

znak postępowania: IR.271.1.356.2020

Łęczyca, 30.11.2020r.

OFERENCI

Dotyczy: zapytania ofertowego na **Obsługę bankową budżetu Miasta Łęczyca i jednostek organizacyjnych Miasta Łęczyca w okresie od 01.01.2021 r. do 31.12.2023 r.**

1. Prosimy o podanie średniego miesięcznego salda osadów na rachunkach bankowych z podziałem na poszczególne jednostki.

Odp. Urząd Miasta – organ 1.900.000,00
Urząd Miasta - jednostka 508.500,00
Żłobek Miejski – 33.000,00
Przedszkole Nr 1 – 25.300,00
Przedszkole Nr 2 – 123.000,00
Przedszkole Nr 4 – 53.000,00
Szkoła Podstawowa Nr 1 – 252.600,00
Szkoła Podstawowa Nr 3 – 11.000,00
Szkoła Podstawowa Nr 4 – 16.500,00
Środowiskowy Dom Samopomocy – 16.000,00
Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej – 507.000,00
JB Zieleń Miejska – 38.900,00
Dom Kultury – 21.000,00
Biblioteka – 72.700,00
Muzeum - 20.106,00

2. Prosimy o podanie w jakich walutach oprócz PLN Zamawiający będzie otwierał rachunki i liczbę tych rachunków.

Odp. Zamawiający nie przewiduje otwarcia rachunków walutowych.

3. Prosimy o podanie średniego salda lokat terminowych w rozbiu na poszczególne jednostki.

Odp. Lokaty będą tworzone w zależności od oferty banku.

4. Mając na uwadze aktualne wysokości stóp procentowych prosimy o odstąpienie od warunku zakładania lokat overnight oraz konieczności oprocentowania rachunków.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody z uwagi na 3 letni czas trwania umowy na obsługę bankową. Oprocentowanie lokat będzie negocjowane bezpośrednio przed złożeniem lokaty.

5. Prosimy o podanie ilości wystawionych w ciągu roku zaświadczeń/opinii bankowych dla Zamawiającego.

Odp. 1 na rok dla wszystkich obsługiwanych jednostek

6. Prosimy o podanie w rozbiciu na poszczególne jednostki, szacunkowej liczby wpłat gotówkowych rocznie z podziałem na wpłaty własne i osób trzecich.

Odp.

Żłobek Miejski – 0,00

Przedszkole Nr 1 – 104 własne

Przedszkole Nr 2 – 31 własne

Przedszkole Nr 4 -69 własne

Szkoła Podstawowa Nr 1 – 75 własne

Szkoła Podstawowa Nr 3 – 50 własne

Szkoła Podstawowa Nr 4 – 65 własne

Środowiskowy Dom Samopomocy – 17 własne

Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej – 332 własne

JB Zieleń Miejska – 70 własne

Urząd Miejski - 229 własne /372 przez osoby trzecie

Dom Kultury – 9 własne

Biblioteka – 1 własne

Muzeum - 45 własne

7. Prosimy o podanie w rozbiciu na poszczególne jednostki, szacunkowej liczby wypłat gotówkowych rocznie z podziałem na wypłaty własne i osób trzecich .

Odp.

Żłobek Miejski – 0,00

Przedszkole Nr 1 – 29 własne

Przedszkole Nr 2 – 14 własne

Przedszkole Nr 4 - 30 własne

Szkoła Podstawowa Nr 1 – 7 własne

Szkoła Podstawowa Nr 3 – 6 własne

Szkoła Podstawowa Nr 4 – 15 własne

Środowiskowy Dom Samopomocy – 19 własne

Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej – 182 własne

JB Zieleń Miejska – 40 własne

Urząd Miejski - 49 własne

Dom Kultury – 14 własne

Biblioteka – 10 własne

Muzeum - 12 własne

8. Czy w ciągu ostatnich 2 lat realizowane były przelewy papierowe? Jeśli tak, proszę o podanie zrealizowanej ilości takich przelewów

Odp. NIE

9. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisał dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego

wraz z konieczną dokumentacją, umowy kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odp. TAK

10. W nawiązaniu do punktu 2.2. Zapytania ofertowego, prosimy Zamawiającego o zgodę na zapewnienie obsługi gotówkowej za pośrednictwem Urzędu Pocztowego w Łęczycy w ramach zastępczej obsługi kasowej. Wpłaty po godzinie 14:00 byłyby księgowane następnego dnia na rachunku Zamawiającego.

