



Niniejszym informuję, że w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Obsługa bankowa budżetu Gminy Cybinka” (Nr sprawy: RZP-II.271.29.2022) od jednego z wykonawców wpłynęły następujące pytania.

Pytanie 1

Czy Zamawiający odstąpi od wydawania potwierdzeń zamknięcia rachunku bankowego?

Pytanie 2

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby obsługa wpłat i wypłat gotówkowych była realizowana również w formie zamkniętej – zwłaszcza w przypadku transakcji zawierających bilon?

Pytanie 3

Czy Zamawiający zaakceptuje, aby przelewy elektroniczne realizowane na rachunki Banku obsługującego były realizowane w czasie rzeczywistym a na rachunki innych Banków zgodnie z sesjami wychodzącymi i przychodzącymi Banku obsługującego?

Pytanie 4

Czy jeżeli z przyczyn technicznych nie będzie możliwości przeniesienia bazy danych z obecnego systemu bankowości elektronicznej Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej wybranego nowego Banku, to Zamawiający odstąpi od tego wymogu?

Pytanie 5

Czy Zamawiający odstąpi od wymogu dostarczania do Banku zleceń płatniczych na zewnętrznych nośnikach?

Pytanie 6

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby szkolenie użytkowników systemu bankowości elektronicznej odbyło się zdalnie przez telefon?

Pytanie 7

Czy Zamawiający pod pojęciem załączników do wyciągów ma na myśli wtórniki operacji?

Pytanie 8

Czy Zamawiający odstąpi od warunku aby na wszystkich wyciągach generowana była godzina operacji? Generowanie godziny operacji mogłoby zostać uruchomione np. na rachunku, na który Zamawiający przyjmuje wadia.

Pytanie 9

Czy podana przez Zamawiającego w tabeli informacja w kolumnie średnia m-czna kwota wpłat gotówkowych (zł) – 40, dotyczy ilości czy wartości wpłat gotówkowych? Jeżeli informacja dotyczy średniej miesięcznej ilości wpłat gotówkowych, to prosimy o podanie średniej miesięcznej wartości wpłat gotówkowych.

Pytanie 10

Czy Zamawiający wyraża zgodę, że udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym, z przeznaczeniem na pokrycie przejściowego deficytu w danym roku budżetowym, następować będzie po dokonaniu przez Bank pozytywnej oceny zdolności kredytowej Zamawiającego, na podstawie dokumentów i informacji określonych wewnętrznymi przepisami Banku?

Pytanie 11

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby po wyborze ofert Banku, który aktualnie nie prowadzi obsługi Gminy Cybinka i jej jednostek organizacyjnych, obsługa rozpoczęła się od 16 maja 2022 r. a nie od 2 maja 2022 r.?

Pytanie 12

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu w rachunku bieżącym 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 niepewność związaną z 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.

Zamawiający odpowiada poniżej na ww. zapytania:

- 1) Zamawiający odstępuje od wydawania potwierdzeń zamknięcia rachunku bankowego.
- 2) Zamawiający wyraża zgodę aby obsługa wpłat i wypłat gotówkowych była realizowana również w formie zamkniętej – zwłaszcza w przypadku transakcji zawierających bilon.
- 3) Zamawiający zaakceptuje przelewy elektroniczne realizowane na rachunki Banku obsługującego realizowane w czasie rzeczywistym, a na rachunki innych Banków zgodnie z sesjami wychodzącymi i przychodzącymi Banku obsługującego.
- 4) Zamawiający odstąpi od niniejszego wymogu jeżeli z przyczyn technicznych nie będzie możliwości przeniesienia bazy danych z obecnego systemu bankowości elektronicznej.
- 5) Zamawiający odstąpi od wymogu dostarczania do Banku zleceń płatniczych na zewnętrznych nośnikach.
- 6) Zamawiający wyraża zgodę na szkolenie użytkowników systemu bankowości elektronicznej przez telefon.
- 7) Tak.
- 8) Tak.

- 9) Podana w tabeli informacja w kolumnie średnia m-czna kwota wpłat gotówkowych (zł) – 40 dotyczy ilości wpłat gotówkowych, a średnia miesięczna wpłat gotówkowych wynosi 116.500,00 zł.
- 10) Zamawiający wyraża zgodę na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym, z przeznaczeniem na pokrycie przejściowego deficytu w danym roku budżetowym, następować będzie po dokonaniu przez Bank pozytywnej oceny zdolności kredytowej Zamawiającego, na podstawie dokumentów i informacji określonych wewnętrznymi przepisami Banku.
- 11) Zamawiający wyraża zgodę, aby po wyborze ofert Banku, który aktualnie nie prowadzi obsługi Gminy Cybinka i jej jednostek organizacyjnych, obsługa rozpoczęła się od 16 maja 2022 r. a nie od 2 maja 2022 r.
- 12) Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu w rachunku bieżącym 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.

BURMISTRZ
Marek Kołodziejczyk

