

Lębork, 23.11.2022 r.

FB.271.1.2022

W nawiązaniu do zapytań dot. zapytania ofertowego na „**Obsługę bankową budżetu Gminy Miasto Lębork i gminnych jednostek organizacyjnych przez okres 2 lat oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w pełnym zakresie wynikającym z ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych**” odpowiadamy:

1. Zobowiązania Gminy Miasto Lębork ujęte są w sprawozdaniach budżetowych oraz WPF.
2. Przeciwko Gminie Miasto Lębork aktualnie nie toczy się postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.
3. Zamawiający nie wprowadził zmian w budżecie lub WPF głównie wskutek COVID-19 spowodowanych zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub zwiększenia wydatków w zakresie niepokrytym pomocą publiczną o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwały budżetowej uchwalonej na dany rok budżetowy.
4. Potwierdzamy iż w przypadku wprowadzenia przez ustawodawcę zmian polegających na zaprzestaniu notowań stawki referencyjnej WIBOR/WIBID dopuszczamy możliwość zmiany umowy kredytowej w przedmiotowym zakresie polegającej na zmianie tej stawki na inną, stanowiącą jej odpowiednik.
5. Potwierdzamy, że obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w formie gotówkowej.
6. Szacunkowa średniomiesięczna liczba wypłat gotówkowych od osób trzecich dokonywanych w placówce wykonawcy – 10
7. Ilość użytkowników bankowości elektronicznej – 39 osób
8. Średnia miesięczna ilość operacji na rachunkach wirtualnych 3 622
9. Ilość przelewów zagranicznych w 2021 roku – 2
10. Polecenia wypłaty w obrocie zagranicznym dotyczą przelewów SEPA.
11. Potwierdzamy, że zapis, o którym mowa w rozdz. III pkt 18 lit. B projektowanych postanowień umowy dotyczy przelewów krajowych.
12. System obsługuje wymianę danych w standardzie VideoTel, MT940, MultiCash Pro, MT103. Ponadto istnieje możliwość zdefiniowania mechanizmu wymiany danych w oparciu o pliki *.txt zgodnie z dostarczonym schematem.
13. Potwierdzamy, że zezwolenie KNF na świadczenie usług przekazu pieniężnego nie jest wymagane w przypadku podmiotu, którego dokument nie dotyczy.
14. Przychylamy się do prośby o odstąpienie od konieczności przedłożenia wraz z ofertą projektu umowy. Projekt umowy konieczny do przedłożenia przez wykonawcę wybranego w postępowaniu. Treść umowy musi zawierać postanowienia dokumentacji postępowania, a jej finalna treść zostanie uzgodniona przez strony.

15. Oprocentowanie wolnych środków na lokatach terminowych jest oparte o stopę procentową WIBID 1M x współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę.
16. Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie rachunków, lokat, kredytu w rachunku bieżącym należy określić wg odpowiadającej formuły: WIBID 1M x współczynnik / WIBOR 1M + marża.
17. Wyrażamy zgodę na wykreślenie minimalnej wartości współczynnika 0,80.
18. Nie dopuszczamy możliwości podpisania z Zamawiającym reprezentującym jednostki organizacyjne jednej umowy kompleksowej. Umowy dotyczące realizacji poszczególnych usług/produktów powinny zostać zawarte z każdą jednostką odrębnie.
19. Dopuszczamy, aby ustalenie stawki bazowej WIBOR/WIBID mogło być dokonywane w oparciu o Tabelę Banku.
20. Dopuszczamy aby:
 - 1) Ustalanie stawki bazowej oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych,
 - 2) Ustalanie stawki bazowej kredytu w rachunku bieżącym,
 - 3) Usługa polegająca na konsolidacji rachunkówOdbywać się według standardów stosowanych u Wykonawcy, który wygra postępowanie, przy zachowaniu rodzaju stawki referencyjnej określonej przez Zamawiającego dla każdej z poszczególnych usług.
21. Zamawiający potwierdza, że w rozdz. III pkt. 6 lit. a nastąpił błąd.
jest: „kapitalizacja odsetek będzie następować w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca z kapitalizacją dzienną”
winno być: „kapitalizacja odsetek będzie następować w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca z kapitalizacją miesięczną”
22. Potwierdzamy że zapisów rozdz. III pkt. 9 lit. w nie dotyczy sytuacji nie powstałych z winy Wykonawcy.
23. W zakresie warunków obsługi określonych w załącznikach nr 1 i nr 4 do zapytania ofertowego wyjaśniamy:
 - 1) Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych będzie ustalane w oparciu o stawkę procentową WIBID 1M przemnożoną przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę
 - 2) Wydawanie i obsługa kart płatniczych na wniosek Zamawiającego Bank zobowiązany jest wydać karty płatnicze do indywidualnego rachunku bankowego z indywidualnym miesięcznym limitem wydatków na każdą kartę; Wykonawca nie będzie pobierał opłat ani prowizji z tytułu realizacji i rozliczania transakcji wykonywanych kartami płatniczymi przez Zamawiającego; zwiększenie liczby kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego; karty powinny umożliwiać dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych oraz wypłat gotówki w kraju i za granicą.
 - 3) Wykonawca zapewni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej w godzinach 7:30-16:00 z możliwością ustalenia przez Zamawiającego w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godzin
 - 4) Przekazanie naliczonej kapitalizacji odsetek od jednostek podległych i Urzędu (ze wskazanych rachunków) automatycznie na rachunek budżetu Gminy Miasto Lębork z zaznaczeniem nazwy jednostki
 - 5) Wypłaty dokonywane przez Zamawiającego do kwoty 30 000 zł (słownie trzydzieści tysięcy złotych) będą mogły być dokonywane bez konieczności uprzedniego telefonicznego zgłoszenia w banku

