

RB.3052.49.2022.JM

**Do Wykonawców  
biorących udział  
w zamówieniu ofertowym**

**Odpowiedzi na zapytania Banków:**

**I. Pytania dotyczące kredytu w rachunku bieżącym**

1. Prosimy o podanie **maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym** w latach obejmujących obsługę, tj. 2022-2025 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.

Na rok 2022 roku została podjęta uchwała budżetowa określająca zaciągnięcie kredytu na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 2 mln PLN, trudno jest określić jaka to będzie kwota w latach przyszłych z uwagi na sytuację gospodarczą w kraju i związaną z tym inflacją w związku z tym szacujemy, że w latach następnych potrzeby kredytowe będą większe.

2. Z uwagi na wskazanie w zapytaniu możliwości złożenia przez Skarbnika kontrasygnaty na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji prosimy o informację czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przy umowie kredytu w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 kpc oraz poniesie koszty związane ze złożeniem takiego oświadczenia ?

Nie, zabezpieczeniem spłaty jest weksel.

3. Czy przed podpisaniem umowy/aneksu 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;

Tak.

4. Czy przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający będzie składał wniosek kredytowy a udzielenie kredytu przez Bank będzie możliwe po dokonaniu oceny kondycji finansowej Zamawiającego i pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej ?

Tak, wniosek po uchwaleniu budżetu na dany rok.

5. Prosimy o podanie jakie było średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w 2021r. oraz w I półroczu 2022r.

W 2021 r. oraz w I półroczu 2022 r. miasto nie korzystało z kredytu w rachunku bieżącym.

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

**Wykaz zaciągniętych kredytów, pożyczek, wyemitowanych obligacji na 31.03.2021r**

Nazwa kredytodawcy/pożyczkodawcy	Kwota udzielona	Kwota pozostająca do spłaty	Okres kredytowania	Forma zabezpieczenia
Bank Spółdzielczy w Skierniewicach	13 630 000,00	5 748 217,00	2017-2024	weksel + deklaracja wekslowa
Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.	10 000 000,00	4 583 290,00	2018-2024	weksel + deklaracja wekslowa
Bank Gospodarstwa Krajowego	23 000 000,00	21 234 205,61	2019-2028	weksel + deklaracja wekslowa
PKO BP S.A	14 892 000,00	14 892 000,00	2020-2031	weksel + deklaracja wekslowa
WFOŚiGW w Łodzi	2 638 392,00	1 712 535,43	2016-2025	weksel + deklaracja wekslowa
NWAI Dom Maklerski	10 000 000,00	10 000 000,00	2021-2032	weksel + deklaracja wekslowa

7. 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;

Miasto Łowicz nie udzielało gwarancji i poręczeń.

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

Nie.

9. Czy na terenie Miasta znajduje się zależny SP ZOZ ? Jeżeli wśród podmiotów powiązanych znajduje się szpital/-le SPZOZ prosimy o podanie oddzielnie dla każdego z nich następujących informacji:

- czy szpital/ZOZ realizuje program naprawczy?
- Czy szpital/ZOZ korzysta z kredytów (w tym poręczonych przez JST), kwota kredytu lub poręczenia, okres kredytowania, poręczenia;
- czy Miasto w jakikolwiek sposób wspiera szpital/ZOZ finansowo (dopłaty na kapitał lub dopłaty do działalności bieżącej/inwestycyjnej);
- czy w okresie obowiązywania wnioskowanego kredytu przewidywane jest przejęcie zobowiązań powstałych w wyniku likwidacji zakładu opieki zdrowotnej, po przeniesieniu działalności medycznej ZOZ do innego pomiotu (komercjalizacja, prywatyzacja, dzierżawa itp.). Jeżeli tak, prosimy o podanie poniesionych lub ewentualnych szacowanych skutków ww. zmian dla Państwa budżetu;
- czy przeprowadzili lub przewidują Państwo likwidację jakiegokolwiek szpitala/ZOZ wraz z przejęciem jego długu. Jeżeli tak to prosimy o podanie łącznej;

Nie.

10. Czy na terenie JST funkcjonuje specjalna strefa ekonomiczna/strefa aktywności gospodarczej (jeżeli tak, należy podać nazwę strefy, powierzchnię ogółem)

Tak. Łódzka Specjalna Strefa Ekonomiczna, pow. ogółem 19,2 ha.

11. Czy Zamawiający 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, okres).

Nie.

