

Łęczyca, 2015.05.12.

Dotyczy: **przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Łęczyca, jednostek organizacyjnych Gminy, samorządowych instytucji kultury w latach 2015-2018**

W odpowiedzi na zapytania o treści:

**Pytanie nr 1:**

Czy Gmina Łęczyca korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting)? Jeśli tak prosimy o podanie zadłużenia z tego tytułu.

**Pytanie nr 2:**

Prosimy o potwierdzenie, że przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający będzie składał wniosek kredytowy a udzielenie kredytu przez Bank będzie możliwe po dokonaniu oceny kondycji finansowej Zamawiającego.

**Pytanie nr 3:**

Czy Zamawiający złoży deklaracje do weksla, który będzie stanowił zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym?

**Pytanie nr 4:**

Czy Skarbnik Gminy złoży kontrasygnatę zarówno na wekslu jak i deklaracji wekslowej przy kredycie w rachunku bieżącym.

**Pytanie nr 5:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie lub zamieszczenie w umowie kredytu w rachunku bieżącym oświadczenia o poddaniu się egzekucji i czy oświadczenie to będzie kontrasygnowane przez Skarbnika?

**Pytanie nr 6:**

Czy przed podpisaniem umowy o kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym Zamawiający przedstawi aktualne zaświadczenia o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i US.

**Pytanie nr 7:**

Czy prowizja od kredytu w rachunku bieżącym będzie płatna tylko raz, tj. przy pierwszym skorzystaniu z kredytu w rachunku bieżącym, czy też w każdym roku budżetowym po podpisaniu nowej umowy kredyt na kolejny rok.

**Pytanie nr 8.**

Prosimy o wyrażenie zgody na możliwość zastosowania w trakcie trwania umowy na bankową obsługę budżetu oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M z każdego dnia.

**Pytanie nr 9.**

Prosimy o potwierdzenie, że z każdą jednostką organizacyjną, tj. z Urzędem Gminy Łęczyca, Gminną, Biblioteką Publiczną w Siedlcu, Gminnym Ośrodkiem Pomocy Społecznej w Łęczycy i Zespołem Obsługi Placówek Oświatowych w Łęczycy zawarta będzie odrębna umowa w zakresie prowadzenia rachunków bankowych a umowa ogólna dotycząca bankowej obsługi budżetu zawarta będzie z Gminą Łęczyca.

**Pytanie nr 10.**

Prosimy o informację czy rachunki dla szkół, gimnazjów będą prowadzone jako subkonta przy Urzędzie Gminy w Łęczycy, czy też zawarte będą z tymi jednostkami odrębne umowy dotyczące prowadzenia tych rachunków.

**Pytanie nr 11.**

Prosimy o informację co Zamawiający rozumie przez prowadzenie rachunku sum depozytowych, czy ma to być rachunek pomocniczy prowadzony na określony cel wg standardowych zasad prowadzenia rachunku pomocniczego, czy też wymagane są szczególne zasady prowadzenia takiego rachunku.

**Pytanie nr 12.**

Czy w trakcie trwania obsługi bankowej Zamawiający będzie korzystał z przekazów walutowych bądź z przekazów w obrocie zagranicznym.

**Pytanie nr 13.**

Zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na rezygnację z załączania dowodów wpłat i wypłat do wyciągu - bank nie wydaje dokumentów źródłowych.

**Pytanie nr 14.**

Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych oraz na lokatach krótkoterminowych overnight podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN.

**Pytanie nr 15.**

Prosimy o wyrażenie zgody na zastosowanie oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych w oparciu o stawkę WIBID 1M z każdego dnia lub WIBID 1M z przedostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc.

**Pytanie nr 16.**

Prosimy o wyrażenie zgody na ustalenie kwoty od której mogą być zakładane lokaty overnight na min. 100.000 PLN

**Pytanie nr 17.**

Prosimy o podanie następujących danych:

- przewidywane średniomiesięczne saldo środków na rachunkach Zamawiającego i każdej z jednostek organizacyjnych
- przewidywana średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki bankowe

**Pytanie nr 18.**

W zakresie konwoju gotówki prosimy o następujące informacje:

- prosimy o podanie z jakiej lokalizacji ma odbywać się konwój gotówki,
- prosimy o podanie częstotliwości dostawy i odbioru gotówki,
- prosimy o podanie konkretnych dni tygodnia w których miałyby odbywać się taki konwój oraz godzin obsługi (przedział dwugodzinny),
- prosimy o podanie średniej wysokości wpłaty/wypłaty,
- czy wpłaty i wypłaty gotówkowe realizowane w ramach konwoju gotówki będą dokonywane w zamkniętej (pakietowej),
- czy Zamawiający wyrazi zgodę na zawarcie odrębnej umowy na wpłaty zamknięte z transportem oraz odrębnej umowy na wypłaty zamknięte z transportem.

