

IRiD.272.1.23.2022

Łódź, dnia 02 listopada 2022 roku

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie podstawowym z fakultatywnymi negocjacjami pn. „Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego na okres od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2026 roku”.

Nr ogłoszenia nr 2022/BZP 00398767/01 z dnia 2022-10-19. Nr referencyjny IRiD.272.1.23.2022.

WYJAŚNIENIA TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Zgodnie z art. 284 ust 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.), Zamawiający przekazuje treść pytań, które wpłynęły do Zamawiającego wraz z wyjaśnieniami:

Pytanie 1:

Prosimy o podanie **maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym w latach obejmujących obsługę**, tj. 2023-2026 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.

Odpowiedź:

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych (art. 212) , uchwała budżetowa określa na dany rok limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek; w uchwale budżetowej organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego może upoważnić zarząd do zaciągania kredytów i pożyczek. Aktualnie w uchwale budżetowej Powiatu Łódzkiego Wschodniego na 2022 rok w § 12 ust. 1 – 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.

Zamawiający zakłada taki sam limit w kolejnych latach.

Jednakże 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. Wówczas znana będzie maksymalna kwota kredytu (określona na dany rok przez Radę Powiatu Łódzkiego Wschodniego w uchwale budżetowej), do której będzie możliwe zaciągnięcie zobowiązania.

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 zadłużenia po 500.000,00 zł w miesiącach marcu i kwietniu oraz po 250.000,00 zł w miesiącach wrzesień i październik (po 25 dni zadłużenia w każdym m-cu), przy założeniu że kredyt będzie udzielany w każdym roku.

Pytanie 2:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco oraz na deklaracji wekslowej?

Odpowiedź:

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 3:

Jako zabezpieczenie kredytu Zamawiający wskazuje w SIWZ oświadczenie o poddaniu się egzekucji. Czy Zamawiający wyraża zatem zgodę na złożenie przy kredycie w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc i poniesie koszty ustanowienia takiego zabezpieczenia?

Odpowiedź:

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

Pytanie 4:

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?

Odpowiedź:

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 5:

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 wypełniony pkt IV i V zaświadczenia?

Odpowiedź:

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, wraz z wypełnionym pkt IV i V w zaświadczeniu z US.

Pytanie 6:

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?

Odpowiedź:

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.

Pytanie 7:

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie dookreślił dnia, z którego ma być przyjmowana stawka WIBOR 1 M, zakładając, iż oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie następować w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia określonego zgodnie z polityką obowiązującą u danego wykonawcy. W związku z powyższym może być to również stawka WIBOR 1M z każdego dnia.

Pytanie 8:

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

Odpowiedź:

Zamawiający oświadcza, iż Powiat Łódzki Wschodni nie posiada obecnie żadnego zadłużenia z tytułu ewentualnych pożyczek czy kredytów. Ostatnia rata kapitałowa pożyczki zaciągniętej w 2018 roku na realizację zadania pn. „*Rewaloryzacja parku w Lisowicach*” z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi, w wysokości **54.081,00 zł** (stanowiąca 25% należności) została umorzona przez WFOŚiGW dnia 22.02.2021 roku, na wniosek Powiatu.

Pytanie 9:

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.

Odpowiedź:

Powiat Łódzki Wschodni nie udzielał gwarancji i poręczeń.

Pytanie 10:

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

Odpowiedź:

Zamawiający nie posiada żadnych udziałów i akcji.

Pytanie 11:

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

Odpowiedź:

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

Pytanie 12:

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)?

Odpowiedź:

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

Pytanie 13:

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).

Odpowiedź:

- 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 14:

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.

Odpowiedź:

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

Pytanie 15:

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe będą składane jedynie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że przelewy papierowe będą składane jedynie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

Pytanie 16:

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

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na możliwość stosowania dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego lub innej formy dyspozycji w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

Pytanie 17:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość włączenia Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz złożonej oferty jako załącznik do Umowy Generalnej na podstawie której w przypadku wyboru oferty prowadzona będzie bankowa obsługa budżetu Powiatu i jednostek organizacyjnych w Banku Wykonawcy bez konieczności zawierania odrębnej umowy ogólnej, o której mowa w załączniku nr 2 do SIWZ. Załączniki te będą stanowiły integralną część umowy a więc zawarte będą również w niej postanowienia zamieszczone w SIWZ.

