

Lidzbark Warmiński, dnia 03.10.2023 roku

Znak sprawy: FN.273.5.4.2023

Wg rozdzielnika

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Lidzbark Warmiński oraz jednostek organizacyjnych przez okres 5 lat**, znak sprawy: FN.273.5.2023

W imieniu Gminy Miejskiej Lidzbark Warmiński, zwanej dalej: „Zamawiającym”, zawiadamiam, że jeden z Wykonawców w dniu 27.09.2023 roku zwrócił się do Zamawiającego z pismem o udzielenie wyjaśnień. Poniżej przedstawiam treść zapytań zawartych w piśmie wraz z udzielonymi przez Zamawiającego wyjaśnieniami.

Zapytanie nr 1

1. W nawiązaniu do zapisów części III pkt 3 ppkt 2) prosimy o potwierdzenie, iż otwarcie rachunku będzie następowało nie później niż w dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego, w przypadku złożenia wniosku do godziny 11.00. W przypadku wniosku złożonego po godzinie 11.00 dopuszczalnego jest otwarcie rachunku w następnym dniu roboczym.

Wyjaśnienie:

Zamawiający nie potwierdza.

Zapytanie nr 2

2. W nawiązaniu do zapisów części III pkt 11 („Wymagania dodatkowe”) ppkt 5 prosimy o potwierdzenie, iż Zamawiający uzna za spełnienie warunku zapewnienie obsługi za pomocą elektronicznych systemów minimum w godzinach pracy Urzędu Miejskiego w Lidzbarku Warmińskim oraz obsługi kasowej w placówce Wykonawcy w dni robocze, w godzinach minimum 9:00-16:00.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza.

Zapytanie nr 3

3. Prosimy o podanie przewidywanej wysokości sald na rachunkach Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

Wyjaśnienie:

wysokości sald na rachunkach Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych		
średnio-dzienne saldo na podstawie ostatniego m-ca (września)	saldo na dzień 31.12.2022	saldo na dzień 31.08.2023 r.
7 063 796,68 zł	11 210 322,25 zł	6 403 824,66 zł

Zapytanie nr 4

4. Jeżeli zakres obsługi bankowej obejmuje wypłatę świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Lidzbarku Warmińskim prosimy o:
- 1) określenie przewidywanej średniomiesięcznej liczby świadczeń wypłacanych w placówkach Wykonawcy w formie gotówkowej,
 - 2) dopuszczenie poniższych rozwiązań umożliwiających wprowadzenie usprawnień w zakresie wypłaty świadczeń:
 - a) zmiana sposobu wypłaty z gotówkowej na bezgotówkową dla świadczeniobiorców posiadających rachunki bankowe,
 - b) otwieranie rachunków bankowych dla beneficjentów świadczeń (przy wsparciu Zamawiającego w postaci propagowania tego rozwiązania),
 - c) precyzyjne określanie przez Zamawiającego w tytule przelewu przedmiotu świadczenia, co ogranicza ryzyko nieuprawnionego objęcia świadczenia zajęciem egzekucyjnym,
 - d) ograniczenie liczby wypłat gotówkowych na rzecz wypłat z wykorzystaniem kart przedpłaconych,
 - e) w przypadku beneficjentów pobierających kilka rodzajów świadczeń oraz korzystających z wypłat w formie gotówkowej skumulowanie świadczeń w jedną wypłatę, co umożliwiłoby sprawniejszą obsługę w placówce.

Wskazujemy, że powyższe stanowiłoby istotną korzyść dla wszystkich uczestników procesu usprawniając system wypłat i zwiększając zadowolenie społeczne.

Wyjaśnienie:

Zakres obsługi nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Lidzbarku Warmińskim.

Zapytanie nr 5

5. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości wpłat gotówkowych, jakie miałyby być dokonywane w placówce Wykonawcy przez klientów / kontrahentów wpłacających na rachunki Gminy Miejskiej Lidzbark Warmiński.

