

Belchatów, dnia 25.01.2021 r.

*Oferenci biorący udział w postępowaniu
na „Wykonanie bankowej obsługi
budżetu Powiatu Belchatowskiego”*

BA.271.3.2021

W związku ze złożonym przez jeden z banków zapytaniem dotyczącym ogłoszonego postępowania na „Wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Belchatowskiego” o następującej treści:

1. Prosimy o podanie:
 - ile w ciągu roku i szacunkowo na jaką wartość Zamawiający i jednostki organizacyjne składają przelewy zagraniczne
 - jak często Zamawiający i jednostki organizacyjne dokonują wymiany gotówki na nominały różnej wartości. Jaka jest to ilość i wartość w skali miesiąca
 - jaka jest średniomiesięczna ilość i wartość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie i jaka jest min. i max. wartość jednorazowej wpłaty
2. Prosimy o odstąpienie od pokrywania przez Wykonawcę kosztów banków zagranicznych przy realizacji przez Zamawiającego przelewów zagranicznych.
3. Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość stosowania dyspozycji wypłaty składanej przez Zamawiającego lub innej formy dyspozycji w zamian za wydawanie blankietów czeków gotówkowych
4. Prosimy o potwierdzenie, że w ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca nie będzie zobowiązany do dokonywania wypłat żadnych świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich w tym świadczeń realizowanych przez Powiatowy Urząd Pracy.
5. Prosimy o odstąpienie od przyjmowania w siedzibie Wykonawcy wpłat gotówkowych Zamawiającego poza kolejnością.
6. Zwracamy się z prośbą o odstąpienie od zapisu w pkt. 1 ust 3) Opisu przedmiotu Zamówienia w zakresie oprocentowania lokat terminowych w oparciu o średnią arytmetyczną stawki WIBID1M z poprzedniego miesiąca. Wykonawca nie stosuje takiej formy oprocentowania lokat terminowych.
7. Wnioskujemy o odstąpienie od zobowiązania zakładania lokat terminowych oraz odstąpienie od zakładania lokat overnight.

8. Czy w ostatnich 12 miesiącach korzystali Państwo z terminala POS? Jeżeli tak, to czy terminal POS wykorzystuje połączenie internetowe czy kartę GPRS?
9. Prosimy o podanie średniomiesięcznej wartości transakcji dokonywanych / szacowanych do dokonywania za pośrednictwem terminala POS.
10. Jaka będzie /jest szacunkowa średnia wysokość pojedynczej transakcji bezgotówkowej dokonywanej za pomocą terminali POS
11. W jakich lokalizacjach planowana jest instalacja terminali POS
12. Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych i lokatach overnight podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN a rachunki walutowe oprocentowane będą wg zasad stosowanych w banku Wykonawcy
13. Prosimy o potwierdzenie, że przedmiot zamówienia obejmuje jedynie wpłaty gotówkowe własne dokonywane przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne i nie obejmuje wpłat dokonywanych przez osoby trzecie. Opłata za wpłaty dokonywane przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego będzie ponoszona przez wpłacającego. Prosimy zatem o modyfikację pkt. 20 Istotnych postanowień umowy
14. Prosimy o wyrażenie zgody na wdrożenie i przeszkolenie użytkowników bankowości elektronicznej w formie zdalnej bez konieczności wizyty w siedzibie Zamawiającego i jednostek
15. Prosimy o odstąpienie od informowania Zamawiającego pisemnie o zmianie oprocentowania rachunku bankowego i środków gromadzonych na lokatach overnight. Wysokość oprocentowania środków na rachunku bankowym prezentowana jest na wyciągu bankowym.
16. Prosimy o usunięcie zapisów pkt. 19 i pkt. 33 Istotnych postanowień umowy
17. Czy w przypadku wygrania postępowania, Wykonawca może zawrzeć umowę obejmującą wszystkie jednostki organizacyjne Powiatu Bełchatowskiego jedynie z Powiatem działającym również w imieniu pozostałych jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej?

