

Łódź, dnia 8 grudnia 2020 r.

**Zarząd Powiatu
Łódzkiego Wschodniego**

.....
Nazwa wykonawcy

.....
Adres wykonawcy

Zarząd Powiatu Łódzkiego Wschodniego zawiadamia, że jeden z wykonawców biorących udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia na „Bankową obsługę budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego” przeprowadzanego na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.), zwrócił się z prośbą o wyjaśnienie zapytania ofertowego.

Zarząd Powiatu Łódzkiego Wschodniego przekazuje treść zapytania z wyjaśnieniami wszystkim wykonawcom, którym przekazano zapytanie ofertowe, bez ujawniania źródeł zapytania. W związku z tym, iż zapytanie ofertowe zostało zamieszczone na stronie internetowej, treść zapytania wraz z wyjaśnieniami zamieszcza się na tej stronie.

Wykonawca zwrócił się z następującym pytaniem – wątpliwością dotyczącą wyjaśnienia treści zapytania ofertowego.

SKARBNIK POWIATU
[Podpis]
mgr Barbara S. Sienkiewicz

Zapytanie Nr 1

Pytanie 1.

Prosimy o podanie ilości i rodzaju kart płatniczych możliwych do wydania w trakcie obsługi.

Wyjaśnienie Zarządu

W trakcie obsługi bankowej budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego do oszacowania przedmiotu zamówienia Powiat brał pod uwagę wydanie dwóch kart płatniczych: jedną kartę dla potrzeb Powiatowego Centrum Pomocy Rodzinie, a drugą ewentualnie dla Starostwa Powiatowego w Łodzi.

Pytanie 2.

Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość stosowania dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego lub innej formy dyspozycji w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

Wyjaśnienie Zarządu

Wyrażamy zgodę na stosowanie dyspozycji wpłaty składanej przez Zamawiającego lub innej formy dyspozycji w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

Pytanie 3.

Czy zamawiający dopuszcza wykorzystanie składania elektronicznej formy wypłaty gotówkowej własnej na rzecz Zamawiającego w miejsce czeku gotówkowego? Zlecenia będą składane poprzez system bankowości elektronicznej z możliwością odbioru gotówki w placówce Wykonawcy posiadającego obsługę gotówkową.

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający dopuszcza wykorzystanie elektronicznej formy wypłaty gotówkowej własnej na rzecz Zamawiającego w miejsce czeku gotówkowego.

Pytanie 4.

Prosimy o potwierdzenie, że przedmiot zamówienia obejmuje wypłaty na rzecz posiadacza rachunku i Wykonawca nie będzie zobowiązany do dokonywania wypłat żadnych świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich.

Wyjaśnienie Zarządu

Przedmiot zamówienia obejmuje wypłaty na rzecz posiadacza rachunku.

Pytanie 5.

Prosimy o potwierdzenie, że przedmiot zamówienia obejmuje jedynie wpłaty gotówkowe własne dokonywane przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne.

Wyjaśnienie Zarządu

Przedmiot zamówienia obejmuje jedynie wpłaty gotówkowe własne dokonywane przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne.

Pytanie 6.

Dotyczy zapisu w pkt 3 ppkt 3.1 ust. 13) litera m) - prosimy o wykreślenie dostarczania terminali płatniczych. Nie są to urządzenia związane z funkcjonowaniem bankowości elektronicznej.

Wyjaśnienie Zarządu

W punkcie 3 ppkt 3.1 ust. 13) litera m) wykreśla się dostarczenie terminali płatniczych. Przedmiot zamówienia nie obejmuje dostarczania i zainstalowania terminali płatniczych do Zamawiającego; tego zapisu w zapytaniu być nie powinno. Obecnie Zamawiający jest wyposażony w terminale w ramach Programu Polska Bezgotówkowa.

Pytanie 7.

Prosimy o odstąpienie od obsługi poza kolejnością.

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający odstępuje od obsługi Zamawiającego poza kolejnością.

Pytanie 8.

Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN, a rachunki walutowe oprocentowane będą wg zasad stosowanych w banku Wykonawcy.

Wyjaśnienie Zarządu

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych podane w ofercie dotyczy rachunków bankowych prowadzonych w PLN. Jeżeli wystąpi konieczność otwarcia rachunku walutowego w trakcie obsługi bankowej, wówczas rachunki walutowe oprocentowane byłyby według zasad stosowanych w banku Wykonawcy.

Pytanie 9.

Czy w przypadku wygrania postępowania, Wykonawca może zawrzeć umowę obejmującą wszystkie jednostki organizacyjne Powiatu Łódzkiego Wschodniego jedynie z Powiatem działającym również w imieniu pozostałych jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej?

