

Łódź, dnia 26.11.2024 r.

Dział Zakupów

Uniwersytet Łódzki

ul. Narutowicza 68, 90-136 Łódź

Dot. postępowania prowadzonego w trybie zapytania ofertowego o wartości szacunkowej poniżej 130.000 zł., na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publiczny (t.j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 - zwanej dalej ustawą Pzp) pn.:

Usługa obsługi bankowej Uniwersytetu Łódzkiego oraz usługi udzielenia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w wysokości 20 mln PLN w okresie 4 lat,

Nr sprawy: 2/ZO/2024

Odpowiedzi nr 2 na złożone przez Wykonawców wnioski

W odpowiedzi na wnioski Wykonawców o wyjaśnienie treści Zapytania ofertowego, Zamawiający udziela następujących wyjaśnień:

WNIOSEK NR 6

1. Jaka wartość obrotów Uniwersytetu będzie realizowana w banku, który udostępni kredyt?

Odpowiedź: Wartość obrotów UŁ w okresie XI 2023 – X 2024

Rachunek	Razem WN	RAZEM MA
Ogólny EUR	1 171 961,32	4 245 503,71
Podstawowy PLN	190 201 031,89	179 900 684,59
Konferencje PLN	630 656,84	699 861,35

2. W nawiązaniu do odpowiedzi na pytanie 10 i. z dnia 19.11.2024r. prosimy o:
- potwierdzenie czy ustalona w Umowie Stawka Bazowa to „Oprocentowanie obliczone w oparciu o stawkę WIBOR 1M (wyliczona jako średnia arytmetyczna stawek obowiązujących w okresie od pierwszego do dziesiątego dnia poprzedniego miesiąca danego roku/kwartału) powiększoną lub pomniejszoną o marżę Wykonawcy”, ewentualnie wskazanie innego rozwiązania

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

- potwierdzenie, że zmiana oprocentowania będzie następowała pierwszego Dnia Roboczego miesiąca kwartału, na który będzie obowiązywało oprocentowanie, ewentualnie wskazanie innego rozwiązania.

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

3. Czy Zamawiający potwierdza, że podpisze z Bankiem jedną umowę kredytową na okres 48 miesięcy? Ewentualnie wskazanie innego rozwiązania.

Odpowiedź: Tak, Zamawiający potwierdza.

4. Czy Zamawiający potwierdza, że wykorzystanie kredytu w okresie 48 miesięcy nie będzie przekraczało 40 dni. Jeśli tak, to kto (Zamawiający czy Bank) będzie zobowiązany pilnować okresu zadłużenia, żeby nie przekraczało 40 dni.

Ewentualnie, prosimy o wskazanie w jaki sposób Zamawiający będzie wykorzystywał kredyt (zadłużał się w ciężar limitu kredytowego w rachunku bieżącym).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że kredyt o którym mowa ma charakter typowo obrotowy a więc ma uzupełniać lukę w dochodach do 20 mln na okresy nie dłuższe niż na 30 dni. Okres 40 dni nie jest liczony łącznie, tylko jest traktowany jako jednorazowe udzielenie kredytu obrotowego, które może się powtarzać w zależności od potrzeb Zamawiającego w tym okresie.

5. Czy do obliczenia kosztów kredytu należy wziąć pod uwagę 30 dni czy 40 oraz czy należy zliczyć koszty z 1 roku czy z całego okresu kredytowania tj. z 4 lat

Odpowiedź: Zamawiający nie będzie dyktować Wykonawcy jak ma skalkulować cenę kredytu. Za wytyczne Zamawiający wskazuje odpowiedź na punkt 4, Wniosek nr 6.

WNIOSEK NR 7

1. Prosimy o rozważenie zastąpienia usługi wypłaty walut: NOK(korony norweskie), DKK (korony duńskie), SEK (korony szwedzkie) w formie gotówkowej udostępnieniem przez Bank

kart wielowalutowych. Swoja prośbę motywujemy procesem zaniku obrotu gotówkowego, szczególnie w krajach skandynawskich.

Odpowiedź: Zamawiający odstępuje od wymogu obsługi gotówkowej w walucie DKK, SEK, NOK. Karty płatnicze w tych walutach muszą być jednak wystawione na osoby fizyczne a nie na UŁ - bez konieczności otwierania przez UŁ rachunków w ww. walutach. Rozwiązanie techniczne powinno być przedstawione przez bank.

2. W nawiązaniu do pkt 19 z Załącznika nr 2.1 do Zapytania ofertowego, uprzejmie prosimy o precyzyjne wyjaśnienie, co zamawiający rozumie przez określenie „zapewni on płynne przejście z rachunków obecnie prowadzonych przez bank do rachunków wykonawcy – na swój koszt. Zmiana banku nie może prowadzić do naliczania odsetek od nieterminowych wpłat.” Jakiego wsparcia lub usługi od Banku oczekuje zamawiający? Co konkretnie w tym wypadku miałyby generować koszt Banku?

Odpowiedź: Zamawiający oczekuje wszelkiej usługi mającej na celu bezkolizyjną zmianę banku) i prowadzonych transakcji na rachunku.

