



# URZĄD MIEJSKI W JEZIORANACH

Plac Zamkowy 4, 11-320 Jeziorany  
tel. 89 539-27-41; fax: 89 539-27-60  
www.jeziorany.com.pl e-mail: um@jeziorany.com.pl



ZP.271.11.2020

Jeziorany, 11.12.2020

## WYKONAWCY

W prowadzonym postępowaniu przetargowym na **obsługę bankową Gminy Jeziorany wraz z jednostkami podległymi w roku 2021-2023** wpłynęły do Zamawiającego zapytania, na które w trybie art. 38 ust. 1 ustawy z 29 stycznia 2004. Prawo zamówień publicznych (Dz. U 2019r poz. 1843), zwanej dalej PZP Zamawiający udziela odpowiedzi :

1. Czy możecie Państwo odstąpić od wymogu zakładania lokat terminowych? Jeśli tak, to wymagana byłaby modyfikacja sposobu oceny ofert.  
**Ad. 1**  
Nie
2. Czy istnieje możliwość podpisania umowy na krótszy okres niż 3 lata?  
**Ad. 2**  
Nie
3. Czy zakres obsługi obejmuje wypłatę świadczeń dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Jezioranach? Jeżeli tak, prosimy o wskazanie przewidywanej średniej ilości i wartości wypłat gotówkowych w poszczególnych dniach miesiąca kalendarzowego.  
**Ad. 3**  
W załączeniu zestawienie
4. Czy obsługa świadczeniobiorców MOPS będzie mogła być prowadzona poza bankiem, jako przelew bezpośrednio na rachunek Świadczeniobiorcy, bądź za pośrednictwem kart przedpłaconych wydanych Beneficjentom świadczeń lub realizowana jako wypłaty gotówkowe przy użyciu karty debetowej wydanej do rachunku?  
**Ad. 4**  
TAK
5. Prosimy o potwierdzenie, że w ramach zamówienia będą prowadzone rachunki wyłącznie w złotych polskich.  
**Ad. 5**  
TAK
6. Czy wyrażacie Państwo zgodę na zawarcie w umowie na obsługę bankową klauzuli zapewniającej każdej ze Stron możliwość wypowiedzenia umowy z zachowaniem trzymiesięcznego okresu.  
**Ad. 6**  
TAK

7. Prosimy o podanie przewidywanej:

- a) liczby użytkowników bankowości elektronicznej;
- b) ilości rachunków (łącznie bieżących i pomocniczych) złotych. Jeśli są rachunki walutowe to podanie także ich ilości wraz z wyszczególnieniem walut;
- c) wartości średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach objętych zamówieniem (oddzielnie dla rachunków złotych i ewentualnie walutowych, jeżeli takie będą prowadzone);
- d) średniomiesięcznej ilości przelewów wewnętrznych i zewnętrznych (w tym wyszczególnienie przelewów zwykłych, pilnych, SORBNET powyżej 1 MPLN i SORBNET poniżej 1 MLN);
- e) średniomiesięcznej ilości oraz wartość wpłat gotówkowych własnych;
- f) średniomiesięcznej ilości przelewów zagranicznych z podaniem średniej wartości kwoty jednostkowego przelewu (w tym wyszczególnienie SEPA i pozostałe), o ile będą prowadzone rachunki walutowe;
- g) średniomiesięcznej ilości oraz wartość wpłat gotówkowych osób trzecich na rzecz Zamawiającego (o ile takie będą występowały);
- h) średniomiesięcznej ilości oraz wartość wypłat gotówkowych;
- i) ilość opinii i zaświadczeń w ciągu roku.

**Ad. 7**

- a) Obecnie 16 użytkowników;
- b) 57 szt.
- c) Zamawiający posiada jedynie rachunki w złotówkach, wartość średniomiesięcznego salda na wszystkich rachunkach wynosi ok 150 tys.
- d) .średniomiesięczna ilość przelewów, w tym:
  - Wewnętrznych zwykłych – Ok. 10 szt.
  - Wewnętrznych pilnych – 0 szt.
  - Wewnętrznych SORBNET powyżej 1MPLN – 0 szt.
  - Wewnętrznych SORBNET poniżej 1MPLN – 0 szt.
  - Zewnętrznych zwykłych – ok. 6 000 szt.
  - Zewnętrznych pilnych – 0 szt.
  - Zewnętrznych SORBNET powyżej 1MPLN – 0 szt.
  - Wewnętrznych SORBNET poniżej 1MPLN – 0 szt.
- e) Ok. 30 szt. Ilość; wartość – ok. 50 000 PLN
- f) Rachunki walutowe nie będą prowadzone
- g) NIE DOTYCZY
- h) Ilości i wartości podane w załączniku nr 6.
- i) Zamawiający nie jest w stanie określić ilości, gdyż jest to uzależnione od ilości podpisanych umów o dofinansowanie

8. Prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy nastąpi po pozytywnej ocenie zdolności kredytowej oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia?

