

Gryfino, dnia 31 października 2006r.

SKF – obsługa bankowa budżetu Gminy Gryfino/01/06

Dotyczy: przetargu nieograniczonego na „Obsługa bankowa budżetu Gminy Gryfino”

Informujemy, że w związku z prowadzonym w/w przetargiem do zamawiającego wpłynęło następujące zapytanie:

Dotyczy: SIWZ na Zadanie pn. „Obsługa bankowa budżetu Gminy Gryfino”.

W dniu 26.10.2006 roku wpłynęły następujące zapytania:

1. Informacje o kredycie w rachunku bieżącym:

- 1) Kwota kredytu w powiązaniu z projektem budżetu na rok 2007;
- 2) Proponowane zabezpieczenie kredytu.
- 3) Czy oprocentowanie w okresie kredytowania może mieć konstrukcję: stała marża plus zmienna stawka bazowa WIBOR 1 M z każdego dnia?
4. Czy czyni zadość wymaganiom i oczekiwaniom organizującej przetarg Gminy Gryfino (odnośnie 3 – letniego okresu obowiązywania umowy) zobowiązanie Banku, że zawrze umowę ustalającą zasady kredytowania na czas nieokreślony lub określony 3 lata, z tymże poszczególne umowy o kredyt w rachunku bieżącym byłyby zawierane na okres jednego roku, pod warunkiem pozytywnej oceny przez Bank zdolności kredytowej Gminy w kolejnym roku budżetowym oraz przedłożenia stosownych dokumentów formalno-prawnych dotyczących możliwości zaciągnięcia przedmiotowego kredytu (np. uchwała Rady Miasta, opinia RIO). Zdaniem Banku w umowie ustalającej ogólne zasady kredytowania strony mogą określić podstawowe warunki umów kredytowych, natomiast poszczególne umowy o kredyt w rachunku bieżącym byłyby zawierane na okres jednego roku z terminem spłaty kredytu przypadającym w dniu 31 grudnia danego roku. Powyższe, zdaniem Banku, czyni zadość wymaganiom finansowania i obsługi budżetu przez okres 3 lat w powiązaniu z przepisami ustawy o finansach publicznych.

5) Czy w sytuacji przejęcie zasady funkcjonowania kredytu w rachunku bieżącym jak w pkt 4 będzie istniała możliwość pobierania prowizji bankowej od kwoty uruchamianego kredytu (kwota w każdym roku może być inna- zależnie od budżetu), co roku przy podpisaniu umowy na kolejny rok budżetowy,

2. Dalsze informacje uzupełniające do SIWZ:

- 1) do pkt XIX ppkt 2 a) – jakich przelewów dotyczy dana czynność bankowa - składanych w formie papierowej czy elektronicznej? Jeżeli w obu formach, to jak podać cenę przy założeniu, iż jest różna dla danych czynności?
- 2) do pkt XIX ppkt 2 b) – jak należy podać stawki opłat w przypadku, gdy są różne dla wpłat i wypłat?
- 3) Liczbę rachunków objętych bankową obsługą budżetu Gminy Gryfino.
- 4) Średnią wartość wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki w ciągu miesiąca przez wszystkie jednostki objęte przetargiem.
- 5) Średnią liczbę przelewów składanych elektronicznie w ciągu miesiąca przez wszystkie jednostki objęte przetargiem.
- 6) Średnią liczbę przelewów składanych papierowo w ciągu miesiąca przez wszystkie jednostki objęte przetargiem.

3. Dokumenty niezbędne do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminy

- 1) Aktualne zadłużenie (kredyty, pożyczki, gwarancje bankowe i poza bankowe i ich zabezpieczenie oraz terminy spłaty)
- 2) Opinia RIO dotycząca wykonania budżetu za I półrocze 2006 roku.

3) Sprawozdanie z wykonania budżetu za III kwartały 2006 roku wraz z informacją o wysokości podatku od nieruchomości, wysokości otrzymanych dotacji oraz liczbie ludności – jeżeli już jest.

