

Zapytania przetargowe nr 6

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na to, by przedłożenie
 - uchwały w sprawie uchwalenia budżetu, zawierającego upoważnienie do zaciągnięcia kredytu, albo
 - projektu uchwały sprawie uchwalenia budżetu, zawierającego upoważnienie do zaciągnięcia kredytu, wraz z dowodem jego przedstawienia przez zarząd Radzie Miasta (art. 240 ustawy o finansach publicznych)mogło być wpisane do umowy kredytu jako warunek uruchomienia kredytu w danym roku.
2. Dot. pkt. 10.4.: Prosimy Zamawiającego o doprecyzowanie jak należy rozumieć zdanie drugie "W kolejnych latach obowiązywania umowy kredyt w ramach rachunku bieżącego powinien być dostępny od pierwszego dnia roboczego danego roku kalendarzowego danego roku budżetowego, bez wcześniejszej konieczności powiadamiania Banku o zamiarze jego uruchomienia", skoro w punkcie 10.3 mowa o tym, że Miasto ma prawo korzystać z kredytu **pod warunkiem** podjęcia odpowiedniej uchwały? Należy zauważyć, że:
 - budżet Miasta może nie przewidywać korzystania w danym roku z kredytu
 - kredyt może zostać przewidziany w kwocie niższej, niż maksymalnie dopuszczalne 60 mln.W celu doprecyzowania pkt. 10.3, Bank proponuje wyraźne wpisanie w/w dokumentów finansowych do umowy kredytu.
Odnosnie pkt. 10.4, zwracamy się do Zamawiającego z prośbą o dopisanie, że „...kredyt w ramach rachunku bieżącego powinien być dostępny (pod warunkiem spełnienia warunków uruchomienia w postaci uchwały lub jej projektu, o której mowa w pkt. 10.3) od pierwszego dnia...”
W tej sytuacji Bank wie, że kredyt w rachunku bieżącym (limit kredytowy) ma być dostępny. „Zamiar” jego uruchomienia nie jest dla Banku istotny, informacja czy klient będzie z niego korzystał czy nie, nie jest istotna dla prawa skorzystania z kredytu, tym bardziej, że Miasto może zmienić „plan” czy też „zamiar” w ciągu roku i uruchomić kredyt np. dopiero we wrześniu.
3. Dot. pkt. 10.6.: Prosimy o wyjaśnienie, czy kredyt w rachunku bieżącym (pkt. 10.1, dalej krb) i kredyt w rachunku bieżącym (podstawowym) (pkt. 10.6, dalej krb(p)) to jedna i ta sama, czy dwie różne usługi. Ich warunki podane w "Istotnych postanowieniach umowy" różnią się i to znacznie.

	Krb	Krb(p)
Wysokość	Wysokość wskazana w odpowiedniej uchwale (projekcie uchwały), nie wyższa, niż 60 mln zł	Dowolna kwota mieszcząca się w limicie 60 mln. Brak nawiązania do uchwały.
Okres kredytowania	Do końca roku budżetowego (kalendarzowego). Udzielenie na nowy rok budżetowy możliwe pod warunkiem uchwały o której mowa wyżej	Dowolny okres, a zatem także wykraczający poza rok budżetowy. Brak nawiązania do uchwały.
Spłata	31.12. każdego roku	? zapewne koniec okresu kredytowania

W naszej ocenie, jeżeli mają być to dwa odrębne produkty, wówczas kredyt w rachunku bieżącym i kredyt w rachunku bieżącym (podstawowym) muszą posiadać

wspólny limit w kwocie 60 mln PLN, a wykorzystanie jednego z nich obniża dostępną kwotę drugiego.

Jeżeli jednak kredyt w rachunku bieżącym (podstawowym) to to samo, co kredyt w rachunku bieżącym, postulujemy ujednolicenie warunków dla uniknięcia wątpliwości.

4. Czy Zamawiający oprócz lokat O/N posiada środki na lokatach terminowych? Jakiej są ich wysokości i terminy?

5. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zgadza się na blokowanie dostępu do systemu bankowości elektronicznej dla użytkownika po trzykrotnym wprowadzeniu błędnego hasła.

6. Zwracamy się z prośbą o odstąpienie od wymogu podawania wysokości odsetek od wykorzystanej kwoty kredytu w rachunku pomocniczym w osobnym piśmie przekazywanym do Zamawiającego. Wysokość odsetek widoczna jest na wyciągu z rachunku, w związku z czym nota odsetkowa jest zbędna.

7. Dot. autowypłat:

Czy Zamawiający oprócz tradycyjnej autowypłaty i wypłaty w bankomatach za pomocą nr telefonu i PIN dopuszcza wypłatę gotówki za pomocą przekazu pocztowego, tj. realizację wypłaty przez listonosza w miejscu zamieszkania adresata lub placówce pocztowej?

Przekazy pocztowe realizowane są w każdej placówce Poczty Polskiej, dzięki czemu dostępność usługi jest większa. Jest to sprawdzone rozwiązanie, zwłaszcza przy dużej ilości wypłat.

8. Dot. wypłat:

a) Z jakiego tytułu dokonywane są wypłaty?

b) Czy Zamawiający dopuszcza realizację wypłat własnych za pomocą bankomatu, przy użyciu karty?

c) Prosimy o podanie liczby wypłat realizowanych za pomocą bankomatu i średniej kwoty takiej wypłaty.

9. Dot. wpłat:

a) Prosimy o podanie średniej kwoty i liczby wpłat na rachunki własne miasta oraz o podanie średniej kwoty i liczby pozostałych wpłat.

b) Prosimy o doprecyzowanie jakie są źródła pozostałych wpłat (pozostałe rozumiane jako wszystkie wpłaty poza wpłatami na rachunki własne).

c) Czy Zamawiający dopuszcza realizację wpłat osób trzecich w placówkach pocztowych, co w znacznym stopniu zwiększa dostępność punktów do realizacji wpłat.