Odpowiedź:

Zamawiający nie odstępuje od wymogu zawarcia z Wykonawcą umowy ogólnej na wykonywanie obsługi bankowej budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego. Integralną część umowy stanowią będą Specyfikacja Warunków Zamówienia oraz złożona oferta.

Pytanie 18:

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?

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami ogólnych warunków zamówienia z uwagi na przedmiot zamówienia zostanie zawarta z Wykonawcą umowa ogólna na wykonywanie obsługi bankowej budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego na okres od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2026 roku. Umowa zawierać będzie wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Dodatkowo zostaną zawarte również z Wykonawcą umowy szczegółowe dotyczące umów rachunku bankowego dla budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego oraz jego jednostek budżetowych, wymienionych w wykazie jednostek budżetowych Powiatu Łódzkiego Wschodniego do kompleksowej obsługi bankowej, zamieszczonym w § 3 ust. II. pkt 1. SWZ, których treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej.

Tak więc umowa ogólna będzie zawarta z Powiatem, zgodnie z przedmiotem zamówienia, będzie obejmować wszystkie wspomniane jednostki budżetowe Powiatu Łódzkiego Wschodniego. Natomiast umowy szczegółowe o prowadzenie rachunku bankowego będą podpisywane z każdą jednostką osobno. Każda jednostka budżetowa samodzielnie podejmuje dyspozycje w zakresie bieżącej obsługi bankowej, ma odrębną reprezentację, własne rachunki bankowe i osobno muszą być więc wypełniane chociażby karty wzoru podpisów dla osób upoważnionych w danej jednostce.

Pytanie 19:

Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do 04.11.2022 r.

Odpowiedź:

Z uwagi na konieczność zapoznania się przez wykonawców z wyjaśnieniami Zamawiającego i rzetelne przygotowanie ofert, dokonuje się przedłużenia terminu składania ofert do dnia 7 listopada 2022 r. do godziny 09.00. Zamawiający dokonał stosownej zmiany SWZ w przedmiotowym zakresie.

Pytanie 20:

Prosimy o podanie nazw Państwa systemów finansowo księgowo/płacowych oraz podanie specyfikacji i formatu danych, o których mowa w §3 „Opis przedmiotu zamówienia” pkt 21 lit. o i n. 2.

Odpowiedź:

Zamawiający podaje nazwy systemów finansowo księgowych/płacowych oraz ustalone formaty danych:

- oprogramowanie finansowo-księgowe „PAKIET DLA ADMINISTRACJI” firmy Usługi Informatyczne INFO - SYSTEM Sp.j. z Legionowa (Księgowość budżetowa, Kadry i Płace); format danych: ogólnie dostępne Elixir, rozszerzenie „pli”, SwiftMT940, CSV, TXT;
- system Pomost, MultiCash PLI;
- program płacowo-kadrowy CPU Kielce, Proffice PLI – szablon typu danych, strona kodowa – Windows 1250 (współpraca z bankowością elektroniczną);
- Syriusz Std, system dla Publicznych Służb Zatrudnienia, format przelewu proffice, kodowanie Windows 1250, rozszerzenie PLI;
- Płace, Kadry, Finanse Vulcan; format danych "pli", MultiCash Pro;
- Wolters Kluwer – linia Progman (Progman Finanse DDJ, Progman Place, Progman Kadry, Progman Zlecone, Progman Przelewy); MultiCash Pli;
- system Płace ARISCO sp. z o.o., formaty - Elixir, VideoTel, Multicash, CitiDirect, Santander Elixir, Kabe 24, MT940, xml;
- system FK ARISCO sp. z o.o., format MT940, xml.

Pytanie 21:

Prosimy o podanie specyfikacji „Liczby wypłat gotówkowych średniomiesięcznie – 196 szt.” – w podziale na: miejscowość dokonywania wypłat, tytuł, średnia wartość.