4) Zaświadczenia o niezaleganiu z opłatami z ZUS i Urzędu Skarbowego.

4. Prowadzenie rachunku bankowego.

1) Czy oprocentowanie środków na rachunku bieżącym oraz wolnych środków (overnight) może mieć konstrukcję : stała marża w powiązaniu ze zmienną stawką bazową np. WIBID ON lub WIBID 1M?

5. Prośba o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 20 listopada 2006r.

Przedstawiamy nasze odpowiedzi na zadane zapytania:

1. Pytanie zawarte w punkcie 1 pisma

Trudno określić na dzień dzisiejszy kwotę kredytu w rachunku bieżącym, gdyż projekt budżetu na rok 2007 jest w trakcie przygotowania. Burmistrz Miasta i Gminy Gryfino w terminie do 15 listopada 2006 roku prześle powyższy projekt Radzie Miejskiej w Gryfinie, która zgodnie z przepisami o finansach publicznych określi kwotę, do której Burmistrz Miasta i Gminy Gryfino będzie miał prawo zaciągać zobowiązania. Umocowanie odnośnie kredytu na 2006r zostało określone w § 16 Uchwały Nr XLV/569/05 Rady Miejskiej w Gryfinie z dnia 22 grudnia 2005 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Gryfino na 2006 rok, w którym Rada Miejska upoważniła Burmistrza Miasta i Gminy Gryfino do zaciągania zobowiązań na pokrycie bieżących zobowiązań do kwoty 2.000.000 zł.

2. Pytania zawarte w punkcie 2 pisma.

Zabezpieczenie w formie weksla „in blanco”.

3. Pytania zawarte w punkcie 3 pisma.

Odnośnie stawki bazowej oprocentowania jak i stałości bądź zmienności oprocentowania kredytu ta decyzja pozostaje w gestii kredytodawcy. Zamawiający oczekuje w ofercie podania całkowitego i niezmiennego (stałego) kosztu kredytu, obliczonego dla całego okresu spłaty, natomiast sposób jego oszacowania (stawki oprocentowania, długoterminowa analiza trendów ekonomicznych – np. zmienność stóp w czasie itp.) jest domeną kredytodawcy.

4. Pytania zawarte w punkcie 4 pisma.

Zgadza się na taką konstrukcję umowy. Jest ona zgodna z przepisami o finansach publicznych. W umowie zawartej na okres 3 lat winny być zawarte podstawowe zasady kredytowania, zaś poszczególne umowy o kredyt na rachunku bieżącym winny być zawierane co roku uwzględniając dane zawarte w budżecie Gminy Gryfino.

5. Pytanie zawarte w punkcie 5

Oczekujemy, iż w związku z uruchomieniem kredytu w rachunku bieżącym bank nie będzie pobierał prowizji za powyższą czynność.

Przedstawiamy odpowiedzi na część uzupełniającą do SIWZ.

6. Pytanie zawarte w punktach 1 i 2:

Informujemy, iż w związku podziałem na przelewy elektroniczne i papierowe oraz wpłaty i wypłaty gotówkowe wprowadzamy następujące zmiany do SIWZ, które stają się jej integralną częścią :

„XIX. Kryteria oceny oferty:

2. Opłaty za czynności bankowe:

a) opłaty bankowe od dokonywanych czynności bankowych

- realizacja przelewów elektronicznych, w tym:

- na rachunki w danym banku

bez opłaty - 6 pkt

do 1 zł włącznie – 3 pkt

powyżej 1 zł – 1 pkt

- na rachunek w innym banku

bez opłaty – 6 pkt

do 1 zł włącznie – 3 pkt

powyżej 1 zł – 1 pkt

- realizacja przelewów papierowych, w tym:

