Śrem, 29 maja 2015 r.

 BP.271.12.2015.BS

Dotyczy przetargu: obsługa bankowa budżetu Gminy

PYTANIA WYKONAWCÓW I ODPOWIEDZI

 W nawiązaniu do ogłoszonego postępowania przetargowego: na bankową obsługę budżetu gminy Śrem i jej jednostek organizacyjnych zwracamy się do Państwa z prośba o odpowiedź na poniższe pytania dotyczące” Obowiązków Wykonawcy” o których mowa w SIWZ:

1. „Codziennego potwierdzania wyciągiem stanu salda i dokonywanych operacji finansowych na rachunkach wraz z załącznikami, bez dodatkowych opłat” – prosimy o doprecyzowanie jakich załączników Państwo oczekują, w jakiej formie miałoby występować takie potwierdzenie;

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający przez załączniki rozumie potwierdzenie każdej operacji bankowej, dołączane do wyciągów bankowych, przekazywane w formie papierowej do jednostek organizacyjnych. Stanowią one dowód wykonania operacji.

1. „Dostarczania codziennie przed godz.11:00 przez Bank do Urzędu Miejskiego i wskazanych punktów obsługi księgowej jednostek organizacyjnych dokumentów księgowych i korespondencji dotyczących Urzędu Miejskiego i innych jednostek organizacyjnych, bez dodatkowych opłat” – prosimy o doprecyzowanie jakich dokumentach księgowych i korespondencji Państwo wymagacie. Czy takie dokumenty mogą być podstawiane w bankowości elektronicznej?

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający przez dokumentacje księgową i korespondencję rozumie m.in.: wyciągi bankowe, załączniki, informacje o zmianach stawek WIBID, informacje o zmianie oprocentowania na rachunku bieżącym oraz inne wiadomości, które bank powinien przekazać Zamawiającemu. Dokumenty należy przekazywać w formie papierowej bezpośrednio do osób wyznaczonych w jednostkach organizacyjnych do współpracy
z bankiem. Ponadto, ww. dokumenty mogą dodatkowo zostać podstawiane w bankowości elektronicznej.

1. „Realizacji zleceń stałych bez dodatkowych opłat, a w szczególności obciążanie rachunku spłatami rat kapitałowych zaciągniętych kredytów, wg harmonogramu dostarczonego przez Urząd. Powinna to być przedostatnia operacja w danym dniu, przed lokowaniem środków finansowych” – czy dopuszczają Państwo możliwość aby bank realizował zlecenie stałe jako pierwszą operację na rachunku?

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji przez bank zlecenia stałego jako pierwszą operację na rachunku.

1. „Naliczania i kapitalizowania odsetek od środków na rachunkach co miesiąc. Wysokość oprocentowania środków wyznaczana będzie automatycznie co kwartał, jako iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i współczynnika określającego w ofercie przez Bank; albo iloczyn wysokości stawki WIBID 1M z określonego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i współczynnika określonego w ofercie przez Bank. Wykonawca wskaże, jaki sposób ustalania stawek bazowych wybiera – w wypadku wybrania jako podstawy stawki WIBID z określonego dnia miesiąca – wskaże, o jaki dzień miesiąca chodzi”- Czy dopuszczają Państwo wyznaczenie wysokości oprocentowania środków na rachunku w oparciu o WIBID 1M sprzed dwóch dni skorygowany o wskaźnik. O dacie z której brana jest stawka WIBID 1M decyduje data założenia rachunku, Np. : jeśli data założenia r-ku jest 30.05 to WIBID 1M dla tego rachunku będzie z dnia 28.05 i korygowany o stały wskaźnik, co oznacza że przez cały miesiąc oprocentowanie będzie naliczane wg stawki WIBID 1M z 28.05\* stały współczynnik korygujący.

**ODPOWIEDŹ:**

Zamawiający dopuszcza wyznaczenie wysokości oprocentowania środków na rachunku w oparciu o WIBID 1M sprzed dwóch dni skorygowany o wskaźnik.

1. „Automatycznego lokowania w Banku środków pieniężnych znajdujących się na rachunkach na koniec dnia – ostatnia operacja danego dnia, bez dodatkowych opłat” – W przypadku przelewów wewnątrzbankowych są one księgowane tzw. on-line, to znaczy, że po założeniu automatycznej lokaty, mogą pojawić się inne operacje w związku z realizacją przelewów przychodzących wewnątrzbankowych. Czy dopuszczają Państwo taką możliwość?

ODPOWIEDŹ:

Zamawiający dopuszcza możliwość pojawienia się innych operacji na rachunku w związku z realizacją przelewów przychodzących wewnątrzbankowych po złożeniu automatycznej lokaty

Sprawę prowadzi:

Katarzyna Górska

Inspektor

Tel. 2847109