

Przechlewo, 03.12.2021r.

Dotyczy sprawy:IRP.ZP.271.1.8.2021

Zamawiający udziela następujących wyjaśnień na skierowane zapytania w prowadzonym zapytaniu ofertowym pn. „Obsługa bankowa i kasowa budżetu Gminy Przechlewo oraz samorządowych jednostek organizacyjnych w latach 2022-2026”

1. Zgodnie z zapisami zaproszenia 2.1.2 prosimy o informację, czy potwierdzenia będą wydawane na wniosek klienta.

Odp. Tak będą wydawane na wniosek.

2. Zgodnie z zapisami zaproszenia 2.1.3 prosimy o informację o jakie depozyty chodzi wskazane w zaproszeniu.

Odp. Rachunki sum depozytowych dotyczą obsługi kaucji, wadów i zabezpieczeń umów, w ramach których możliwe będzie naliczanie odsetek proporcjonalnie do zgromadzonego wkładu dla każdej wpłaconej kwoty.

3. Zgodnie z zapisami zaproszenia 2.1.4 prosimy o wykreślenie zapisu z przedmiotu zaproszenia. Bank gwarantuje dostarczanie wyciągów poprzez bankowość elektroniczną.

Odp. Nie wyrażamy zgody na wykreślenie zapisu.

4. Zgodnie z zapisami zaproszenia 2.1.5 prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków stanowić ma iloczyn stawki WIBID oraz stałego współczynnika Banku.

Odp. Zapis jak w pkt. 2.1.5.

5. Zgodnie z zapisami zaproszenia 2.1.6 prosimy o odstąpienie od zapisu z uwagi na fakt, iż nie jest to standardowy element obsługi bankowej. Wskazujemy, że promesa, list intencyjny jest produktem o charakterze kredytowym, a jej wydanie wymaga przeprowadzenia oceny zdolności kredytowej Zamawiającego.

Odp. Nie wyrażamy zgody.

6. Zgodnie z zapisami zaproszenia 2.7 oraz 2.8 prosimy o odstąpienie od zapisu z uwagi na czasowe wycofanie z oferty Banku możliwości zakładania lokat terminowych/negocjowanych/automatycznych depozytów ON, prosimy o odstąpienie od obowiązku zakładania przez Bank automatycznych depozytów ON, a w konsekwencji o rezygnację z kryterium oceny ofert dot. oprocentowania lokat overnight. Wskazujemy jednocześnie, że w przypadku przywrócenia usługi do oferty Banku w okresie realizacji zamówienia, zostanie ona udostępniona Zamawiającemu.

Odp. Nie wyrażamy zgody.

7. Zgodnie z zapisami zaproszenia 2.9 Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym było uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego oraz uzyskania zgody władz Zamawiającego?

Odp. Wyrażamy zgodę na przeprowadzenie przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej, a zgoda władz Zamawiającego wyrażona będzie corocznie w formie upoważnienia zawartego w uchwale budżetowej.

8. W przypadku negatywnej odpowiedzi na poprzednie pytanie, prosimy o podanie informacji, jaka jest maksymalna wysokość kredytu, który ma być udzielany przez Wykonawcę w ramach wykonania Zamówienia. Wykonawca w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej.

Odp. Brak odpowiedzi, z uwagi na odpowiedź twierdzącą w pyt. 8.

9. Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Odp. Tak, udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek, uchwała budżetowa określi kwotę tego kredytu i stosowne upoważnienie, zostanie również udostępniona Wykonawcy.

10. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej

Odp. Nie wyrażamy zgody.

11. Zgodnie z zapisami formularza oferty wycenie podlega: Prowizja od list wypłat gotówkowych, prosimy o informację czy chodzi m.in. o wypłaty na rzecz świadczeniobiorców GOPS w Przechlewie? Jeżeli tak, to prosimy o podanie ilości wypłat realizowanych w oddziale w skali miesiąca.

Odp. Tak listy wypłat gotówkowych to m.in. wypłaty na rzecz świadczeniobiorców GOPS w Przechlewie. Ilość wypłat realizowanych w oddziale w skali miesiąca wynosi ok. 70.

12. Prosimy o doprecyzowanie informacji w zakresie placówek Banku, z których korzystać będzie Zamawiający. Z zaproszenia nie wynika konieczność prowadzenia placówki na terenie Przechlewa.

Odp. Z Pkt. 11. Załącznika nr 2 „Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do mowy” stanowiącym integralną część zapytania ofertowego wynika konieczność prowadzenia placówki na terenie gminy Przechlewo.

13. Prosimy o skrócenie okresu obsługi na lata 2022-2024.

Odp. Nie wyrażamy zgody.

14. Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na 20 grudnia 2021r.

Termin został przesunięty do 15 grudnia 2021 roku.

Z up. WOJTA
mgr inż. Jan Gajdo
ZASTĘPCA WOJTA