

WSB.271.2.2023

WYJAŚNIENIA TREŚCI SPECYFIKACJI WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Łomża oraz jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2024 do 31.12.2026**”, nr sprawy: **WSB.271.2.2023**

Zamawiający, Miasto Łomża, działając na podstawie art. 284 ust. 2, 4 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2023 poz. 1605 z późn. zm.), zwanej dalej „ustawą Pzp”, udziela wyjaśnień treści Specyfikacji Warunków Zamówienia zwanej dalej „SWZ” w odpowiedzi na **część pytań**, jakie wpłynęły w przedmiotowym postępowaniu:

Pytanie 1

Czy Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych opartych o wzory banku wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami powszechnie obowiązującego prawa, w tym ustawą o usługach płatniczych czy ustawa - Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych opartych o wzory banku wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami powszechnie obowiązującego prawa, w tym ustawą o usługach płatniczych czy ustawa - Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) powinny być zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Pytanie 2

Czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym w formacie PADES?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym w formacie PADES.

Pytanie 3

Dotyczy Białej Listy. Wnosimy o usunięcie wymogu zapewnienia przez bank możliwości sprawdzenia rachunków kontrahenta na białych listach VAT. Weryfikacja płatnika na Białej Liście nie jest funkcjonalnością bankową, a funkcjonalnością systemu księgowego Zamawiającego - modułu zarządzania dostawcami. Taka funkcjonalność w ocenie banku jest nieefektywna, gdyż z założenia płatnik nie powinien zostawiać weryfikacji podatnika na końcowym etapie realizacji płatności, jako że stwarza to ryzyko zatrzymania płatności w ostatnim momencie, a więc i uniemożliwia przewidzenie niepowodzenia transakcji. Weryfikacja na Białej liście winna być dokonywana na poziomie zarządzania biblioteką dostawców, raczej niż na poziomie zarządzania przelewem.

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody na usunięcie wymogu zapewnienia przez bank możliwości sprawdzenia rachunków kontrahenta na Białej Liście VAT. System bankowy Wykonawcy ma być tak dostosowany, aby za jego pośrednictwem Zamawiający na etapie wprowadzania przelewu do bankowości elektronicznej mógł na bieżąco weryfikować wierzycieli na Białej Liście.

Pytanie 4

Prosimy o potwierdzenie, że podana ilość przelewów wychodzących na rachunki w innych bankach w to ilość przelewów elixir. Prosimy także o podanie ilości wychodzących przelewów Sorbnet.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza, że podana ilość przelewów wychodzących na rachunki w innych bankach to w szczególności przelewy elixir. Natomiast wychodzących przelewów Sorbnet jest zaledwie kilka w ciągu roku.

Pytanie 5

Prosimy o informację jakie było średnioroczne wykorzystanie kredytu w latach 2021 i 2022r

- przed dokonaniem usługi konsolidacji
- po wykonaniu usługi konsolidacji

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie korzystał z usługi konsolidacji. Natomiast średnioroczne wykorzystanie kredytu w 2021 r. wyniosło 1.497.650,58 zł a w 2022 r. – 12.694,07 zł

Pytanie 6

Prosimy o informację jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w latach 2024-2026r

- przed dokonaniem usługi konsolidacji
- po wykonaniu usługi konsolidacji

Odpowiedź:

Planowane wykorzystanie kredytu w latach 2024-2026r.

- przed dokonaniem usługi konsolidacji – planowane jest wykorzystanie kredytu w wysokości 12 mln przez 60 dni w ciągu roku.
- po wykonaniu usługi konsolidacji – planowane jest wykorzystanie kredytu w wysokości 6 mln przez 60 dni w ciągu roku.

Pytanie 7

Dotyczy księgowania wpłat dokonanych za pomocą kart płatniczych w punkcie kasowym w budynku Urzędu Miejskiego w Łomży, przy ul. Stary Rynek 14. Z uwagi na fakt, że rozliczenie płatności bezgotówkowych dokonywane jest przez Międzynarodowe Instytucje Płatnicze takie jak Visa i Mastercard zgodnie z ich regulacjami następnego dnia roboczego na wskazane rachunki bankowe prosimy o dopuszczenie księgowania następnego dnia roboczego. W trybie online zamawiający otrzyma natomiast dostęp do dedykowanych raportów z przyjętych w opłatomacie płatności z danymi zapewniającymi identyfikację wpłacającego. Należy zauważyć, że wg. analizy rozwiązań dostępnych na rynku tylko jeden bank przygotował rozwiązanie z księgowaniem w czasie rzeczywistym lecz nie zapewnia ono księgowania środków budżetowych bezpośrednio od agentów rozliczeniowych na rachunku Zamawiającego a wprowadza księgowania pośrednie poprzez bank. W związku z czym wymóg zamawiającego dot. księgowania w czasie rzeczywistym może stanowić czyn nieuczciwej konkurencji a sam w sobie nie jest kluczowy dla procesu przyjmowania płatności, które są obecnie realizowane w D+1 we wszystkich Polskich Samorządach zarówno w opłatomatach jak i na terminalach POS w tym w programie Polska Bezgotówkowa. Dlatego też w celu zapewnienia uczciwej konkurencji wnosimy o dopuszczenie księgowania płatności w następnym dniu roboczym przy udostępnieniu stosownych raportów tego samego dnia.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający dopuszcza księgowania płatności w następnym dniu roboczym przy udostępnieniu stosownych raportów tego samego dnia.

