

Lidzbark Warmiński, dnia 03.10.2023 roku

Znak sprawy: FN.273.5.5.2023

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. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych opartych o wzory banku wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami powszechnie obowiązującego prawa, w tym ustawą o usługach płatniczych czy ustawa - Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Wyjaśnienie:

Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie umowy opartej o wzór banku, gdy będzie ona zgodna z postanowieniami zapytania ofertowego oraz oferty.

Zapytanie nr 2

2. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość szkolenia z bankowości elektronicznej w trybie online? Szkolenia prowadzone są przez wykwalifikowanych specjalistów i poruszają kwestie kluczowe z punktu widzenia osób korzystających na co dzień z systemu. Zostały przygotowane w taki sposób, by krok po kroku pokazać działanie i funkcje systemu, a tym samym pomóc użytkownikowi sprawnie poruszać się w systemie i korzystać z jego możliwości. Tematy szkoleń obejmują pełen wachlarz zagadnień, zarówno podstawowych, takich jak logowanie do systemu, jak i bardziej zaawansowanych. Sesje szkoleniowe prowadzone są w języku polskim, poprzez platformę. Szkolenia opisane powyżej rozpoczęte byłyby już na etapie wdrożenia współpracy i potem byłyby dostępne dla pracowników Zamawiającego w trakcie obsługi w zależności od potrzeb. Prosimy o dopuszczenie powyżej opisanego procesu dla szkoleń.

Wyjaśnienie:

Tak, Zamawiający dopuszcza możliwość szkolenia z bankowości elektronicznej w trybie online.

Zapytanie nr 3

3. Proszę o potwierdzenie, że przez „druki czeków elektronicznych” Zamawiający rozumie dyspozycję/zlecenie wypłaty w sposób elektroniczny.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza.

Zapytanie nr 4

4. Prosimy o potwierdzenie, że podana ilość przelewów wychodzących na rachunki w innych bankach w to ilość przelewów eliksir. Prosimy także o podanie ilości wychodzących przelewów Sorbnet.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza, że podana ilość przelewów wychodzących na rachunki w innych bankach w to ilość przelewów eliksir. Ilość wychodzących przelewów Sorbnet to max 20.

Zapytanie nr 5

5. Prosimy o podanie średniomiesięcznej wartości wpłat gotówkowych oraz liczbę jednostek dokonujących tego typu transakcji.

Wyjaśnienie:

Nazwa jednostki	średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych
Urząd Miejski w Lidzbarku Warmińskim	130 000,00 zł
Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Lidzbarku Warmińskim	16 500,00 zł
Środowiskowy Dom Samopomocy w Lidzbarku Warmińskim	0,00 zł
Centrum Usług Wspólnych w Lidzbarku Warmińskim	1 250,00 zł
Miejska Biblioteka Pedagogiczna w Lidzbarku Warmińskim	50,00 zł
Ośrodek Sportu i Rekreacji w Lidzbarku Warmińskim	4 000,00 zł
Przedszkole nr 5 "Piąteczka" w Lidzbarku Warmińskim	0,00 zł
Szkoła Podstawowa Nr 1 w Lidzbarku Warmińskim	0,00 zł
Szkoła Podstawowa Nr 3 w Lidzbarku Warmińskim	0,00 zł
Zespół Szkolno-Przedszkolny w Lidzbarku Warmińskim	0,00 zł
Miejska Biblioteka Publiczna w Lidzbarku Warmińskim	0,00 zł
Lidzbarski Dom Kultury w Lidzbarku Warmińskim	23 280,00 zł

Zapytanie nr 6

6. Prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych w PLN realizowanych w oddziałach z podziałem na liczbę wpłat o wartości pojedynczej wpłaty do 5.000 zł i powyżej 5.000 zł.

Wyjaśnienie:

Nazwa jednostki	Wpłaty gotówkowe roczna ilość o wartości pojedynczej wpłaty:	
	do 5.000,00 zł	powyżej 5.000,00 zł
Urząd Miejski w Lidzbarku Warmińskim	408	89
Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Lidzbarku Warmińskim	12	72
Środowiskowy Dom Samopomocy w Lidzbarku Warmińskim	0	0

Centrum Usług Wspólnych w Lidzbarku Warmińskim	24	0
Miejska Biblioteka Pedagogiczna w Lidzbarku Warmińskim	2	0
Ośrodek Sportu i Rekreacji w Lidzbarku Warmińskim	84	0
Przedszkole nr 5 "Piąteczka" w Lidzbarku Warmińskim	0	0
Szkoła Podstawowa Nr 1 w Lidzbarku Warmińskim	0	0
Szkoła Podstawowa Nr 3 w Lidzbarku Warmińskim	0	0
Zespół Szkolno-Przedszkolny w Lidzbarku Warmińskim	0	0
Miejska Biblioteka Publiczna w Lidzbarku Warmińskim	0	0
Lidzbarski Dom Kultury w Lidzbarku Warmińskim	3	27

Zapytanie nr 7

7. Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym?