**Ad. 8**

TAK

9. Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu był weksel in blanco z deklaracją wekslową?

**Ad. 9**

TAK

10. W przypadku pozytywnej odpowiedzi prosimy o potwierdzenie, że Skarbnik złoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej.

**Ad. 10**

TAK

11. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero. Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.

**Ad. 11**

TAK

12. Czy wyrażacie Państwo zgodę na zawarcie w umowie na obsługę bankową klauzuli zapewniającej każdej ze Stron możliwość wypowiedzenia umowy z zachowaniem trzymiesięcznego okresu.

**Ad. 12**

TAK

13. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie występują nieujęte w kwocie zadłużenia w sprawozdaniach budżetowych lub wieloletniej prognozie finansowej transakcje (instrumenty finansowe o charakterze ekonomicznym zbliżonym do kredytu, pożyczki lub poręczenia) wynikające ze:

- sprzedaży zwrotnej składników majątku komunalnego,
- leasingu zwrotnego składników majątku komunalnego,
- płatności ratalnej, dokonywanej przez okres dłuższy niż 12 miesięcy, za wykonane dostawy lub zrealizowane usługi na rzecz Zamawiającego,
- kwoty długu wynikającej ze spłaty wierzyciela Gminy dokonanej przez osobę trzecią w trybie określonym w art. 518 ustawy Kodeks

cywilny (tzw. subrogacji) wraz z restrukturyzacją zadłużenia, za wyjątkiem przypadku kredytu, pożyczki lub emisji papierów wartościowych przewidzianych na spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu emisji papierów wartościowych oraz zaciągniętych pożyczek i kredytów,

- umów wsparcia udzielonych spółkom komunalnym realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy

- w kwocie wyższej niż 1% dochodów Zamawiającego za ostatni rok budżetowy lub w kwocie wyższej niż 500.000 zł.

#### **Ad 13**

Zamawiający nie zawiera innych zobowiązań niż zawarte w zestawieniu zobowiązań załączonym do siwz

14. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający nie wprowadził ani nie wprowadzi zmiany budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowanej:

1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30% lub

2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na 2020r.

#### **Ad. 14**

Nie wyraża zgody.

15. w jakiej wartości do tej pory mieli Państwo popisaną umowę na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym. I w jakiej przybliżonej wysokości planują Państwo podpisać umowę na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym?

#### **Ad. 15**

Do tej pory było to 1,5 mln. Zgodnie z siwz w zamówieniu również uwzględniono 1,5 mln PLN

Na podstawie art. 38 ust. 4 PZP ust. 18 siwz otrzymuje brzmienie

18. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert

- 1) Ofertę należy złożyć drogą elektroniczną za pomocą dedykowanego *Formularza do złożenia, zmiany, wycofania oferty* dostępnego na ePUAP i udostępnionego również na miniPortalu pod adresem: <https://miniportal.uzp.gov.pl> - w nieprzekraczalnym terminie: do **17 grudnia 2020, godzina 11:00**, za datę przekazania oferty przyjmuje się datę jej przekazania na ePUAP.
- 2) Otwarcie ofert nastąpi w dniu **17 grudnia 2020 o godzinie 11:30** przy użyciu ePUAP i mini Portalu
- 3) Zamawiający z platformy ePUAP pobierze wszystkie zaszyfrowane oferty i zapisze je na dysku komputera. Za pomocą dedykowanej aplikacji, Zamawiający odszyfruje oferty na komputerze z dostępem do sieci teleinformatycznej,
- 4) Otwarcie ofert nastąpi przy użyciu aplikacji do szyfrowania ofert dostępnej na miniPortalu i dokonywane będzie poprzez odszyfrowanie oraz otwarcie ofert za pomocą klucza prywatnego, który zostanie udostępniony przez miniPortal po upływie terminu otwarcia ofert,

- 5) Jeśli oferta nie jest wycofana zostanie odszyfrowana. Jeżeli jednak Wykonawca wycofał swoją ofertę nie będzie możliwe jej otwarcie.
- 6) Otwarcie ofert jest jawne, Wykonawcy mogą uczestniczyć w sesji otwarcia ofert.
- 7) Bezpośrednio przed otwarciem ofert, Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie przedmiotowego zamówienia,
- 8) Niezwłocznie po otwarciu ofert Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej informacje dotyczące:
  - a) kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia;
  - b) firm oraz adresów Wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie;
  - c) ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.

Wprowadzone zmiany wpływają na treść ogłoszenia, zgodnie z art. 12 a PZP w dniu 11-12-2020 w przekazano sprostowanie ogłoszenia do publikacji w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej

BURMISTRZ JEZIORAN  
Maciej Letczyński



