

GKZ.271.2.3.2024

Do Wykonawców

Wyjaśnienie do zapytania ofertowego

Dotyczy: „Prowadzenie kompleksowej bankowej obsługi budżetu Gminy Moskorzew oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.07.2024 r. do 30.06.2027 r.”

Pytanie nr 1

Czy Zamawiający wyraża zgodę na włączenie do formularza ofertowego następujących zastrzeżeń dotyczących kredytu w rachunku bieżącym:

- 1) "Kredyt może zostać udzielony po pozytywnej ocenie zdolności kredytowej Gminy dokonanej przez Bank, na podstawie odrębnej umowy i warunkach w niej określonych oraz ustanowieniu prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, ustalonych między stronami.
- 2) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco z wystawienia Gminy, opatrzony kontrasygnatą Skarbnika Gminy.
- 3) W przypadku, gdy stawka WIBOR dla terminu 1 miesięcznego obowiązująca w okresie, za który odsetki są naliczane osiągnie wartość poniżej zera, przyjmuje się, że wartość stawki WIBOR M jest równa 0 p.p., a Kredytobiorca zapłaci Bankowi za wykorzystaną kwotę kredytu oprocentowanie w wysokości ustalonej marży Banku.
- 4) W przypadku jeżeli suma stawki WIBOR 1M i marży Banku osiągnie wartość ujemną to oprocentowanie kredytu wynosić będzie 0,00% w skali roku ." ?

Odpowiedź nr 1

Zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższego zapisu w formularzu ofertowym. Taki zapis może znajdować się w umowie rachunku bankowego.

Pytanie nr 2

Czy Zamawiający przewiduje możliwość innych niż wymienione w formularzu ofertowym opłat z tytułu obsługi budżetu Gminy przez Bank, np. za prowadzenie rachunków w innej niż PLN walucie, za wykonywanie przekazów zagranicznych?

Odpowiedź nr 2

Zamawiający nie przewiduje innych niż wymienione w formularzu ofertowym opłat z tytułu obsługi budżetu Gminy przez Bank.

Pytanie nr 3

Czy dopuszczalna jest klauzula w umowie rachunku bankowego na podstawie której Bank będzie pobierał z rachunku bankowego, prowadzonego w ramach kompleksowej obsługi budżetu Gminy Moskorzew, opłaty i prowizje bezpośrednio z tego rachunku, np. na podstawie upoważnienia zawartego w umowie lub pełnomocnictwa?

Odpowiedź nr 3

Zamawiający dopuszcza możliwość wprowadzenia powyższego zapisu w umowie rachunku bankowego po uzgodnieniu szczegółów z zamawiającym.

Pytanie nr 4

Jak należy interpretować zapis 2.3.c) dotyczący zapewnienia przeszkolenia pracowników?

Odpowiedź nr 4

Zamawiający w ramach obowiązującej umowy kompleksowej obsługi bankowej przewiduje korzystanie głównie z bankowości elektronicznej. W związku z tym chce zapewnienia przeszkolenia pracowników nowych oraz już korzystających z bankowości elektronicznej w zakresie wprowadzanych zmian lub aktualizacji oprogramowania. Zamawiający chce zapewnienia kontaktu minimum telefonicznego z wyznaczonym pracownikiem banku, który będzie udzielał niezbędnych wyjaśnień w zakresie usług bankowości elektronicznej.

Pytanie nr 5

Czy umowa rachunku bankowego będzie zawierana na wzorcu bankowym, który odzwierciedla warunki wskazane w ofercie, czy będzie to wzorzec ze strony Gminy?

Odpowiedź nr 5

Tak, Zamawiający zawrze umowę rachunku bankowego na wzorcu bankowym odzwierciedlającym warunki wskazane w ofercie.

Pytanie nr 6

Czy podstawą do zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym będzie uchwała budżetowa czy podejmowana uchwała przez Radę Gminy?

Zamawiający informuje, że zgodnie z zapisami uchwały budżetowej wójt upoważniony jest do zaciągania zobowiązań zgodnie z § 9 Uchwały Nr LVIII/358/2023 Rady Gminy Moskorzew z dnia 21 grudnia 2023 r. w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Moskorzew na 2024 rok, który brzmi następująco:

„Ustala się limity dla zaciąganych w 2024 r. zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, w tym:

1. na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 400 000,00 zł.”.

Zaciągnięcie kredytu powyżej wskazanego upoważnienia będzie na podstawie aktualnej uchwały Rady Gminy.

WÓJT
Wicki Olaw
Marcin Wiekiera