Dotyczy postepowania nr. FB.272.1.9.2024

**OBSŁUGA BANKOWA BUDŻETU POWIATU LĘBORSKIEGO I JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH PODLEGŁYCH POWIATOWI LĘBORSKIEMU ORAZ PROWADZENIE OBSŁUGI KASOWEJ W STAROSTWIE POWIATOWYM W LĘBORKU przez okres 2 lat, tj. od 01.01.2025 r. do 31.12.2026 r.**

1. Z uwagi na konieczność uruchomieniapunktu obsługi kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Lęborku i dostosowania go do pełnej obsługi bankowej prosimy o zmianę terminu rozpoczęcia obsługi bankowej z 01.01.2025r. na 01.02.2025r

Nie wyrażamy zgody.

1. Prosimy o informację czy Zamawiający planuje utrzymanie punktu obsługi kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Lęborku w trakcie całego okresu niniejszego zamówienia tj do 31.12.2026 r.

TAK

1. Dotyczy wpłat gotówkowych otwartych: prosimy o informacje czy występują wpłaty gotówkowe w walucie obcej – jeśli tak to prosimy o podanie rocznej ilości ( szt.) wpłat gotówkowych w walucie obecnej z podziałem na poszczególne waluty obce.

Dotąd nie wystąpiły, ale w przyszłości mogą się sporadycznie pojawić w zakresie waluty EUR.

1. Dotyczy wypłat gotówkowych otwartych w placówkach:

a/ prosimy o informacje czy występują wypłaty gotówkowe w walucie obcej – jeśli tak to prosimy o podanie rocznej ilości ( szt.) wypłat gotówkowych w walucie obecnej z podziałem na poszczególne waluty obce.

Występują sporadycznie w zakresie waluty EUR.

b/ prosimy o doprecyzowanie ile wypłat gotówkowych rocznie (w szt.) przekracza jednorazową wartość 5.000 zł/per wypłata?

Nie jest możliwe do określenia, uzależnione od indywidualnych potrzeb.

c/prosimy o wyrażenie zgody na realizację wszystkich wypłat gotówkowych otwartych w placówkach na podstawie zleceń wypłat/czeków elektronicznych składanych poprzez bankowość elektroniczną bez stosowania zleceń/dokumentów w formie papierowej. Elektroniczna forma zlecenia wypłaty jest bowiem formą najbezpieczniejszą i najefektywniejszą. Wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego na podstawie indywidualnego kodu wypłaty/PIN, na rzecz wskazanej w zleceniu osoby. Wypłaty zlecane elektronicznie są także dodatkowo zabezpieczone gdyż odbywają się na podstawie autoryzacji zgodnie z poziomem uprawnień i pozwalają na sprawną realizację procesu gotówkowego.

Nie wyrażamy zgody.

1. Prosimy o podanie rocznej (w szt.) liczby przelewów krajowych wychodzących w podziale na eliksir, sorbnet, express eliksir.
* Eliksir – 53 560
* Sorbnet – 8
* Expres eliksir – sporadycznie, w zależności od potrzeb
1. Prosimy o podanie rocznej (w szt.) liczby przelewów zagranicznych wychodzących w podziale na sepa i pozostałe.
* Sepa – sporadycznie w zależności od potrzeb
* Pozostałe - sporadycznie w zależności od potrzeb
1. Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów

Zamawiający nie chce określać maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach.

1. Prosimy o podanie salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2022 i 31.12.2023 r.
* 31.12.2022 – 30 685 914,70 zł
* 31.12.2023 – 35 179 308,75 zł
1. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze

- Przeglądarki internetowe: korzystanie z nowoczesnej przeglądarki, która ma zainstalowane najnowsze poprawki bezpieczeństwa.

- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza

- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache’owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Zamawiający potwierdza zapewnienie ww. wymagań technicznych dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej, będących pracownikami naszych jednostek.

