



## Burmistrz Łomianek

05-092 Łomianki, ul. Warszawska 115  
tel. 022 768 63 01, fax. 022 768 63 02

Łomianki, dnia 11 kwietnia 2011 r.

RZP. 271.11.2011

Wykonawcy

Dotyczy: pytań do SIWZ RZP.271.11.2011 **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Łomianki oraz jednostek organizacyjnych Gminy na okres 4 lat.**

Zamawiający zawiadamia, że w dniu 07.04.2011 r. oraz 08.04.2011 r. wpłynęły pytania dotyczące treści SIWZ.

### PYTANIA WYKONAWCY:

1) Prosimy o informację, czy punkt kasowy znajdujący się w siedzibie banku na terenie Gminy Łomianki może być czynny w poniedziałki i wtorki w godz. 8:00-16:00, a w środę, czwartek i piątek w godz. 11:00-19:00?

**Odp. Punkt kasowy musi być czynny we wskazanych godzinach, bo są one zgodne z godzinami pracy Urzędu.**

2) Czy możemy przyjąć, że zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego w wysokości 1 000 000,- złotych w skali roku będzie Oświadczenie o poddaniu się egzekucji w wysokości 150% kwoty kredytu?

**Odp. Zabezpieczeniem kredytu może być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową podpisany przez burmistrza i kontrasygnowany przez skarbnika.**

3) Na jaki dzień przyjmujemy stawkę WIBID do oprocentowania rachunku i lokat typu „over night”, „weekend”?

**Odp. Stawkę WIBID 1M dla lokat ustala się zgodnie z pkt. 6 zał. nr 7 do SIWZ RPZ.271.11.2011, natomiast stawkę dla oprocentowania rachunku bieżącego zakłada się jako oprocentowanie stałe.**

4) Na jaki dzień przyjmujemy stawkę WIBOR do określenia oprocentowania kredytu?

**Odp. Stawkę WIBOR 1M ustala się zgodnie z pkt. 7 ww. zał. nr 7.**

5) Czy dopuszcza się podpisanie standardowej umowy o prowadzenia rachunków bankowych dla klientów korporacyjnych oraz świadczenie usług związanych z tymi rachunkami stosowanej przez nasz Bank oraz Umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

**Odp. Przewiduje się zawarcie umowy wg wzoru będącego zał. nr 6 do SIWZ.**

6) Czy elektroniczny system rozliczeń bankowych ogranicza się jedynie do „home bankingu”, czy możliwe jest zastosowanie bardziej nowoczesnego systemu Internetowego, spełniającego określone w Specyfikacji parametry?

Na uwagę zasługuje fakt, że Home banking np. nie umożliwia jednoczesnej pracy na wielu stanowiskach o czym mowa w §2 pkt. 3 pkt.3 ppkt 1 wzoru Umowy.

**Odp. Możliwe jest zastosowanie systemu internetowego, który będzie spełniał warunki określone w przedmiocie zamówienia.**

- 7) Jaki miałby być rzeczywisty termin zainstalowania elektronicznego systemu rozliczeń bankowych 7 czy 10 dni? Chodzi o dni robocze czy kalendarzowe? Pomiedzy Specyfikacją a wzorem Umowy występują znaczące rozbieżności w tej kwestii zarówno co do terminu, jak też sposobu (na pisemny wniosek lub bez wniosku).

**Odp. Po podpisaniu umowy z Wykonawcą na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Łomianki i jednostek organizacyjnych Gminy, Zamawiający na piśmie wskaże stanowiska, na których w ciągu 7 dni roboczych wykonawca powinien zainstalować elektroniczny system rozliczeń bankowych.**

**Zamawiający zmienia zapis § 2 ust. 1 pkt 11 lit a): „zainstalowanie, na pisemne zlecenie Zamawiającego, w siedzibie Zamawiającego i w gminnych jednostkach organizacyjnych elektronicznego systemu na wskazanych stanowiskach (czas instalacji – w ciągu 7 dni roboczych od dnia złożenia zlecenia)”.**

- 8) Czy istnieje możliwość odstąpienia od ograniczeń kwotowych na rzecz poziomów dostępu (wprowadzenie, zatwierdzenie) dla poszczególnych użytkowników systemu?