Pytanie 8

Dotyczy pkt VI podpunkt 26 w zał. nr 6 - Udostępnienia wyciągów bankowych „ Na wyciągu bankowym oraz pojedynczym potwierdzeniu operacji jest prezentowana godzina uznania rachunku bankowego wraz z możliwością zapisu w PDF”. Czy Zamawiający wyraża zgodę żeby niniejszy wymóg dotyczył wyłącznie wpłacanego wadium na przetargi organizowane przez Miasto Łomża i czy Zamawiający

dopuszcza żeby informacja o godzinie uznania rachunku bankowego była przekazana przez pracownika banku w formie telefonicznej albo mailowej ?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody, żeby wymóg określony w pkt VI podpunkt 26 w zał. nr 6 dotyczył wyłącznie wpłacanego wadium na przetargi organizowane przez Miasto Łomża i równocześnie Zamawiający nie dopuszcza, żeby informacja o godzinie uznania rachunku bankowego była przekazana przez pracownika banku w formie telefonicznej albo mailowej.

Pytanie 9

Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kwoty kredytu.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody, na podpisanie weksła in blanco (jako zabezpieczenia kredytu) wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kwoty kredytu. Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, z tym że w przypadku niedotrzymania terminów spłaty suma wekslowa będzie odpowiadała zadłużeniu Wykonawcy łącznie z odsetkami, prowizją i kosztami.

Pytanie 10

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy kredytu stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

Odpowiedź:

Zamawiający, nie wyraża zgody na podpisanie oświadczenia o poddaniu się egzekucji z tytułu należności wynikających z umowy kredytu stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonego kredytu.

Pytanie 11

Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2021 i 31/12/2022, jaki % zadłużenia jest oparty o stopę stałą.

Odpowiedź:

Informacja na temat poszczególnych kredytów znajduje się w załączniku nr 1 do niniejszych wyjaśnień treści SWZ. Wszystkie kredyty oparte są o zmienną stopę procentową. Miasto nie posiada pożyczek i obligacji.

Pytanie 12

Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych. Jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie zapadalności oraz krótkim opisem czego dotyczyły poręczenia.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający udzielił poręczenia Miejskiemu Przedsiębiorstwu Energetyki Ciepłej w Łomży Sp. z o.o. pożyczki zaciągniętej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na realizację projektu „Rozbudowa instalacji energetycznego spalania paliw w Ciepłowni Miejskiej w Łomży o wysokosprawny układ kogeneracyjny oparty o kocioł biomasowy” do wysokości 22.368.000,00 zł z terminem zapadalności do 31.12.2034 r.

Pytanie 13

Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2022 oraz planowanych na przyszłe lata.

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu.

Pytanie 14

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź: Nie, Zamawiający nie posiada zobowiązań pozabilansowych.

Pytanie 15

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023/2024.

Odpowiedź:

Wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023 i 2024 r. przedstawiono odpowiednio w załączniku nr 2 i nr 3 do niniejszych wyjaśnień treści SWZ.

Pytanie 16

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

- 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 Gminy 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).

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

- 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 Gminy na dany rok budżetowy;

Zamawiający zobowiązuje się do bieżącego umieszczania dokumentów wymienionych w pkt a) i b) na stronie internetowej BIP Miasto Łomża.

c) Zamawiający nie wyraża zgody, aby udzielenie kredytu w każdym kolejnym roku było uzależnione od uzyskania przez Miasto Łomża pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank. Zamawiający będzie przedkładał każdorazowo pozytywne opinie RIO do projektu budżetu co oznacza że będzie posiadał pełną zdolność do regulowania zobowiązań. Zdaniem Zamawiającego nie jest możliwe utracenie zdolności kredytowej Miasta przy zachowaniu wskaźników zadłużenia regulowanych przepisami prawa. Ocena zdolności kredytowej może być dokonana przez Bank w chwili obecnej na lata następne w oparciu o dane z wieloletniej prognozy finansowej. Ponadto kredyt w rachunku bieżącym służy wyłącznie do zachowania płynności finansowej j.s.t. i może być potrzebny już 2 stycznia, dlatego nie może być uzależniony od kolejnej zgody banku lub jej braku. Oczekiwanie na wyniki oceny zdolności kredytowej przeprowadzanej przez Bank mogłoby sprawić że kredyt w rachunku bieżącym byłby uruchomiony później niż 2 stycznia, na co Zamawiający nie może wyrazić zgody.

