



Wołomin, dnia 21.07.2021 r.

Gmina Wołomin

UL. OGRODOWA 4, 05 – 200 WOŁOMIN

TEL. 22 763-30-71 FAX. 22 763-30-66

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA NR IV

Dotyczy: zamówienia pod nazwą: „Kompleksowa obsługa bankowa Gminy”

Zamawiający – Gmina Wołomin przekazuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami:

1. Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie w miejsce lokat ON, możliwość oprocentowania wolnych środków na rachunku bieżącym miesięczną stopą oprocentowania?

Ad1. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych jest już w Kryteriach oceny ofert w punkcie 4

2. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero. Kwestia ta jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

Ad2. Zamawiający wyraża zgodę na zapis że w przypadku, gdy stawka WIBOR-1M osiągnie poziom poniżej 0 (zera) to do czasu osiągnięcia przez tę stawkę wartości dodatniej, do wyliczenia oprocentowania kredytu przyjęta zostanie stawka równa 0 (zero)

3. Czy Gmina zgadza się na weksel in blanco jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym?

Ad3. Gmina zgadza się na weksel in blanco jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym

Skarbnik

Bożena Wielgolaska