

PF.3052.2.2023

Lubin dnia 21.07.2023

Do Wykonawców

Dotyczy zapytania ofertowego na ;

„Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Lubin i jej jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01 września 2023 do dnia 31 sierpnia 2026 roku”.

W odpowiedzi na zapytania Zamawiający udziela następujących odpowiedzi do treści Zapytania ofertowego;

Pyt.I.

1. Kwota planowanego kredytu w całym okresie kompleksowej obsługi bankowej, tj. 01.09.2023 – 31.08.2026. 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. 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.
2. Czy JST jest organem założycielskim/nadzorującym ZOZ/szpitala (jeżeli tak, należy podać nazwę ZOZ/szpitala oraz dołączyć ostatnie roczne sprawozdanie finansowe)?
3. Czy w okresie finansowania przewidywane jest przejęcie zobowiązań szpitala/ZOZ w związku z jego likwidacją lub prywatyzacją (planowana kwota zobowiązań do przejęcia)?
4. Czy na terenie JST są planowane do realizacji obiekty sportowo-rekreacyjne – aqua parki, baseny, stadiony, hale itp. (jeżeli tak, należy wymienić główne placówki tego typu oraz ewentualny komentarz)?
5. Czy JST jest uczestnikiem związku międzygminnego (nazwa)?
6. **Akcje, udziały JST w innych podmiotach (stan na dzień 30.06.2023r.):**

Nazwa podmiotu	Nr REGON	% udział w kapitale podmiotu	% w ogólnej liczbie głosów na WZA	wartość udziałów (TPLN) należących do JST

1. Udzielone przez JST gwarancje i poręczenia (stan na dzień 30.06.2023r.):

Nazwa podmiotu	Aktualna kwota poręczenia/gwarancji (TPLN)	Rodzaj poręczonego zobowiązania	Aktualna kwota poręczonego/gwarantowanego zobowiązania (TPLN)	Okres obowiązywania poręczenia/gwarancji (do)

1. Zobowiązania JST w instytucjach finansowych (bilansowe i pozabilansowe) – wymienić wszystkie (kredyty, pożyczki, gwarancje, obligacje, wykupy wierzytelności, leasingi, subrogacje, nowacje, inne) wobec wszystkich instytucji finansowych (stan na dzień 30.06.2023r.):

Nazwa instytucji finansowej	Rodzaj zobowiązania	Pierwotna kwota wg umowy (TPLN)	Waluta	Zadłużenie bilansowe (TPLN)	Okres finansowania (do)	Zabezpieczenia (wymienić)
-----------------------------	---------------------	---------------------------------	--------	-----------------------------	-------------------------	---------------------------

1. Zawarte lub planowane umowy wsparcia finansowego spółek komunalnych/ZOZ/szpitali/zwiazków międzygminnych (kwota wsparcia finansowego pozostałego/planowanego do wniesienia, okres).
2. Zawarte lub planowane umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (podmiot, kwota zadania ogółem, udział JST, okres realizacji).
3. Zawarte lub planowane umowy leasingu zwrotnego nieruchomości/sprzedaży zwrotnej (kwota, okres).

Dodatkowo proszę o przesłanie linku do:

1. Sprawozdań Rb NDS, Rb N, Rb Z, Rb 27S, Rb 28S na dzień 31.12.2021 r.
2. Sprawozdań Rb NDS, Rb N, Rb Z, Rb 27S, Rb 28S na dzień 31.12.2022 r.
3. Sprawozdania opisowego z wykonania budżetu za rok 2022.
4. Sprawozdań Rb NDS, Rb N, Rb Z, Rb 27S, Rb 28S na dzień 30.06.2023 r.
5. Uchwały budżetowej na rok 2023 oraz ostatniej aktualnej zmiany do tej uchwały. Z uchwał musi wynikać limit zobowiązań zaciąganych na finansowanie przejściowego deficytu budżetu (maksymalna kwota kredytu nie będzie wyższa niż określona w zapytaniu ofertowym) oraz upoważniającej wójta do zaciągnięcia kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.
6. Uchwały WPF na rok 2023 i kolejne lata oraz ostatniej zmiany do niej.
7. Opinii RIO: wykonanie budżetu za rok 2022 oraz wszystkie wymagane na rok 2023, tj. prawidłowość kwoty długu, deficyt, projekt budżetu oraz projekt WPF.