Odpowiedź:

Zamawiający podaje specyfikację „Liczby wypłat gotówkowych średniomiesięcznie – 196 szt.” wg poniższego podziału:

Miejscowość dokonywania wypłat	Liczba wypłat gotówkowych średniomiesięcznie w szt.	Tytuł	Średnia wartość w zł
Łódź	5	Podjęcie gotówki na bieżące wydatki	8.057,36
Koluszki	7		52.306,85
Brzeziny	4		6.506,06

Pytanie 22:

Prosimy o podanie prognozowanego średniomiesięcznego salda na rachunkach, w podziale na rachunki Powiatu i jego jednostek budżetowych lub średniomiesięcznego salda za ostatnie 12 miesięcy, w podziale na rachunki Powiatu i jego jednostek budżetowych.

Odpowiedź:

Zamawiający podaje średniomiesięczne saldo na rachunkach za ostatnie 12 miesięcy, w poniższym podziale:

1. Powiat Łódzki Wschodni – 12.161.062,74 zł
2. Jednostki budżetowe PŁW – 8.785.176,89 zł.

Pytanie 23:

Prosimy o podanie liczby użytkowników bankowości elektronicznej w podziale na Powiat i jego jednostki budżetowe.

Odpowiedź:

Zamawiający podaje aktualną liczbę użytkowników bankowości elektronicznej:

1. Powiat Łódzki Wschodni – 12
2. Jednostki budżetowe PŁW – 61

Pytanie 24:

Prosimy o podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby i wartości wpłat gotówkowych własnych, w podziale na: a. miejscowość ich dokonywania, b. na wpłaty otwarte i zamknięte, c. dokonywanych na konta Zamawiającego i jego jednostki budżetowe, lub analogicznych danych historycznych.

Odpowiedź:

Zamawiający podaje średniomiesięczną liczbę i wartość wpłat gotówkowych własnych na podstawie danych historycznych, wg poniższego podziału:

Miejscowość dokonywania wpłat	Liczba wpłat gotówkowych średniomiesięcznie w szt.	Średnia wartość w zł
Łódź	19	32.711,77
Koluszki	20	23.125,16
Brzeziny	5	10.611,63

Wszystkie wpłaty były otwarte, zamawiający nie realizował wpłat zamkniętych.

Pytanie 25:

Prosimy o sprostowanie następujących zapisów SWZ: zgodnie z §3 Opisu Przedmiotu Zamówienia „wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat za od Zamawiającego i jego jednostek budżetowych z tytułu wypłat gotówkowych na rzecz posiadaczy rachunków z wszystkich rachunków bankowych”, natomiast w Załączniku nr 1 Oferta: należy podać „prowizję bankową od wypłat gotówkowych dokonywanych przez posiadacza rachunku” a także „opłatę za czek gotówkowy”?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza prawidłowość zapisów SWZ w zakresie § 3 pkt I.a. ppkt 19 Opisu Przedmiotu Zamówienia stanowiących, iż „wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od Zamawiającego i jego jednostek budżetowych z tytułu (...) wypłat gotówkowych na rzecz posiadaczy rachunków z wszystkich rachunków bankowych”.

W związku z powyższym, w celu zapewnienia zgodności powyższym zapisów z Formularzem Cenowym, Zamawiający dokonał stosownej zmiany treści SWZ w przedmiotowym zakresie. Wprowadzono zmianę w Formularzu Cenowym, stanowiącym załącznik do Formularza Ofertowego (Załącznik nr 1 do SWZ), polegającą na wykreśleniu w pkt I. a) w kolumnie 1 dotychczasowych pozycji nr 5 (o treści: Prowizja bankowa od wypłat gotówkowych dokonywanych przez posiadacza rachunku) oraz pozycji nr 8 (o treści: Opłata za czek gotówkowy). Zapis **pkt I.a) Formularza Cenowego** – otrzymał brzmienie:

„I. Koszt bieżącej obsługi bankowej (opłaty i prowizje) - B

a) Oferuję/ oferujemy* poniższe kwoty jednostkowe opłat i prowizji w ramach kryterium - Koszt bieżącej obsługi bankowej (opłaty i prowizje):

Czynność	Kwota jednostkowa opłaty/prowizji w zł (za 1 szt.)	Ilość operacji skalkulowanych w szt. (na rok)	Suma opłat/prowizji rocznie w zł (2x3)
1	2	3	4
1) Opłata za otwarcie rachunku bieżącego zł	1 zł
2) Opłata za otwarcie rachunku pomocniczego zł	1 zł
3) Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bieżącego zł	168 zł
4) Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku pomocniczego zł	720 zł
5) Opłata za realizację przelewu w ramach tego samego banku zł	9.016 zł
6) Opłata za realizację przelewu do obcego banku zł	16.874 zł
R - Razem rocznie [suma wartości z kolumny 4 dla wszystkich wierszy od 1) do 6)]		 zł

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 powyższych wierszach.”