Wyjaśnienie:

TAK, Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym

Zapytanie nr 8

8. Prosimy o informację jakie było średnioroczne wykorzystanie kredytu w 2022r i jakie jest planowane na kolejne lata obowiązywania umowy

Wyjaśnienie:

Średnioroczne wykorzystanie kredytu w 2022r stanowiło kwotę 0,00 zł, planowane na kolejne lata obowiązywania umowy to kwota 2 mln rocznie, zgodnie z zapytaniem

Zapytanie nr 9

9. Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kwoty kredytu.

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza.

Zapytanie nr 10

10. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy kredytu stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

Wyjaśnienie:

Zamawiający nie potwierdza.

Zapytanie nr 11

11. Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy,

rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2021 i 31/12/2022, jaki % zadłużenia jest oparty o stopę stałą.

Wyjaśnienie:

Lp.	Kredytodawca	rodzaj finansowania	data zapadalności	kwota pierwotna kredytu	stan na 31/12/2021	stan na 31/12/2022	%zadłużenia oparty o stałą stopę
1.	BGK	KREDYT	31.12.2026	826 252,00	354 156,00 zł	236 132,00 zł	0
2.	BOŚ S.A.	KREDYT	30.06.2020	2 844 700,00	412,00 zł	0,00 zł	0
3.	BGK	KREDYT	31.12.2026	8 252 400,00	3 536 720,00 zł	2 947 260,00 zł	0
4.	Bank Pocztowy S.A.	KREDYT	31.12.2027	6 085 742,00	2 607 342,00 zł	2 172 542,00 zł	0
5.	SGB-Bank S.A.	KREDYT	31.12.2028	5 719 974,00	2 858 374,00 zł	2 449 574,00 zł	0
6.	BGK	KREDYT	31.12.2027	4 749 000,00	2 349 000,00 zł	1 949 000,00 zł	0
7.	SGB-Bank S.A.	KREDYT	31.12.2030	5 950 000,00	4 450 000,00 zł	3 950 000,00 zł	0
8.	BGK	KREDYT	31.12.2029	5 000 000,00	4 000 000,00 zł	3 500 000,00 zł	0
9.	ING Bank Śląski S.A.	KREDYT	31.03.2035	10 000 000,00	9 300 000,00 zł	8 600 000,00 zł	0
10.	BANK SPÓŁDZIELCZY	KREDYT	31.12.2032	3 000 000,00	0,00 zł	3 000 000,00 zł	0
11.	PKO BP S.A	OBLIGACJE	25.11.2028	1 000 000,00	0,00 zł	1 000 000,00	0
12.	PKO BP S.A	OBLIGACJE	25.11.2033	1 000 000,00	0,00 zł	1 000 000,00	0
13.	PKO BP S.A	OBLIGACJE	25.11.2035	2 000 000,00	0,00 zł	2 000 000,00	0

Zapytanie nr 12

12. Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych. Jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie zapadalności oraz krótkim opisem czego dotyczyły poręczenia.

Wyjaśnienie:

Lp	Podmiot	Przedmiot umowy	Pierwotna kwota poręczenia	saldo na koniec 2022	termin zapadalności
1.	WTBS Sp. z o. o.	umowa o kredyt na przedsięwzięcie inwestycyjno-budowlane: budowa budynku	2 100 000,00	1 785 786,63	2047 r.

		mieszkalnego w Lidzbarku Warmińskim			
2.	WTBS Sp. z o. o.	umowa o kredyt na przedsięwzięcie inwestycyjno-budowlane: budowa trzech budynków mieszkalnych wielorodzinnych w Lidzbarku Warmińskim	1 323 000,00	1 176 989,22	2054 r.
3.	WTBS Sp. z o. o.	umowa o kredyt na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego, tj. na budowę dwóch budynków mieszkalnych w Lidzbarku Warmińskim	130 000,00	73 929,33	2042 r.
4.	WTBS Sp. z o. o.	umowa o kredyt na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego budowa budynku mieszkalnego w Lidzbarku Warmińskim	476 000,00	292 833,33	2042 r.
5.	WTBS Sp. z o. o.	umowa o kredyt na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjno-budowlanego ze środków Krajowego Funduszu Mieszkaniowego budowa budynku mieszkalnego w Lidzbarku Warmińskim	476 000,00	281 385,42	2039 r.

Zapytanie nr 1 3

13. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2022 oraz planowanych na przyszłe lata.

Wyjaśnienie:

Zamawiający korzysta z leasingu. Obciążenia za 2022 rok to kwota 27.135,54 zł. Zamawiający na przyszłe lata nie planuje wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu.

Zapytanie nr 1 4

14. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Wyjaśnienie:

Zamawiający nie posiada zobowiązania pozabilansowego.

Zapytanie nr 15

15. Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023/2024.

Wyjaśnienie:

Wykaz w załączeniu

Zapytanie nr 16

16. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

- a) przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

Wyjaśnienie:

Tak Zamawiający wyraża zgodę.

- b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy;

Wyjaśnienie:

Tak Zamawiający wyraża zgodę.

- c) uzyskania przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

Wyjaśnienie:

Zamawiający potwierdza, że udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w kwocie przekraczającej 2 mln zł uwarunkowane będzie pozytywnym wynikiem oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank

Otrzymują:

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

Z up. BURMISTRZA

Tomasz Nykiel
Z-ca Burmistrza