

**Wszyscy oferenci,
którzy pobrali zapytanie ofertowe**

Nazwa przedsięwzięcia: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Radków oraz podległych jednostek organizacyjnych**”

Pytania i odpowiedzi do Zapytania ofertowego „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Radków oraz podległych jednostek organizacyjnych”.

Pytanie 1

Wykonawca prosi o dookreślenie w opisie przedmiotu zamówienia sposobu wyliczania stawki WIBOR 1M wg. której ma być oprocentowany kredyt w rachunku (średni WIBOR 1M, z konkretnego dnia ?)

Odpowiedź:

W celu wyliczania oprocentowania kredytu w rachunku proszę zastosować przyjęty w banku sposób wyliczenia stawki WIBOR 1M.

Pytanie 2

Wykonawca prosi o dookreślenie w opisie przedmiotu zamówienia w jaki sposób ma być ustalana wysokość stawki WIBOR 1M (dla oprocentowania kredytu w rachunku) do porównania ofert.

Odpowiedź:

Do porównania ofert proszę zastosować wartość stawki WIBOR 1M na dzień 01.06.2026 r.

Pytanie 3

Wykonawca prosi o rozszerzenie wzoru treści oferty o pozycję dotyczącą określenia wysokości oprocentowania kredytu w rachunku.

Odpowiedź:

Zamawiający informuję, że w formularzu ofertowym znajduje się pozycja dotycząca określenia wysokości oprocentowania kredytu w rachunku : pkt 4 ppkt.4.

Pytanie 4

Wykonawca prosi o dookreślenie w opisie przedmiotu zamówienia sposobu wyliczania stawki bazowej WIBID 1M dla lokat typu Weekend.

Odpowiedź:

W celu wyliczania oprocentowania dla lokaty typu Weekend proszę zastosować przyjęty w banku sposób wyliczania stawki bazowej WIBID 1M.

Pytanie 5

Czy Zamawiający wyraża zgodę na włączenie do formularza ofertowego następujących zastrzeżeń dotyczących kredytu w rachunku bieżącym:

- "1) Kredyt może zostać udzielony po pozytywnej ocenie zdolności kredytowej Gminy dokonanej przez Bank, na podstawie odrębnej umowy i warunkach w niej określonych.
- 2) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel własny in blanco z wystawienia Gminy, opatrzony kontrasygnatą Skarbnika Gminy.
- 3) W przypadku jeżeli suma stawki WIBOR 1M i marży Banku osiągnie wartość ujemną, to oprocentowanie kredytu wynosić będzie 0,00% w skali roku."

Odpowiedź:

Nie, zamawiający nie wyraża zgody na wprowadzenie powyższego zapisu w formularzu ofertowym. Taki zapis może znajdować się w umowie rachunku bankowego.

Pytanie 6

Czy umowa o obsługę bankową budżetu Gminy będzie sporządzona na wzorze zaproponowanym przez Bank? – bez modyfikacji

Odpowiedź:

Zamawiający zawrze umowę rachunku bankowego na wzorze zaproponowanym przez Bank odzwierciedlającym warunki wskazane w ofercie po dokonaniu wcześniejszych ustaleń.

Pytanie 7

Czy umowa o obsługę bankową budżetu Gminy będzie obejmowała rachunki otwierane i prowadzone dla Gminy oraz podległych jednostek organizacyjnych (jako całość)? Czy umowy na prowadzenie rachunków dla podległych jednostek organizacyjnych Gminy zostaną zawarte oddzielnie z każdą podległą jednostką organizacyjną?

Odpowiedź:

Tak, umowa o obsługę bankową budżetu Gminy będzie obejmowała rachunki otwierane i prowadzone dla Gminy oraz podległych jednostek organizacyjnych jako całość.

Pytanie 8

Czy Zamawiający przewiduje możliwość innych niż wymienione w formularzu ofertowym opłaty z tytułu obsługi budżetu Gminy przez Bank, np. za prowadzenie rachunków w innej niż PLN walucie, za wykonywanie przekazów zagranicznych?

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie przewiduje innych niż wymienione w formularzu ofertowym opłat z tytułu obsługi budżetu Gminy przez Bank.

Pytanie 9

Prosimy o wyjaśnienie, co Zamawiający rozumie przez „kody jednorazowe” oraz „czytnik”? Czy chodzi o komunikaty sms i token? Wykonawca prosi o uwzględnienie, że zgodnie z aktualnie obowiązującą Ustawą o usługach płatniczych brak jest możliwości autoryzacji transakcji płatniczych przy pomocy „papierowych” kodów jednorazowych. Prosimy więc o rezygnację z zapisów o obowiązku wydania kodów jednorazowych;

Odpowiedź:

Zamawiający przez „kody jednorazowe” oraz „czytnik” dopuszcza możliwość zatwierdzania operacji przy użyciu kodów sms oraz tokena. Zamawiający rezygnuje z zapisów o obowiązku wydania kodów jednorazowych.

Pytanie 10

Wykonawca prosi o zmianę zapisu pkt 5. opisu przedmiotu zamówienia na następujący: „W przypadku, gdy oprocentowanie środków na rachunku lokaty Weekend ustalona jako iloczyn stawki bazowej WIBID 1M oraz współczynnika korygującego osiągnie wartość ujemną, to oprocentowania środków ustalone zostanie w wysokości 0,00% w skali roku.”

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza możliwość rozszerzenia pkt 5. opisu przedmiotu zamówienia o następujący zapis: „W przypadku, gdy oprocentowanie środków na rachunku lokaty Weekend ustalona jako iloczyn stawki bazowej WIBID 1M oraz współczynnika korygującego osiągnie wartość ujemną, to oprocentowania środków ustalone zostanie w wysokości 0,00% w skali roku.” W związku z czym pkt. 5 opisu przedmiotu zamówienia otrzymuje brzmienie:

„W przypadku gdy suma marży i stopy WIBID 1M osiągnie wartość ujemną, to Bank dla środków na lokacie typu WEEKEND będzie przyjmował oprocentowanie w wysokości 0,00% w skali roku lub w przypadku, gdy oprocentowanie środków na rachunku lokaty WEEKEND

ustalona jako iloczyn stawki bazowej WIBID 1M oraz współczynnika korygującego osiągnięć wartość ujemną, to oprocentowania środków ustalone zostanie w wysokości 0,00% w skali roku.

Pytanie 11

Wykonawca prosi o doprecyzowanie w opisie przedmiotu zamówienia czy po dokonaniu przeksięgowania wolnych środków finansowych na lokatę typu „WEEKEND” należy zapewnić pozostawienie na rachunku bieżącym Zamawiającego salda w wysokości 100.000,00 zł., umożliwiającego realizację zadań zleconych Gminy?

Odpowiedź:

Tak, po przeksięgowaniu wolnych środków na lokatę typu WEEKEND należy zapewnić pozostawienie na rachunku bieżącym Zamawiającego salda w wysokości 100.000,00 zł. Szczegółowe warunki lokaty zostaną określone w umowie rachunku bankowego.