Wyjaśnienie Zarządu

Tak. W przypadku wygrania postępowania Wykonawca może zawrzeć umowę obejmującą wszystkie jednostki organizacyjne Powiatu Łódzkiego Wschodniego jedynie z Powiatem, działającym w imieniu pozostałych jednostek nieposiadających osobowości prawnej.

Pytanie 10.

Prosimy o informację czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym?

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający i jego jednostki organizacyjne posiadają możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym.

Pytanie 11.

Prosimy o modyfikację formularza ofertowego w zakresie opłaty ryczałtowej i uwzględnienie w formularzu jedynie miesięcznej kwoty opłaty ryczałtowej za obsługę lub ujednolicenie podanej ilości operacji do skali miesiąca co pozwoli na wyliczenie sumy opłat i prowizji miesięcznie i wskazanie kwoty miesięcznego ryczałtu.

Wyjaśnienie Zarządu

Formularz ofertowy zawarty w zapytaniu ofertowym ma służyć do określenia ceny za przedmiot zamówienia i wyłonieniu wykonawcy. Z uwagi na ilość operacji skalkulowanych w sztukach w kolumnie 2:

w pkt 5 – prowizja bankowa od wypłat gotówkowych dokonywanych przez posiadacza rachunku - 257 sztuk na rok, a średnio miesięcznie - 21,42 ~ 22 sztuki;

w pkt 6 – opłata za przelew w wersji elektronicznej (za 1 szt.) w ramach tego samego banku - 9.433 szt. na rok, a średnio miesięcznie – 786,08 ~ 787 sztuk;

w pkt.7 – opłata za przelew w wersji elektronicznej (za 1 szt.) do obcego banku – 23.585 szt. na rok, a średnio miesięcznie – 1.965,42 ~ 1.966 sztuk;

w pkt. 8 – opłata za czek gotówkowy – 239 szt. na rok, a średnio miesięcznie – 19,92 ~ 20 szt.

Wobec wyżej wykazanych różnic Formularz ofertowy „Bankowa obsługa budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego zostaje zmodyfikowany i przedstawia się jak poniżej:

Nazwa i pieczęć

FORMULARZ OFERTOWY

„Bankowa obsługa budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego”

1. Nazwa i siedziba Oferenta:

.....
.....

2. Oferujemy wykonanie całości przedmiotu zamówienia zgodnie z zapytaniem ofertowym,
tj.:

I. Opłaty i prowizje (wyrażone w złotych) – suma – (P1)	Ilość operacji skalkulowanych w szt. (na rok)	Ilość operacji skalkulowanych w szt. (na miesiąc)	Kwota jednostkowa w zł	Suma opłat i prowizji miesięcznie w zł (3 x 4)
1	2	3	4	5
1) Opłata za otwarcie rachunku bieżącego (za 1 rachunek)	1	1		
2) Opłata za otwarcie rachunku pomocniczego (za jeden rachunek)	1	1		
3) Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bieżącego (za jeden rachunek)	1	1		
4) Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku pomocniczego (za jeden rachunek)	52	52		
5) Prowizja bankowa od wypłat gotówkowych dokonywanych przez posiadacza rachunku	257	22		
6) Opłata za przelew w wersji elektronicznej (za 1 szt.) w ramach tego samego banku	9.433	787		
7) Opłata za przelew w wersji elektronicznej (za 1 szt.) do obcego banku	23.585	1.966		
8) Opłata za czek gotówkowy	239	20		
9) Opłata ryczałtowa za wszystkie ww. usługi dla wszystkich jednostek (cena jednostkowa = cena za 1 miesiąc)				
Wartość I. (P1) - suma				
II. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych (stawka WIBID 1/M * współczynnik, wyrażone w procentach)1 – (P2)				
III. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (stawka WIBOR 1M plus marża, wyrażone w procentach)2 – (P4)				

Uwaga: Wykonawca jest zobowiązany wypełnić tabelę w każdym wierszu, w przypadku nie pobierania opłat w którymkolwiek z wymienionych przypadków należy wpisać wartość „0”. Dla ważności oferty Wykonawca musi zaoferować wszystkie usługi podane w wierszach I-III.

Dla porównywalności ofert :

- 1 – kalkulując oprocentowanie należy uwzględnić odpowiednie stawki (WIBID 1/M) ogłoszone dnia 30 listopada 2020 r.
- 2 – oprocentowanie kredytu w rachunku winno zostać wyliczone z zastosowaniem stawki WIBOR 1M z dnia 30 listopada 2020 r.

