

## PYTANIA WYKONAWCÓW z dnia 22 marca 2016r.

W nawiązaniu do ogłoszenia zamieszczonego na stronach BIP dotyczącego „Obsługi Bankowej Powiatu Średzkiego w latach 2016-2020” prosimy o odpowiedź na poniższe pytania:

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na powiadomienie Banku Wykonawcy o wypłacie gotówki powyżej 20.000,00 PLN na dwa dni robocze przed planowaną wypłatą? Zgodnie z regulaminem Banku Wykonawcy, bez wcześniejszego powiadomienia jednostki można wypłacać tylko kwotę do 20.000,00 PLN.
2. Czy Zamawiający przewiduje opłaty za serwis, które powstaną z winy Zamawiającego?
3. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym na finansowanie przejściowego deficytu w budżecie nastąpiło po przedłożeniu uchwał Rady Gminy, o których mowa w art. 18 ust. 2 pkt. 9) lit. c) i d) ustawy o samorządzie gminnym, którego niespełnienie skutkuje nieważnością umowy?
4. Zamawiający wyraził zgodę na złożenie oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 k.p.c. Czy Zamawiający wyraża zgodę na pokrycie kosztów notarialnych związanych z ustanowieniem takiego zabezpieczenia?

W nawiązaniu do udzielonej odpowiedzi w dniu 17.03.2016 na pytanie nr 9 do SIWZ prosimy o określenie maksymalnego zobowiązania Zamawiającego, jakie może powstać w trakcie trwania obsługi bankowej w zakresie kredytu na finansowanie przejściowego deficytu w budżecie.

Zgodnie z przepisem art. 93 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, z którym „Jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa, nie mogą zaciągać pożyczek lub kredytów, emitować papierów wartościowych oraz udzielać poręczeń i gwarancji, których wartość nominalna należna do zapłaty w dniu wymagalności, wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji”. Wskazanie, iż wysokość tego zobowiązania będzie ustalana corocznie w uchwale budżetowej nie pozwala na ustalenie tej maksymalnej wartości.

5. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby kredyt na finansowanie przejściowego deficytu w budżecie w bieżącym roku oraz w kolejnych latach trwania obsługi budżetu mógł być udzielany po pozytywnej weryfikacji zdolności kredytowej Gminy?

Powyższe zapytanie podyktowane jest przepisami Ustawy z dnia 29.08.1997 „Prawo Bankowe”:

„Art. 70. 1. Bank uzależnia przyznanie kredytu od zdolności kredytowej kredytobiorcy. Przez zdolność kredytową rozumie się zdolność do spłaty zaciągniętego kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w umowie. Kredytobiorca jest obowiązany przedłożyć na żądanie banku dokumenty i informacje niezbędne do dokonania oceny tej zdolności.”