

IR-341/06/03/07

Wg rozdzielnika

w sprawie: postępowania przetargowego na obsługę bankową wpłynęły zapytania do SIWZ o treści:

Zapytanie z dnia 06.09.2007r.

1. Prosimy o podanie ilości rachunków dodatkowych oraz walutowych w Gminie i jednostkach podległych.
2. Określenie kwoty kredytu w rachunku bieżącym.
3. Prosimy o podanie przewidywanej wysokości wolnych środków na lokatach terminowych w Gminie i jednostkach podległych.
4. Jak powinien wyglądać i co zawierać raport konsolidacji sald przeprowadzonych w sposób wirtualny na rachunkach bankowych.
5. Czy konsolidacja wirtualna sald dotyczy rachunków Gminy czy Gminy wraz z jednostkami podległymi.
6. Prosimy określić ilość przelewów i innych dokumentów rozliczeniowych w Gminie i jednostkach podległych.
7. Na jaki dzień należy przyjąć oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym.
8. W jaki sposób zostaną przyznane punkty w ramach kosztu kredytu w rachunku bieżącym, tj. czy np. najniższe oprocentowanie kredytu może otrzymać 40 pkt (przy max zapisie w SIWZ 80), w oparciu o jakie kryterium zostaną przyznane punkty z zakresu od 0 do 80, tj. czy np. średnio oprocentowany kredyt może otrzymać 30 czy 50 pkt, odpowiednio prosimy o odniesienie się do marży (max 10 pkt) oraz prowizji (max 10 pkt).

na które odpowiadam:

Ad. 1. Ilość rachunków dodatkowych w gminie i jednostkach podległych – 28.

W chwili obecnej gmina i jednostki organizacyjne nie posiadają rachunku walutowego.

Ad.2 Na rok 2007 w Uchwale budżetowej przyjęto kwotę 500.000 zł. Bank będzie (na wniosek Gminy) udzielać corocznie kredytu w rachunku bieżącym (wysokość kredytu w rachunku bieżącym ustala Rada Miejska w uchwale budżetowej dla danego roku budżetowego). Ze względu na okres obowiązywania umowy na obsługę bankową wysokość kredytu w rachunku bieżącym nie powinna przekraczać kwoty 1.000.000 zł.

Ad.3. Maksymalna lokata terminowa utworzona na gminie to 1.300.000 zł; w jednostkach podległych od 25.000 zł do 100.000 zł.

Najczęściej jest stosowana lokata overnight.

Ad.4 i 5. Konsolidacja wirtualna sald dotyczy gminy oraz jednostek podległych. Poniżej przedstawiam wzór raportu z konsolidacji

Raport z konsolidacji sald na dzień

Jednostka organizacyjna	Nr rachunku podstawowego (głównego)	saldo
ogółem	X	

Ad.6. Szacunkowa ilość przelewów i innych dokumentów rozliczeniowych w gminie i jednostkach podległych w roku – 23 118.

Ad.7. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zostało określone w załączniku nr 2 w części kredyt w rachunku bieżącym pkt. 1.

Ad.8. Na stornie 5 oraz 6 SIWZ w pkt. 9.3 przedstawiono sposób oceny oferty w ramach kryterium – koszt kredytu w rachunku bieżącym. Określenia No oraz Bk dotyczą oprocentowania, marży i prowizji.

Zapytania z dnia 11.09.2007r.

1. Doprecyzowanie jaka będzie maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym jaka będzie mogła być zaciągana przez Burmistrza na podstawie budżetu Gminy w każdym kolejnym roku budżetowym w okresie związania przetargiem,
2. Prosimy o podanie proponowanego zabezpieczenia spłaty ww kredytu,
3. W związku z koniecznością określenia zdolności kredytowej Gminy prosimy o dostarczenie niezbędnych dokumentów (wg załącznika),
4. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – sugerujemy aby przyjąć średnią arytmetyczną stawek obowiązujących w okresie od pierwszego do dwudziestego piątego dnia miesiąca ze względu na proces całkowicie automatyczny (nie obciążony ryzykiem błędnych obliczeń) i w związku z tym wykluczający konieczność stosowania korekt na rachunkach,
5. Oprocentowanie depozytów – aby proces był w pełni porównywalny z ofertami innych oferentów oraz prawidłowo odzwierciedlał przyszłe sytuacje rynkowe sugerujemy przyjęcie oprocentowania depozytów na podstawie indeksu WIBID ON oraz WIBID SW w zależności od rodzaju depozytu,
6. Zgodnie z projektem umowy „na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy...” Bank w razie potrzeb powinien zapewnić uruchomienie gwarancji i poręczeń. Prosimy o podanie rodzaju gwarancji, ich kwot oraz okresu obowiązywania,
7. Ze względu na ilość dokumentów jakie są niezbędne do przygotowania przez Państwa jak również mając na uwadze proces ich oceny przez wykonawcę prosimy o przesunięcie terminu składania ofert na dzień 02.10.2007 r. na krótki okres jaki pozostał.

na które odpowiadam:

Ad. 1. Patrz odpowiedź do zapytania z dnia 24.08.2007 r., pkt 2.

Ad. 2. Na zabezpieczenie spłaty kredytu w rachunku bieżącym proponuję oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe (tekst jednolity – Dz. U. z 2002 roku Nr 72, poz. 665 z późn. zm.).

Ad. 3. Dokumenty niezbędne do określenia zdolności kredytowej gminy zostaną przekazane w formie elektronicznej (sprawozdania, uchwała budżetowa) oraz w wersji papierowej.

Ad. 4. W załączniku nr 2 do SIWZ w części „Kredyt w rachunku bieżącym” w punkcie 1 zmienia się zapis: „średnią arytmetyczną stawek obowiązujących w okresie od pierwszego do dwudziestego trzeciego dnia miesiąca” na „średnią arytmetyczną stawek obowiązujących w okresie od pierwszego do dwudziestego piątego dnia miesiąca”.

Ad. 5. W załączniku nr 1 do SIWZ w części I A. tabela-pkt 2 zmienia się zapis pod tabelą na „**według WIBID” w zależności od rodzaju depozytu.

Ad.6. Zgodnie z § 10 projektu umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Jaworzyna Śląska/ jednostek organizacyjnych gminy w razie potrzeb zamawiającego bank zapewni uruchomienie gwarancji i poręczeń. Gwarancje lub poręczenia mogą dotyczyć należytego wykonania umowy lub kontraktu, zapłaty za dostawę towaru lub wykonania usługi oraz innych tytułów, np. wykupu weksla. Ich wartość oraz okres obowiązywania będzie uzależniony od zawieranych przez gminę umów, dotyczących przyszłych inwestycji lub dofinansowania ze źródeł pozabudżetowych.

Ad.7. Ze względu na liczne zapytania do SIWZ oraz ilość dokumentów do przygotowania i oceny przez wykonawcę wyrażam zgodę na przesunięcie terminu składania ofert na dzień 02.10.2007r.

Otrzymują:

1.wykonawcy, którzy pobrali SIWZ

2.a/a

3. umieszczono również na stronie www.jaworzyna.net