Pytanie 17

Ze względu na bardzo szeroki zakres zamówienia oraz przekazane pytania, które są kluczowe dla ostatecznego kształtu oferty a także możliwości jej złożenia prosimy o zgodę na wydłużenie terminu składania oferty do 30 listopada 2023r.

Odpowiedź: Zamawiający przedłużył termin składania ofert do dnia 29 listopada 2023r.

Pytanie 18

Prosimy o wyrażenie zgody na odstąpienie od wymogu utworzenia placówki/punktu kasowego umożliwiającego realizowanie wpłat i wypłat gotówkowych w budynku Urzędu Miejskiego w Łomży, przy ul. Stary Rynek 14.

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu utworzenia placówki/punktu kasowego umożliwiającego realizowanie wpłat i wypłat gotówkowych w budynku Urzędu Miejskiego w Łomży, przy ul. Stary Rynek 14.

Pytanie 19

Prosimy o wyrażenie zgody na automatyczne lokowanie środków pieniężnych pozostałych na koniec dnia na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Miasta Łomża, na rachunku lokaty typu overnight od kwoty 500.000,- zł.

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody, aby automatyczne lokowanie środków pieniężnych pozostałych na koniec dnia na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Miasta Łomża, na rachunku lokaty typu overnight było od kwoty 500.000,00 zł. Zamawiający informuje, że automatyczne lokowanie środków pieniężnych pozostałych na koniec dnia na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Miasta Łomża, na rachunku lokaty typu overnight odbywało się niezależnie od kwoty zgromadzonych środków na wskazanych rachunkach.

Pytanie 20

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdział III prosimy o potwierdzenie, że umowa na wykonanie kompleksowej obsługi bankowej będzie podpisana przez Zamawiającego bez konieczności podpisania umowy rachunku odrębnie z każdą jednostką. Podpisanie jednej ramowej umowy jest powszechną formą praktykowaną przy współpracy z JST.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że umowa na wykonanie kompleksowej obsługi bankowej będzie podpisana przez Zamawiającego bez konieczności podpisania umowy rachunku odrębnie z każdą jednostką, poza instytucjami kultury (Filharmonia Kameralna im. Witolda Lutosławskiego w Łomży, Miejska Biblioteka Publiczna w Łomży, Miejski Dom Kultury - Dom Środowisk Twórczych w Łomży, Muzeum Północno Mazowieckie w Łomży, Teatr Lalki i Aktora w Łomży), które posiadają odrębną osobowość prawną.

Pytanie 21

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdz. VI pkt. 1, prosimy o potwierdzenie, że rachunki w walutach obcych będą otwierane w walutach EUR, USD i CHF.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza, że rachunki w walutach obcych będą otwierane w walutach EUR, USD i CHF. Obecnie Zamawiający posiada rachunki walutowe w EUR.

Pytanie 22

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdz. VI pkt. 12 prosimy o potwierdzenie, że obsługa poza kolejnością Zamawiającego w zakresie wpłat, w formie wpłaty zamkniętej będzie się odbywała po uprzednim uzgodnieniu telefonicznym.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza, że obsługa poza kolejnością Zamawiającego w zakresie wpłat, w formie wpłaty zamkniętej będzie się odbywała po uprzednim uzgodnieniu telefonicznym.

Pytanie 23

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdz. VI pkt. 14 prosimy o informację czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby usługa „zerowania” rachunków bankowych Miasta i jednostek organizacyjnych była realizowana ostatniego dnia roboczego każdego roku?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza, aby usługa „zerowania” rachunków bankowych Miasta i jednostek organizacyjnych była realizowana ostatniego dnia roboczego każdego roku.

Pytanie 24

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdz. VI pkt. 19 prosimy o wyrażenie zgody, że konsolidacja sald przeprowadzana będzie w sposób wirtualny na koniec każdego dnia kalendarzowego. Jest to korzystne rozwiązanie dla Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na przeprowadzanie konsolidacji sald w sposób wirtualny na koniec każdego dnia kalendarzowego.

Pytanie 25

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdz. VI pkt. 19 prosimy o wyrażenie zgody, żeby raporty z konsolidacji były wysyłane na adres mejlowy w PDF wskazany przez Zamawiającego miesięcznie lub na życzenie Zamawiającego.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę, żeby raporty z konsolidacji były wysyłane na adres e-mailowy w PDF wskazany przez Zamawiającego miesięcznie lub na życzenie Zamawiającego.

