

Pytania przetargowe nr 4 z dnia 22.08.2018 roku

W nawiązaniu do postępowania na obsługę bankową budżetu Miasta Płocka, zwracamy się z uprzejmą prośbą o odpowiedź na następujące pytania:

1. Dotyczy Istotnych Postanowień umowy, par. 14 ust. 9 – prosimy o potwierdzenie, że o potwierdzenie, że zgodnie z ustawodawstwem Bank nie ponosi odpowiedzialności w sytuacji gdy nieautoryzowana transakcja nastąpiła wskutek umyślnego działania Miasta albo w wyniku naruszenia co najmniej jednego z obowiązków Miasta, o których mowa w art. 42 ustawy o usługach płatniczych.
2. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze z wybranym wykonawcą obok umowy na obsługę bankową, także dodatkowe umowy produktowe, dotyczące kredytu, rachunku bankowego wraz z towarzyszącą dokumentacją i załącznikami wymaganymi wewnętrznymi procedurami Banku oraz zapisami ustaw, chociażby ustawą Prawo bankowe oraz ustawą o elektronicznych instrumentach płatniczych. Postanowienia ww. umów (np. umowy kredytu, rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją itp.) będą zgodne z treścią SIWZ, wraz z załącznikami, a także ze złożoną przez Bank ofertą.
3. W związku z faktem, że usługa autowypłaty funkcjonuje w różny sposób w różnych bankach prosimy o dokonanie modyfikacji związanej z kryterium dot. liczby bankomatów (kryterium b) dopuszczając w tym kryterium podanie zarówno liczby bankomatów jak i liczby filii/placówek realizujących autowypłatę. Dopuszczenie podania jedynie liczby bankomatów stanowi ograniczenie konkurencji wśród wykonawców i powoduje nierówne traktowanie wykonawców, którzy posiadają usługę autowypłaty, którą beneficjenci zlecenia mogą wypłacić w filiach/placówkach nie zaś w bankomatach. Jednocześnie zaznaczamy, że liczba filii ogółem do obsługi zamawiającego (kryterium f) i liczba filii z autowypłatą (zmodyfikowane zgodnie z powyższą propozycją kryterium b) mogą się różnić dlatego kryterium (f) i (b) winny zostać pozostawione - dotyczyły by bowiem różnych elementów ofert. Uważamy, że taka modyfikacja będzie pozytywnie wpływać na konkurencyjność składanych ofert poprzez powiększenie kręgu potencjalnych oferentów i będzie także umożliwiała złożenie konkurencyjnych ofert wykonawcom, którzy posiadają wymagane usługi, są gotowi zrealizować przedmiot zamówienia i posiadają odpowiednie kwalifikacje a usługę autowypłat realizują poprzez szeroką sieć placówek co zapewni wysoką jakość obsługi i zagwarantuje łatwy dostęp mieszkańców do usługi.
4. Prosimy o potwierdzenie, że:
 - a/ jeżeli stopa procentowa WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, strony będą przyjmować, że wynosi ona zero.
 - b/ jeżeli oprocentowanie kredytu rozumiane jako suma marży i stopy procentowej WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, Strony będą przyjmować, że wynosi ono zero.
5. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:
 - a/ przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej ws uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;
 - b/ przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;

c/ uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku– Prawo bankowe).

6. Czy jako zabezpieczenie Kredytu w Rachunku Bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?
7. Prośba o potwierdzenie, iż umowa kredytu w rachunku bieżącym oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika Miasta?
8. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat : (Kredytodawca, rodzaj finansowania, data zapadalności, Kwota pierwotna kredytu oraz stan na 31/07/2018).
9. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych – jeśli tak proszę o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie ich zapadalności oraz dodaniem krótkiego opisu czego dotyczyły poręczenia
10. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu ? Jeśli tak, to prośba o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za 2016, 2017 oraz planowane na przyszłe lata.
11. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak prosimy o podanie ich szczegółów.
12. Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2018