Odp. Zamawiający nie wyraża zgody

11. Czy zamawiający dopuszcza możliwość obsługi wpłat gotówkowych poprzez wpłatomaty banku? Umożliwienie takiej formy wpłat pozwoli na dokonywanie wpłat gotówki bez kolejki, w trybie on-line oraz bez prowizji.

Odp. Zamawiający nie dopuszcza możliwość obsługi wpłat gotówkowych poprzez wpłatomaty z uwagi na dużą ilość wpłacanego bilonu.

12. Czy z uwagi na stan epidemiczny Zamawiający dopuszcza szkolenie w trybie online lub czy Zamawiający jest w stanie zagwarantować odpowiednie miejsce do przeprowadzenia szkolenia stacjonarnie z zachowaniem aktualnie obowiązujących zasad bezpieczeństwa.

Odp. TAK

13. Czy z uwagi na stan epidemiczny Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia oferty w formie elektronicznej z podpisem kwalifikowanym?

Odp. TAK

14. Prosimy o informacje czy w ramach zastępczej obsługi kasowej Zamawiający wyraża zgodę na usługę konwoju dostarczającego gotówkę do siedziby Urzędu i jednostek? Prosimy o podanie prognozowanej liczby podjazdów konwoju oraz szacunkowego wolumenu gotówki w jednorazowym zasileniu.

Odp. TAK. Prognozowana liczba podjazdów konwoju 427 rocznie oraz szacunkowy wolumen gotówki w jednorazowym zasileniu ok. 17.000,00 zł uśredniony (wolumenu gotówki w jednorazowym zasileniu waha się od 100,00 do 500.000,00 zł)

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie wypłaty elektronicznej (czek elektroniczny). Jest to obecnie stosowana forma w bankowości, wypiera tradycyjny czek. Operacja polega na złożeniu dyspozycji wypłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej (akceptacja jak przy przelewie elektronicznym). Osoba, która ma dokonać wypłaty, może to zrobić w każdym Oddziale Banku, okazując dowód osobisty. Forma ta może także zastąpić czek papierowy.

Odp. TAK

16. Czy Zamawiający dopuszcza, aby oprocentowanie, z uwagi na niski poziom stóp procentowych, wynosiło 0%?

Odp. Nie z uwagi na 3 letni czas trwania umowy na obsługę bankową.

17. 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. aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Odp. Nie. Zamawiający nie będzie składał w każdym roku budżetowym powyższych zaświadczeń i informacji przed postawieniem do dyspozycji kredytu w rachunku bieżącym. Informacje dotyczące pkt a i b umieszczane są na stronie BIP.

18. Prosimy o informację, czy przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

Odp. TAK

19. Proszę o udostępnienie dokumentów lub wskazanie linka na stronie www gdzie się znajdują:

a) dokument o wyborze organu wykonawczego JST,

Odp. dokumenty o wyborze organu

<http://bip.leczyca.info.pl/?a=1638>

<http://bip.leczyca.info.pl/?a=1636>

b) Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego,

Odp. Uchwała o powołaniu skarbnika

<http://bip.leczyca.info.pl/?a=1900>

20. Jaka jest wartość majątku Miasta Łęczycy?

Odp. 119.160.013,67

21. Czy nie jest obowiązkiem uwzględnienie w zapytaniu ofertowym zapisów dot. spec ustawy?

Czy w ocenie Zamawiającego nie powinno być obowiązku wprowadzenia tych zapisów do umowy oraz informacji o Covid 19 w SIWZ?

Odp. Obowiązkiem Zamawiającego jest stosowanie zapisów ustawy z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych oraz niektórych innych ustaw. Jeżeli w trakcie realizacji zamówienia wystąpią okoliczności wymienione ww. ustawie wówczas Zamawiający każdorazowo będzie dokonywał oceny wpływu okoliczności związanych z wystąpieniem COVID-19 na należyte wykonanie zamówienia.

