w szczególności przepisy dotyczące udzielania przez banki kredytów i oceny zdolności kredytowej na podst. przedłożonych stosownych dokumentów (art. 70). Ponieważ oferta dotyczy tylko ceny kredytu, to czy w roku bieżącym Zamawiający wystąpi z takim wnioskiem?

Odp.: Nie. Zamawiający będzie każdorazowo składał dyspozycję uruchomienia kredytu w wysokości nie wyższej, niż to określa uchwała budżetowa na dany rok.

12. Czy Zamawiający może określić kwotę średniego aktualnego i planowanego wykorzystania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.

Odp.: Nie. Aktualnie Zamawiający korzysta z kredytu na rachunku bieżącym do kwoty 500 tys. zł.

13. Z uwagi na fakt, że przedmiotem zamówienia jest również prowadzenie rachunków w walutach wymiennalnych, a Specyfikacja i Oferta odnosi się do oprocentowania środków w PLN tj. w oparciu o WIBID 1M, który jest adekwatną podstawą dla polskiej waluty, czy Zamawiający wyrazi zgodę aby w przypadku pojawienia się środków na rachunkach walutowych oprocentowanie naliczane było zgodnie z ofertą obowiązującą u Wykonawcy?

Odp.: Tak

14. Czy Zamawiający może określić kwotę średniego stanu osadu środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

Odp. 500 tys. zł.

15. Czy Zamawiający podając średniomiesięczną ilość przelewów uwzględnił również jednostki organizacyjne, a jeżeli nie to czy może podać łączną liczbę przelewów średniomiesięcznie.

Odp.: Nie. Zamawiający podał liczbę przelewów tylko dla UGiM. Średniomiesięczna ilość przelewów dla każdej z pozostałych jednostek budżetowych to 100.

16. Czy Zamawiający może określić średniomiesięczną ilość wpłat i wypłat gotówkowych oraz zapotrzebowanie na blankiety czekowe.

Odp.: Wpłaty – 10, wypłaty – 4, blankiety – 4.

17. Czy Zamawiający wyjaśni, na czym ma polegać usługa przechowywania depozytów: jakie ilości, jakiego rodzaju mają to być depozyty i jaki okres ich przechowywania.

Odp. Klucze do sejfów 1 kpl., papiery wartościowe. Okres przechowywania – na czas trwania umowy.

18. Czy Zamawiający może określić ilość wydawanych kart płatniczych, oraz potwierdzi że zastrzeżenie iż Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od wydawanych kart płatniczych dotyczy tylko ich wydania.

Odp.: Należy uwzględnić wydanie po jednej karcie płatniczej dla każdej jednostki organizacyjnej. Zamawiający dokonał zmiany zapisów pkt. XXIV ust. 9 SIWZ, dotyczących opłat i prowizji za wydanie i korzystanie z kart płatniczych.

19. Czy Zamawiający dopuszcza roczną kapitalizację odsetek dla rachunków bankowych prowadzonych w walucie obcej

Odp.: Tak

20. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość pobierania innych prowizji i opłat bankowych związanych z udzieleniem i obsługą kredytu w rachunku bieżącym, z uwzględnieniem, że nie dopuszcza się możliwości pobierania opłat i jednorazowej prowizji bankowych od udzielonego kredytu oraz salda niewykorzystanego kredytu.

Odp.: Nie

21. Czy zamawiający dopuszcza pobieranie opłaty za potwierdzenie pełnomocnictwa i upoważnienia, wydania zaświadczenia, opinii, sporządzenia informacji o stanie środków na rachunkach bankowych itp.?

Odp.: Nie

22. Prosimy o uszczegółowienie w ofercie sposobu wyliczenia oprocentowania lokat automatycznych...

Odp.: Należy wyliczyć według zasad obowiązujących u Wykonawcy. Za podstawę oprocentowania środków należy przyjąć stawki WIBID 1M, WIBID ON z dnia 23.08.2010 r.

23. Prosimy o uszczegółowienie w ofercie sposobu wyliczenia oprocentowania na rachunkach bankowych...

Odp.: Należy wyliczyć według zasad obowiązujących u Wykonawcy. Za podstawę oprocentowania należy przyjąć stawki WIBID 1M z dnia 23.08.2010 r.