12. Czy Zamawiający posiada zawarte lub planowane umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (podmiot, kwota zadania ogółem, udział JST, okres realizacji)

Nie.

13. Czy Zamawiający posiada zawarte lub planowane umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedazy zwrotnej (kwota, okres)

Nie.

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

Wyrażamy zgodę, pod warunkiem, że po analizie oferty będzie to korzystniejsze dla Zamawiającego.

15. Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby odsetki od kredytu w rachunku bieżącym pobierane były automatycznie na koniec miesiąca z rachunku bieżącego w którym został udostępniony kredyt.

TAK.

16. Prosimy o sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za 2021r.

Sprawozdanie z budżetu znajduje się na poniżej stronie internetowej

[http://www.lowicz.eu/files/docs/opisowka\\_z\\_wykonania\\_budz89.pdf](http://www.lowicz.eu/files/docs/opisowka_z_wykonania_budz89.pdf)

## II. Pytania dotyczące rachunków

1. Przedmiot zamówienia obejmuje przechowywanie depozytów. Prosimy o doprecyzowanie jakiego rodzaju depozyty Zamawiający będzie przechowywał.

Wadia, kaucje mieszkaniowe, środki z należytego zabezpieczenia umów.

2. Dotyczy terminali płatniczych POS :
  - a) prosimy o podanie maksymalnej miesięcznej / rocznej ilości (w szt.) realizowanych transakcji oraz wartości realizowanych transakcji dokonywanych poprzez terminale płatnicze;

Odpowiedzi udzielono w odpowiedziach na zapytania banku z dnia 19.07.2022 r. w pkt. 1.

- b) czy wymagana jest integracja z systemem kasowym u Klienta? Jeśli tak, kto jest producentem, jak nazywa się system?

Tak. System OTAGO.

3. Czy Zamawiający wyrazi zgodę aby przelewy krajowe na rachunki prowadzone w innych bankach złożone do godz. 14:25 w trybie zwykłym kierowane były na 3 sesję Elixir, a złożone po 14:25 kierowane były na 1-szą sesję następnego dnia roboczego?

Nie. Wyrażamy zgodę na godz. 14:45 zgodnie z pkt 13 odpowiedzi na zapytania banków z dnia 19.07.2022 r.

4. Prosimy o odstąpienie od wymogu zapewnienia przyjmowania dyspozycji Gminy Miasto Łowicz i jej jednostek organizacyjnych poza kolejnością. Z uwagi na ilość jednostek i przewidywaną skalę operacji oraz obsługę przez bank również innych klientów z dużym prawdopodobieństwem na obsługę jednocześnie może oczekiwać więcej niż jedna osoba zatem obsługa poza kolejnością może okazać się niemożliwa do zrealizowania, budząc jednocześnie negatywne nastroje społeczne.

Nie odstępujemy od tego wymogu.

5. Czy Zamawiający zaakceptuje możliwość składanie zleceń przelewów z datą przyszłą za pomocą systemu bankowości elektronicznej do 90 dni ?

Zaakceptujemy.

6. Czy Zamawiający zaakceptuje sposób informowania o przelewach odrzuconych przez Wykonawcę poprzez prezentację w systemie bankowości elektronicznej statusu przelewu jako odrzucony ?

Zaakceptujemy.

7. Czy Zamawiający zaakceptuje wydawanie w przypadku braku tokenów mobilnych kart i czytników, które spełniają takie same funkcje jak token mobilny?

Nie.

8. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej/internetowej poprzez specjalnie dedykowaną infolinię w zamian za wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie Zamawiającego i w jego jednostkach organizacyjnych?

Nie. Możemy zaakceptować specjalną dedykowaną infolinię, ale w przypadkach niezbędnych (wg. uznania Zamawiającego) konieczna wizyta odpowiedniego specjalisty.

9. Obsługa bankowa ma obowiązywać od 01.09.2022 r. Zamawiający wymaga aby wpłaty na rachunki można było dokonywać od 31.08.2022 r. Jest to niezgodne z zapytaniem oraz ewentualną umową, bowiem Wykonawca nie może przyjmować wpłat przed terminem obowiązywania umowy, która w tym wypadku ma obowiązywać od 01.09.2022 r. Prosimy o odstąpienie lub zmianę zapisu.

Odstępujemy.