Pytanie 26

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdz. VII pkt.2 lit. k prosimy o wyrażenie zgody, że Bank będzie przysyłał mejlowo do Zamawiającego wyciągi z lokat.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę, aby Bank przysyłał e-mailowo do Zamawiającego wyciągi z lokat.

Pytanie 27

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdz. IX lit. b) prosimy o wyrażenie zgody, że odsetki od kredytu będą płatne automatycznie na koniec każdego miesiąca. Informacja o kwocie odsetek będzie widoczna na wyciągu.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza, aby odsetki od kredytu były płatne automatycznie na koniec każdego miesiąca. Informacja o kwocie odsetek będzie widoczna na wyciągu.

Pytanie 28

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdz. X lit. b) prosimy o wyrażenie zgody, aby wysokość oprocentowanych środków zgromadzonych na rachunkach bieżących, pomocniczych i na lokatach typu overnight były wyznaczone 1-go dnia kalendarzowego każdego miesiąca.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę, aby wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bieżących, pomocniczych i na lokatach typu overnight były wyznaczone pierwszego dnia kalendarzowego każdego miesiąca.

Pytanie 29

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdz. X lit. c) prosimy o potwierdzenie, że odsetki za dany miesiąc będą księgowane w ostatni dzień kalendarzowy danego miesiąca.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza, że odsetki za dany miesiąc będą księgowane w ostatni dzień kalendarzowy danego miesiąca.

Pytanie 30

W nawiązaniu do załącznika nr 6 do SWZ rozdz. XVII prosimy o informację ile maksymalnie sztuk terminali Wykonawca będzie musiał udostępnić? Informacja ta jest niezbędna do prawidłowego oszacowania kosztów związanych z wydaniem i obsługą terminali.

Odpowiedź:

Na dzień udzielenia odpowiedzi miasto szacuje, że będzie potrzebowało maksymalnie 15 szt. terminali. Do prawidłowego oszacowania kosztów związanych z wydaniem i obsługą terminali należy przyjąć 15 szt. terminali. Jednocześnie, Zamawiający zastrzega możliwość zwiększenia liczby terminali w trakcie trwania umowy bez dodatkowych opłat zgodnie z rozdz. XVII załącznika nr 6 do SWZ.

Pytanie 31

Prosimy o udostępnienie:

- a) zestawienia kredytów/zobowiązań finansowych w innych podmiotach (podmiot, okres finansowania, cel finansowania, zabezpieczenie, wysokość miesięcznej raty)
- b) informacji dotyczących zobowiązań warunkowych (np. udzielonych poręczeń – beneficjent, termin)

c) zestawienia inwestycji realizowanych przez jednostkę.

Odpowiedź:

- a) zestawienie kredytów zawiera załącznik nr 4 do niniejszych wyjaśnień treści SWZ,
- b) Zamawiający udzielił poręczenia Miejskiemu Przedsiębiorstwu Energetyki Ciepłej w Łomży Sp.z.o.o pożyczki zaciągniętej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na realizację projektu „Rozbudowa instalacji energetycznego spalania paliw w Ciepłowni Miejskiej w Łomży o wysokosprawny układ kogeneracyjny oparty o kocioł biomasowy” do wysokości 22.368.000,00 zł z terminem zapadalności do 31.12.2034 r.,
- c) zestawienia realizowanych inwestycji przedstawia załącznik nr 2.

Pytanie 32

Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS i US.

Pytanie 33

Czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty, pożyczki i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty, pożyczki i wywiązuje się z warunków umów kredytowych.

Pytanie 34

Zamawiający zaplanował dochody ze sprzedaży majątku w roku 2023 i kolejnych latach, prosimy o wskazanie nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży. Czy w ubiegłych latach były podejmowane próby sprzedaży nieruchomości przeznaczonych obecnie do sprzedaży? Jeśli tak to ile razy.

Odpowiedź:

W 2023 r. planowane działki do sprzedaży: Dz. nr 23860 pow. 0,2412 ha, Dz. nr 23896 pow. 0,1515 ha, Dz. nr 23897 pow. 0,1423 ha, Dz. nr 23898 pow. 0,1877 ha, Dz. nr 23899 pow. 0,2102 ha, Dz. nr 30020/7 pow. 1,0520 ha.

W 2024 r. : Dz. nr 23860 pow. 0,2412 ha (rejon ul. Żabiej i Geodetów), Dz. nr 419/28 pow. 6,9025 ha (Stare Modzele) oraz dz. nr 185 pow. 13,0865 ha (Bacze Suche), Dz. nr 12612 pow. 0,1200 ha (ul. W. Jagiełły), Dz. nr 12627 pow. 0,1309 ha (ul. W. Jagiełły).

