

Znak sprawy: IR. 272.2.10.2023

Wykonawcy

**Wszyscy zainteresowani Strona internetowa
prowadzonego postępowania**

Dotyczy: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta Łęczycza oraz jednostek organizacyjnych Miasta Łęczycza w okresie od 01.02.2024 r. do 31.01.2027 r”.

Do uczestników postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

Na podstawie art. 284 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych Zamawiający udziela odpowiedzi na złożony wniosek o wyjaśnienie treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ).

1. INFORMACJE I WYKAZ DOKUMENTÓW - SFINANSOWANIE PRZEJŚCIOWEGO DEFICYTU BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIANEGO (JST)

CZĘŚĆ I – SYTUACJA EKONOMICZNO – FINANSOWA JST

1. Podmioty, których JST jest udziałowcem/akcjonariuszem:

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
PEC	610280786	3 390 250	100
PGKiM	610283589	7 443 000	100
TBS	472359178	2 034 500	100

2. Poręczenia i gwarancje, weksle i poręczenia wekslowe wystawione przez JST i na jej zlecenie:

Podmiot, za który udzielono poręczenia/gwarancji	Beneficjent poręczenia/gwarancji	Rodzaj poręczenia lub gwarancji	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie
TBS	Bank Gospodarstwa Krajowego	Poręczenie	2030	600 000,00
TBS	Bank Gospodarstwa Krajowego	Poręczenie	2037	500 000,00
TBS	Bank Gospodarstwa Krajowego	Poręczenie	2036	4 528 174,06

3. Należności z tytułu pożyczek udzielonych przez JST:

Podmiot/osoba, której udzielono Pożyczki	Data udzielenia pożyczki	Ostateczny termin spłaty pożyczki	Kwota udzielonej pożyczki [w tys. PLN]
BRAK			

4. Zobowiązania inne niż z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (w tym przyjęte depozyty):

Podmiot, wobec którego istnieje zobowiązanie	Tytuł zobowiązania	Kwota zobowiązania pozostała do spłaty [w tys. PLN]	Data powstania zobowiązania	Data wygaśnięcia zobowiązania	Zabezpieczenia
BRAK					

5. Łączne zadłużenie w innych bankach/instytucjach finansowych (kredyty, gwarancje i poręczenia udzielone za JST, inne formy zaangażowania):

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Data udzielenia	Ostateczny termin spłaty	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
BS Wartkowice	Kredyt długoterminowy	03.12.2018	31.12.2025	1.950.000,00	Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową 4 000 000,00

6. Łączne zaangażowanie z tytułu wyemitowanych papierów wartościowych:

Agent/gwarant emisji	Rodzaj zobowiązania	Okres emisji [od – do]	Wartość emisji	Zaangażowanie	Zabezpieczenia [rodzaj/kwota]
BRAK					

7. Umowy zawarte przez JST:

Opis	Kwota zadłużenia	Termin wykupu wierzytelności	Termin obowiązywania umów
Transakcje wykupu wierzytelności w drodze cesji (jako dłużnik)	BRAK		
Umowy leasingu (również leasing zwrotny)	BRAK		
Umowy podpisane w ramach partnerstwa publiczno - prywatnego	BRAK		
Umowy z odroczonym terminem płatności dłuższym niż 1 rok, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Finansów z dnia 28.12.2011 r. w sprawie szczegółowego sposobu klasyfikacji tytułów dłużnych zaliczanych do państwowego długu publicznego	BRAK		

8. Zestawienie zawartych przez JST umów wsparcia z wyszczególnieniem wspieranego podmiotu, kwoty wsparcia zadłużenia podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia:

Umowa wsparcia	Podmiot wspierany	Kwota wsparcia	Zadłużenie podmiotu zabezpieczonego umową wsparcia
BRAK			

9. Informacje na temat zobowiązań wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie w jakiej wysokości i z jakiego tytułu:

--

BRAK

10. Informacje na temat należności wymagalnych – jeśli występują, proszę o podanie z jakiego tytułu i jakie czynności są podejmowane przez JST w celu ich wyegzekwowania:

Na dzień 30.09.2033 r (III kw) 15.096.546,45 zł Prowadzone są postępowania komornicze i egzekucyjne.

11. Informacje na temat farm wiatrowych znajdujących się na terenie JST – proszę podać czy JST pobrało w 2017 r. podatek od nieruchomości na znowelizowanych zasadach, w jakiej był wysokości i jaki posiada plan finansowy na jego zwrot?

