

Starożreby, dnia 18.04.2019

RK.ZO.271.5.2019

Wszyscy Wykonawcy

Dotyczy: Zapytania ofertowego RK.ZO.271.5.2019 „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Starożreby i Jednostek Organizacyjnych Gminy Starożreby”

I. W zakresie kredytu w rachunku bieżącym:

1. prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym w poszczególnych latach objętych obsługą bankową jaką Zamawiający zamierza zaciągać w ramach bankowej obsługi budżetu. Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, 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 (wynika to z art. 29 ust. 1 Ustawy Prawo Zamówień Publicznych oraz z art. 69 ustawy Prawo Bankowe).

Prosimy zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym na cały okres bankowej obsługi budżetu (na każdy rok), przy uwzględnieniu, że corocznie kwota kredytu będzie wykazana w uchwale budżetowej;

W 2019 roku maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym 500 000,00 złotych

2. czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco oraz na deklaracji wekslowej ?

Tak. Wyraża zgodę.

3. czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia potwierdzające brak zaległości z płatnościami wobec ZUS i US (zaświadczenie z US w wersji rozszerzonej powinno obejmować również informacje o prowadzonych postępowaniach, w tym mających na celu ujawnienie zaległości podatkowych wraz z określeniem ich wysokości, egzekucyjnych w administracji, również w zakresie innym niż podatkowe zobowiązania, postępowaniach w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe, informacje o okresach z których pochodzą zaległości i ich tytułach, oraz o podatkach, których termin płatności został, odroczony lub których płatność została rozłożona na raty)?

Tak. Wyraża zgodę.

4. prosimy o potwierdzenie, że przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający będzie składał wniosek kredytowy a udzielenie kredytu przez Bank będzie możliwe po dokonaniu oceny kondycji finansowej Zamawiającego i pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej;

Tak. Wyraża zgodę.

5. prosimy o udostępnienie następujących danych:

- a) opinia RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu

Informacja została zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego www.bip.starozreby.pl w zakładce zamówienia do 30 000 euro

- b) opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu

Informacja została zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego www.bip.starozreby.pl w zakładce zamówienia do 30 000 euro

- c) wykaz zaciągniętych kredytów i pożyczek z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty, okresu kredytowania oraz zabezpieczenia

Informacja została zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego www.bip.starozreby.pl w zakładce zamówienia do 30 000 euro

- d) wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń z podaniem nazwy beneficjenta, kwoty gwarancji/poręczenia, kwoty wykorzystania, okresu obowiązywania oraz tytułu z jakiego gwarancja/poręczenie zostało udzielone

Nie posiada

- e) w jakich instytucjach Zamawiający posiada udziały/akcje, (proszę podać ich wartości, procentowy udział w kapitale podmiotu oraz numery regon)

Nie posiada

- f) czy Zamawiający korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak prosimy o podanie zadłużenia z tego tytułu;

Nie korzysta

- g) czy Zamawiający posiada zawarte lub planowane umowy wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych. Jeśli tak prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia oraz okresu;

Nie posiada

- h) czy Zamawiający posiada zawarte lub planowane umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym. Jeśli tak prosimy o podanie podmiotu, kwoty zadania ogółem, udziału JST, okresu realizacji;

Nie posiada

- i) czy Zamawiający posiada zawarte lub planowane umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej (kwota, okres);

Nie posiada

II. W zakresie obsługi bankowej:

1. prosimy o informację od kiedy i na jaki okres zawarta będzie umowa o obsługę budżetu.

Od 15 maja 2019 roku do 15 maja 2020 roku

2. prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych oraz lokatach jednodniowych podawanych w ofercie dotyczy jedynie środków w PLN ;

Tak

3. Prosimy o potwierdzenie że prowadzenie obsługi bankowej, w tym wpłaty i wypłaty, przelewy papierowe i inne operacje będą mogły być realizowane przez palcówkę bankową poza miejscowością będącą siedzibą Zamawiającego, tj. w Oddziale Banku w Płocku.

Tak

4. Czy wpłaty gotówkowe realizowane będą w formie otwartej czy zamkniętej ? **W formie otwartej**
5. Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość stosowania dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego lub innej formy dyspozycji w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych

Tak

6. W związku z zapisem w zapytaniu w brzmieniu „ Zamawiający zastrzega sobie prawo do niedokonywania kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wskazanych przez Zamawiającego” prosimy o potwierdzenie że zapis ten oznacza, że część rachunków będzie nieoprocentowanych.

Tak

7. Prosimy o wyrażenie zgody na odstąpienie od możliwości zakładania lokat jednodniowych oraz lokat 2,3,4 lub 5 dniowych. W przypadku chęci założenia lokaty terminowej w Banku, Zamawiający będzie każdorazowo ustalał z Wykonawcą warunki prowadzenia lokaty.

Zamawiający nie wyraża zgody

8. Z uwagi na brak rozwiązań w zakresie zamykania lokat w dniu 31 grudnia każdego roku i przekazania środków na rachunek budżetu, a następnie otwarcie lokaty w dniu 1 stycznia następnego roku prosimy o odstąpienie od tego wymogu.

Nie wyraża zgody

9. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku chęci skorzystania z lokowania środków na lokatach terminowych o których mowa w pkt. 14 Zamawiający będzie za każdym razem dokonywał ustaleń z Bankiem możliwości zaoferowania oprocentowania lokaty. **Tak**
10. prosimy o potwierdzenie, że przedmiot zamówienia obejmuje wpłaty gotówkowe własne dokonywane przez Zamawiającego, a opłata ryczałtowa podawana w ofercie nie obejmuje wpłat realizowanych przez osoby trzecie. Prowizja za wpłaty realizowane przez osoby trzecie pokrywana będzie przez osobę realizującą wpłatę.

Tak

11. Czy istnieje możliwość zainstalowania we wszystkich jednostkach systemu bankowości internetowej

Tak

12. Prosimy o informację czy opłata ryczałtowa ponoszona będzie przez Gminę za wszystkie jednostki czy będzie ponoszona przez każdą jednostkę oddzielnie.

Opłata ryczałtowa będzie ponoszona przez Gminę za wszystkie jednostki organizacyjne

13. Prosimy o podanie następujących informacji które są niezbędne do oszacowania ceny oferty w podziale na Gminę, Urząd i jednostki organizacyjne:

- średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach bankowych

Brak danych. Gmina nie prowadziła analizy

- średniomiesięczne saldo na lokatach overnight

Brak danych. Gmina nie prowadziła analizy

- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych

Brak danych. Gmina nie prowadziła analizy

- średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych

Brak danych. Gmina nie prowadziła analizy

- średniomiesięczna ilość przelewów na rachunku w banku

Brak danych. Gmina nie prowadziła analizy

- średniomiesięczna ilość przelewów na rachunki poza bank

Brak danych. Gmina nie prowadziła analizy

- szacunkowa ilość użytkowników systemu bankowości elektronicznej ze wskazaniem ilości użytkowników upoważnionych w systemie do autoryzacji (podpisywania) oraz wskazanie ilości stanowisk bankowości elektronicznej

11

- liczba lokalizacji w których będzie obsługiwany system bankowości elektronicznej

4

- średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w 2017r. i 2018r.

Brak danych

WÓJT GMINY

Krzysztof Groszewski