Odp. I. Zamawiający wyjaśnia, że zmodyfikowane zapytanie ofertowe z dnia 14.07.2023 zawiera informację o rozważeniu możliwości skorzystania z krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym Gminy, natomiast jeśli będzie faktyczna potrzeba skorzystania

z kredytu, wówczas Gmina Lubin przeprowadzi osobne postępowanie, gdzie przedmiotem zamówienia będzie wyłącznie udzielenie krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym Gminy. Na chwilę obecną nie planujemy korzystać z kredytu, w związku z czym żądane dokumenty i informacje nie są przedmiotem niniejszego postępowania.

Pyt. II Dot. odpowiedzi nr 18 z modyfikacji zapytania ofertowego – ponownie prosimy o odstąpienie od wymogu prowadzenia rachunków przez okres 3 m-cy po wygaśnięciu umowy na obsługę bankową. Zgodnie z art. 52 ust. 2 Prawa bankowego umowa rachunku bankowego powinna określać czas trwania umowy, w którym bank świadczy usługi. Jednocześnie zgodnie z Art. 725. KC mówi o tym, że przez umowę rachunku bankowego bank zobowiązuje się względem posiadacza rachunku, na czas oznaczony lub nieoznaczony, do przechowywania jego środków pieniężnych oraz, jeżeli umowa tak stanowi, do przeprowadzania na jego zlecenie rozliczeń pieniężnych. Wymogi przytoczonych przepisów świadczą o tym, iż Bank może udostępniać produkty tylko w ramach i okresie trwania umowy.

Odp. II. Zamawiający informuje, że nie odstąpi od zapisów wymogu prowadzenia rachunków bankowych przez okres 3 m-cy po wygaśnięciu umowy, z uwagi na utrzymanie ciągłości wpłat środków i przekierowania ich przez Bank na aktualne numery kont wskazane przez Zamawiającego.

Pyt. III Prosimy o informację w jakim zakresie ma współpracować Usługa Płatności Masowych z systemami księgowymi Zamawiającego zgodnie z zapisem: „prowadzenie usługi Identyfikacji Płatności Masowych „usługa IPPM” polegająca na identyfikacji i przetwarzaniu jednostkowych płatności masowych w oparciu o system wirtualnych rachunków podatników współpracującej z programami księgowymi stosowanymi”. Prosimy o udostępnienie przykładowych raportów z systemu Identyfikacji Płatności Masowych Zamawiającego w celu weryfikacji czy system Wykonawcy będzie współpracował z takim raportem.

Odp. III . Zamawiający informuje, że w zakresie obsługi usługi IPPM Wykonawca powinien skontaktować się z firmą REKORD w celu uzyskania odpowiedzi odnośnie współpracy jego programu z programami firmy REKORD. Ponadto wyjaśniamy, że system Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) współpracujący z programami księgowymi z firmy REKORD stosowanymi przez Urząd Gminy w Lubinie winien umożliwić ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych wcześniej przez Zamawiającego. Informatyczny System Płatności Masowych dotyczy następujących rodzajów wpłat, w szczególności z tytułu: gospodarowania odpadami komunalnymi, podatku od nieruchomości; podatku od środków transportu; podatku rolnego; podatku leśnego; dzierżawa;

- rozpoznawalnych po identyfikatorze konta bankowego oraz identyfikatorze wpłaty i polega na:

- przeprowadzeniu rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji płatniczych na rachunkach wirtualnych zamawiającego (wpłat gotówkowych, poleceń przelewu,

w tym dokonywanych przy użyciu systemu bankowości elektronicznej, wpłat otrzymywanych z urzędów pocztowych lub innych banków);

- uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe;
- zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe.

WÓJT
Radeusz Kielan