- 6) Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego kwotami przetworzonymi płatności masowych, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu najpóźniej do godz. 9.00 następnego dnia roboczego, w formie elektronicznego pliku w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu informatycznego Zamawiającego
 - 7) Jedynym dopuszczalnym przez Zamawiającego zabezpieczeniem kredytu może być weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową, kontrasygnowany przez Skarbnika
 - 8) Bank zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu odnawialnego kredytu krótkoterminowego, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Miasto Lębork w kwocie określonej corocznie uchwałą budżetową (maksymalna kwota kredytu 7 500 000 zł); postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego nastąpi w dniu 02 stycznia każdego roku;; jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiście wykorzystany kredyt; oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie liczone w oparciu o stawkę **WIBOR 1M** publikowaną w dniu korzystania z kredytu **plus marża** zaoferowana przez Wykonawcę (podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku);
 - 9) umowa na kredyt odnawialny w rachunku bieżącym będzie zawierana na każdy rok oddzielnie
24. Nie wyrażamy zgody na odstąpienie od wymogu mówiącego, iż w przypadku zmiany w trakcie trwania umowy systemów informatycznych Zamawiającego, Bank zapewni współpracę w zakresie dostosowywania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z Systemem bankowym, umożliwiającym bezpośrednią wymianę informacji bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.
25. Terminal POS musi umożliwiać synchronizację z bankiem poprzez wbudowany modem 3G.
26. Wyrażamy zgodę na wykreślenie części zapisu dotyczącego zapisu odnośnie systemu bankowości elektronicznej pod kątem: przeglądanie sald rachunków, transakcji na rachunkach, przelewów, słownika Kontrahentów na rachunkach zamkniętych.
27. Nie wyrażamy zgody na odstąpienie od określonych w projektowanych postanowieniach umowy kar umownych.
28. Wyrażamy zgodę na odstąpienie od określonej w rozdz. VIII pkt. 5 projektowanych postanowień umowy kary umownej dot. niezrealizowania obowiązku zatrudnienia pracowników w oparciu o umowę o pracę.
29. Przychylamy się do prośby i usuwamy pkt 7 części II formularza ofertowego: rachunek bankowy wskazany na fakturze jest właściwy do uregulowania należności wynikającej z przedmiotowego postępowania, służy do rozliczeń finansowych w ramach wykonywanej przez nas działalności gospodarczej i jest dla niego prowadzony rachunek VAT, o którym mowa w art. 2 pkt 37 ustawy z dnia 11 marca 2004r. o podatku od towarów usług. Rachunek jest zgłoszony do (proszę wskazać **Urząd Skarbowy**) i widnieje w wykazie podmiotów zarejestrowanych jako podatnicy VAT, niezarejestrowanych oraz wykreślonych i przywróconych do rejestru VAT.