Nowy druk Formularza Ofertowego (Załącznik nr 1 do SWZ) został opublikowany jako Załącznik nr 1 do Informacji o zmianie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia.

Pytanie 26:

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

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Miasta, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu 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);

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem); Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna, 02-515 Warszawa, ul. Puławska 15 Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego numer KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263; kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000 PLN

c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

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). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź:

Zamawiający oświadcza, że żadnych innych zobowiązań, niż przedstawiane w sprawozdawczości oraz w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Łódzkiego Wschodniego na lata 2022-2026 nie posiada.

Pytanie 27:

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2021 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Zamawiający oświadcza, iż Powiat Łódzki Wschodni nie zawierał umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) po 31.12.2021r.

Pytanie 28:

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.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że zobowiązania Powiatu Łódzkiego Wschodniego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo. Zamawiający aktualnie nie posiada żadnych zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji.

Pytanie 29:

Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Odpowiedź:

Aktualne zmiany w bieżącym roku Wieloletniej Prognozy Finansowej są publikowane na bieżąco na stronie internetowej zamawiającego (Biuletyn Informacji Publicznej - <https://bip.lodzkiwschodni.pl/>) w zakładce: Prawo lokalne/Uchwały Rady Powiatu/VI kadencja 2018 - 2023/2022. Ostatnio opublikowana uchwała w tym zakresie to - Uchwała nr XLIX/427/2022 z dnia 29.09.2022 r. w sprawie zmiany w Wieloletniej Prognozie Finansowej Powiatu Łódzkiego Wschodniego na lata 2022 – 2026.

Pytanie 30:

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.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że aktualnie nie toczy się przeciwko Powiatowi Łódzkiemu Wschodniemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Pytanie 31:

Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę 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?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wprowadził powyższych zmian.

Pytanie 32:

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.

Odpowiedź:

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.

Pytanie 33:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2021.

Odpowiedź:

Zamawiający udostępnił na stronie internetowej zamawiającego (Biuletyn Informacji Publicznej - <https://bip.lodzkiwschodni.pl/>) w zakładce Zamówienia Publiczne, w dokumentach przedmiotowego przetargu, w pliku „Dokumenty zamawiającego (zał. 12)”, jako zał. 18) - Uchwałę Nr V/58/2022 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi z dnia 9 maja 2022 roku w sprawie opinii o sprawozdaniu Zarządu Powiatu Łódzkiego Wschodniego z wykonania budżetu za 2021 rok.

Pytanie 34:

Prosimy o dopuszczenie możliwości wprowadzenia do umowy kredytowej następujących klauzul:

1) Klauzuli pari passu mówiącej, iż do dnia wykonania wszelkich zobowiązań wynikających z umowy, kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie jego zobowiązania wynikające z umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.

2) Klauzuli cross default mówiącej, iż jeżeli jakkolwiek wierzytelność wynikająca z zobowiązania kredytobiorcy wobec Banku lub wobec innych podmiotów, instytucji finansowych, tj. np. banków, firm inwestycyjnych, leasingowych, faktoringowych, ubezpieczeniowych, stała się wymagalna (w pierwotnie uzgodnionym terminie lub przed tym terminem) i następnie nie została zapłacona w terminie pięciu dni roboczych od dnia wymagalności, Bank może uznać, że terminowa spłata kredytu jest zagrożona i wypowiedzieć umowę.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 35:

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.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 36:

Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu o jaki będzie wnioskował zamawiający w trakcie obsługi bankowej.