W latach ubiegłych były podejmowane próby sprzedaży nieruchomości przeznaczonych obecnie do sprzedaży:

- a) Dz. nr 23860 o pow. 0,2412 ha - podjęte były dwie próby sprzedaży w 2020r.,
- b) Dz. nr 23896 pow. 0,1515 ha, dz. nr 23897 pow. 0,1423 ha, dz. nr 23898 pow. 0,1877 ha, 23899 pow. 0,2102 ha – podjęta była jedna próba sprzedaży w 2020 r. Obecnie dla ww. działek ogłoszono przetarg na sprzedaż zaplanowany na 08.12.2023r.

Pytanie 35

Prosimy o potwierdzenie, że jeżeli stawka WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną to Strony przyjmują, że wynosi ona 0,00%.

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody, że jeżeli stawka WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną to Strony przyjmują, że wynosi ona 0,00%. Zamawiający informuje, że oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym, tj. suma WIBOR 1M i marży banku nie może być mniejsze niż 0,00%.

Pytanie 36

Prosimy o potwierdzenie, że jeżeli stawka WIBID 1M osiągnie wartość ujemną to Strony przyjmują, że wynosi ona 0,00%.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że jeżeli stawka WIBID 1M osiągnie wartość ujemną to Strony przyjmują, że wynosi ona 0,00%.

Pytanie 37

Prosimy o wskazanie przyczyn pogorszenia się kondycji finansowej Zamawiającego (rosnący poziom długu; wg danych finansowych za 2022 i w wynikach prognozowanych na koniec 2023 deficyt budżetowy wobec nadwyżki rok wcześniej).

Odpowiedź:

W ocenie zamawiającego kondycja finansowa miasta zależna jest głównie od transferów z budżetu państwa. Rok 2021 był ostatnim rokiem, w którym w najmniejszym stopniu odczuliśmy zmiany w systemie podatkowym, jakie wprowadził Rząd począwszy od 2019 roku. Dodatkowo w grudniu Miasto otrzymało uzupełnienie subwencji ogólnej w kwocie ponad 14,2 mln. zł. W związku z tym na koniec 2021 roku Miasto osiągnęło wyjątkowo dobre wyniki zarówno w części operacyjnej jak i wyniku całego budżetu. Po rozliczeniu 2021 roku miasto posiadało wolne środki w wysokości ponad 45 mln. zł, które zaangażowane zostały na wydatki 2022 roku. Spowodowało to zamknięcie 2022 roku deficytem w wysokości ponad 30 mln, który pokryty został głównie wolnymi środkami pozostałymi z rozliczenia 2021 roku. Jednocześnie na koniec 2022 r. Miasto osiągnęło wynik operacyjny na poziomie ponad 12,7 mln zł (wobec planowanej: -3,5 mln zł), co było możliwe dzięki otrzymaniu w ostatnim kwartale 2022 r. dodatkowych środków z tytułu uzupełnienia udziałów w PIT w kwocie 14,9 mln zł. Po rozliczeniu 2022 roku Miasto posiadało wolne środki w wysokości ok. 26,9 mln. zł, które na koniec 31.10.2023 r. w kwocie 17,8 mln zł zaangażowane zostały na wydatki 2023 roku. Nierozdysponowane wolne środki, Miasto zamierza w kwocie 2,3 mln zł przeznaczyć na spłatę najdroższego kredytu jeszcze w 2023 r., w kwocie 1,8 mln zł na wydatki br oraz pozostawić kwotę 5 mln zł na poczet wydatków planowanych w 2024 r. Jednocześnie Zamawiający informuje, że jeszcze w roku bieżącym Miasto Łomża planuje całkowicie spłacić najdroższy kredyt w kwocie 6,8 mln zł, co wpłynie na spadek zadłużenia na koniec 2023 r do kwoty 188,9 mln zł.

Pytanie 38

Prosimy o wskazanie czynników mających wpływ na poziom nadwyżki w zakresie różnicy między dochodami bieżącym, a wydatkami bieżącymi (w roku 2022 osiągnięto wyższe dochody bieżące i niższe wydatki bieżące niż planowano), zgodnie ze sprawozdaniem Rb_NDS:

- w 2022 planowany deficyt w wysokości 3 496 tys. zł wobec zamknięcia roku nadwyżką dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi w wys. 12 721 tys. zł
- w 2023 planowana nadwyżka w wys. 3 688 tys. zł wobec wykonania za 3Q2023 w wys. 25 455 tys. zł (różnica między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi)
- jak może zostać zamknięty 2023 w tym zakresie zważywszy na wyniki za 3Q2023 oraz planowany poziom nadwyżki dochodów bieżących nad wydatkami bieżącymi (inf. w tabeli poniżej) – wskazanie czynników mających wpływ na znaczące zmiany w prognozowanych wynikach na 2023:
- czego dotyczy planowany wydatek z tytułu udzielonego poręczenia w wysokości 1 564 000 zł w kolejnych latach począwszy od 2023?
- wskazanie przyczyn występowania zobowiązań wymagalnych wobec dostawców (kogo dotyczy, kiedy zostaną uregulowane, czy zawarto ugodę w zakresie spłaty)
- wskazanie przyczyn występowania należności wymagalnych wobec odbiorców (kogo dotyczą, kiedy zostaną uregulowane/zainkasowane, czy zawarto ugodę w zakresie spłaty).