.....
Miejscowość, data

.....
Podpisano

(osoby uprawnione do reprezentacji Oferenta lub osoby upoważnione przez Oferenta zgodnie z załączonymi pełnomocnictwami)

Pytanie 12.

Prosimy o podanie **maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym** w latach obejmujących obsługę, tj. 2021-2022 jaką Zamawiający zamierza/będzie zaciągać w ramach bankowej obsługi budżetu.

Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej (wynika to z art. 29 ust. 1 Ustawy Prawo Zamówień Publicznych oraz z art. 69 ustawy Prawo Bankowe).

Prosimy zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym na cały okres bankowej obsługi budżetu (na każdy rok), przy uwzględnieniu, że corocznie kwota kredytu będzie wykazana w uchwale budżetowej.

Wyjaśnienie Zarządu

Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym w 2020 roku została określona w uchwale budżetowej Powiatu Łódzkiego Wschodniego na 2020 rok na poziomie 1.500.000,00 zł.

W projekcie budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego na 2021 rok w § 13 uchwały budżetowej – upoważnia się Zarząd Powiatu Łódzkiego Wschodniego do samodzielnego zaciągania kredytów i pożyczek na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu do wysokości 1.500.000,00 zł.

Do oszacowania wartości przedmiotu zamówienia z uwagi na fakt, iż dotychczas od 2015 roku Powiat Łódzki Wschodni nie zaciągał kredytu w rachunku bieżącym, wyliczono maksymalnie kwotę 500.000,00 zł w m-cu III i IV 2021 r. i 500.000,00 zł w miesiącu III i IV 2022 roku.

Pytanie 13.

Czy Zamawiający jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc i poniesie koszty ustanowienia takiego zabezpieczenia?

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający wymieniając rodzaje zabezpieczeń kredytu w rachunku bieżącym, w tym oświadczenie o poddaniu się egzekucji, nie miał na myśli oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 Kodeksu postępowania cywilnego i na takie zabezpieczenie nie wyraża zgody.

Pytanie 14.

Prosimy o potwierdzenie że zarówno weksel jak i deklaracja wekslowa będą kontrasygnowane przez Skarbnika.

Wyjaśnienie Zarządu

Weksel in blanco stanowiący zabezpieczenie kredytu zaciągniętego przez Powiat Łódzki Wschodni nie podlega kontrasygnacie Skarbnika. Skarbnik nie jest osobą wskazaną do reprezentacji jednostki samorządu terytorialnego, co wynika z art. 262 ust.1 i ust. 2 ustawy o finansach publicznych, zatem weksel in blanco nie podlega kontrasygnacie

Skarbnika. Deklaracja wekslowa natomiast będzie kontrasygnowana przez Skarbnika Powiatu.

Pytanie 15.

Czy Zamawiający będzie przedstawiał w Banku przed zawarciem umowy o kredyt w rachunku bieżącym uchwałę Zarządu Powiatu w sprawie upoważnienia do podpisania weksla zabezpieczającego kredyt?

Wyjaśnienie Zarządu

Przed zawarciem umowy o kredyt w rachunku bieżącym Zamawiający będzie przedstawiał w Banku uchwałę Zarządu Powiatu Łódzkiego Wschodniego w sprawie upoważnienia do podpisania weksla in blanco w celu zabezpieczenia kredytu.

Pytanie 16.

Czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne (nie starsze niż 3 m-ce) zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US, przy czym zaświadczenie z US powinno obejmować również informacje o prowadzonych postępowaniach (w tym mających na celu ujawnienie zaległości podatkowych wraz z określeniem ich wysokości, egzekucyjnych w administracji, również w zakresie innym niż podatkowe zobowiązania, postępowaniach w sprawach o przestępstwa skarbowe lub wykroczenia skarbowe), informacje o okresach z których pochodzą zaległości i ich tytułach, oraz o podatkach, których termin płatności został odroczony lub których płatność została rozłożona na raty?

Wyjaśnienie Zarządu

Przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi do Banku dokumenty odzwierciedlające sytuację ekonomiczno - finansową Powiatu, tj. uchwałę budżetową oraz Wieloletnią Prognozę Finansową na lata objęte kredytem wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi oraz kwartalnych sprawozdań z realizacji planu dochodów i wydatków budżetowych, sprawozdań o stanie zobowiązań i o nadwyżce budżetowej, umożliwiających Bankowi ocenę zdolności kredytowej, a także aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu wobec ZUS i US.

Pytanie 17.