Odpowiedź:

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych (art. 212) , uchwała budżetowa określa na dany rok limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek; w uchwale budżetowej organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego może upoważnić zarząd do zaciągania kredytów i pożyczek. Aktualnie w uchwale budżetowej Powiatu Łódzkiego Wschodniego na 2022 rok w § 12 ust. 1 – 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.

Zamawiający zakłada taki sam limit w kolejnych latach.

Pytanie 37:

Czy Zamawiający potwierdza że przelewy wewnętrzne będzie realizował poprzez system elektroniczny a realizacja przelewów wewnętrznych w wersji papierowej będzie tylko w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej w wyjątkowych okolicznościach?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że przelewy wewnętrzne będzie realizował poprzez system elektroniczny a realizacja przelewów wewnętrznych w wersji papierowej będzie tylko w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej w wyjątkowych okolicznościach.

Pytanie 38:

Czy Zamawiający potwierdza że przelewy zewnętrzne będzie realizował poprzez system elektroniczny a realizacja przelewów zewnętrznych w wersji papierowej będzie tylko w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej w wyjątkowych okolicznościach?

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że przelewy zewnętrzne będzie realizował poprzez system elektroniczny a realizacja przelewów zewnętrznych w wersji papierowej będzie tylko w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej w wyjątkowych okolicznościach.

Pytanie 39:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej (bezpłatnej) zamiast wydawania blankietów czekowych?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej (bezpłatnej) zamiast wydawania blankietów czekowych. Wynika to z zapisu SWZ w § 3 pkt 1a. ppkt 16 Opisu Przedmiotu Zamówienia.

Pytanie 40:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat gotówkowych otwartych własnych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 41:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat gotówkowych otwartych obcych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 42:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wypłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 43:

Prosimy o podanie średniej ilość wpłat otwartych własnych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki.

Odpowiedź:

Zamawiający podaje średnią ilość wpłat otwartych własnych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki: 44.

Pytanie 44:

Prosimy o podanie średniej ilość wpłat otwartych osób trzecich na rachunki Zamawiającego.

Odpowiedź:

Przedmiot zamówienia nie obejmuje wpłat otwartych osób trzecich na rachunki Zamawiającego.

Pytanie 45:

Prosimy o podanie średniej ilość wpłat zamkniętych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki.

Odpowiedź:

Zamawiający nie realizował wpłat zamkniętych.

Pytanie 46:

Prosimy o podanie średniego salda osadów na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź:

Zamawiający podaje średnie saldo osadów na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach 20.946.239,63 zł.

Pytanie 47:

Prosimy o podanie średniego salda lokat na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź:

Średniomiesięczne saldo lokat na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach wyniosło 11.671.425,29 zł.

Pytanie 48:

Prosimy o zgodę na odstąpienie od konieczności posiadania jednego oddziału/filii do obsługi Zamawiającego w granicach administracyjnych miasta Koluszki, ze względu na zastępczą obsługę poczty polskiej w zakresie obsługi wpłat i wypłat gotówkowych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od konieczności posiadania jednego oddziału/filii do obsługi Zamawiającego w granicach administracyjnych miasta Koluszki.

Pytanie 49:

Prosimy o odstąpienie od konieczności obsługi Zamawiającego poza kolejnością. Prośbę swą motywujemy faktem, iż obsługa poza kolejnością wpływa negatywnie na proces obsługi wszystkich klientów, który prowadzony jest zawsze w sposób zapewniający najwyższą jakość świadczonych usług. Obsługa poza kolejnością wprowadziłaby dezorientację na stanowiskach kasowych, a klienci mogliby poczuć się dyskryminowani.

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami SWZ w § 3 pkt 1a. ppkt 25 lit. b) Opisu Przedmiotu Zamówienia, wprowadzony został wymóg obsługi Zamawiającego poza kolejnością po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą we wskazanych kasach. Tak więc obsługa poza kolejnością nie musi bezwzględnie obowiązywać w każdym przypadku, ale jedynie po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą we wskazanych kasach. Co pozwoli Wykonawcy na takie przygotowanie realizacji usługi, by nie wpłynęło to negatywnie na proces obsługi wszystkich klientów. Niejednokrotnie sprawna i bezzwłoczna obsługa kasowa jest niezmiernie ważna z uwagi na pilność spraw służbowych powierzonych do realizacji pracownikom Powiatu.