3. W nawiązaniu do pkt V ppkt. B z Załącznika nr 2.2, uprzejmie zwracamy uwagę, że w jednej grupie produktowej w tym punkcie występuje różne nazewnictwo usługi: „przelew” i „przekaz”. W związku z powyższym prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający miał na myśli przelew walutowy i w każdym wypadku słowo „przekaz” możemy zastąpić słowem „przelew”.

Odpowiedź: Tak, w każdym wypadku słowo „przekaz” może być zastąpione słowem „przelew”.

4. W nawiązaniu do pkt XII z Załącznika nr 2.2, uprzejmie prosimy o podanie historycznej ilości (w sztukach) zrealizowanych „Przekazów pocztowych” w ostatnich 12 miesiącach. Prosimy także o rozważenie zastąpienia „Przekazów pocztowych” usługą wypłat masowych „czeków elektronicznych”.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na zastąpienie „Przekazów pocztowych” usługą wypłat masowych „czeków elektronicznych”. Ilość zrealizowanych „Przekazów pocztowych” w ostatnich 12 miesiącach wynosi 87 szt.

5. W nawiązaniu do pkt 20 z Załącznika nr 2.1 do Zapytania ofertowego, uprzejmie prosimy o szczegółową informację, w jaki sposób jest obecnie zintegrowany Uczelniany System Obsługi Studenta z Bankiem? Prosimy również o podanie/przekazanie przykładowych plików i ich struktur (specyfikacji).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że Raporty z wpłat na rachunki wirtualne importowane są do USOSa za pomocą systemu Rektorat 2.0. (Bank- Rektorat 2.0- USOS) Istnieje możliwość importu takich raportów do systemu FK za pomocą Connecta. Struktura plików znajduje się w załączniku do odpowiedzi z dnia 19.11.2024r. - Raport Collect

6. W nawiązaniu do pkt 30 z Załącznika nr 2.1 do Zapytania ofertowego, pragniemy zwrócić uwagę, że wymóg w nim wskazany dotyczy Poczty Polskiej. Obecnie istnieje możliwość dokonywania wpłat gotówkowych na dowolne rachunki przez osoby trzecie (studenci, pracownicy) w placówkach Poczty Polskiej, w tym także na rachunki Zamawiającego. Bank nie ma żadnego wpływu na jego realizację i nie odpowiada za usługi oferowane przez podmiot trzeci. W związku z powyższym prosimy o wyłączenie tego wymogu z postępowania.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy. Pkt 30 Opisu przedmiotu zamówienia dopuszcza innego pośrednika kasowego, gdy bank nie prowadzi obsługi kasowej w swoich oddziałach.

WNIOSEK NR 8

1. Zwracamy się z ponowną prośbą o odstąpienie od wymogu obsługi gotówkowej w walucie DKK, SEK i NOK oraz zastąpienie wpłat i wypłat gotówkowych transakcjami bezgotówkowymi dokonywanymi przy użyciu kart płatniczych. Prośba podyktowana jest faktem, iż powyższy wymóg ogranicza możliwość złożenia oferty zgodnej z Państwa zapytaniem ofertowym przez większość banków na terenie Polski, które zostały zobligowane do wycofania obrotu gotówkowego w w/w walutach. Nasze doświadczenia w obsłudze największych uczelni w Polsce wskazuje, że rozwiązanie polegające na rozliczeniach przy użyciu kart w w/w walutach jest w pełni satysfakcjonujące.

Odpowiedź: Zamawiający odstępuje od wymogu obsługi gotówkowej w walucie DKK, SEK, NOK . Karty płatnicze w tych walutach muszą być jednak wystawione na osoby fizyczne a nie na Uł. Rozwiązanie techniczne powinno być przedstawione przez bank.

WNIOSEK NR 9

1. Prosimy o informacje:
- jakie było średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w ostatnim roku obrotowym?

Odpowiedź: Zamawiający nie wykorzystywał kredytu w ostatnich latach.

- Pytanie do planu finansowo- księgowego na 2024 i planowanej straty 9,5 mln PLN – czy a jeśli tak to z jakiego źródła oraz kiedy i w jakiej kwocie nastąpi pokrycie lub zmniejszenie poniesionej straty.

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje brak straty.

- czy i jaki procent przychodów Zamawiającego może być przedmiotem zapisu umowy kredytowej o obowiązku przeprowadzenia ich w danym banku

Odpowiedź: Do 30%.

- czy zapis zał. 2 – pkt 1 Usługa udzielenia kredytu odnawialnego ... w treści: „po przekroczeniu 30 dni o max . 10 dodatkowych dni bank nie będzie naliczał wyższych kosztów kredytu niż określone na 30 dni” oznacza , że nie tylko stawka oprocentowania w okresie dodatkowych 10 dni nie może być wyższa niż w okresie 30 dni ale oznacza również, że faktyczny koszty finansowania w okresie 40 dni nie może być wyższy niż w okresie 30 dni.

Odpowiedź: Zamawiający wskazuje odpowiedź na punkt 4, Wniosek nr 6.

WNIOSEK NR 10

1. Pytanie do planowanego wyniku na 2024 i na kolejne lata.

Prośba o informację o przyczynach pogorszenia wyników w 2024 r. i co będzie decydować o ich poprawie w kolejnych latach

Odpowiedź: Zamawiający posiada dobrą kondycję finansową, nie planuje strat w 2024 r.

WNIOSEK NR 11

1. W zakresie sprawozdanie finansowego – czego dotyczy pozycja przepływów finansowych „inne wpływy finansowe” w kwocie 11,2 MPLN w 2023 r. i 45,3 MPLN w 2022 r.?

Odpowiedź: Na pozycje „inne wpływy finansowe” RPP ma wpływ zwiększenie wartości majątku (modernizacja lub budowa ŚT) sfinansowanego z subwencji/dotacji z budżetu państwa.

2. Jaki wpływ na wynik finansowy/bilans Uczelni w 2024 r. będzie miało utworzenie rezerwy na świadczenia pracownicze w kwocie 77,5 MPLN? Prosimy o przedłożenie odpowiedniej symulacji (prognozy) rachunku zysków i strat i bilansu na 2024 r. i pozostały okres kredytowania, czyli lata 2025, 2026, 2027 i 2028.

Odpowiedź: Rezerwa tworzona po raz pierwszy w roku 2024 pod datą 01.01.2024 na świadczenia pracownicze jest odnoszona w całości na wynik z lat ubiegłych, zatem na

bieżący wynik nie ma wpływu, natomiast na koniec roku Zamawiający wstępnie planuje wzrost tej rezerwy o około 9,5 mln. zł i ta kwota odnoszona jest na bieżący wynik uczelni. O tym jak będzie się kształtować rezerwa w następnych latach Zamawiający nie ma na dzień dzisiejszy żadnych symulacji.

3. Prognozie planu na lata 2025-2028, prośba o „dookreślenie” poniżej wymienionych wielkości bilansowych lub ewentualnie wskazanie możliwego poziomu zmiany vs 2023 r. (w kontekście wymienionego w pytaniu nr 1 utworzenia rezerwy).
- a) wartości niematerialne i prawne,
 - b) rzeczowe aktywa trwałe,
 - c) inwestycje długoterminowe,
 - d) należności z tytułu dostaw i usług, podatkowe, inne,
 - e) kapitał/fundusze własne,
 - f) rezerwy,
 - g) zobowiązania długoterminowe,
 - h) zobowiązania z tytułu dostaw i usług, podatkowe, inne, fundusze specjalne.
 - i) rozliczenia międzyokresowe bierne.

Odpowiedź: Zamawiający nie prowadzi takich szczegółowych analiz.

WNIOSEK NR 12

1. W Prosimy o zgodę na zmianę podstawy do obliczenia oprocentowania rachunku w EUR na stawkę EURIBOR 1M (wyliczony na dzień 31.10.2024) w zamian za WIBID 1M (wyliczony na dzień 31.10.2024), który został wskazany do oprocentowania rachunku PLN i EUR.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

Zamawiający koryguje odpowiedzi udzielone w dniu 19.11.2024 r., w zakresie:

WNIOSEK NR 1, pkt 2

Zwracamy się z prośbą o zastąpienie wypłat gotówkowych w NOK, SEK i DKK poprzez karty debetowe do obsługi poszczególnych pracowników. Powyższe podyktowane jest faktem przechodzenia państw obsługujących ww. waluty na obrót bezgotówkowy, co powoduje brak możliwości dokonania płatności gotówką przez osoby przebywające na delegacji, jak również konieczność zwrotu zazwyczaj pełnej kwoty waluty z delegacji do banku.

Odpowiedź: Zamawiający odstępuje od wymogu obsługi gotówkowej w walucie DKK, SEK, NOK.

Karty płatnicze w tych walutach muszą być jednak wystawione na osoby fizyczne a nie na Uł -

bez konieczności otwierania przez UŁ rachunków w ww. walutach. Rozwiązanie techniczne powinno być przedstawione przez bank

WNIOSEK NR 5, pkt 5

W związku z planowanym wycofaniem z rynku polskiego obrotu gotówkowego w DKK, NOK i SEK podczas okresu realizacji przedmiotu zamówienia prosimy o odstąpienie od zapisu o konieczności zapewnienia zamówienia gotówki w walucie DKK, NOK i SEK.

Odpowiedź: Zamawiający odstępuje od wymogu obsługi gotówkowej w walucie DKK, SEK, NOK. Karty płatnicze w tych walutach muszą być jednak wystawione na osoby fizyczne a nie na UŁ - bez konieczności otwierania przez UŁ rachunków w ww. walutach. Rozwiązanie techniczne powinno być przedstawione przez bank

Powyższe odpowiedzi i zmiany są wiążące dla wszystkich Wykonawców.

Zamawiający nie przedłuża terminu składania i otwarcia ofert w postępowaniu oraz terminu związania ofertą.

Składanie ofert: 28.11.2024 r. do godz. 09:00

Otwarcie ofert: 28.11.2024 r. godz. 09:30

Termin związania ofertą: 27.12.2024 r.

Sebastian Rudziński

Kierownik Działu Zakupów UŁ