Odpowiedź:

- Wykonanie nadwyżki operacyjnej za 2022 rok w kwocie 12 721 632,54zł przy planie (- 3 496 440,00zł) wynika głównie z faktu, że Miasto w ostatnim kwartale otrzymało z Ministerstwa Finansów dodatkowe środki wcześniej nie planowane w kwocie ponad 14,9 mln. zł z tytułu uzupełnienia udziałów w PIT.

Pozycja	Przew. Wyk. w 2023r.	Projekt Planu na 2024r.	%
1] Dochody	483 154 683,00	482 271 289,00	99,82%
[1.1] Dochody bieżące (Db)	434 675 661,00	439 547 907,00	101,12%
[1.2] Dochody majątkowe (Dm)	48 479 022,00	42 723 382,00	88,13%
[1.2.1] Dochody ze sprzedaży majątku	2 500 536,00	5 243 000,00	
[2] Wydatki	501 610 193,00	504 492 746,00	100,57%
[2.1] Wydatki bieżące (Wb)	430 831 051,00	422 268 581,00	98,01%
[2.1.1] Wydatki na obsługę długu (odsetki od kredytów)	12 920 520,00	13 037 579,00	100,91%
[2.2] Wydatki majątkowe (Wm)	70 779 142,00	82 224 165,00	116,17%
3] Deficyt	-18 455 510,00	-22 221 457,00	
Db – Wb	3 844 610,00	17 279 326,00	
Dm - Wm	-22 300 120,00	-39 500 783,00	
4] Przychodyama	55 868 330,37	33 305 837,00	
[4.2] Środki z art. 217 ust. 2 pkt 5 i 8 (Ndw)	5 205 389,41	0,00	
[4.3] Środki z art. 217 ust. 2 pkt 6 (Ws)	21 662 940,96	14 305 837,00	
[4.4] Pożyczki/Kredyty	29 000 000,00	19 000 000,00	
5] Rozchody	19 065 624,00	11 084 380,00	
(5.1) Spłaty rat kredytów	19 065 624,00	11 084 380,00	
6) Bilansowanie budżetu na dzień 31 grudnia	18 347 196,37	0,00	
(6.1) Zaliczki/Dotacje-wpływ w 2023 r.	9 305 837,00		
(6.2) Wolne środki pozostałe z rozliczenia 2022 roku	9 041 359,37		
7) Stan zadłużenia	188 857 749,01	196 773 369,01	104,19%
(7.1) poziom zadłużenia w stosunku do dochodów ogółem	39,09%	40,80%	

- Nadwyżka za 3Q2023 wynika głównie z wpływu na rachunek budżetu wcześniej nie planowanych środków z tytułu uzupełnienia subwencji ogólnej w kwocie ok. 23,3 mln. zł, z puli przyznanej 35 mln. zł na rok budżetowy.
- Trudno w tym momencie przewidzieć jakim wynikiem operacyjnym zamknie się 2023 rok. Na etapie opracowywania projektu budżetu na 2024 r., Miasto przyjęło założenia przedstawione w poniższej tabeli, nie mniej jednak, nie są to ostateczne wartości jakimi może zamknąć się budżet 2023 r.:

Istotnymi czynnikami mającymi wpływ na poziom nadwyżki w zakresie różnicy między dochodami bieżącymi a wydatkami bieżącymi, zarówno w 2022 roku jak i w 2023 roku jest przede wszystkim: wpływ środków z tytułu uzupełnienia udziałów w PIT czy subwencji ogólnej z budżetu państwa. Informację o wysokości przyznanych środków jednostki samorządu terytorialnego otrzymują pod koniec roku.