W zakresie kredytu w rachunku bieżącym:

18. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym w latach obejmujących obsługę, tj. 2021-2024 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.

19. Czy Zamawiający jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym złoży oświadczenie o poddaniu się egzekucji w trybie art.777 kpc i poniesie koszty ustanowienia takiego zabezpieczenia ?
20. Prosimy o potwierdzenie że zarówno weksel jak i deklaracja wekslowa będą kontrasygnowane przez Skarbnika.
21. 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?
22. 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?
23. Czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne (nie starsze niż 3 m-ce) zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US, przy czym zaświadczenie z US powinno obejmować również informacje oprowadzonychpostępowaniach (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;
24. Prosimy o wyrażenie zgody na zastosowanie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M z każdego dnia oraz pobieranie odsetek od kredytu w rachunku bieżącym automatycznie na koniec miesiąca z rachunku bieżącego w którym został udostępniony kredyt.
25. Prosimy o podanie jakie było wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez Zamawiającego w 2019r i 2020r.
26. Prosimy o przesłanie lub zamieszczenie na BIP uchwały budżetowej i WPF na 2021r.

27. Prosimy o przedstawienie aktualnego wykazu zaciągniętych kredytów i pożyczek z podaniem nazwy Kredytodawcy, kwoty udzielonej, kwoty pozostającej do spłaty, okresu kredytowania oraz zabezpieczenia
28. Prosimy o przedstawienie wykaz udzielonych gwarancji i poręczeń z podaniem nazwy beneficjenta, kwoty gwarancji/poręczenia, kwoty wykorzystania, okresu obowiązywania oraz tytułu z jakiego gwarancja/poręczenie zostało udzielone
29. W jakich instytucjach Zamawiający posiada udziały/akcje, (proszę podać ich wartości, procentowy udział w kapitale podmiotu oraz numery regon)?
30. Czy Powiat korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak prosimy o podanie zadłużenia z tego tytułu
31. 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)
32. 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/sprzedazy zwrotnej (kwota, okres).
33. Zwracamy się z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do 01.02.2021r.

Informujemy, że:

Ad.1)

- przelewy zagraniczne występują sporadycznie natomiast dopuszcza się taką możliwość,
- średniomiesięcznie dokonuje się 3 razy wymiany gotówki na kwotę 8.500 zł.
- średniomiesięcznie dokonuje się 2.600 szt. wpłat gotówkowych na kwotę 100.000 zł.

Ad.2) Odstępujemy od pokrywania przez Wykonawcę kosztów przy przelewach zagranicznych. Zamawiający dokona modyfikacji treści Zapytania ofertowego.

Ad.3) Wpłaty z rachunku Zamawiającego będą realizowane za pomocą czeku elektronicznego. Przez czek elektroniczny rozumie się dyspozycję wypłaty

złożoną przez Zamawiającego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

Ad.4) W ramach przedmiotu zamówienia Bank umożliwi obsługę kasową na rzecz Powiatowego Urzędu Pracy w Bełchatowie, Zamawiający dokona stosownej zmiany w Opisie przedmiotu zamówienia Załączniku Nr 1 do Zapytania ofertowego.

Ad. 5) Zamawiający nie wyraża zgody, dopuszcza możliwość wcześniejszego uzgodnienia telefonicznego godziny obsługi.

Ad.6) Oprocentowanie lokat terminowych zgodnie z Załącznikiem Nr 1 do Zapytania ofertowego Opis przedmiotu zamówienie pkt1 ppkt 3.

Ad.7) W przypadku kiedy oprocentowanie środków na rachunkach bankowych wg stawki WIBID 1M będzie wynosić 0% oraz marża banku będzie stanowić 0 p.p dopuszcza się możliwość odstąpienia od umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych oraz dokonywania automatycznych lokat typu over night. Zamawiający dodatkowo uszczegółowi zapis dotyczący lokat w treści Zapytania ofertowego.