BRAK

12. Informacje na temat wiarygodności JST:

Opis	ODPOWIEDŹ	KWOTA [PLN]
Czy na rachunkach bankowych ciążą zajęcia egzekucyjne? Jeśli TAK proszę o podanie kwoty zajęć egzekucyjnych	NIE	
Czy posiadają Państwo zaległe zobowiązania finansowe w Bankach, zobowiązania wobec ZUS, US? Jeśli TAK, proszę o podanie kwoty	NIE	

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy w ciągu ostatnich 18 m-cy był prowadzony u Państwa program postępowania naprawczego w rozumieniu ustawy o finansach publicznych?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 36 m-cy były prowadzone wobec Państwa za pośrednictwem komornika sądowego postępowania egzekucyjne?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 2 lat zawieszono zostały organy samorządu i ustanowiono w nim zarząd komisaryczny albo został rozwiązany organ stanowiący?	NIE
Czy w ciągu ostatnich 2 lat została podjęta uchwałą o nieudzieleniu absolutorium organowi wykonawczemu reprezentującemu Państwa jednostkę?	NIE

13. Informacje na temat zabezpieczeń:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy na deklaracji wekslowej zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika?	TAK
Czy JST wyraża zgodę na poniesienie kosztów notarialnych z tytułu ustanowienia zabezpieczenia w formie oświadczenia o poddaniu się egzekucji (art. 777 kpc) [o ile dotyczy]	NIE
W przypadku konsorcjalnego charakteru transakcji - czy JST wyraża zgodę na ustanowienie zabezpieczenia indywidualnie na każdego z uczestników Konsorcjum Bankowego?	NIE
Jaka jest wartości majątku miasta Łęczycza?	155 578 978,41

14. Informacje o wykonaniu za poprzedni rok budżetowy [o ile dane nie są ujęte w WPF]:

Opis	KWOTA
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób fizycznych	16 299 839,57
dochody z tyt. udziału we wpływach z podatku dochodowego od osób prawnych	1 713 258,00
subwencja ogólna	10 394 716,00
dotacje i środki przeznaczone na cele bieżące	21 130 493,41
pozostałe dochody bieżące	22 659 875,03
dotacje i środki przeznaczone na inwestycje	1 137 299,89
wydatki z tytułu poręczeń i gwarancji	0,00
wydatki na obsługę długu (odsetki, prowizje, opłaty)	237 662,88
wydatki inwestycyjne	5 527 594,04
wydatki bieżące ponoszone w celu realizacji zadań związanych z przeciwdziałaniem COVID-19	0,00
ubytek w dochodach będący skutkiem wystąpienia COVID-19	0,00

15. Informacje dot. COVID-19: jak pandemia wpłynęła na sytuację finansową JST? Czy JST planuje wprowadzać zmiany do aktualnie obowiązującej WPF, a jeżeli tak, to w jakim zakresie?

Pandemia COVID -19 nie wpłynęła na sytuację finansową JST. W związku z czym nie będą wprowadzane zmiany w WPF z tego tytułu.

16. Informacje o oprocentowaniu:

Opis	ODPOWIEDŹ
Czy JST wyraża zgodę na zapis w Umowie „Jeżeli stawka bazowa jest ujemna to przyjmuje się stawkę bazową na poziomie 0,00%”?	TAK

