

Łódź, dnia 19.11.2024 r.

Dział Zakupów

Uniwersytet Łódzki

ul. Narutowicza 68, 90-136 Łódź

[e-mail: agnieszka.patora@uni.lodz.pl](mailto:agnieszka.patora@uni.lodz.pl)

www.uni.lodz.pl

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 na złożone przez Wykonawców wnioski

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

WNIOSEK NR 1

1. Prosimy o zmianę terminu składania ofert na 22 listopada 2024r. Wydłużenie tego terminu umożliwi Wykonawcom dokładną analizę dokumentacji i rzetelną, w szczególności mając na uwadze złożoność przedmiotu zamówienia. Skutkiem przedłużenia ww. terminu, dla Zamawiającego może być złożenie ofert przez większą liczbę Wykonawców, co przyczyni się do zwiększenia konkurencyjności przedmiotowego postępowania.

Odpowiedź: Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia 28.11.2024 r.

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 nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

3. Prosimy o podanie średniego salda osadów na rachunkach bankowych w walucie PLN w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż średnie saldo osadów na rachunkach bankowych w walucie PLN w ostatnich 12 miesiącach wynosi:

	w tysiącach PLN
listopad	121.000
grudzień	119.000
styczeń	112.000
luty	98.000
marzec	111.000
kwiecień	111.000
maj	108.600
czerwiec	106.000
lipiec	105.000
sierpień	103.000
wrzesień	108.400
październik	129.150

4. Prosimy o podanie średniego salda osadów na rachunkach bankowych w walucie EUR w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż średnie saldo osadów na rachunkach bankowych w walucie EUR w ostatnich 12 miesiącach wynosi:

	w tysiącach EURO
listopad	9.680
grudzień	10.050
styczeń	9.700
luty	9.700
marzec	9.430
kwiecień	9.010
maj	8.909
czerwiec	8.400
lipiec	11.400
sierpień	10.490
wrzesień	9.720
październik	11.988

5. Prosimy o podanie średniego salda lokat PLN w ostatnich 12 miesiącach

Odpowiedź: Zamawiający nie lokuje środków, zgodnie z ustawą uczelnie mogą zakładać tylko overnighty.

6. Prosimy o zgodę na odstąpienie lub potwierdzenie, że nie występuje konieczność obsługi czeków zagranicznych (skup, sprzedaż, rozliczenie). Aktualnie banki nie świadczą już obsługi czeków zagranicznych i krajowych. (dotyczy załącznik 2_2)

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na odstąpienie od konieczności obsługi czeków zagranicznych.

7. Prosimy o zgodę na odstąpienie od usługi przekazów pocztowych realizowanych za pomocą bankowego systemu elektronicznego; dotyczy załącznik 2_2. Usługa jest aktualnie dostępna tylko dla finalnego użytkownika.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

8. Prosimy o zgodę na zastąpienie usługi przekazów pocztowych realizowanych za pomocą bankowego systemu elektronicznego na usługę Expres Pieniężny (wypłaty w urzędach Poczty Polskiej); dotyczy załącznik 2_2

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

9. Prosimy o potwierdzenie, że oczekiwaniem Zamawiającego w zakresie oprocentowania rachunków bankowych jest, aby w formularzu ofertowym wskazać stawkę np. WIBID 1M z dn. 31.10.2024r pomnożoną przez stały w całym okresie obowiązywania umowy współczynnik banku.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że należy wskazać stawkę WIBID 1M z dn. 31.10.2024 r. przemnożoną przez stały w całym okresie obowiązywania umowy współczynnik banku.

10. dot. opisu przedmiotu zamówienia „Usługa udzielenia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym - Prosimy o potwierdzenie, że:

i. Zmiana oprocentowania będzie następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

ii. Oprocentowanie Kredytu w pierwszym Okresie Odsetkowym będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed pierwszym dniem okresu

odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej, a dla kolejnych Okresów Odsetkowych wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem zmiany oprocentowania.

