

Zduńska Wola, dn. 25.04.2025 r.

Powiat Zduńskowski
ul. Złotnickiego 25
98-220 Zduńska Wola

FK.272.1.2025

Dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „Bankowa obsługa budżetu Powiatu Zduńskowskiego oraz jednostek organizacyjnych powiatu”

Odpowiedzi na zapytania do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia nr 6

Zamawiający – Powiat Zduńskowski, działając na podstawie art. 284 ust. 2 i 6 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), dalej „ustawa Pzp”, w odpowiedzi na skierowane zapytania do treści Specyfikacji Warunków Zamówienia, dalej „SWZ”, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

Pytanie 1.

W oparciu o dane z 2024 r. prosimy o podanie średniomiesięcznego:

- a) salda środków na wszystkich rachunkach Zamawiającego
- b) salda środków na wszystkich rachunkach jednostek Zamawiającego
- c) salda środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych
- d) wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym
- e) ilości przelewów elektronicznych zewnętrznych w trybach: Elixir, Sorbnet powyżej i poniżej 1 mln, SWIFT, SEPA
- f) ilości i wartości wpłat gotówkowych PLN dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki w placówce wykonawcy
- g) ilości i wartości wypłat gotówkowych PLN zrealizowanych przez Zamawiającego i jego jednostki w placówce wykonawcy
- h) ilości rachunków walutowych
- i) ilości i wartości transakcji dokonywanych przy pomocy terminali płatniczych.
- j) liczby użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż średniomiesięczne w oparciu o dane z 2024 r.:

- a) salda środków na wszystkich rachunkach Zamawiającego wynoszą: 15 583 567 PLN,

- b) salda środków na wszystkich rachunkach jednostek Zamawiającego wynoszą: 11 475 939 PLN oraz 80 238 EUR,
- c) nie posiadaliśmy lokat krótkoterminowych,
- d) nie wykorzystywaliśmy kredytu w rachunku bieżącym,
- e) przelewy elektroniczne zewnętrzne głównie w trybie Elixir – 4 779 szt, w trybie SEPA – 13 szt,
- f) wpłaty gotówkowe PLN dokonane przez Zamawiającego i jego jednostki w placówce wykonawcy w ilości 151 szt na kwotę 10 506 zł ,
- g) wypłaty gotówkowe PLN zrealizowanych przez Zamawiającego i jego jednostki w placówce wykonawcy w ilości 10 szt na kwotę 11 400 zł,
- h) rachunki walutowe - 5 szt.,
- i) dokonano 1 436 transakcji przy pomocy terminali płatniczych na kwotę 148 672 zł,
- j) z systemu bankowości elektronicznej korzysta 112 użytkowników.

Pytanie 2.

Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje dokonywanie w placówkach Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń/dodatków z Powiatowego Urzędu Pracy lub innych jednostek organizacyjnych Zamawiającego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat oraz przewidywane terminy tych wypłat.

Odpowiedź:

W ramach obsługi Zamawiający szacuje, iż może się zdarzyć potrzeba dokonywania w placówkach Wykonawcy wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń/dodatków z Powiatowego Urzędu Pracy lub innych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, jednakże w chwili obecnej nie jest w stanie określić ilości, wartości oraz terminów tych wypłat.

Pytanie 3.

Czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US?

Odpowiedź:

Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US.

Pytanie 4.

Czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?

Odpowiedź:

Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty i wywiązuje się z warunków umów kredytowych.

Pytanie 5.

Prosimy o udzielenie informacji o obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, poręczeniach, obligacjach, leasingu (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia).