Poza tym, Miasto na etapie opracowania budżetu na dany rok, bardzo ostrożnie i realistycznie planuje poziom dochodów zarówno bieżących jak i majątkowych. Planujemy tylko te dochody, co do których mamy pewność, że zostaną wykonane. Natomiast w ciągu roku systematycznie wprowadzane są do

budżetu kolejne dochody po uzyskaniu pisemnego potwierdzenia o ich przyznaniu. Dodatkowo należy zauważyć, że często w ostatnich miesiącach roku a nawet dniach na rachunek budżetu wpływają zaliczki na realizację różnych projektów ze środków zewnętrznych, które co do zasady są dochodami wykonanymi w roku, w którym wpłynęły na rachunek budżetu miasta, natomiast będą wydatkowane w roku następnym. W konsekwencji tego, wpływają na obniżenie nadwyżki operacyjnej roku, w którym będą wydatkowane. Wydatki te będą pokryte nie dochodami danego roku, tylko tzw. wolnymi środkami, o których mowa w art. 217 ust. 2 ustawy o finansach publicznych. Zatem, dokonując analizy finansowej Miasta należy wziąć pod uwagę nie tylko poziom nadwyżki operacyjnej, ale również wysokość wolnych środków (poz. 4.3 w WPF).

- Zamawiający udzielił poręczenia Miejskiemu Przedsiębiorstwu Energetyki Ciepłej w Łomży Sp. z o.o. pożyczki zaciągniętej w Narodowym Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie na realizację projektu „Rozbudowa instalacji energetycznego spalania paliw w Ciepłowni Miejskiej w Łomży o wysokosprawny układ kogeneracyjny oparty o kocioł biomasowy” do wysokości 22.368.000,00 zł z terminem zapadalności do 31.12.2034 r. W kolumnie 2.1.2 Wieloletniej Prognozy Finansowej wykazana została kwota 1 540 000 zł jako potencjalny wydatek wynikający z udzielonego poręczenia. Natomiast zgodnie z art. 14 ustawy z dnia 5.08.2022 r. o dodatku węglowym, w roku budżetowym w wydatkach budżetowych jednostki samorządu terytorialnego wykazują tylko wymagalne zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji a w wieloletniej prognozie finansowej wykazuje się potencjalne zobowiązania z tytułu udzielonych poręczeń i gwarancji. W związku z powyższym występuje rozbieżność między budżetem a WPF w zakresie wykazanych poręczeń i gwarancji o kwotę 1 540 000 zł.
- Zobowiązania wymagalne wobec dostawców wykazane w sprawozdaniu Rb-Z za 3 kwartały 2023 r. w kwocie 60 026,05 zł dotyczą niezwróconych w terminie depozytów mających charakter gwarancji należytego wykonania umów. Po trzecim kwartale br. z powyższej kwoty zwrócono kontrahentom kwotę 35 746,75 zł. W odniesieniu do pozostałej kwoty prowadzone są czynności związane z uzyskaniem danych niezbędnych do zwrotu zobowiązań. W kilku przypadkach brak jest kontaktu z kontrahentem z powodu zakończenia działalności.
- Wykazane w sprawozdaniu Rb-N za 3 kwartały 2023 r. należności wymagalne dotyczą głównie zaległości z tytułu funduszu alimentacyjnego oraz podatków, opłat (za gospodarowanie odpadami komunalnymi, zajęcie pasa drogi, itp.), zaległości z najmu lokali komunalnych. Należności wymagalne dotyczą osób fizycznych jak i przedsiębiorców. Ich ściąganie jest realizowane w drodze postępowania egzekucyjnego prowadzonego przez Komorników Urzędu Skarbowego jak i Komorników Sądowych. W jakim czasie zostaną zrealizowane zależy wyłącznie od organizacji pracy Komornika oraz możliwości finansowych zobowiązanego.

Pytanie 39

Prosimy o udostępnienie projektu uchwały budżetowej na 2024 r. oraz projekty uchwały WPF jeżeli są już dostępne.

Odpowiedź:

Projekt uchwały budżetowej na 2024 r. oraz projekty uchwały WPF dostępne są pod linkami:

WPF: <http://www.lomza.pl/bip/prawo.php?wiad=9501>

Projekt budżetu 2024: <http://www.lomza.pl/bip/prawo.php?wiad=9502>

Pytanie 40

Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będą weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Miasta na wekslu i deklaracji?

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający wyraża zgodę, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Miasta na wekslu i deklaracji.

Pytanie 41

Zwracamy się z prośbą o zmianę terminu składania ofert na 30.11.2023 r. Wynika to z faktu konieczności zbadania zdolności kredytowej Zamawiającego.

Odpowiedź:

Zamawiający przedłużył termin składania ofert do dnia 29 listopada 2023r.

Pytanie 42

Prosimy o potwierdzenie do pkt. VI. 5 SOPZ w temacie wyciągów, że zamawiający ma na myśli udostępnienie wyciągów w formacie PDF z możliwością wydrukowania przez poszczególnych użytkowników bankowości elektronicznej.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza, że wyciągi mają być udostępnione w formacie PDF z możliwością wydrukowania przez poszczególnych użytkowników bankowości elektronicznej.