**Pytanie nr 19.**

W zakresie dokonywania wypłat gotówkowych świadczeniobiorcom z rachunku świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego oraz wypłat gotówkowych świadczeniobiorcom z rachunku świadczeń z pomocy społecznej prosimy o informacje czy:

- Zamawiający wyrazi zgodę na rezygnację z dokonywania tego typu wypłat w oparciu o listy wypłat oraz indywidualne dowody wypłat.

Wypłaty takie Zamawiający mógłby zlecać za pomocą bankowości elektronicznej.

Oplaty za korzystanie z takiej usługi pobierane byłyby pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego za miesiąc poprzedni lub w ostatnim dniu roboczym miesiąca kalendarzowego (za okres od ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedniego do przedostatniego dnia roboczego bieżącego miesiąca).

- W przypadku zgody na zlecenie wypłat z w/w rachunków za pomocą bankowości elektronicznej prosimy o wyrażenie zgody na wykreślenie z Istotnych postanowień, które mają być wprowadzone do umowy zapisów określonych w Rozdziale 16 ust. 2) ppkt. m)

**Pytanie nr 20.**

Prosimy o informację czy we wszystkich jednostkach istnieje możliwość zainstalowana bankowości elektronicznej w oparciu o łącze internetowe.

**Pytanie nr 21.**

Prosimy o wskazanie szacunkowej ilości użytkowników systemu bankowości elektronicznej ze wskazaniem ilości użytkowników upoważnionych w systemie do autoryzacji (podpisywania) oraz wskazanie ilości stanowisk bankowości elektronicznej.

**Pytanie nr 22.**

Czy Zamawiający wyrazi zgodę na otwieranie dodatkowych rachunków bankowych na podstawie określonej przez Bank dyspozycji, która będzie stanowiła Integralną część umowy o prowadzenie rachunków bankowych.

**Pytanie nr 23.**

Prosimy o wyrażenie zgody na wykreślenie z istotnych postanowień, które mają być wprowadzone do umowy zapisów określonych w Rozdziale 16 ust. 2) ppkt. o) oraz p).

**Pytanie nr 24.**

Prosimy o wyrażenie zgody na przyjęcie do obliczania należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych liczby w dni w roku 365

**Pytanie nr 25.**

Jakich składników majątku Zamawiający zamierza uzyskiwać dochody majątkowe w latach 2016-2018.

**Pytanie nr 26.**

Zwracamy się również z prośbą o przedłużenie terminu składania ofert do 22 maja.

Zamawiający informuje, iż:

**Ad. 1.**

Gmina Łęczycza nie korzysta z finansowania w formie wykupu wierzytelności.

**Ad. 2.**

Zamawiający zgodnie z zapisami zawartymi w SIWZ przed udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym będzie składał wniosek kredytowy. Możliwość udzielenia kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku trwania umowy jest jednym z warunków SIWZ oraz umowy zawartej z Wykonawcą. Wobec powyższego Zamawiający nie dopuszcza możliwość, iż każdorazowe uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym nastąpi dopiero po ocenie kondycji finansowej Zamawiającego. Złożenie wniosku o udzielenie kredytu jest równoznaczne z udzieleniem tego kredytu.

**Ad. 3.**

Zamawiający złoży deklaracje do weksla, w momencie złożenia wniosku o kredyt.

**Ad. 4.**

Patrz: Zapytanie I innego wykonawcy / Odpowiedź na pytanie nr 11 na stronie internetowej: [www.bip.gminaleczyca.pl](http://www.bip.gminaleczyca.pl) w zakładce Zamówienia publiczne.

**Ad. 5.**

Patrz: Zapytanie I innego wykonawcy / Odpowiedź na pytanie nr 12 na stronie internetowej: [www.bip.gminaleczyca.pl](http://www.bip.gminaleczyca.pl) w zakładce Zamówienia publiczne. Oświadczenie będzie kontrasygnowane przez Skarbnika.

**Ad. 6.**

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

**Ad. 7.**

Prowizja od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym będzie płatna w każdym roku budżetowym w momencie skorzystania z kredytu w rachunku bieżącym.

**Ad. 8.**

Zamawiający **nie wyraża zgody** na zastosowanie w trakcie trwania umowy na bankową obsługę budżetu oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w oparciu o stawkę WIBOR 1M z każdego dnia.

**Ad. 9.**

Patrz: Zapytanie I innego wykonawcy / Odpowiedź na pytanie nr 13 na stronie internetowej: [www.bip.gminaleczyca.pl](http://www.bip.gminaleczyca.pl) w zakładce Zamówienia publiczne.

**Ad. 10.**

Rachunki dla szkół i gimnazjum nie będą prowadzone jako subkonta przy Urzędzie Gminy w Łęczycy. Zgodnie z SIWZ rozdział 2 ust. 1 dla szkół i gimnazjum będą otwarte nowe rachunki bankowe na zasadach określonych w umowie z Wykonawcą stanowiącą załącznik do oferty. Zamawiający nie dopuszcza zawierania odrębnych umów z jednostkami dotyczących prowadzenia tych rachunków.

**Ad. 11.**

Rachunek sum depozytowych to rachunek podstawowy do prowadzenia i dokonywania rozliczeń pozabudżetowych. Nie są wymagane szczegółowe zasady prowadzenia takiego rachunku.