Odpowiedź: Zamawiający NIE potwierdza.

- iii. Odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą w pierwszym Dniu Roboczym po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego.

Odpowiedź: Zamawiający NIE potwierdza, odsetki należne za dany okres odsetkowy płatne będą w drugim dniu roboczym po zakończeniu danego okresu odsetkowego.

- iv. Zamawiający przedłoży Wykonawcy w każdym roku przed odnowieniem kredytu aktualne zaświadczenia z ZUS i US potwierdzające brak zaległości w płatności składek.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

11. Prosimy o udostępnienie:

- kwartalne sprawozdania finansowe (ostatni kwartał) za ostatnie 3 okresy – jeśli Zamawiający takowy sporządza.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie posiada kwartalnego sprawozdania finansowego.

- Prognoza wyników finansowych na najbliższe lata - jeśli Zamawiający takie posiada

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż prognoza planu finansowego zostanie zamieszczona jako załącznik do niniejszych odpowiedzi - „Prognoza planu 2025-2028”.

- Informacji, jaka jest liczba studentów na przestrzeni ostatnich 2 lat.

Odpowiedź: Zamawiający informuje iż liczba studentów na przestrzeni ostatnich 2 lat wynosi:

Liczba studentów:

2022 r. - 24.445

2023 r. - 24.218

- sprawozdania finansowe za 2023, 2022, 2021r. wraz z informacją dodatkową i opinią audytora.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że sprawozdanie finansowe za 2023 jest zamieszczone na stronie postępowania – załącznik „sprawozdanie-finansowe-UŁ2023” oraz „Sprawozdanie biegłego rewidenta - UŁ 2023- z zastrzeżeniem”

Sprawozdanie finansowe za 2021 i 2022 zostaną zamieszczone jako załączniki do niniejszych odpowiedzi – „Sprawozdanie Fin. za rok 2021” i „Sprawozdanie biegłego

rewidenta - Uł 2021” oraz „Sprawozdanie Fin. za rok 2022” i „Sprawozdanie biegłego rewidenta - Uł 2022”

WNIOSEK NR 2

1. Przedstawienie planu rzeczowo – finansowego Uczelni na 2024r, ewentualnie 2025 (jeśli już jest dostępny).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż prognoza planu finansowego zostanie zamieszczona jako załącznik do niniejszych odpowiedzi - „Prognoza planu 2025-2028”.

2. zestawienie głównych odbiorców – 5 największych (wraz z % udziałem w sprzedaży) i dostawców – 5 największych (wraz z % udziałem w zakupach),

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że odbiorcy to studenci. Uł jest uczelnią wyższą na której studiują konkretne osoby , poniższa tabela przedstawia 5 największych dostawców:

1	Veolia Energia Łódź S.A.	12,66%
2	EKOTRADE Sp. z o.o.	8,80%
3	PGE DYSTRYBUCJA SA	5,07%
4	PGE OBRÓT S.A.	3,35%
5	Impel Facility Services Spółka z o.o.	2,09%

3. Jak wygląda sytuacja finansowa podmiotu w okresie 9 miesięcy 2024r. czy wynik netto jest dodatni (dla porównania prosimy o dane 09/2023)?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że oscyluje w pobliżu 0. Zamawiający zachowuje płynność finansową, środki na podstawową działalność otrzymuje z MNiSZW w postaci subwencji.

4. Przedłożenie projekcji finansowych na okres kredytowania (4 lata).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż prognoza planu finansowego zostanie zamieszczona jako załącznik do niniejszych odpowiedzi - „Prognoza planu 2025-2028”.

5. Jaka jest prognozowany poziom wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym?

Odpowiedź: Zamawiający obecnie nie posiada takiej symulacji.

6. Jaka jest ekspozycja walutowa uczelni, ryzyko związane z transakcjami walutowymi,

Odpowiedź: Różnice kursowe występują w zależności od sytuacji rynkowej (są ujemne i dodatnie). Projekty unijne obsługiwane przez rachunki w walucie Euro rozliczają się finansowo. UŁ zbywa walutę z rachunku podstawowego w Euro, gdy jest korzystny dla Zamawiającego kurs.