**Odp. Warunki jakie powinien spełniać elektroniczny system rozliczeń bankowych są wskazane w przedmiocie zamówienia.**

- 9) Czy zapisy §2 pkt. 5 wzoru Umowy oznaczają, że Zamawiający oczekuje zainstalowania dwóch niezależnych systemów? Jeżeli tak, to w jakim terminie? Czy raczej chodzi o możliwość realizacji przez bank złożonych przez Zamawiającego dyspozycji papierowych, w przypadku awarii systemu elektronicznego zainstalowanego u Zamawiającego?

**Odp. W przypadku awarii systemu Zamawiający chce zapewnić możliwość złożenia dyspozycji papierowych w celu terminowej realizacji transakcji.**

- 10) Jaką stawkę bazową (WIBID 1M), dla celów przygotowania Oferty, należy przyjąć dla określenia oprocentowania środków na rachunkach bankowych, lokat typu over night oraz lokat weekendowych? Proszę podać wysokość stawki bazowej (WIBID 1M) ze wskazaniem daty, z której została przyjęta.

**Odp. Podstawą przygotowania oferty powinna być stawka WIBID 1M na dzień 31.03.2011 r. Stawkę WIBID 1M dla lokat ustala się zgodnie z pkt. 6 zał. nr 7 do SIWZ RPZ.271.11.2011, natomiast stawkę dla oprocentowania rachunku bieżącego zakłada się jako oprocentowanie stałe.**

**Doprecyzowuje się zapis § 9 ust. 2:**

**„2. Lokaty krótkoterminowe, o których mowa w ust. 1 są oprocentowane:**

- 1) typu „over night” – WIBID 1M ustalony o godz. 11 na dzień założenia lokaty +/- .....%,**
- 2) typu „weekend „ WIBID 1M ustalony o godz. 11 na dzień założenia lokaty +/- .....%.”**

- 11) Jaką stawkę bazową (WIBOR 1M), dla celów przygotowania Oferty, należy przyjąć dla określenia oprocentowania kredytu?

Proszę podać wysokość stawki bazowej (WIBOR 1M) ze wskazaniem daty, z której została przyjęta.

**Odp. Stawkę WIBOR 1M ustala się zgodnie z pkt. 7 ww. zał. nr 7.**

**Doprecyzowuje się zapis § 2 ust. 10 pkt a):**

„a) wysokość oprocentowania wykorzystanego kredytu wyniesie WIBOR 1M ustalony

o godz. 11 na dzień złożenia wniosku +/- .....%,”

12) Czy intencją Zamawiającego jest stałe oprocentowanie środków na rachunkach oraz lokatach terminowych, wg zaoferowanej stawki, przez cały 4 letni okres obsługi ? Takie rozwiązanie sugerują zapisy §9 wzoru Umowy.

**Odp. Zakłada się stałe oprocentowanie rachunku bieżącego, a lokat jw.**

13) Jeśli oprocentowanie środków ma być zmienne, to czy możliwa jest stosowna zmiana zapisów Umowy ?

**Odp. Zapisy umowy zostaną doprecyzowane jw.**

14) Czy istnieje możliwość uzupełnienia projektu Umowy o zapisy dotyczące kredytu krótkoterminowego (w tym np.: kwota, prowizja, oprocentowanie, oczywiście z podaniem formuły oprocentowania, chyba, że stopa procentowa miałaby być stała)?

W Specyfikacji jest mowa o możliwości udzielenia kredytu krótkoterminowego, natomiast we wzorze Umowy nie występuje żaden zapis regulujący tę kwestię.

**Odp. Zapisy dotyczące kredytu będą uregulowane odrębnym dokumentem w chwili powstania takiej potrzeby, zgodnie z zapisami § 2 ust. 1 pkt 10 wzoru umowy (z doprecyzowanym zapisem w pkt. a).**

15) Czy istnieje możliwość:

1. odstąpienia od wzoru Umowy zawartego w SIWZ na rzecz umowy zawartej wg wzoru bank, z zachowaniem wszelkich podstawowych parametrów określonych w Specyfikacji ?
2. lub zmodyfikowania wzoru Umowy o podstawowe zapisy spełniające wymogi bankowe ?
3. lub potraktowanie załączonego wzoru jako Umowy regulującej warunki ogólne, z jednoczesnym zawarciem Umowy szczegółowej na obsługę bankową, na którą zastałyby przeniesione wszelkie istotne parametry (w tym cenowe) z Umowy ogólnej ale, która zawierałaby dodatkowo zapisy przewidziane Ustawą Prawo Bankowe oraz wewnętrznym Regulaminem banku obsługującego ?