22. Czy zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową przy kontrasygnacie Skarbnika Miasta?

Odp. Tak

23. Proszę o przedstawienie informacji dotyczących zadłużenia gminy i podmiotów powiązanych w następującym układzie:

Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST , inne formy zaangażowania)¹⁾						
	nazwa banku	rodzaj zaangażowania	ostateczny termin spłaty	aktualne zaangażowanie w PLN	przyjęte zabezpieczenia (rodzaj i kwota)	uwagi

1.	BS Wartkowice	kredyt	31.10.2022	1 600 000	Weksel in blanco z deklaracją wekslową	
2.	BS Ziemi Łowickiej	kredyt	30.06.2023	2 200 000	Weksel in blanco z deklaracją wekslową	
3	BS Wartkowice	kredyt	31.12.2025	3 750 000	Weksel in blanco z deklaracją wekslową	
			RAZEM:	7 550 000,00		

Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie						
	podmiot za który udzielono poręczenia lub gwarancji	beneficjent poręczenia lub gwarancji	rodzaj poręczenia lub gwarancji	ostateczny termin spłaty	aktualne zaangażowanie	uwagi
1.	TBS	Miasto Łęczycyca	Poręczenie	2032	500.000,00	
2.	TBS	Miasto Łęczycyca	Poręczenie	2039	600.000,00	
3.	TBS	Miasto Łęczycyca	Poręczenie	2043	1.957.032,37	
				RAZEM:	3.057.032,37	

Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych						
	agent/gwarant emisji	rodzaj zobowiązania	okres emisji (od - do)	wartość emisji	zaangażowanie	zabezpieczenia (rodzaj i kwota)
1.						
2.						
				RAZEM:	0,00	

Ewidencja i łączne zaangażowanie podmiotów powiązanych z Wnioskodawcą

	nazwa podmiotu powiązanego	rodzaj powiązania z Wnioskodawcą ²⁾	aktualne zaangażowanie kredytowe podmiotu powiązanego ³⁾	nazwa banku prowadzącego rachunki podmiotu powiązanego	klasa ryzyka podmiotu powiązanego A-H (o ile jest wyznaczana i dotyczy)
1.	PEC Spółka z o.o. w Łęczycy	kapitałowy	dwie pożyczki w WFOŚ i GW w Łodzi na łączną kwotę 425.568,47	1.PKO BP O/Łęczycyca	
2	Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	powiązanie kapitałowe, organizacyjne	1 183 084,30	Bank Gospodarstwa Krajowego	
3	Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	powiązanie kapitałowe, organizacyjne	1 967 296,44	Bank Gospodarstwa Krajowego	
4	Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	powiązanie kapitałowe, organizacyjne	1 274 481,62	Bank Gospodarstwa Krajowego	
5	Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	powiązanie kapitałowe, organizacyjne	2 705 906,27	Bank Gospodarstwa Krajowego	
6	Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Łęczycy Sp. z o.o.	Powiązanie kapitałowe	Pożyczka nr 606/OZ/PD/2017 z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie „Rekultywacja składowiska odpadów komunalnych innych niż niebezpieczne i obojętne zlokalizowanego w Borku, gm. Łęczycy” , pozostały kapitał do spłaty =324.900,00zł, pozostałe odsetki do spłaty = 23.765,53 zł. Razem do spłaty: 348.665,53 zł.	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (Pekao SA), Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO BP SA)	
7	Przedsiębiorstwo Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Łęczycy Sp. z o.o.	Powiązanie kapitałowe	Pożyczka nr 114/GW/P/2017 z Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Łodzi na zadanie „Modernizacja i rozbudowa Stacji	Bank Polska Kasa Opieki Spółka Akcyjna (Pekao SA), Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna (PKO BP SA)	

			Uzdatniana Wody dla Miasta Łęczycy", pozostały kapitał do spłaty = 6.341.875,00 zł, pozostałe odsetki do spłaty = 546.063,75 zł. Razem do spłaty: 6.887.938,75 zł.		
		RAZEM:	14.792.941,38		

¹⁾ dotyczy zaangażowania w innych bankach i instytucjach finansowych, oraz poręczeń i gwarancji udzielonych przez klienta;

²⁾ rodzaj powiązania - powiązanie kapitałowe, organizacyjne lub personalne/osobowe;

³⁾ zaangażowanie kredytowe rozumiane jako łączne zaangażowanie podmiotu powiązanego w transakcje kredytowe.