

IGKOŚiPF.271.1.2.2022

Wykonawcy
biorący udział
w postępowaniu

Odpowiedź na pytania

Dotyczy: Zapytania ofertowego na „Obsługę bankową budżetu Gminy Sokołów Podlaski i jej jednostek organizacyjnych”

Pytanie 1. Czy Zamawiający potwierdza, że jego oczekiwaniem jest aby udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w okresie obsługi następowało po zgłoszeniu takiego zapotrzebowania ze strony Zamawiającego, a tym samym było uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego oraz uzyskania zgody władz Zamawiającego?

Odpowiedź: Nie

Pytanie 2. W przypadku negatywnej odpowiedzi na poprzednie pytanie Prosimy o potwierdzenie, że w całym okresie obsługi tj. w okresie od 01.04.2022 r. do 31.03.2024 r. maksymalna wysokość kredytu który ma być udzielany przez Wykonawcę wynosi 1 mln zł bądź wskazanie właściwej wartości maksymalnej. 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. Dodatkowo prosimy o odpowiedź na poniższe pytania:

Odpowiedź: W całym okresie obsługi tj. w okresie od 01.04.2022 r. do 31.03.2024 r. maksymalna wysokość kredytu wynosi 1 mln na 2022 r. oraz 1 mln na 2023 r.

Pytanie 3. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od **Gminy**, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty

Odpowiedź: Gmina nie posiada wieloletnich zobowiązań, poza tymi które są wykazane w wieloletniej prognozie finansowej.

Pytanie 4. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za przedostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Aktualnie przeciwko Gminie nie toczy się żadne postępowanie egzekucyjne.

Pytanie 5. 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.

Odpowiedź: Wyraża się zgodę na klauzulę mówiącą, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.

Pytanie 6. Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Odpowiedź: Udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Pytanie 7. Prosimy o potwierdzenie, że prawnym zabezpieczeniem przedmiotowego kredytu krótkoterminowego, będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, podpisane przez reprezentację Gminy wraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy na deklaracji wekslowej.

Odpowiedź: Prawnym zabezpieczeniem przedmiotowego kredytu krótkoterminowego, będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową, podpisane przez Wójta Gminy wraz z kontrasygnatą Skarbnika Gminy na deklaracji wekslowej.

Pytania do obsługi depozytowej:

Pytanie 8. Prosimy o dopuszczenie zmiany formuły oprocentowania rachunków w PLN (określonej w Formularzu ofertowym) na iloczyn stawki WIBID oraz stałego współczynnika Banku, co lepiej odzwierciedla zmiany zachodzące na rynku międzybankowym w zakresie stóp procentowych i jest standardowym sposobem ustalania oprocentowania rachunków.

Odpowiedź: Dopuszcza się zmianę formuły oprocentowania rachunków w PLN (określonej w Formularzu ofertowym) na iloczyn stawki WIBID oraz stałego współczynnika Banku.

W związku z powyższym zamieszcza się stosownie poprawiony formularz ofertowy.

Pytanie 9. Prosimy o określenie szacunkowego poziomu, na jakim w ocenie Zamawiającego będzie się kształtować średniomiesięczna suma sald wszystkich jego rachunków w okresie obsługi.

Odpowiedź: Średniomiesięczna suma sald wszystkich rachunków w okresie obsługi kształtować się będzie na poziomie ok. 3.000.000 zł.

WÓJTA
mgr inż. Janusz Kur