**Odp. Zamawiający nie może ustosunkować się do pytania, bowiem nie zostały wskazane żadne propozycje zmiany umowy, ani też nie wskazano w której części opublikowanego wzoru umowy jest on niezgodny z ustawą Prawo bankowe.**

16) Zwracamy się z uprzejmą prośbą o udostępnienie następujących informacji:

1. dokument potwierdzający powołanie Skarbnika,
2. Zaświadczenie Komisji Wyborczych o wyborze Burmistrza,

**Powyżej wskazane dokumenty zdaniem Zamawiającego nie mają wpływu na przygotowanie oferty przez Wykonawców, dlatego też Zamawiający ich nie udostępnił.**

3. sprawozdanie roczne z wykonania budżetu za 2010 r. (opisowego),

**Sprawozdanie z wykonania budżetu za 2010 rok znajduje się na stronie Gminy Lomianki BIP <http://www.lomianki.pl/bip/index.php?sc=119&gp=5826&m=5>**

4. opinia RIO do sprawozdania z wykonania budżetu za 2010 r.,

**Opinia RIO do ww. sprawozdania jeszcze nie wpłynęła do Urzędu.**

5. opinia RIO do sprawozdania z wykonania budżetu za 1 półroczcie 2010 r. (tylko jeśli jeszcze nie ma opinii eo wykonania za 2010 r.),

Opinie znajdują się na stronie Gminy – BIP  
[http://www.lomianki.pl/bip/media/2011/04/3041\\_Opinia\\_RIO\\_o\\_wykonaniu\\_bud\\_etu\\_zal\\_p\\_roczne\\_2010.pdf](http://www.lomianki.pl/bip/media/2011/04/3041_Opinia_RIO_o_wykonaniu_bud_etu_zal_p_roczne_2010.pdf)

6. opinia RIO do projektu uchwały budżetowej na 2011 r.

Opinie znajdują się na stronie Gminy – BIP-  
<http://www.lomianki.pl/bip/index.php?sc=118&gp=6550&m=5>

7. czy Gmina przewiduje zabezpieczenie kredytu na pokrycie przejściowego deficytu do kwoty 1.000.000 PLN w formie:

-weksła własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową, opatrzoną kontrasygnatą skarbnika,

-i/lub oświadczenia o poddaniu się egzekucji?

**Odp. Gmina przewiduje zabezpieczenie w formie weksła własnego in blanco wraz z deklaracją wekslową, opatrzonego kontrasygnatą skarbnika.**

8. uchwały w sprawie:


-ustalenia maksymalnej wysokości kredytów krótkoterminowych zaciąganych przez zarząd w roku budżetowym,

-określenia kwoty, do której zarząd może samodzielnie zaciągać zobowiązania.

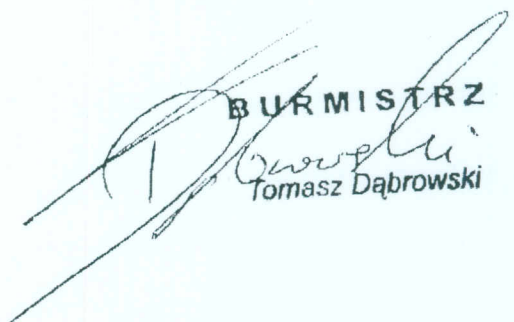
**Uchwała z Nr VI / 35 / 2011 Rady Miejskiej w Łomiankach z dnia 7 kwietnia 2011 roku w sprawie zmian w uchwale budżetowej Gminy Łomianki na rok 2011 zawiera upoważnienie Burmistrza do zaciągania kredytów i pożyczek do łącznej kwoty 1.000.000 zł na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Gminy Łomianki.**

Niniejsze pismo należy traktować jako integralną część SIWZ.

SKARBNIK

  
mgr Ewa Busak

BURMISTRZ

  
Tomasz Dąbrowski