Czy Zamawiający w każdym roku budżetowym będzie przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym składał wniosek kredytowy i podpisywał nową umowę kredytową a udzielenie kredytu przez Bank będzie możliwe po dokonaniu oceny kondycji finansowej Zamawiającego?

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający w każdym roku budżetowym będzie przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym składał wniosek kredytowy i podpisywał nową umowę kredytową.

Pytanie 18.

Prosimy o wyrażenie zgody na zastosowanie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M z każdego dnia

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający wyraża zgodę na zastosowanie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M z każdego dnia.

Pytanie 19.

Prosimy o przedstawienie aktualnego wykazu zaciągniętych kredytów i pożyczek z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty, okresu kredytowania oraz zabezpieczenia.

Wyjaśnienie Zarządu

Zamawiający oświadcza, iż Powiat Łódzki Wschodni zaciągnął pożyczkę z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi w wysokości 261.325,00 zł. Wg stanu na dzień 31 grudnia 2019 r. pozostało do spłaty 126.189,00 zł. Na dzień 31 grudnia 2020 r. pozostanie do spłaty 54.081,00 zł.; żadnego innego zadłużenia Powiat Łódzki Wschodni nie posiada.

Pytanie 20.

Prosimy o przedstawienie wykazu udzielonych gwarancji i poręczeń z podaniem nazwy beneficjenta, kwoty gwarancji/poręczenia, kwoty wykorzystania, okresu obowiązywania oraz tytułu z jakiego gwarancja/poręczenie zostało udzielone.

Wyjaśnienie Zarządu

Powiat Łódzki Wschodni nie udzielał żadnych gwarancji i poręczeń.

Pytanie 21.

W jakich instytucjach Zamawiający posiada udziały/akcje, (proszę podać ich wartości, procentowy udział w kapitale podmiotu oraz numery regon)?

Wyjaśnienie Zarządu

Powiat Łódzki Wschodni nie posiada żadnych udziałów i akcji.

Pytanie 22.

Czy Powiat korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (factoring, forfaiting)? Jeśli tak prosimy o podanie zadłużenia z tego tytułu?

Wyjaśnienie Zarządu

Powiat Łódzki Wschodni nie korzystał i nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (factoring, forfaiting).

Pytanie 23.

Czy Powiat jest organem założycielskim/nadzorującym ZOZ/szpitala. Jeżeli tak, prosimy o:

- podanie nazwy ZOZ/szpitala
- udostępnienie ostatniego rocznego sprawozdanie finansowego
- czy w okresie finansowania przewidywane jest przejęcie zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (planowana kwota zobowiązań do przejęcia)?

Wyjaśnienie Zarządu

Powiat Łódzki Wschodni nie jest organem założycielskim/nadzorującym ZOZ/szpital.

Pytanie 24.

Prosimy o następujące informacje:

- czy Powiat posiada zawarte lub planowane umowy wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych (jeśli tak prosimy o podanie kwoty wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia oraz okresu)?
- czy Powiat posiada zawarte lub planowane umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeśli tak prosimy o podanie podmiotu, kwoty zadania ogółem, udziału JST, okresu realizacji)?
- czy Powiat posiada zawarte lub planowane umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej (kwota, okres).

Wyjaśnienie Zarządu

- Powiat Łódzki Wschodni nie posiada zawartych i nie planuje umowy wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/związków międzygminnych;
- Powiat Łódzki Wschodni nie posiada zawartych i nie planuje zawarcia umowy o partnerstwie publiczno – prywatnym;
- Powiat Łódzki Wschodni nie posiada zawartych i nie planuje zawarcia umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej.

Pytanie 25.

Zwracamy się z prośbą o umożliwienie składania ofert w postaci elektronicznej na wskazany adres mailowy. Oferta zostanie podpisana kwalifikowanym podpisem i zabezpieczona hasłem przesłanym w odrębnej korespondencji mailowej.

Wyjaśnienie Zarządu

Dopuszcza się możliwość składania ofert w postaci elektronicznej na wskazany adres mailowy, jeżeli oferta zostanie podpisana kwalifikowanym podpisem i zabezpieczona hasłem przesłanym w odrębnej korespondencji mailowej.

Pytanie 26.

Zwracamy się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do 15.12.2020r

Wyjaśnienie Zarządu

Z uwagi na potrzebę modyfikacji Formularza ofertowego i na możliwość udzielenia pełnych odpowiedzi na zadane pytania dokonuje się przedłużenia terminu składania ofert do 14 grudnia 2020 r. do godziny 15.00.

SEKREBNIK POWIATU
[Podpis]
mgr Barbara Ignatowska