7. Co obejmuje pozycja inne długoterminowe aktywa finansowe 65 mPLN w 2023

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że na kwotę 65 ml zł. Uniwersytet Łódzki otrzymał obligacje skarbowe.

8. Prosimy o wyjaśnienie znaczącego wzrostu kosztów działalności operacyjnej r/r? (w szczególności pozycje: zużycie materiałów i energii, usługi obce, wynagrodzenia).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wzrost pozycji kosztowych:

- materiały czy energia - wynika z cen rynkowych,

- wynagrodzenia - była podwyżka ministerialna za ostatni kwartał roku 2023, podwyżki wynagrodzeń są pokrywane ze zwiększenia subwencji.

9. wyjaśnienie co zawiera się w pozycji Inne przychody operacyjne, czy pozycje ujęte są przepływem gotówkowym, czy rozliczeniem w czasie np. dotacji otrzymanych. Z czego wynika wzrost tej pozycji r/r?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wzrost pozycji „inne przychody operacyjne” wynika z rozwiązania rezerw - dokładną analizę przedstawia załącznik do niniejszych odpowiedzi „Sprawozdanie Fin.”

10. wyjaśnienie co zawiera się w pozycji Inne koszty operacyjne. Z czego wynika spadek tej pozycji r/r?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że spadek tej pozycji przedstawia załącznik nr 13 w załączniku do niniejszych odpowiedzi „Sprawozdanie Fin.”

11. wyjaśnienie co konkretnie wpłynęło na znaczący spadek wyniku jednostki na koniec 2023r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że na znaczący spadek wyniku jednostki na koniec 2023 r. wpłynęły głównie pozostałe przychody operacyjne, nie było sprzedaży nieruchomości.

12. Czy subwencja oświatowa pokrywa wszystkie generowane koszty?

Odpowiedź: Uczelnie otrzymują subwencje na pokrycie kosztów działalności ale także generują przychody własne ze sprzedaży swoich usług. W roku 2023 Zamawiający osiągnął dodatni wynik finansowy.

13. jak jednostka planuje poprawić własną sytuację finansową w celu poprawy wyników do poziomu roku 2022?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż w uczelni nie zakłada się takich analiz w głównej mierze sytuacja finansowa uczelni zależy od subwencji z budżetu państwa.

14. czym są inne należności do pozostałych jednostek, z czego wynika spadek r/r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie posiada danych w zakresie „należności do pozostałych jednostek”. Informacje w zakresie „należności od pozostałych jednostek i zobowiązania” zawarte są w Sprawozdaniach Finansowych za poszczególne lata, stanowiących załączniki do niniejszych odpowiedzi.

15. z czego wynika znaczący spadek w zakresie środków pieniężnych?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że spadek w zakresie środków pieniężnych wynika z wykorzystania środków pochodzących z wcześniejszych sprzedaży nieruchomości - na finansowanie inwestycji.

16. czym jest kapitał z aktualizacji wyceny (element kapitału własnego podmiotu, z czego wynika spadek w zakresie tej pozycji).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że spadek w zakresie tej pozycji wynika z denominacji złotych w latach 90 tych.

17. z czego wynika brak rezerw na świadczenia emerytalne? Rozwiązanie wskazanej kwestii zastrzeżenia audytora odnośnie braku utworzenia odpowiedniej rezerwy w kwocie 77, 5 mPLN,

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że od roku 2024 rezerwy na świadczenia pracownicze będą w UŁ tworzone.

18. Proszę o przedstawienie wiekowania należności handlowych oraz zobowiązań handlowych na koniec 2023r

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że generalnie należności dotyczą opłat studentów za kształcenie i są egzekwowane na bieżąco.