Tak więc Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od konieczności obsługi Zamawiającego poza kolejnością, po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Wykonawcą we wskazanych kasach.

Pytanie 50:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy szczegółowe na poszczególne produkty bankowe np. umowę dotyczącą czeków elektronicznych, rachunków itp. zgodnie z wzorami Banku oraz regulacjami prawnymi. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami ogólnych warunków zamówienia z uwagi na przedmiot zamówienia zostanie zawarta z Wykonawcą umowa ogólna na wykonywanie obsługi bankowej budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego na okres od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2026 roku. Umowa zawierać będzie wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Tak więc nie powinno być dodatkowych umów szczegółowych na poszczególne produkty, ich ewentualne zapisy powinny znaleźć się w umowie ogólnej.

Pytanie 51:

Prosimy o doprecyzowanie, czy jednostki będą samodzielnie podpisywać dokumenty czy wszystkie dokumenty podpisywane będą przez Pana Starostę oraz Panią Skarbnik.

Odpowiedź:

Jednostki budżetowe Zamawiającego będą samodzielnie podpisywać wszystkie dokumenty dotyczące danej jednostki, zgodnie z obowiązującą reprezentacją w danej jednostce i zakresem posiadanych upoważnień.

Pytanie 52:

Par. 3, pkt lb, ppkt 1 – Prosimy o potwierdzenie, że maksymalna kwota kredytu w każdym roku obowiązywania zamówienia nie przekroczy 1,5mln pln.

Odpowiedź:

Zgodnie z ustawą o finansach publicznych (art. 212) , uchwała budżetowa określa na dany rok limit zobowiązań z tytułu zaciąganych kredytów i pożyczek; w uchwale budżetowej organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego może upoważnić zarząd do zaciągania kredytów i pożyczek. Aktualnie w uchwale budżetowej Powiatu Łódzkiego Wschodniego na 2022 rok w § 12 ust. 1 – 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. Zamawiający zakłada taki sam limit w kolejnych latach.

Pytanie 53:

Par. 3, pkt lb, ppkt 1, lit. j) czy jeżeli stawka zostanie zmieniona ustawowo to czy zmiana będzie na stawkę ustawową czy jeżeli taka będzie ustawowa możliwość na stawkę wybraną wspólnie przez strony? Czy zmiana stawki wymaga zmiany umowy?

Odpowiedź:

Zamawiający podtrzymuje w mocy zapis SWZ z § 3 pkt lb. ppkt 1 lit. j) Opisu Przedmiotu Zamówienia, iż „w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M”. Tak więc jeśli będzie taka ustawowa możliwość dopuszcza się zmianę na stawkę zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M, wspólnie ustaloną przez strony. Zmiana stawki będzie wymagała zmiany umowy.

Pytanie 54:

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z

- projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.
- c) Aktualnych zaświadczeń o braku zaległości w ZUS i US.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok:

- a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.
- c) Aktualnych zaświadczeń o braku zaległości w ZUS i US.

Pytanie 55:

Prosimy o podanie średniego wykorzystania kredytu w latach 2020,2021,2022.

Odpowiedź:

Zamawiający nie korzystał z kredytu w latach 2020,2021,2022.

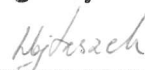
Pytanie 56:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę terminu składania ofert na 7.11.2022. Wydłużenie tego terminu umożliwi Wykonawcom dokładną analizę dokumentacji i rzetelną kalkulację ceny oferty, w szczególności mając na uwadze złożoność przedmiotu zamówienia. Skutkiem przedłużenia ww. terminu, dla Zamawiającego, może być złożenie ofert przez większą liczbę Wykonawców, co przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności przedmiotowego postępowania.

Odpowiedź:

Z uwagi na konieczność zapoznania się przez wykonawców z wyjaśnieniami Zamawiającego i rzetelne przygotowanie ofert, Zamawiający przedłużył termin składania ofert do dnia 7 listopada 2022 r. do godziny 09.00. Zamawiający dokonał stosownej zmiany SWZ w przedmiotowym zakresie.

Przewodnicząca Komisji
Przetargowej



.....
Katarzyna Wojtaszek

