

W odpowiedzi na zapytania do postępowania: Kompleksowa obsługa bankowa oraz udzielenie i obsługa kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w latach 2020 – 2025 dla Zakładu Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. w Świnoujściu:

86. W związku z sytuacją, iż Państwa kasa będzie zamykana w przyszłym roku, Czy możliwe jest zatem by zamiast oddziału banku otworzyć dla Państwa Punkt Kasowy prowadzony przez podwykonawcę banku? Pełna operacyjność była by realizowana przez taki Punkt Kasowy w zakresie wpłat i wypłat a oddział banku byłby jedynie dedykowany do obsługi w sporadycznych sytuacjach. Osoby trzecie również realizowały by wpłaty przez Punkt Kasowy prowadzony dla Państwa przez podwykonawcę banku. Oddział banku mógłby wówczas być jedynie dedykowany do obsługi gdyby sytuacja tego wymagała (np. awaria Punktu Kasowego naszego podwykonawcy) – **NIE**.

87. Co oznacza, że Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie odrębnych umów na obsługę bankową – czyli umowa rachunku bankowego ma zawierać w sobie udzielenie kredytu i identyfikację płatności i bankowość elektroniczną? – **odpowiedź w załączniku nr 3 i pkt. 18.5 SIWZ.**

88. Ze względu na pojawienie się informacji o zamiarze zamknięcia przez Państwa Punktu Kasowego prowadzonego w Państwa budynku (co nie było wcześniej ujęte w specyfikacji zapytania) prosimy o uzasadnienie czym podyktowane jest brak zgody na obsługę w Punkcie Kasowym, który będzie pełnił taką samą rolę przy obsłudze gotówkowej jak oddział własny banku? – **NIE DOTYCZY SIWZ.**

89. W odpowiedzi nr 14 gdzie poproszono Państwa o podanie ilości wszystkich wpłat i wypłat gotówkowych została przekazana informacja iż jest to 5300 szt do 5 500 szt – czy ta liczba dotyczy tylko wpłat gotówkowych? A ile w takim razie jest wypłat gotówkowych? – **OBECNIE BRAK WYPŁAT GOTÓWKOWYCH, NIE MOŻEMY OKRESLIĆ JAK BĘDZIE W PRZYSZŁOŚCI.**

90. Dodatkowym zabezpieczeniem prawnym kredytu będzie: pełnomocnictwo do dysponowania rachunkami bieżącymi prowadzonymi w Banku – **BRAK ZGODY.**

91. Bank rokrocznie w terminie do 30.06 dokona przeglądu ekspozycji kredytowej i oceny kondycji ekonomiczno-finansowej Kredytobiorcy, i w przypadku zaistnienia niekorzystnych zdarzeń w spółce, negatywnej oceny wyników finansowych, a w szczególności: braku rentowności lub naruszenia klauzul umownych, Bank zastrzega sobie prawo zmiany warunków finansowania, w tym kwoty i okresu funkcjonowania transakcji zawartych z Kredytobiorcą – **BRAK ZGODY.**

92. Kredytobiorca zobowiązuje się, że w okresie obowiązywania Umowy będzie dokonywać za pośrednictwem rachunków prowadzonych w Banku, rozliczeń transakcji handlowych i działalności operacyjnej (bez uwzględnienia zasileń z innych rachunków Kredytobiorcy i przebiegowań wewnętrznych), tak aby wartość tak liczonych średniomiesięcznych wpływów na rachunki w Banku stanowiła równowartość 100% przychodów Kredytobiorcy w tym okresie, jednak nie mniej niż 2.500.000zł. średniomiesięcznie. Bank będzie kontrolował

poziom realizacji tego zobowiązania w cyklu kwartalnym, poczynając od 3Q2020. W przypadku niedotrzymania tego zobowiązania przez Kredytobiorcę, Bank zastrzega sobie prawo do proporcjonalnego obniżenia dostępnej kwoty Kredytu do wysokości faktycznych wpływów – **BRAK ZGODY.**

93. Warunek uruchomienia/przedłużenia kredytu: przedłożenie zaświadczeń o braku zaległości wobec Urzędu Skarbowego i ZUS-u, stosownie do procedur Banku – **ODPOWIEDŹ W PYTANIU NR 46.**

94. Uprzejmie prosimy o wyrażenie zgody na przedłożenie przez Zamawiającego przed uruchomieniem/przedłużeniem kredytu oświadczenia o braku zaległości w płatnościach wobec Urzędu Skarbowego i ZUS - **ODPOWIEDŹ W PYTANIU NR 68.**

PREZES
DYREKTOR NACZELNY


mgr inż. Małgorzata Bogdał