19. Proszę o wyjaśnienie, jak powstają fundusze specjalne na koniec 2022 i 2023r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że fundusze specjalne wynikają z Ustawy o szkolnictwie wyższym DU Z 2018 r. poz1668 art.409.

20. Proszę o przedstawienie struktury w zakresie studentów na roku akademickiego 2022 / 2023r. oraz 2023/2024 w podziale na wydziały (studia stacjonarne / niestacjonarne).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż odpowiedź na powyższe pytanie zostanie zamieszczona jako załączniki do niniejszych odpowiedzi – „Studenci_2022_2023”.

21. Prosimy o wskazanie maksymalnego limitu na kartach kredytowych i obciążeniowych oraz wskazanie ilości kart które mają być wydane

Odpowiedź: Zamawiający wskazuje, że maksymalny limit 30 tys. PLN – możliwa ilość do wydania na przyszły rok 10 kart w zależności od zapotrzebowania wydziałów, bieżąca karta 100 tys. zł.

22. Prosimy o podanie średniorocznej ilości realizowanych przelewów z podziałem na waluty

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż odpowiedź na powyższe pytanie zostanie zamieszczona jako załączniki do niniejszych odpowiedzi – „Przelewy zagraniczne rocznie”.

23. Prosimy o podanie ilości przelewów średniomiesięcznie lub średniorocznie realizowanych w PLN

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że ilość przelewów wynosi:

rocznie

105.000 szt. przelewy zewnętrzne

30.000 szt. wewnętrzne.

24. Prosimy o podanie ilości przelewów średniomiesięcznie lub średniorocznie realizowanych w PLN wysokokwotowych (powyżej 1 mln PLN)

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że ilość przelewów wynosi:

Sorbnet około 70 rocznie.

25. Zapytanie ofertowe załącznik nr 2 pkt 4

a) prosimy o wskazanie maksymalnej kwoty wypłaty w USD , EUR oraz GBP i CHF

b) średnia wartość wypłaty w pozostałych wymienionych walutach

c) ilość wypłaty realizowanych średniorocznie lub średniomiesięcznie z podziałem na EUR, USD, CHF, GBP, NOK, JPY, DKK, AUD CAD, SEK

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że najczęściej zaliczki były wystawiane w EUR i USD, ale nie brakowało również wypłat w GBP, CHF, NOK, SEK, DKK, AUD, CAD, JPY.

Maksymalna kwota wypłaty gotówkowej w EUR to ok. 2500,-

Maksymalna kwota wypłaty gotówkowej w USD to ok. 3000,-

Maksymalna kwota wypłaty gotówkowej w CHF to ok. 5000,-

Maksymalna kwota wypłaty gotówkowej w GBP to ok. 2500,-

Średnia wartość zaliczki wynosi ok. 800,- EUR i 750,- USD, 500,-GBP, 600,- CHF.

Ilość wypłat gotówkowych z kasy Banku realizowanych średniorocznie lub średniomiesięcznie z podziałem:

EUR- 300

USD- 100

CHF-20

GBP-100

NOK-10

JPY-10

DKK- 5

AUD -10

CAD-5

SEK-5

26. Czy wpłaty otwarte zawierają bilon (w PLN) ? Jeśli tak jaki % całości wpłaty stanowi bilon, czy jest to powyżej 5%?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że wpłaty otwarte zawierają bilon, może być 10%.

27. Prosimy o podanie informacji w zakresie wpłat : a) ilość realizowanych wpłat średniomiesięcznie lub średniorocznie w PLN, USD, EUR, CHF, GBP i innych walutach jeśli występują b) maksymalny wolumen realizowanej wpłaty

Odpowiedź: Zamawiający podaje dane za 2023 r.:

Wpłata gotówkowa otwarta os. trzecich na rachunek rzeczywisty	ilość	1 240
	WOL_PLN	2 445 098
Wpłata gotówkowa otwarta własna na rachunek rzeczywisty	ilość	316
	WOL_PLN	1 542 366
Wpłata otwarta na rachunek wirtualny	ilość	38
	WOL_PLN	56 711

Ilość w PLN rocznie: do 2.000 szt., kwoty od 10 zł do 15.000 zł.