17. Dodatkowe informacje:

Opis	ODPOWIEDŹ
<p>1. Czy Zamawiający dopuszcza następujące rozwiązania:</p> <p>1) system bankowości elektronicznej Banku udostępniany jest poprzez przeglądarkę internetową. Nie wymaga instalacji. Po zalogowaniu do bankowości elektronicznej dostępna instrukcja obsługi. Dostępna jest również Infolinia Banku pomagająca w obsłudze systemu. Bank nie prowadzi szkoleń w zakresie obsługi bankowości elektronicznej.</p> <p>2) posiadanie własnych urządzeń do autoryzacji transakcji w zależności od wybranej metody:</p> <ul style="list-style-type: none"> dla autoryzacji SMS – wskazanie numerów telefonów komórkowych (krajowych), na które wysyłane będą kody SMS; dla autoryzacji mobilnej – posiadanie własnych urządzeń mobilnych (np. smartfon, tablet, itp.), na których zainstalowana winna być aplikacja mobilna Banku? <p>3) Bank nie przenosi odbiorców z innego systemu bankowości elektronicznej. Każdy z użytkowników posiadający dostęp do bankowości może sam wczytać plik z wyeksportowanymi kontrahentami. Istnieje możliwość importu bazy danych odbiorców z pliku w formacie: Telekonto, XML, Home Banking, Kiri.</p>	<p>Zamawiający oczekuje wyznaczenia osoby która przeprowadzi wstępne szkolenie dotyczące obsługi bankowości elektronicznej.</p> <p>TAK (jeżeli jedno urządzenie np. jeden numer telefonu komórkowego może obsługiwać jedną jednostkę)</p> <p>Zamawiający akceptuje</p>
2. Zgodnie z opisem w załączniku do SWZ nr 5 w części dotyczącej udzielenia odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym lit. e, wskazane jest że oprocentowanie kredytu oparte będzie o stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego. Pytanie jest czy ostatniego dnia roboczego miesiąca czy kwartału?	Kwartału
3. W związku z zapisem w załączniku do SWZ nr 5 w części dotyczącej zapewnienia systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków: „Wykonawca zapewni System Identyfikacji Płatności Masowych współpracujący z programem księgowym stosowanym przez Urząd Miejski w Łęczycy (KSZOB) ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych” prosimy o podanie informacji w jakim formacie program Zamawiającego przyjmuje wygenerowany plik oraz czy wystarczające będą następujące formaty: XML, PDF, HTML i CSV.	Zamawiający przyjmie wygenerowane pliki w formacie XML , PDF, HTML i CSV.
4. Prosimy o doprecyzowanie określenia identyfikator wpłaty przy płatności masowych (w naszej ocenie takim identyfikatorem powinien być jedynie wirtualny nr rachunku).	Zamawiającemu chodzi o identyfikator jakim jest wirtualny nr rachunku przypisany do danego kontrahenta
5. Zamawiający złożył SWZ z terminem obsługi do 31.01.2027 r natomiast aktualnie obowiązująca WPF jest na lata 2023 – 2026 r. zatwierdzona Uchwałą	Zamawiający na dzień 11 grudnia 2023 r. nie posiada obowiązującej

Nr LXXXVII/543/2023. Proszę o informację czy posiadacie Państwa obowiązującą wersję dokumentu uwzględniającą rok 2027?	wersji dokumentu uwzględniającej rok 2027 (WPF). Na stronie BIP zamawiającego udostępniony jest projekt WPF na lata 2024-2027 wraz z opinią Regionalne Izby Obrachunkowej w Łodzi dotyczącej projektu.
--	--

CZĘŚĆ II – WYMAGANE DOKUMENTY¹

załączono	Rodzaj dokumentu
X	Dokument/y o wyborze organu wykonawczego JST UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
X	Uchwała o powołaniu skarbnika/głównego księgowego UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi nie dysponuje dokumentem, informujemy, że dostarczenie będzie wymagane po podjęciu decyzji kredytowej, przed podpisaniem umowy kredytu
X	Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za poprzedni rok budżetowy UWAGA: jeżeli JST na dzień sporządzenia odpowiedzi dysponuje dokumentem Sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu za rok 2022 dostępne jest na stronie internetowej Zamawiającego BIP w zakładce Budżet

Wytyczne w zakresie kompletowania dokumentacji kredytowej niezbędnej do podjęcia decyzji kredytowej:

- 1) Bank dla potrzeb oceny Klienta i transakcji kredytowej może przyjąć kopie dokumentów;
 - 2) kopie dokumentów, sporządzane z oryginalnej dokumentacji Klienta, muszą być kompletne i czytelne oraz potwierdzone za zgodność z oryginałem przez pracownika Banku sporządzającego kopie;
 - 3) jeżeli kopiowany dokument liczy więcej niż 10 stron, można potwierdzić za zgodność z oryginałem na pierwszej stronie dokumentu, podając równocześnie liczbę stron dokumentu;
 - 4) jeżeli dokument liczy mniej niż 10 stron, należy parafować każdą ze stron;
 - 5) w przypadku dokumentów drukowanych ze stron internetowych, na pierwszej stronie dokumentu powinna się znaleźć informacja: kto dokonał wydruku, adres stron internetowych oraz data wydruku;
 - 6) pracownik Oddziału, w pierwszej kolejności zobowiązany jest do wydruku wymaganego dokumentu ze stron internetowych, przed poinformowaniem Wnioskodawcy o wymogu dostarczenia wymaganego dokumentu.
2. Zgodnie z art. 135 ustawy - Prawo zamówień publicznych Bank Spółdzielczy w Poddębicach prosi o udzielenie odpowiedzi: czy Zamawiający wyraża zgodę aby warunkiem podpisania umowy o kredyt było dostarczenie zatwierdzonej przez Radę Miejską w Łęczycy Uchwały w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2024 - 2027.

Odp. Tak.

¹ zaznaczyć dokumenty wymagane - po sprawdzeniu, że nie są dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej

