

Gmina Lubartów zwana dalej „Zamawiającym”

ul. Lubelska 18A, 21-100 Lubartów

NIP: 7141996904, REGON: 431019951,

Nr telefonu: +(81) 855-35-86,

Poczta elektroniczna [e-mail]: ug@gmina-lubartow.pl

Strona internetowa Zamawiającego [URL]: <https://www.gmina-lubartow.pl>

dotyczy: postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 oraz z 2025 r. poz. 620 i 794), zwanej dalej „ustawą Pzp”, w trybie podstawowym bez negocjacji pn. **„Bankowa obsługa budżetu Gminy Lubartów wraz z jej jednostkami organizacyjnymi”**- (Znak postępowania: ZP.271.9.2025.RF);

-do wszystkich Wykonawców-

A. Działając na podstawie art. 284 ust. 2, 3 i 6 oraz art. 286 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 oraz z 2025 r. poz. 620 i 794), – dalej „ustawa Pzp”, **Zamawiający: Gmina Lubartów**, ul. Lubelska 18A, 21-100 Lubartów, przekazuje treść zapytań dotyczących treści Specyfikacji Warunków Zamówienia (SWZ), wraz z udzielonymi odpowiedziami oraz zmianą treści SWZ:

Pytanie z dnia 03.09.2025 r.:

1. Prosimy o podanie średniego wolumenu sald na wszystkich rachunkach, wszystkich jednostek.
2. Prosimy o podanie średniego wolumenu lokat terminowych otwieranych w miesiącu.
3. Prosimy o podanie informacji dot. prowadzonej polityki zarządzania gotówką:
 - czy posiadają Państwo własną kasę?
 - czy korzystają Państwo z konwojów gotówki?
 - czy dokonują Państwo wpłat na Poczcie Polskiej?
 - czy korzystają Państwo z Punktów kasowych zewnętrznych podmiotów w siedzibie lub poza siedzibą jednostki?
4. Czy zainteresowani są Państwo obsługą gotówkową za pomocą urządzenia jakim jest opłatomat?
5. Zamawiający podał w swz 717 szt wpłat własnych w okresie 3 lat czyli miesięcznie ok.20 szt. Proszę również o podanie ilości oraz wartości wpłat od osób trzecich.

6. Zamawiający w swz podał 900 szt wypłat (miesięcznie ok. 25 szt). Proszę o doprecyzowanie czy podana ilość wypłat dotyczy wypłat własnych czy też na rzecz osób trzecich? Jeśli podana wartość dotyczy wypłat własnych to proszę również o podanie ilości oraz wartości wypłat na rzecz osób trzecich i odwrotnie.
7. Zamawiający w swz wskazał liczbę przelewów wewnętrznych 25563, oraz zewnętrznych 53106, proszę o doprecyzowanie czy występują również przelewy SEPA i zagraniczne?
8. Proszę o podanie ilości wykonywanych przelewów SORBNET do 1 mln oraz powyżej 1 MLN.
9. Czy zamawiający przewiduje korzystanie z terminali płatniczych? Jeśli tak, w jakiej ilości?
10. Proszę o podanie ilości wydawanych zaświadczeń (miesięcznie).
11. Z jakiego systemu finansowo- księgowego korzysta Zamawiający?
12. Czy zainteresowani są Państwo obsługą gotówkową za pomocą urządzenia jakim jest opłatomat?
13. Czy Zamawiający dopuści możliwość zastąpienia przelewów papierowych na rzecz przelewów elektronicznych, które obecnie są tańszym rozwiązaniem, powszechnym, bezpieczniejszym oraz proekologicznym? – przelewy papierowe tylko w sytuacji awaryjnej.
14. Czy Zamawiający zaakceptuje aby obsługa gotówkowa była realizowana w punkcie kasowym zamiast w oddziale banku/filii?
15. Czy Zamawiający udostępni pomieszczenie kasowe? Jeśli nie, należy podać wytyczne lokalizacji Punktu Obsługi Klienta.
16. Czy Zamawiający udostępni wyposażenie Punktu Obsługi Klienta tj. meble, alarm, sejf itp.?
17. Proszę o podanie kwoty czynszu najmu wraz z mediami
18. Ilość wymaganych stanowisk kasowych
19. Ilość wymaganych pracowników kasowych, czy wymagane jest doświadczenie kasjerów oraz KRK/oświadczenie niekaralności)
20. Dni i godziny otwarcia kasy
21. Limit dziennych wypłat w PLN, wartość max wypłaty, ile razy w miesiącu?
22. Struktura wypłat: bilon czy banknot? Jeśli bilon i banknoty to jaki jest procentowy udział?
23. Czy wypłaty muszą być świadczone wg. określonych nominałów?
24. Czy w punkcie mogą być przyjmowane transakcje zewnętrzne np. opłaty za rachunki typu prąd itp.?
25. Wysokość wymaganego pogotowia kasowego
26. Zamawiający wymaga od wykonawców, aby rachunki były oprocentowane