Pytanie 43

Prosimy o potwierdzenie do pkt. VI. 7 SOPZ dotyczy konsolidacji wirtualnej i księgowania odsetek na wskazanym rachunku bankowym bez konieczności przeksięgowania salda rachunku.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza, że konsolidacja wirtualna i księgowanie odsetek na wskazanym rachunku bankowym będzie bez konieczności przeksięgowania salda rachunku.

Pytanie 44

Zwracamy się z prośbą o odstąpienie konieczności z pkt. VI 18. SOPZ tj. Otwarcia punktu kasowego na terenie Urzędu Miejskiego w Łomży (ul. Stary Rynek 14) i zapewnienia obsługi kasowej na dwóch stanowiskach kasowych. W zamian za to wykonawca uruchomi w danej lokalizacji opłatomat, który znacznie szybciej, dokładniej oraz znacznie korzystniej dla Zamawiającego będzie wykonywał obsługę kasową Zamawiającego związaną z opłatami Zamawiającego.

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie odstąpi od konieczności z pkt. VI 18 SOPZ, tj. otwarcia punktu kasowego na terenie Urzędu Miejskiego w Łomży (ul. Stary Rynek 14) i zapewnienia obsługi kasowej na dwóch stanowiskach kasowych.

Pytanie 45

Prosimy o odstąpienie od części pkt. VI 26 SOPZ - na wyciągu bankowym oraz pojedynczym potwierdzeniu operacji jest prezentowana godzina uznania rachunku bankowego wraz z możliwością zapisu w PDF. Wykonawca będzie udostępniał godzinę uznania rachunku bankowego danej kwoty poprzez potwierdzenie mailowe, przesyłane przez wyznaczone osoby Zamawiającego na specjalnie wskazany adres e-mail w banku.

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie odstąpi od części pkt. VI 26 SOPZ - na wyciągu bankowym oraz pojedynczym potwierdzeniu operacji musi być prezentowana godzina uznania rachunku bankowego wraz z możliwością zapisu w PDF.

Pytanie 46

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej (bezpłatnej) zamiast wydawania blankietów czekowych.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający dopuszcza obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej (bezpłatnej) zamiast wydawania blankietów czekowych.

Pytanie 47

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

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych własnych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku.

Pytanie 48

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

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych obcych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku.

Pytanie 49

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych własnych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku bez ponoszenia dodatkowych kosztów?

Odpowiedź:

Nie, Zamawiający nie wyraża zgody na dokonywanie wypłat gotówkowych własnych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku.

Pytanie 50

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy szczegółowe na poszczególne produkty bankowe (np. prowadzenia rachunków bankowych, bankowość elektroniczna, rachunki, kart płatniczych, porozumienie trójstronne dotyczące terminali płatniczych) zgodnie ze wzorami Banku oraz regulacjami prawnymi. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy szczegółowe na poszczególne produkty bankowe (np. prowadzenia rachunków bankowych, bankowość elektroniczna, rachunki, kart płatniczych, porozumienie trójstronne dotyczące terminali płatniczych) zgodnie ze wzorami Banku oraz regulacjami prawnymi. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz złożoną przez Bank ofertą.

Pytanie 51

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie podjęcie stosownej decyzji kredytowej przez Bank oraz 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 z ZUS i US o braku zaległości.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, 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 z ZUS i US o braku zaległości.
Zamawiający zobowiązuje się do bieżącego umieszczania dokumentów wymienionych w pkt a) i b) na stronie internetowej BIP Miasto Łomża.

Pytanie 52

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

Odpowiedź:

Tak, Zamawiający potwierdza, iż przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

Pytanie 53

Mając na uwadze szeroki zakres zapytania oraz konieczność dokładnej analizy i wyceny poszczególnych usług bankowych prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do 22 listopada 2023r.

Odpowiedź:

Zamawiający przedłużył termin składania ofert do dnia 29 listopada 2023r.

Na pozostałe pytania Zamawiający udzieli wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na dwa dni przed upływem terminu składania ofert.

Powyższe wyjaśnienia są integralną częścią SWZ i są wiążące dla wszystkich Wykonawców. Tym samym, Wykonawcy są zobowiązani uwzględnić je, składając oferty w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na wykonanie w/w zadania.

Załączniki do wyjaśnień treści SWZ:

1. Zestawienie kredytów/pożyczek/obligacji w Mieście Łomża – załącznik nr 1 do niniejszych wyjaśnień treści SWZ.
2. Wykaz inwestycji w 2023 r.– załącznik nr 2 do niniejszych wyjaśnień treści SWZ.
3. Wykaz planowanych inwestycji na 2024 r.– załącznik nr 3 do niniejszych wyjaśnień treści SWZ.
4. Zestawienie kredytów/zobowiązań finansowych innych podmiotów – załącznik nr 4 do niniejszych wyjaśnień treści SWZ.