Odpowiedź:

Na dzień 31.12.2024 r. Zamawiający posiada następujące kredyty, pożyczki i obligacje:

Nazwa banku	Rodzaj zaangażowania	Data umowy	Aktualne zaangażowanie w PLN	Przyjęte zabezpieczenia [rodzaj i kwota]
Bank Gospodarstwa Krajowego w Łodzi	kredyt	10.09.2010 r.	512 124,71	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	10.12.2013 r.	6 860,16	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
WFOŚiGW w Łodzi	pożyczka	23.09.2015 r.	45 506,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskiej Woli	kredyt	03.09.2014 r.	1 520 442,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
KONSORCJUM: Ludowy Bank Spółdzielczy w Zduńskie Woli SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	16.10.2015 r.	271 007,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Dom Maklerski NWA SA	obligacje	18.11.2019 r.	3 000 000,00 zł	brak
Dom Maklerski Bank BPS SA	obligacje	21.11.2019 r.	11 200 000,00 zł	brak
Bank Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski SA,	kredyt	22.11.2017 r.	5 628 028,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową

KONSORCJUM: Rejonowy Bank Spółdzielczy w Lututowie SGB- Bank Spółka Akcyjna	kredyt	20.06.2018 r.	8 316 808,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Łódzki Bank Spółdzielczy w Łodzi	kredyt	22.10.2020 r.	6 500 000,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	17.11.2021 r.	2 739 149,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	12.12.2022 r.	3 963 149,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	12.10.2023 r.	7 917 263,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
Bank Spółdzielczy w Poddębicach	kredyt	18.09.2024 r.	3 545 030,00	weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową

Pytanie 6.

Prosimy o potwierdzenie, że Skarbnikłoży kontrasygnatę na wekslu i deklaracji wekslowej?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, iż Skarbnikłoży kontrasygnatę na deklaracji wekslowej, zgodnie z zapisami pkt. II ppkt 17 Załącznika Nr 2 do SWZ.

Pytanie 7.

Czy Zamawiający wyraża zgodę, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie warunkowane przedłożeniem:

a) Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej Zarząd Powiatu do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,

- b) Uchwały Rady Powiatu w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok,
- c) Pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok, prawidłowości planowanej kwoty długu?
- d) Oświadczenia o niezaleganiu z płatnościami zobowiązań ZUS, US oraz oświadczenia o terminowej obsłudze zaciągniętych kredytów i wywiązywaniu się z warunków umów kredytowych?

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na zapisu ujęte w punktach a), b), c) i d).

Pytanie 8.

Prosimy o podanie informacji o podmiotach powiązanych (z podaniem udziału % i numeru REGON).

Odpowiedź:

Wg stanu na dzień 31.12.2024 r.

Nazwa podmiotu	REGON	Wartość udziałów [w tys. PLN]	% udziałów w kapitale podmiotu
Zduńskowolski Szpital Powiatowy Sp. z o.o. w Zduńskiej Woli	000312515	20 601,5	97,20

Pytanie 9.

W nawiązaniu do Rozdz. II, pkt. 20 zał. nr 2 do SWZ (OPZ) prosimy o wyrażenie zgody, że Oddział banku będzie czynny od pn. do śr. w godz. 09:00-16:00, czw. w godz. 10:00-18:10, a pt. w godz. 9:00 -15:00. Obsługa gotówkowa w Oddziale będzie prowadzona w pn. - śr. w godz. 09:00-15:00, w czw. W godz. 10:00 - 17:00, a w pt. w godz. 09:00 - 14:00. Dodatkowo w godzinach pracy Zamawiającego, będzie do dyspozycji telefonicznej dedykowany Doradca.

Odpowiedź:

Zapis pkt. II ppkt 20 Załącznika Nr 2 do SWZ pozostaje bez zmian, Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 10.

Prosimy o wyrażenie zgody, że wpłaty pochodzące z terminali kart płatniczych będą księgowane do 2-3 dni roboczych zgodnie z rozliczeniem przez agenta płatniczego.

Odpowiedź:

Zapis pkt. II ppkt 6.6 Załącznika Nr 2 do SWZ pozostaje bez zmian, Zamawiający nie wyraża zgody.

Niżej wymienione sprawozdania budżetowe zostały zamieszczone na stronie postępowania:

- 1) Sprawozdanie Rb-Z za IV kw. 2024,

- 2) Sprawozdanie Rb-NDS za IV kw. 2024,
- 3) Sprawozdanie Rb-28S za IV kw. 2024,
- 4) Sprawozdanie Rb-27S za IV kw. 2024.

Tomasz Ziółkowski

Wicestarosta Powiatu Zduńskowolskiego

Podpisano kwalifikowanym podpisem elektronicznym