- na rachunki w danym banku

bez opłaty - 6 pkt

do 1 zł włącznie – 3 pkt

powyżej 1 zł – 1 pkt

- na rachunek w innym banku

bez opłaty – 6 pkt

do 1 zł włącznie – 3 pkt

powyżej 1 zł – 1 pkt

b) opłaty za:

wpłaty gotówkowe:

- na rachunek bankowy

bez opłaty – 5 pkt

od 0,01% do 0,03% - 3 pkt

powyżej 0,03% - 1 pkt

wypłaty gotówkowe

- z rachunku bankowego

bez opłaty – 5 pkt

od 0,01% do 0,03% - 3 pkt

powyżej 0,03% - 1 pkt

7. Pytanie zawarte w punkcie 3

Bankową obsługą budżetu Gminy Gryfino jest objętych 21 rachunków.

8. Pytanie zawarte w punkcie 4

Średnia wartość wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki w ciągu miesiąca – 600.000 zł.

9. Pytanie zawarte w punkcie 5

Średnia liczba przelewów składanych elektronicznie w ciągu miesiąca – 2200 szt.

10. Pytanie zawarte w punkcie 6

Średnia liczba przelewów składanych papierowo w ciągu miesiąca – 10 szt.

Przedstawiamy odpowiedzi na pytanie zawarte w punkcie „prowadzenie rachunku bankowego”

Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym oraz wolnych środków powinno mieć konstrukcję jak najbardziej korzystną dla Zamawiającego.

Przedstawiamy odpowiedź na punkt dotyczący dokumentów niezbędnych do oceny sytuacji ekonomiczno-finansowej Gminy Gryfino

Odnosnie ZUS i Urzędu Skarbowego oświadczam, że Gmina nie zalega z żadnymi opłatami i podatkami na rzecz tych instytucji.

11. Prośba zawarta w piśmie z dnia 26 października 2006 roku.

Jednocześnie, przychylając się do wniosku pytającego, zamawiający wydłuża termin składania ofert do dnia 20 listopada 2006 r. godz. 11.30

Zgodnie z art. 38 ust. 6 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych z późniejszymi zmianami Zamawiający przedłuża termin składania ofert i wyznacza się nowy termin na dzień 20 listopada 2006

W związku z wydłużeniem terminu składania ofert wprowadzamy następujące zmiany do SIWZ, które stają się jej integralną częścią:

„XV. Ofertę należy złożyć w dwóch zamkniętych kopertach w siedzibie Zamawiającego w Biurze Obsługi Interesanta, ul. 1 Maja 16, 74-100 Gryfino do dnia 20.11.2006 roku godz. 11:30

Kopertę zewnętrzną nie oznakowaną nazwą Wykonawcy należy zaadresować w następujący sposób: **Gmina Gryfino, ul. 1 Maja 16, 74-100 Gryfino ,**

Oferta w postępowaniu na bankową obsługę budżetu Gminy Gryfino.

Nie otwierać przed dniem 20.11.2006 roku godz. 11:30.

XVI. Otwarcie ofert nastąpi dnia 20.11.2006 roku o godzinie 11:30 w siedzibie Zamawiającego w Urzędzie Miasta i Gminy w Gryfinie, ul. 1 Maja 16, w pok. 11A.

Załączniki do pisma:

1. Aktualne zadłużenie (kredyty, pożyczki, gwarancje bankowe i poza bankowe i ich zabezpieczeni oraz terminy spłaty) – załącznik nr 1
2. Opinia RIO dotycząca wykonania budżetu za I półrocze 2006r.
3. Sprawozdanie z wykonania budżetu za III kwartały 2006r.
 - a) Rb-27s,
 - b) Rb-28s.

4. Uchwała budżetowa na rok 2006 wraz z załącznikami (Uchwała Nr XLV/569/05 RADY MIEJSKIEJ W Gryfinie z dnia 22 grudnia 2005 r. w sprawie: uchwalenia budżetu Gminy Gryfino na 2006 rok.