



Lidzbark Warmiński, dnia 04.11.2021 roku

Znak sprawy: FN.273.10.5.2021

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. Prosimy o podanie średniego salda (miesięcznie) jakie będzie utrzymywane na rachunkach Zamawiającego w PLN oraz prognozowane saldo na 31 grudzień.

Wyjaśnienie nr 1

Średnie saldo (miesięcznie) na rachunkach Zamawiającego w PLN oraz prognozowane saldo na 31 grudzień:

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK	Razem
Średnie saldo (miesięcznie)	5 000 000,00	590.000,00	10.240,00	350.000,00	15.000,00	59.000,00	6.024.240,00
Saldo na 31.12	6.000.000,00	10.000,00	3.000,00	150.000,00	20.000,00	37.000,00	6.220.000,00

Zapytanie nr 2

2. Prosimy o wskazanie przewidywanej ilości przelewów wysokokwotowych Sorbnet (powyżej 1mPLN) średniomiesięcznie.

Wyjaśnienie nr 2

Przewidywana ilości przelewów wysokokwotowych Sorbnet (powyżej 1mPLN) średniomiesięcznie.

UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK
1 szt	0	0	0	0	0

Zapytanie nr 3

3. Prosimy o podanie ilości użytkowników w bankowości internetowej

Wyjaśnienie nr 3

Ilość użytkowników w bankowości internetowej:

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

Zapytanie nr 4

4. Prosimy o podanie informacji czy wpłaty/wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to czy stanowi powyżej 5 % średnio w całości wpłaty i wypłaty?

Wyjaśnienie nr 4

Wpłaty/wypłaty zawierają bilon i stanowi on powyżej 5% średnio w całości wpłaty i wypłaty.

Zapytanie nr 5

5. Czy Zamawiający przewiduje realizowanie wpłat lub wypłat w walutach obcych, jeśli tak prosimy o wskazanie w jakich walutach oraz podanie średniej wartości wpłaty/wypłaty i ilości średniomiesięcznie?

Wyjaśnienie nr 5

Zamawiający nie przewiduje realizowania wpłat lub wypłat w walutach obcych.

Zapytanie nr 6

6. Prosimy o podanie szacowanej ilości realizowanych przelewów zagranicznych z podziałem na waluty średniomiesięcznie.

Wyjaśnienie nr 6

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

Zapytanie nr 7

7. Prosimy o podanie średniomiesięcznie : a) ilości wpłat i wypłat realizowanych przez osoby trzecie (m.in. patentów B) wolumenu wpłat i wypłat realizowanych na rzecz osób trzecich C) wolumenu wpłat i wypłat własnych

Wyjaśnienie nr 7

Średniomiesięcznie:

A) ilości wpłat i wypłat realizowanych przez osoby trzecie (m.in. patentów)

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK
Ilość wpłat	5	0	0	0	0	0
Ilość wypłat	0	0	0	0	0	0

B) wolumenu wpłat i wypłat realizowanych na rzecz osób trzecich

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK
Wolumen wpłat	500 zł	0	0	0	0	0
Wolumen wypłat	0	0	0	0	0	0

C) wolumenu wpłat i wypłat własnych

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK
Wartość wpłat	10.000,00	14.800,00	0	4.300,00	0	6.000,00
Wartość wypłat	12.000,00	67.000,00	0	3.650,00	0	0

Zapytanie nr 8

8. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość prowadzenia obsługi kasowej w dedykowanym punkcie kasowym prowadzonym przez Zewnętrznego Operatora na zlecenie Banku ?

Wyjaśnienie nr 8

Zamawiający nie dopuszcza możliwości prowadzenia obsługi kasowej w dedykowanym punkcie kasowym prowadzonym przez Zewnętrznego Operatora na zlecenie Banku ?

Zapytanie nr 9

9. Czy Zamawiający dysponuje miejscem w którym miałyby być prowadzony punkt kasowy, jeśli tak prosimy o podanie powierzchni punktu, ceny za m2?

Wyjaśnienie nr 9

Zamawiający nie dysponuje miejscem w którym miałyby być prowadzony punkt kasowy.

Zapytanie nr 10

10. Prosimy o podanie informacji w jakich godzinach ma być czynny punkt kasowy?

Wyjaśnienie nr 10

7.00-16.00

Zapytanie nr 11

11. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat do wpłatomatu?

Wyjaśnienie nr 11

Zamawiający nie dopuszcza możliwości realizacji wpłat do wpłatomatu.

Zapytanie nr 12

12. Prosimy o podanie szacowanej ilości wydanych art. spersonalizowanych, debetowych i obciążeniowych ze wskazaniem wysokości limitu na tych kartach.

Wyjaśnienie nr 12

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK
Ilość	1	0	0	0	0	0
limit	5.000,00					

Zapytanie nr 13

13. Prosimy o podanie szacowanej ilości przychodzących płatności masowych

Wyjaśnienie nr 13

Szacowana ilość przychodzących płatności masowych wynosi około 500 średniomiesięcznie.

Zapytanie nr 14

14. Prosimy o podanie szacowanej ilości realizowanych czeków średniomiesięcznie

Wyjaśnienie nr 14

Zamawiający aktualnie nie korzysta z blankietów czekowych .

