

Świeradów-Zdrój, 12 czerwca 2025 roku

Zamawiający:

Gmina Miejska Świeradów-Zdrój
ul. 11 listopada 35
59-850 Świeradów-Zdrój
NIP: 6161001947
Regon: 000527173

Wyjaśnienia do treści Zapytania Ofertowego

Dotyczy: **Bankowa obsługa budżetu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój
i jednostek organizacyjnych w okresie od 16.10.2025 roku do 15.10.2027 roku”**
Sprawa nr : ZP.271.3.2025;

W nawiązaniu do wniosku o wyjaśnienie treści Zapytania Ofertowego z dnia 06 czerwca 2025 roku, Zamawiający przedstawia odpowiedzi na zadane pytania:

1. Pytanie:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze umowy na poszczególne produkty bankowe, na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego) będą zgodne z Zapytaniem Ofertowym, Istotnymi Postanowieniami Umowy oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, potwierdzamy.

2. Pytanie:

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie podjęcie pozytywnej decyzji kredytowej przez Bank oraz przedłożenie przez Zamawiającego:

- a) uchwały w sprawie budżetu na dany rok,
- b) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- c) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu oraz w sprawie WPF,
- d) aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, potwierdzamy.

3. Prosimy o potwierdzenie, iż przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, potwierdzamy.

4. Na podstawie podjętej uchwały budżetowej na rok 2025 maksymalna kwota kredytu na pokrycie przejściowego deficytu w budżecie wynosi 3 MLN PLN.
Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejne lata określana w uchwałach budżetowych w przypadku zwiększenia kwoty 3 MLN PLN będzie wymagała podjęcia odrębnej decyzji Banku.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, potwierdzamy.

5. Pytanie:

Prosimy o potwierdzenie, że konsolidacja na koniec roku będzie odbywać się na podstawie pisemnej dyspozycji, którą Zamawiający oraz jego jednostki organizacyjne powinny dostarczyć na minimum 3 tygodnie przed końcem roku obrachunkowego.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, potwierdzamy.

6. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego jak będzie kształtować się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego na lata 2025-2027 oraz jak kształtowało się w 3 ostatnich latach.

Odpowiedź Zamawiającego:

Wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w latach 2022-2024 przedstawiało się następująco:

w 2022 roku: 6 dni - średnia kwota wykorzystania: 122.528,15 PLN

w 2023 roku: 54 dni - średnia kwota wykorzystania: 664.504,21 PLN

w 2024 roku: 88 dni - średnia kwota wykorzystania: 683.928,66 PLN.

W latach 2025 - 2027 Zamawiający przewiduje następujące wykorzystanie kredytu krótkoterminowego:

w 2025 roku: 25 dni - średnia kwota wykorzystania: 1.000.000,00 PLN

w 2026 roku: 90 dni - średnia kwota wykorzystania: 1.000.000,00 PLN

w 2027 roku: 70 dni - średnia kwota wykorzystania: 1.000.000,00 PLN.

7. Prosimy o podanie prognozowanego średniomiesięcznego salda na rachunkach bieżących oraz rachunkach sum depozytowych PLN z podziałem na rachunki Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych.

Odpowiedź Zamawiającego:

Zamawiający prognozuje następujący poziom średniomiesięcznych sald :

a) na rachunku bieżącym Zamawiającego: 1.100.000,00 PLN

b) na rachunku sum depozytowych Zamawiającego: 20.000,00 PLN

c) na rachunkach jednostek organizacyjnych Zamawiającego:

Miejski Zespół Szkół: 125.000,00 PLN

Szkoła Podstawowa Nr 2: 30.000,00 PLN

Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej: 120.000,00 PLN

Zakład Komunikacji Miejskiej: 60.000,00 PLN

Miejska Biblioteka Publiczna: 20.000,00 PLN

Miejskie Centrum Kultury i Promocji Gminy: 35.000,00 PLN

8. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (np. podatnicy) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów. Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego oraz mieszkańców czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, potwierdzamy, przy założeniu aktualności treści pkt.2.4) Zapytania ofertowego.

9. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego (jednostki organizacyjne) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów. Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.

Odpowiedź Zamawiającego:

Tak, potwierdzamy, przy założeniu aktualności treści pkt.2.4) Zapytania ofertowego.

Zamawiający informuje, że odpowiedzi na wnioski Wykonawców, a także wyjaśnienia na nie stają się integralną częścią Zapytania Ofertowego i są wiążące dla wszystkich Wykonawców ubiegających się o udzielenie przedmiotowego zamówienia przy składaniu ofert.