Ad.8) Zamawiający korzysta z terminala w ramach umowy zawartej z Polską Wytwórnią Papierów Wartościowych na płatności bezgotówkowe za pomocą terminala systemu – Infocar, gdzie wykorzystuje się połączenie internetowe.

Ad. 9) Średniomiesięczna wartość transakcji dokonywanych za pomocą terminala wynosiła 87.575 zł.

Ad. 10) Średnia wysokość pojedynczej transakcji wynosi 500 zł.

Ad.11) Instalacja terminali jest planowana w kasie Starostwa Powiatowego, Wydziale Komunikacji i Dróg Starostwa Powiatowego w Bełchatowie, filiach w Zelowie i Kleszczowie oraz w Powiatowym Centrum Sportu w Bełchatowie, ul. Czapliniecka 96.

Ad.12) Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN, rachunki walutowe oprocentowane będą wg zasad stosownych w banku Wykonawcy.

Ad.13) Zgodnie z pkt. 20 „Istotnych postanowień umowy oraz określenia ewentualnych okoliczności zmian treści umowy” Załącznika nr 2 do Zapytania ofertowego wpłaty dotyczą również osób trzecich.

Ad.14) W sytuacji panującej pandemii COVID – 19 wyrażamy zgodę na zdalne wdrożenie i przeszkolenie użytkowników bankowości elektronicznej.

Ad.15 i 16) Zamawiający nie wyraża zgody.

Ad.17) W przypadku wygrania postępowania, Wykonawca zawrze odrębną umowę zgodnie z Wykazem powiatowych jednostek organizacyjnych oraz służb, inspekcji i straży, stanowiącym Załącznik Nr 5 Zapytania ofertowego.

Ad.18) Zamawiający zgodnie z Opiszem przedmiotu zamówienia, stanowiącym Załącznik Nr 1 do Zapytania ofertowego, zakłada możliwość zaciągania w każdym roku budżetowym, kredytu w rachunku bieżącym do wysokości uchwalonej przez Radę Powiatu, w 2021r. limit stanowi kwotę 2.500.000,00 zł. Na pozostałe lata limit przewiduje się na porównywalnym poziomie.

Ad.19) Prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Ad.20 i 22) Skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej. Nie zostanie złożona kontrasygnata skarbnika powiatu na wekslu własnym in blanco, stanowiącym zabezpieczenie kredytu. Osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań będą wskazani członkowie zarządu zgodnie z art. 262 Ustawy o finansach publicznych.

Ad. 21) Zamawiający, w przypadku decyzji o uruchomieniu kredytu corocznie będzie składał wniosek kredytowy wraz z Uchwałą Rady Powiatu w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na dany rok budżetowy, która to określa wysokość limitu kredytowego na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, obok innych niezbędnych dokumentów będących podstawą do udzielania kredytu na kolejny rok.

Ad. 23) Zamawiający przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym przedstawi aktualne zaświadczenie o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US.

Ad. 24) Zamawiający nie wyraża zgody na zastosowanie oprocentowania zaproponowanego przez Wykonawcę oraz automatycznego pobierania odsetek od kredytu w rachunku bieżącym.

Ad. 25) Zamawiający nie korzystał z kredytu w 2019 r. i 2020 r.

Ad.26) Uchwała budżetowa i WPF umieszczona została na stronie BIP:
<https://spbelchatow.bip.gov.pl/articles/index/uchwaly-rady-powiatu/page:1>.

Ad. 27) Aktualną informację o stanie zadłużenia przedstawia Załącznik nr 1.

Ad.28) Nie dotyczy

Ad. 29) Wykaz instytucji powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z JST przedstawia Załącznik nr 2.

Ad.30) Nie dotyczy.

Ad.31) Nie dotyczy.

Ad. 32) Nie dotyczy.

Ad.33) Zamawiający informuje, że wydłużył termin składania ofert do 08.02.2021 r.

SKARBNIK POWIATU
mgr Magdalena Lipska

STAROSTA
Dorota Pędziwiatr

INSPEKTOR
mgr Renata Goliment