Wyjaśnienie:

Nie dysponujemy takimi danymi dotyczącymi klientów / kontrahentów

Zapytanie nr 6

6. W nawiązaniu do zapisów części III pkt 12 ppkt 5 f) prosimy o potwierdzenie, że wskazana ilość średniomiesięcznych wypłat gotówkowych 15 szt / m-c dotyczy wszystkich wypłat realizowanych przez Zamawiającego i jego jednostki, a także ewentualnych petentów Zamawiającego.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza.

Zapytanie nr 7

7. Prosimy o określenie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, o jaką może występować Zamawiający w trakcie prowadzenia obsługi budżetu. Jeżeli Zamawiający nie jest w stanie określić tej kwoty, prosimy o potwierdzenie, że udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w kwocie przekraczającej 2 mln zł uwarunkowane będzie przeprowadzeniem analizy finansowej Zamawiającego oraz uzyskaniem pozytywnej decyzji kredytowej.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza.

Zapytanie nr 8

8. Prosimy o potwierdzenie, że coroczne udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza.

Zapytanie nr 9

9. Prosimy o potwierdzenie, że poprzez zapis części III pkt 7 Zamawiający oczekuje, iż w przypadku gdy suma marży i stopy WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, to Bank będzie przyjmował oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości 0,00%. Wskazana formuła określa bowiem oprocentowanie kredytu, a nie środków na rachunku bankowym.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza.

Zapytanie nr 10

10. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji), a co za tym idzie Zamawiający dopuszcza wprowadzenie w umowie stosownych klauzul regulujących te okoliczności.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza.

Zapytanie nr 11

11. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza.

Zapytanie nr 12

12. Prosimy o podanie informacji na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Wyjaśnienie:

Nie było umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2022 r.

Zapytanie nr 13

13. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- 1) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);
- 2) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- 3) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 4) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 5) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- 6) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Wyjaśnienie:

Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań, transakcji (innych niż wykazywane w kwocie długu).

Zapytanie nr 14

14. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy, ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza.

Zapytanie nr 15

15. Prosimy o dopuszczenie możliwości złożenia oferty w formie elektronicznej z wykorzystaniem poczty elektronicznej (przekazanie oferty na adres e-mail wskazany przez Zamawiającego). Oferta podpisana podpisami kwalifikowanymi zostałaby zabezpieczona hasłem, które Wykonawca przekaże Zamawiającemu po upływie terminu składania ofert. Powyższe rozwiązanie gwarantuje poufność ofert do momentu upływu terminu ich składania.

Wyjaśnienie:

Zamawiający dopuszcza złożenie oferty w formie elektronicznej z wykorzystaniem formy elektronicznej i opatrzonej za pomocą podpisu elektronicznego, na adres mailowy: um@lidzbarkw.pl.

Zapytanie nr 16

16. W nawiązaniu do zapisu części III pkt 9 prosimy o dopuszczenie możliwości pobierania przez Wykonawcę miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy wg standardów obowiązujących w Banku bez konieczności wystawiania przez Wykonawcę

faktury czy innego dokumentu o równoważnej treści dowodowej dotyczącej opłaty ryczałtowej. Banki standardowo nie wystawiają tego typu dokumentów za świadczone usługi. Powyższe nie ma istotnego znaczenia z punktu widzenia Zamawiającego, a dla Wykonawcy będzie stanowiło usprawnienie z uwagi na możliwość automatycznej obsługi.

Wyjaśnienie:

Zamawiający nie dopuszcza takiej możliwości.

Zapytanie nr 17

17. Z uwagi na krótki czas wyznaczony na przeprowadzenie analizy i złożenie oferty w przedmiotowym postępowaniu, prosimy o przesunięcie terminu składania oferty na 16.10.2023r.

Wyjaśnienie:

Zamawiający w dniu 29.09.2023 r. zmienił termin składania i otwarcia ofert na dzień: 17.10.2023 r.

Otrzymują:

- 1) Wykonawca,
- 2) Wszyscy Wykonawcy - Strona internetowa prowadzonego postępowania,
- 3) a/a

Z up. BURMISTRZA

Tomasz Nykiel
Z-ca Burmistrza