według zmiennej stopy procentowej.

Oprocentowanie będzie obliczane według stawki WIBID 1 M- proszę o doprecyzowanie konstrukcji oprocentowania czy ma być liczone jako iloczyn czy też suma/różnica wskaźnika WIBID 1M oraz wskaźnika korygującego banku.

27. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, w każdym roku, było uwarunkowane od:

a) przedłożenia projektu / uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;

b) przedłożenia pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy;

Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

28. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby udzielenie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, następowało na podstawie odrębnej dyspozycji/wniosku Zamawiającego.

29. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem:

a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;

b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok budżetowy, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;

c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok budżetowy i projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

30. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego maksymalnej kwoty kredytu krótkoterminowego w latach kolejnych – w trakcie trwania okresu obsługi budżetu.

31. Prosimy o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia (powyżej 8 000 000 PLN), będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

32. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie corocznej, odrębnie podpisanej, nowej umowy kredytowej, zgodnie z upoważnieniem do jego zaciągnięcia w danym roku, a jego spłata będzie następowała nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obsługi – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

33. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w

- obu przypadkach opatrzonej kontrasygnatą Skarbnika czy też może kontrasygnata zostanie złożona wyłącznie na deklaracji wekslowej.
34. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US.
35. Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego informację jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach.
36. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert o 5 dni roboczych, co wynika z faktu konieczności uzyskania od Zamawiającego dodatkowych informacji umożliwiających podjęcie ewentualnej decyzji kredytowej przez Bank.

Odpowiedź na pytanie z dnia 03.09.2025 r.:

- Ad. 1 Dla ustalenia oprocentowania średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych wszystkich jednostek prognozuje się na kwotę 5 mln zł.
- Ad. 2 Lokaty terminowe negocjowane zakładane są obecnie codziennie poprzez system bankowości elektronicznej w zależności od posiadania wolnych środków na rachunku budżetu (jednostki organizacyjne nie zakładają lokat) – okresy lokat 1 dniowe do kilkudniowych. Kwoty lokat od 1 mln zł do 6 mln zł.
- Ad. 3 Odpowiedź negatywna na wszystkie punkty.
- Ad. 4 W obecnym stanie nie.
- Ad. 5 Wpłaty osób trzecich - prognozowane na okres 36 mcy od osób trzecich (m.in. wpłaty podatków, opłat lokalnych, wpłaty inkasentów) ilości 11.832 szt. kwota 6.289.917,00 zł.
- Ad. 6 Zamawiający podał prognozowaną ilość wypłat za cały okres trwania umowy w ilości 900 szt. – dotyczy to wszystkich wypłat jak również podana wartość. Wszystkie wypłaty w dużej mierze dotyczą osób trzecich.
- Ad. 7 W ostatnim okresie 3 lat nie wystąpiły przelewy zagraniczne i SEPA.
- Ad.8 Przelewy SORBNET zdarzają się w ilości do 10 szt. rocznie.
- Ad. 9 Nie. Zamawiający korzysta już z terminali.
- Ad. 10 Do 10 szt. miesięcznie
- Ad. 11 System finansowo-księgowy firmy Vendis
- Ad. 12 W obecnym stanie nie.
- Ad. 13 Tak. W sytuacjach awarii długotrwałej bankowości elektronicznej Zamawiający zastrzega sobie możliwość korzystania z wersji papierowej przelewów.
- Ad. 14 Tak
- Ad. 15 Nie – brak możliwości lokalowych w budynku Urzędu Gminy Lubartów. Punkt kasowy w odległości maksymalnie 500 m od siedziby Urzędu Gminy Lubartów.
- Ad. 16 Nie
- Ad. 17 Nie dotyczy – brak zgody na najem

