



Lidzbark Warmiński, dnia 04.11.2021 roku

Znak sprawy: FN.273.10.4.2021

Wg rozdzielnika

Dotyczy: Postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Lidzbark Warmiński oraz jednostek organizacyjnych przez okres 2 lat**, znak sprawy: FN.273.10.2021.

W imieniu Gminy Miejskiej Lidzbark Warmiński, zwanej dalej: „Zamawiającym”, zawiadamiam, że jeden z Wykonawców w dniu 29.10.2021 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. Zwracamy się z prośbą o wydłużenie do dnia 10.11.2021r. terminu składania ofert.

Wyjaśnienie nr 1

Zamawiający informuje, że w dniu 02.11.2021 roku wydłużył termin składania ofert, tj.:
Nowy termin składania ofert: do dnia: **17.11.2021** roku do godz. **12:00**,
Nowy termin otwarcia ofert: **17.11.2021** roku godz. **12:05**

Zapytanie nr 2

2. Czy możecie Państwo odstąpić od wymogu zakładania lokat nocnych (overnight), weekendowych i innych lokat terminowych?

Wyjaśnienie nr 2

Zamawiający podtrzymuje zapisy zapytania ofertowego.

Zapytanie nr 3

3. Czy zakres obsługi obejmuje wypłatę świadczeń dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej i Środowiskowego Domu Samopomocy? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie przewidywanej średniej ilości i wartości wypłat gotówkowych w poszczególnych dniach miesiąca kalendarzowego.

Wyjaśnienie nr 3

Zakres obsługi nie obejmuje wypłat świadczeń dla świadczeniobiorców MOPS i ŚDS.

Zapytanie nr 4

4. Czy obsługa świadczeniobiorców będzie mogła być prowadzona poza bankiem, jako przelew bezpośrednio na rachunek Świadczeniobiorcy, bądź za pośrednictwem kart przedpłaconych wydanych Beneficjentom świadczeń lub realizowana jako wypłaty gotówkowe przy użyciu karty debetowej wydanej do rachunku?

Wyjaśnienie nr 4

Ze względu na fakt, że Zamawiający (MOPS) aktualnie prowadzi samodzielnie obsługę wypłaty świadczeń dla świadczeniobiorców, Zamawiający wyraża zgodę na obsługę świadczeniobiorców poza bankiem, jako przelew bezpośrednio na rachunek Świadczeniobiorcy.

Zapytanie nr 5

5. Prosimy o podanie przewidywanej:

- a) liczby użytkowników bankowości elektronicznej;
- b) ilości rachunków (łącznie bieżących i pomocniczych) złotych i walutowych wraz z wyszczególnieniem walut;
- c) wartości średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach objętych zamówieniem (oddzielnie dla rachunków złotych i walutowych);
- d) średniomiesięcznej ilości przelewów wewnętrznych i zewnętrznych (w tym wyszczególnienie przelewów zwykłych, pilnych, SORBNET powyżej 1 MPLN i SORBNET poniżej 1 MLN);
- e) średniomiesięcznej ilości przelewów zagranicznych z podaniem średniej wartości kwoty jednostkowego przelewu (w tym wyszczególnienie SEPA, EOG w EUR i pozostałe);
- f) średniomiesięcznej ilości oraz wartość wpłat gotówkowych własnych;
- g) średniomiesięcznej ilości oraz wartość wpłat gotówkowych osób trzecich na rzecz Zamawiającego;
- h) średniomiesięcznej ilości oraz wartość wypłat gotówkowych;
- i) średniomiesięcznej ilości blankietów czekowych;
- j) średniomiesięcznej ilości i wartości przewalutowań ze wskazaniem na jakie waluty mają być dokonane przewalutowania;
- k) ilość opinii i zaświadczeń w ciągu roku;
- l) ilości kart płatniczych/obciążeniowych;
- m) jaka jest przewidywana liczba wirtualnych rachunków kontrahenckich.

Wyjaśnienie nr 5

Przewidywana:

a) liczba użytkowników bankowości elektronicznej:

UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	razem
6	5	4	4	2	3	24

b) ilość rachunków: tak jak w zapytaniu (pkt 12 ppkt 14 Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Lidzbark Warmiński do obsługi bankowej w latach 2022-2023 (wraz z ilością rachunków bankowych). Są to rachunki złotowe.

UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	razem
37	10	3	26	2	4	82

c) wartość średniomiesięcznego salda na wszystkich r-kach złotych

UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	razem
5.000.000,00	590.000,00	10.240,00	300.000,00	15.000,00	59.000,00	5 974 240,00

d) średniomiesięczna ilość przelewów wewnętrznych i zewnętrznych

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	razem
zwykłe	320	2000	37	742	40	96	3 235
pilne	2	0	0	0	0	0	2
SORBNET powyżej 1 mpln	1	0	0	0	0	0	1
SORBNET poniżej 1 MLN	1	0	0	0	0	0	1
Razem:							3 239

e) średniomiesięczna ilość przelewów zagranicznych

UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	Razem
1	0	0	0	0	2	3

f) średniomiesięczna ilość oraz wartość wpłat gotówkowych własnych

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	Razem
Ilość	22	5	0	8	0	4	39
wartość	10.000,00	14.000,00		4.300,00		6.000,00	34.300,00

g) średniomiesięczna ilość oraz wartość wpłat gotówkowych osób trzecich

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	Razem
Ilość	5	0	0	0	0	0	5
wartość	500,00						500,00

h) średniomiesięczna ilość oraz wartość wypłat gotówkowych własnych

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	Razem
Ilość	8	9	0	4	0	1	22
wartość	12.000,00	67.000,00		3.650,00		25.000,00	107.650,00

i) średniomiesięczna ilość blankietów czekowych

Zamawiający aktualnie nie korzysta z blankietów czekowych .

j) średniomiesięczna ilość i wartość przewalutowań ze wskazaniem walut

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	Razem
Ilość	1	0	0	0	0	0	1
wartość	2.500,00 euro						2.500,00 euro
waluta	EUR						EUR

k) ilość opinii i zaświadczeń w ciągu roku

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	Razem
Ilość	5	0	0	3	0	1	6

l) ilość kart płatniczych

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	Razem
Ilość	1	0	0	0	0	0	1

m) liczba wirtualnych rachunków kontrahenckich

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	Razem
Ilość	7.300 szt.	0	0	0	0	0	7.300 szt.

Zapytanie nr 6

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

- 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);
- 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);
- umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- inne wieloletnie zobowiązania, 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 nr 6

NIE, Zamawiający nie posiada wieloletnich zobowiązań (innych niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- 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;

- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od **Gminy**, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat;
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym;
- d) inne wieloletnie zobowiązania, 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).

Zapytanie nr 7

7. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Wyjaśnienie nr 7

Zamawiający po 31.12.2020r. nie zawarł umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.).

Zapytanie nr 8

8. 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 nr 8

Zamawiający potwierdza, 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.

Zapytanie nr 9

9. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:

- 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
- 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%

- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy?

Wyjaśnienie nr 9

NIE.

Zapytanie nr 10

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Wyjaśnienie nr 10

Zamawiający potwierdza, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Zapytanie nr 11

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.

Powyższa kwestia 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.

Wyjaśnienie nr 11

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie w umowie kredytu klauzuli mówiącej, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero.

Zapytanie nr 12

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

Wyjaśnienie nr 12

Zamawiający potwierdza, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Otrzymują:

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

Z up. BURMISTRZA

Piotr Łazowski
Z-ca Burmistrza