

**Wszyscy oferenci**

W wyniku zapytania ofertowego Nr Fn .2052.1.2017 z dnia 26.01.2017 r. w sprawie "**Prowadzenia bankowej obsługi rachunków budżetu Gminy Czeremcha oraz jednostek organizacyjnych**" wpłynęły następujące pytania :

1. Czy Zamawiający może potwierdzić, że w całym okresie związania umową na obsługę bankową, maksymalna kwota udzielonego kredytu w rachunku bieżącym nie przekroczy 1.000.000 PLN? Jeżeli nie, to czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w następnych latach budżetowych (następujących po roku 2017) było uzależnione każdorazowo od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego?
2. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym był weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową? W przypadku pozytywnej odpowiedzi na powyższe pytanie, prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę zarówno na wekslu własnym in blanco, jak i na deklaracji wekslowej?
3. Czy Zamawiający może potwierdzić, że w każdym kolejnym roku budżetowym będzie podpisywana odrębna umowa na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym?
1. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następowało po przedłożeniu uchwały Rady Gminy lub projektu uchwały budżetowej na dany rok wraz z pozytywną opinią RIO oraz zaświadczeń z ZUS i US potwierdzających brak zaległości?
4. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie dot. kredytu w rachunku bieżącym zawarta została klauzula „Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku”?
5. Czy Zamawiający może doprecyzować założenia, przy jakich należy dokonać wyliczenia kosztów obsługi kredytu w rachunku bieżącym, tj. czy Zamawiający może np. podać: średnią kwotę wykorzystania kredytu jednolitą dla wszystkich Wykonawców, dzień notowania stawki WIBOR 1M jaką należy przyjąć do obliczeń, lub też inne kryteria wg własnego uznania, które sprawią, że oferty wykonawców będą mogły być porównane wg. jednolitych zasad oceny?
6. Czy Zamawiający dopuszcza zapłatę prowizji od kwoty udzielonego kredytu?
7. Czy usługa prowadzenia rachunków bankowych na płatności masowe ma być oparta o r-ki wirtualne przypisane dla poszczególnych kontrahentów/płatników?
8. Czy zapis „możliwość swobodnego lokowania zgromadzonych na rachunku środków na lokatach krótko- i długoterminowych, kapitalizowanych codziennie” dotyczy kapitalizowania po okresie upływu lokaty?

Jednostka udziela następujących wyjaśnień dotyczących powyższych pytań :

ad.1 W całym okresie związania umową maksymalna kwota udzielonego kredytu w rachunku bieżącym nie przekroczy 1 000 000,- PLN rocznie. Zamawiający wyraża zgodę aby udzielenie kredytu w następnych latach budżetowych było uzależnione od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej zamawiającego.

ad.2 Zamawiający wyraża zgodę aby zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym był weksel in blanco z deklaracją wekslową . Skarbnik złoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej.

ad 3. W każdym kolejnym roku budżetowym będzie podpisywana odrębna umowa na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.

ad3.1 Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym następowało po przedłożeniu uchwały Rady Gminy lub projektu uchwały budżetowej wraz pozytywną opinią RIO oraz zaświadczeń ZUS i US potwierdzających brak zaległości.

ad 4. Zamawiający dopuszcza aby w umowie dotyczącej kredytu w rachunku bieżącym została zawarta klauzula:

„Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej powiększonej o marżę banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku" .

ad 5. Wyliczenia kosztów kredytu należy dokonać na podstawie następujących założeń:

- stawka WIBOR 1 M na dzień podpisania umowy kredytu w rachunku bieżącym.
- średni okres wykorzystania kredytu : kwota 1 000 000,- PLN przez średnio 180 dni w roku budżetowym.

ad. 6 Zamawiający nie dopuszcza zapłaty prowizji od udzielonego kredytu.

ad 7. Obsługa prowadzenia rachunków bankowych na płatności masowe ma być oparta o rachunki wirtualne przypisane dla poszczególnych kontrahentów/ płatników.

ad 8. Zapis „możliwość swobodnego lokowania zgromadzonych na rachunku środków na lokatach krótko- i długoterminowych, kapitalizowanych codziennie" dotyczy kapitalizowania w czasie trwania lokaty.

WOJT  
mgr Michał Wójski