- Ad. 18 Nie dotyczy – brak zgody na najem
Ad. 19 Nie dotyczy – brak zgody na najem
Ad. 20 Nie dotyczy – brak zgody na najem
Ad. 21 Nie dotyczy – brak zgody na najem
Ad. 22 Nie dotyczy – brak zgody na najem
Ad. 23 Nie dotyczy – brak zgody na najem
Ad. 24 Nie dotyczy – brak zgody na najem
Ad. 25 Nie dotyczy – brak zgody na najem
Ad.26 Oprocentowanie ma być liczone jako iloczyn wskaźnika WIBID 1M i wskaźnika korygującego banku.
Ad. 27 a) tak b) tak
Ad. 28 Tak
Ad. 29 a) tak, b) tak, c) tak
Ad. 30 Na dzień udzielenia odpowiedzi - 8 mln zł. w każdym roku budżetowym.
Ad. 31 Tak
Ad. 32 Tak
Ad. 33 Tak wyraża zgodę
Ad. 34 Tak
Ad. 35 Wykorzystanie kredytu kształtowało się na różnym poziomie w ostatnich latach od 30 do 60 dni w ciągu roku.
Ad. 36 Termin składania ofert zostanie wydłużony do 15.09.2025r.

B. Zamawiający zmienia formularz ofertowy aktualny Załącznik Nr 2 do SWZ - Wzór formularza ofertowego zostaje zamieszczony wraz z niniejszym dokumentem na stronie prowadzonego postępowania i staje się integralną częścią SWZ w prowadzonym postępowaniu. Poprzednia wersja Załącznika Nr 2 do SWZ - Wzór formularza ofertowego staje się nie aktualna.

C. Zamawiający w związku z powyższym przedłuża termin składania i otwarcia ofert, tym samym, ulegają zmianie zapisy dotyczące terminów, określone w rozdziale 14 i 15 SWZ:

w rozdziale 14 pkt 14.2. SWZ <u>przed zmianą jest:</u>

Termin składania ofert: **10.09.2025 r. godzina 10:00.**

w rozdziale 14 pkt 14.2. SWZ <u>po zmianie jest:</u>

Termin składania ofert: **15.09.2025 r. godzina 10:00.**

w rozdziale 14 pkt 14.3. SWZ <u>przed zmianą jest:</u>

Termin otwarcia ofert: **10.09.2025 r. godzina 10:30.**

w rozdziale 14 pkt 14.3. SWZ po zmianie jest:

Termin otwarcia ofert: **15.09.2025 r. godzina 10:30.**

D. Powyższe zmiany powodują zmianę terminu związania ofertą, a mianowicie:

w rozdziale 15, pkt 15.1. SWZ przed zmianą jest:

Wykonawca jest związany ofertą do dnia 09.10.2025r.

w rozdziale 15, pkt 15.1. SWZ po zmianie jest:

Wykonawca jest związany ofertą **do dnia 14.10.2025r.**

E. Powyższa zmiana treści SWZ powoduje zmianę treści ogłoszenia o zamówieniu numer Ogłoszenie nr 2025/BZP 00400623 z dnia 2025-09-01 oraz zmiany postępowania opublikowanego na:
<https://ezamowienia.gov.pl/mp-client/search/list/ocds-148610-d75cfba6-8583-4273-9897-bc5218720bf8>

F. Jednocześnie Zamawiający informuje, iż pozostała treść SWZ pozostaje bez zmian. Pytania i odpowiedzi na nie oraz zmiany są integralną częścią SWZ i będą wiążące przy składaniu ofert.

G. W załączeniu:

- 1) Ogłoszenie o zmianie ogłoszenia: Ogłoszenie nr 2025/BZP 00411554/01 z dnia 2025-09-08
- 2) Załącznik Nr 2 do SWZ - Wzór formularza ofertowego

ZATWIERDZAM

Wójt Gminy Lubartów
/-/ Jarosław Budka

Sporządził: Rafał Florek