10. Przedmiot zamówienia ma obejmować udzielanie gwarancji bankowych. Prosimy zatem o podanie:

- do jakiej maksymalnej łącznej wysokości mogą być wystawiane na Zlecenie Zamawiającego przez Bank gwarancje bankowe w trakcie trwania bankowej obsługi budżetu i jaka jest przewidywana wysokość pojedynczej gwarancji bankowej.

Do wysokości zawartych umów na usługi i roboty budowlane ujęte w WPF lub w zadaniach inwestycyjnych, jeżeli będzie takie żądanie Wykonawcy.

- prosimy o podanie jaki będzie maksymalny okres obowiązywania gwarancji

Okres obowiązywania będzie uzależniony od długości procesu inwestycyjnego.

- czy Zamawiający przewiduje korzystanie z gwarancji bankowej, której okres obowiązywania będzie wykraczał poza termin obowiązywania niniejszego zamówienia, tj. poza 31.08.2025r. ?

Jeżeli proces inwestycyjny będzie przekraczał w/w datę to tak.

- prosimy o określenie z jakiego rodzaju gwarancji Zamawiający zamierza korzystać w trakcie obsługi bankowej

Gwarancje zapłaty.

- czy Zamawiający wyraża zgodę aby wystawienie przez bank gwarancji bankowej było możliwe po złożeniu przez Zamawiającego wymaganych dokumentów, dokonaniu przez Wykonawcę oceny kondycji finansowej Zamawiającego i pod warunkiem posiadania przez Zamawiającego zdolności kredytowej?

Tak.

- czy przed podpisaniem umowy gwarancji zamawiający przedstawi opinię RIO odnośnie możliwości zaciągnięcia gwarancji oraz złoży aktualne zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US?

Miasto Łowicz złoży niezbędne dokumenty wymagane prawem w tym zakresie.

- co będzie stanowiło zabezpieczenie gwarancji bankowych?

Weksel.

- czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie przez Skarbnika kontrasygnaty na wekslu in blanco oraz na deklaracji wekslowej w przypadku gdy będzie on stanowił zabezpieczenie gwarancji?

Nie wyraża zgody.

- czy w trakcie dotychczasowej obsługi bankowej Zamawiający korzystał z gwarancji bankowych?

Tak

- jakie było średniomiesięczne wykorzystanie gwarancji bankowych w 2021r. oraz w I półroczu 2022r.? – 0,00 zł.

- czy warunki cenowe dotyczące udzielanych gwarancji będą ustalane indywidualnie poza przedmiotowym zapytaniem?

Tak.

Uwaga.

Miasto Łowicz nie przewiduje obecnie korzystania z gwarancji bankowych, a wpisanie tego warunku w zapytaniu ofertowym jest formą zabezpieczenia się (uzyskanie pomocy od banku) na taką ewentualność.

11. Prosimy o wyrażenie zgody na odstąpienie od konieczności zapewnienia doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym. W zakresie systemu i zagadnień dotyczących obszaru technicznego Wykonawca zapewnia możliwość kontaktu z infolinią.

Nie odstępujemy. Doradca bankowy będzie zobowiązany do zapewnienia doradcy technicznego w razie takiej potrzeby.

12. Prosimy o podanie następujących danych:

- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych własnych

Wpłaty gotówkowe są dokonywane min. 1 raz dziennie przez Urząd Miejski w Łowiczu plus wpłaty niżej wymienionych jednostek organizacyjnych tj. max 12 wpłat. Brak jest danych o średniej kwocie wpłaty.

- średniomiesięczna ilość i wartość wpłat gotówkowych dokonywanych na rachunki Zamawiającego i jednostek organizacyjnych przez osoby trzecie.

Brak takich danych.

- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych –

Urząd Miejski w Łowiczu ok. 10 razy w m-cu plus jednostki podległe ok. 10 razy (brak jest bliższych danych).

13. Oświadczenie stanowiące załącznik nr 2 do zapytania ofertowego w pkt. 8 jest niespójne z terminem zamówienia. W oświadczeniu podano termin do 31.08.2026 r. Prosimy o sprostowanie.

Sprostowano. Dziękujemy.

14. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na złożenie oferty drogą elektroniczną na wskazany adres e-mail ? Oferta zostanie podpisana podpisem kwalifikowanym.

Nie wyrażamy zgody.

15. Z uwagi na konieczność uzyskania niezbędnych decyzji i zgód wskazany termin składania ofert uniemożliwia skuteczne sprawdzenie spełnienia wymagań Zamawiającego oraz złożenie oferty wiążącej. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do 19.08.2022r.

Nie wyrażamy zgody.