Zapytanie nr 15

15. Prosimy o podanie szacowanej ilości wydanych opinii/zaświadczeń w ciągu roku

Wyjaśnienie nr 15

Szacowana ilość wydanych opinii/zaświadczeń w ciągu roku:

	UM	MOPS	ŚDS	CUW	MBP	LDK
Ilość	5	0	0	3	0	

Zapytanie nr 16

16. Prosimy o potwierdzenie, że kredyt będzie udzielony na podstawie odrębnego wniosku Zamawiającego po zbadaniu sytuacji finansowej Zamawiającego?

Wyjaśnienie nr 16

Zamawiający nie potwierdza, że kredyt będzie udzielony na podstawie odrębnego wniosku Zamawiającego po zbadaniu sytuacji finansowej Zamawiającego.

Zgodnie z zapisami zapytania ofertowego ust. 3 pkt.7:

„3. Przedmiot zamówienia obejmuje wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Miejskiej Lidzbark Warmiński oraz podległych jednostek organizacyjnych, obejmującej bieżącą obsługę bankową w tym:

(...)

7) udzielanie zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej. Na rok 2022 jest to kwota 2 000 000,00 złotych. Uruchomienie tego kredytu powinno następować bez prowizji i opłat. Oprocentowanie kredytu powinno być oparte na stawce WIBOR 1 M. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania kredytu stanowić będzie sumę stawki WIBOR 1 M i stałej marży podanej przez wykonawcę w ofercie,.”

Zapytanie nr 17

17. Prosimy o zestawienie zobowiązań w podziale na kwotę, tenor, zabezpieczenia i nazwę instytucji finansującej

Wyjaśnienie nr 17

Lp	Nazwa Banku	Kwota	TENOR		zabezpieczenie
			data udzielenia	data spłaty	
1.	BGK	826 252,00	26.03.2012	31.12.2026	weksel
3.	BGK	8 252 400,00	26.03.2012	31.12.2026	weksel
4.	Bank Pocztowy	6 085 742,00	04.06.2013	31.12.2027	weksel
5.	SGB Bank	5 719 974,00	09.06.2014	31.12.2028	weksel
7.	BGK	4 749 000,00	17.08.2015	31.12.2027	weksel
8.	SGB Bank	5 950 000,00	27.08.2018	31.12.2030	weksel
9.	BGK	5 000 000,00	05.08.2019	31.12.2029	weksel
10.	ING Bank	10 000 000,00	01.06.2020	31.03.2035	weksel

Zapytanie nr 18

18. Prosimy o potwierdzenie , że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową – proszę o potwierdzenie czy Skarbnik złoży Kontrasygnatę na obu dokumentach? Czy suma wekslowa będzie stanowiła 150% wartości kredytu (jeśli nie to jakie będzie pokrycie)?

Wyjaśnienie nr 18

POTWIERDZAMY, że zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej. Suma wekslowa będzie stanowiła 150% wartości kredytu.

Zapytanie nr 19

19. Prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę , żeby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym procesowane było na podstawie odrębnego wniosku kredytowego, a także z uwzględnieniem:

- 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;
- b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu na dany rok budżetowy;
- 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 nr 19

Zgodnie z wyjaśnieniami nr 16.

Zapytanie nr 20

20. COVID – wpływ na finanse jednostki m.in.:

- Czy jednostka poniosła znaczące wydatki związane z pandemią? Proszę o podanie rodzaju wydatków oraz łącznej kwoty tych wydatków.
- Czy jednostka wspierała finansowo szpitale w swoim regionie w trakcie pandemii? Jeśli tak, to jakie poniosła w związku z tym koszty?
 - Czy jednostka była zmuszona do obniżenia planowanych wydatków majątkowych w związku z pandemią, czy wstrzymano realizację kluczowych projektów infrastrukturalnych? Jeśli tak to na jakim poziomie wygenerowano oszczędności?
- Wpływ Covid na wpływy podatkowe jednostki (ulgi, udogodnienia dla przedsiębiorstw).

Wyjaśnienie nr 20

Zamawiający wyjaśnia, że:

- jednostka nie poniosła znaczących wydatków związanych z pandemią,
- jednostka nie wspierała finansowo szpitali w swoim regionie w trakcie pandemii.
- jednostka nie była zmuszona do obniżenia planowanych wydatków majątkowych w związku z pandemią i nie wstrzymano realizacji kluczowych projektów infrastrukturalnych.
- Covid miał ujemny wpływ na wpływy podatkowe jednostki. Udzielane były ulgi i udogodnienia dla przedsiębiorstw na podstawie Uchwały Nr XXXV/232/2020 Rady Miejskiej w Lidzbarku Warmińskim z dnia 31 grudnia 2020 roku w sprawie zwolnienia z części podatku od nieruchomości gruntów, budynków i budowli związanych z działalnością gospodarczą oraz przedłużenia terminu płatności podatku od nieruchomości

Zapytanie nr 21

21. Prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do 09.11.2021

Wyjaśnienie nr 21

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**

Otrzymują:

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

Z up. BURMISTRZA

Piotr Łazowski
Z-ca Burmistrza