**Ad. 12.**

W trakcie trwania umowy Zamawiający dopuszcza możliwość korzystania z przekazów walutowych bądź w obrocie zagranicznym.

**Ad. 13.**

Zamawiający wyraża zgodę na rezygnację z załączania dowodów wpłat i wypłat tylko w sytuacji, gdy system bankowości elektronicznej pozwala na drukowanie dowodów wpłat i wypłat do wyciągu w siedzibie Zamawiającego. Jeżeli system bankowości elektronicznej nie pozwala na drukowanie dowodów wpłat i wypłat do wyciągu w siedzibie Zamawiającego, Wykonawca jest zobowiązany do przekazania tych dowodów w wersji papierowej pod wyciągiem.

**Ad. 14.**

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych oraz na lokatach krótkoterminowych overnight podawane w ofercie dotyczy rachunków prowadzonych w PLN.

**Ad. 15.**

Zamawiający **nie wyraża zgody** na zastosowanie oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych w oparciu o stawkę WIBID 1M z każdego dnia. Do oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych mają zastosowanie zasady określone w SIWZ rozdział 2 ust. 3.

**Ad. 16.**

W SIWZ zasady zakładania lokat typu overnight nie zostały uszczegółowione, gdyż kwoty od których będą zakładane lokaty typu overnight zależą od wewnętrznych przepisów bankowych.

**Ad. 17.**

Patrz: Zapytanie I innego wykonawcy / Odpowiedź na pytanie nr 2 i 6 na stronie internetowej: [www.bip.gminaleczyca.pl](http://www.bip.gminaleczyca.pl) w zakładce Zamówienia publiczne.

**Ad. 18.**

Konwój gotówki będzie odbywał się z Urzędu Gminy w Łęczycy, ul. M. Konopnickiej 14, 99-100 Łęczycy.

Konwój gotówki szacunkowo przewidziany jest raz w miesiącu.

Zamawiający nie jest w stanie wskazać dni tygodnia kiedy miałyby odbywać się konwoje gotówki, będzie to podane w trakcie bieżącej obsługi bankowej zgodnie z zasadami określonymi w SIWZ

i odpowiedzi na pytanie nr 2 w zapytaniu II innego wykonawcy na stronie internetowej: [www.bip.gminaleczyca.pl](http://www.bip.gminaleczyca.pl) w zakładce Zamówienia publiczne.

Godziny obsługi patrz zapytanie I innego wykonawcy / Odpowiedź na pytanie nr 10 na stronie internetowej: [www.bip.gminaleczyca.pl](http://www.bip.gminaleczyca.pl) w zakładce Zamówienia publiczne.

Wpłaty i wypłaty realizowane w ramach konwoju gotówki będą dokonywane powyżej 20.000,00 zł, ale nie więcej niż 100 000,00 zł. Podane wartości są wartościami szacunkowymi i mogą ulec zmianie w trakcie trwania umowy.

Wpłaty i wypłaty gotówkowe w ramach konwoju mogą być dokonywane w formie zamkniętej. Zamawiający nie wyraża zgody na zawarcie odrębnej umowy na wpłaty zamknięte z transportem oraz odrębnej umowy na wypłaty zamknięte z transportem.

**Ad. 19.**

Zamawiający **nie wyraża zgody** na rezygnację z dokonywania tego typu wypłat w oparciu o listy wypłat oraz indywidualne dowody wypłat. Zamawiający nie wyraża zgody na wykreślenie z Istotnych postanowień, które mają być wprowadzone do umowy zapisów określonych w Rozdziale 16 pkt. 2) lit. m)

**Ad. 20.**

Tak we wszystkich jednostkach istnieje możliwość zainstalowania bankowości elektronicznej w oparciu o łącze internetowe.

**Ad. 21.**

Łączna ilość wszystkich użytkowników systemu bankowości elektronicznej: maksymalnie 16 w tym: ilość użytkowników upoważnionych w systemie do autoryzacji (podpisywania): maksymalnie 11

Ilość stanowisk bankowości elektronicznej: 3

**Ad. 22.**

Zamawiający informuję, iż zasady otwierania dodatkowych rachunków bankowych określone są w SIWZ w rozdziale 16 pkt. 2 lit. d.

**Ad. 23.**

Zamawiający **nie wyraża zgody** na wykreślenie z istotnych postanowień, które mają być wprowadzone do umowy zapisów określonych w Rozdziale 16 pkt. 2) lit. o) oraz p).

**Ad. 24.**

Zamawiający **nie wyraża zgody** na przyjęcie do obliczania należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych liczby w dni w roku 365.

**Ad. 25.**

Zamawiający zamierza uzyskać dochody majątkowe w latach 2016-2018 z tytułu sprzedaży nieruchomości gminnych położonych w miejscowości Lubień (tereny inwestycyjne) oraz ze sprzedaży lokali mieszkaniowych.

**Ad. 26.**

Zamawiający **nie wyraża zgody** na przedłużenie terminu składania ofert do 22 maja.