1. 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 31/12/2023

Na dzień 31.12.2023 r. zadłużenie powiatu zamyka się kwotą **13 342 368 zł**, tj.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * emisja obligacji z 2012 roku PKO BP
 |  | **2 600 000,00 zł** |
| * emisja obligacji z 2019 roku PKO BP
 |  | **5 700 000,00 zł** |
| * emisja obligacji z 2022 roku PKO BP
 |  | **3 400 000,00 zł** |
| * emisja obligacji z 2023 roku PKO BP
 |  | **1 200 000,00 zł** |
| * pożyczka z NFOŚiGW z 2020 roku
 |  | **442 368,00 zł** |
|  |  |  |

Na dzień 30.09.2024 r. zadłużenie powiatu zamyka się kwotą **12 176 480 zł**, tj.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| * emisja obligacji z 2012 roku PKO BP
 |  | **1 600 000,00 zł** |
| * emisja obligacji z 2019 roku PKO BP
 |  | **5 700 000,00 zł** |
| * emisja obligacji z 2022 roku PKO BP
 |  | **3 400 000,00 zł** |
| * emisja obligacji z 2023 roku PKO BP
 |  | **1 200 000,00 zł** |
| * pożyczka z NFOŚiGW z 2020 roku
 |  | **276 480,00 zł** |

1. 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.

Powiat Lęborski udzielił poręczenia dla Banku Polska Kasa Opieki S.A., za zobowiązania SPS ZOZ w Lęborku, wynikające z zawartej umowy kredytowej, do wysokości 7 mln zł. Poręczenie ważne jest do 31.12.2024 r.

1. 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 2023 oraz planowanych na przyszłe lata. NIE
2. Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

NIE

1. Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.

Projekt budżetu na 2025 r. zawiera limit i upoważnienie dla Zarządu do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu do wysokości 3 mln zł. Kwota na rok 2026 będzie znana, po złożeniu projektu budżetu na 2026 r. tj. po 15 listopada 2025 r.

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2024.

Załącznik nr 1

1. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:
2. 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; TAK
3. przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Miasta na dany rok budżetowy; TAK
4. 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). TAK
5. Czy, mają co wyboru, Zamawiający będzie korzystał z wyżej oprocentowanego rachunku bieżącego czy też, z wymaganej w postepowaniu, niżej (lub tak samo) oprocentowanej lokaty overnight?

Zamawiający oczekuje automatycznego lokowania wolnych środków pieniężnych występujących na rachunku bieżącym Powiatu Lęborskiego, na rachunek lokaty krótkoterminowej OVERNIGHT w kwocie nie niższej niż 100 000 PLN i jej wielokrotności jak również chce mieć możliwość zakładania lokat terminowych na podstawie odrębnie zawieranych umów.

1. Czy Zamawiający korzystał z lokat overnight w ostatnim roku?

TAK

1. Czy wpłaty i wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to czy stanowi powyżej 5% wartości wpłaty /wypłaty

Tak zawierają bilon, natomiast trudno określić % jego wartości gdyż zależy to od operacji, które wystąpią w danym czasie.

1. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty jednorazowej wpłaty i wypłaty

Zamawiający nie chce określać maksymalnej kwoty jednorazowej wpłaty i wypłaty.

1. Czy Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania dla czeków papierowych np. elektroniczne zlecenie wypłaty, jednorazowa dyspozycja wypłaty, lista wypłat?

NIE

1. Prosimy o podanie Ilość transakcji wpłat gotówkowych średniomiesięcznie

19

1. Prosimy o podanie wolumenu wpłat gotówkowych średniomiesięcznie

Nie jest możliwe do określenia, uzależnione od indywidualnych potrzeb.

1. Prosimy o podanie Ilość transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie

721

1. Prosimy o podanie wolumenu wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie

Nie jest możliwe do określenia, uzależnione od indywidualnych potrzeb.

1. Czy aktualnie są realizowane wpłaty bezgotówkowe?

TAK

1. Prosimy o podanie Ilość transakcji (gotówkowych i bezgotówkowych) średniomiesięcznie

5 232

1. Jaki jest wolumen wpłat (gotówkowych i bezgotówkowych) średniomiesięcznie?

Nie jest możliwe do określenia, uzależnione od indywidualnych potrzeb.

1. Prosimy o podanie Ilość transakcji wypłat gotówkowych średniomiesięcznie

28

1. Jaki jest wolumen wypłat gotówkowych średniomiesięcznie?

Nie jest możliwe do określenia, uzależnione od indywidualnych potrzeb.

1. Limit dziennych wypłat w PLN, wartość max wypłaty, ile razy w miesiącu?

Zamawiający nie chce określać limitów dziennych ani wartości max wypłaty. Jeśli chodzi o częstotliwość wypłat, to zależy od indywidualnych potrzeb.

1. Prosimy o podanie struktury wypłat: bilon czy banknot? Jeśli bilon i banknoty to jaki jest procentowy udział?

Nie jest możliwe do określenia, uzależnione od indywidualnych potrzeb.

1. Czy wypłaty muszą być świadczone wg. określonych nominałów?

Nie jest możliwe do określenia, uzależnione od indywidualnych potrzeb.

33. Proszę o podanie średniej liczby przelewów w miesiącu z podziałem na przelewy wewnętrzne(pomiędzy jednostkami), przelewy zewnętrzne, przelewy SEPA i przelewy zagraniczne.

\* przelewy wewnętrzne – 721

\* przelewy zewnętrzne – 4 464

\* przelewy SEPA – sporadyczne, w zależności od potrzeb

\* przelewy zagraniczne – sporadyczne, w zależności od potrzeb

34. Do obsługi jednostek podanych w zamówieniu ilu będzie użytkowników bankowości internetowej?

Każda jednostka może mieć kilku lub kilkunastu użytkowników bankowości internetowej, w zależności od jej potrzeb.

35. Czy zamawiający przewiduje korzystanie z terminali płatniczych?

TAK

36. Prosimy o podanie średniego wolumenu lokat otwieranych w miesiącu.

W ostatnim czasie jednostka nie posiadała lokat terminowych na podstawie odrębnie zawieranych umów, lecz takich operacji nie wyklucza w przyszłości. Natomiast średni volumen automatycznie lokowanych środków pieniężnych występujących na rachunku bieżącym Powiatu na rachunek lokaty krótkoterminowej OVERNIGHT w miesiącu (przy założeniu, że miesiąc ma 30 dni) oscyluje wokół kwoty 600 mln zł.

37. Prosimy o podanie średniego wolumenu sald na wszystkich rachunkach, wszystkich jednostek.

31 mln

38. Prosimy również o odpowiedź na pytania kredytowe:
Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, było uzależnione od:
a) przedłożenia projektu uchwały budżetowej na dany rok, w której ustalona zostanie maksymalna wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu; NIE
b) przedłożenia pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy; NIE
c) uzyskania pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank. TAK
Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

39. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie corocznej odrębnie podpisanej umowy kredytowej, zgodnie z upoważnieniem do jego zaciągnięcia w danym roku, a jego spłata będzie następowała nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego. TAK
40. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego, w każdym kolejny roku, na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, było uwarunkowane przedłożeniem:
a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu; TAK
b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej, na dany rok, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne; TAK
c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok, projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na dany rok budżetowy. NIE
Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

41. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US? TAK

42. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego maksymalnej kwoty kredytu krótkoterminowego w roku 2026. Kwota ta będzie znana, po złożeniu projektu budżetu na 2026 r. tj. po 15 listopada 2025 r.

43. Prosimy o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia (ponad kwotę 3.00.000,-), będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank. TAK

44. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego planowanego wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w roku 2025. Projekt budżetu na 2025 r. zawiera limit i upoważnienie dla Zarządu do zaciągania kredytów i pożyczek na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu do wysokości 3 mln zł.

45. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego informację jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach. Powiat nie korzystał z kredytu w rachunku bieżącym.
46. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w obu przypadkach opatrzony kontrasygnatą Skarbnika czy też kontrasygnata zostanie złożona wyłącznie na deklaracji wekslowej.

Kontrasygnata Skarbnika na wekslu in blanco oraz deklaracji wekslowej.

47. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert o 5 dni roboczych, co wynika z faktu uzyskania od Zamawiającego dodatkowych informacji umożliwiających podjęcie decyzji kredytowej przez Bank. NIE – decyzja kredytowa nie jest konieczna na tym etapie.