Pozostałe waluty

Maksymalna kwota wypłaty gotówkowej w EUR to ok. 2500,-

Maksymalna kwota wypłaty gotówkowej w USD to ok. 3000,-

Maksymalna kwota wypłaty gotówkowej w CHF to ok. 5000,-

Maksymalna kwota wypłaty gotówkowej w GBP to ok. 2500,-

Średnia wartość zaliczki wynosi ok. 800,- EUR i 750,- USD, 500,-GBP, 600,- CHF.

Ilość wypłat gotówkowych z kasy Banku realizowanych średniorocznie

EUR- 300

USD- 100

CHF-20

GBP-100

NOK-10

JPY-10

DKK- 5

AUD -10

CAD-5

SEK-5

28. Prosimy o wskazanie preferowanej metody autoryzacji przelewów np. token, aplikacja mobilna, kod sms etc)

Odpowiedź: Zamawiający wskazuje preferowaną metodę autoryzacji przelewów: token.

29. Zapytanie ofertowe załącznik nr 2 pkt 30- prosimy o podanie szacunkowej ilości realizowanych wpłat przez osoby trzecie średniomiesięcznie lub średniorocznie

Odpowiedź: Odpowiedź, tak jak w pkt. 27 niniejszych odpowiedzi.

30. Czy obsługa gotówkowa mogłaby się odbywać przez prowadzenie dla Państwa Punktu Kasowego – dedykowanego tylko Państwa? Czy w Państwa budynku/budynkach jest to możliwe?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na dedykowany dla niego Punkt Kasowy o ile obejmowałby również obrót walutowy. Lokalizacja takiego punktu w budynkach Zamawiającego nie jest możliwa.

31. Jaka jest minimalna i maksymalna kwota wpłaty i wypłaty gotówki z podziałem na PLN i pozostałe waluty.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że:

Wpłaty PLN min: 10 PLN, max 50.000 PLN, wypłaty min. 200 PLN, max 20.000 PLN

Waluty: dyspozycje wypłat w EUR i USD, ale nie brakowało również wypłat w GBP, CHF, NOK, SEK, DKK, AUD, CAD, JPY.

Średnia wartość zaliczki wynosi ok. 700,- EUR i 650,- USD

Pozostałe informacje zawarte są w punkcie 25 niniejszych odpowiedzi.

32. Prosimy o podanie średniomiesięcznego obrotu przez każdy z Państwa terminali do transakcji bezgotówkowych.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że roczne obroty przez terminale wynoszą:

2023 rok	ROZNE OBROTY	
1	152 348,20	
2	57 679,25	
3	13 987,00	
4	185 059,27	
5	93 921,00	
6	21 253,10	
7	89 496,72	od czerwca
8	10 950,00	od czerwca
9	19 736,00	1 miesiąc- grudzień
	Razem	644 430,54

33. Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach w PLN

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż średniomiesięczne salda na rachunkach w PLN wynoszą:

	w tysiącach		
	PLN	EURO	ROK
listopad	121 000	9 680	2023
grudzień	119 000	10 050	2023
styczeń	112 000	9 700	2024
luty	98 000	9 700	2024
marzec	111 000	9 430	2024
kwiecień	111 000	9 010	2024
maj	108 600	8 909	2024
czerwiec	106 000	8 400	2024
lipiec	105 000	11 400	2024
sierpień	103 000	10 490	2024

wrzesień	108 400	9 720	2024
październik	129 150	11 988	2024

34. A Prosimy o przedłużenie terminu składania ofert do 28 listopada br.

Odpowiedź: Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia 28.11.2024 r.

WNIOSEK NR 3

1. W nawiązaniu do zapytania ofertowego 2/ZO/2024 prosimy w imieniu Banku Millennium o wydłużenie terminu składania ofert do 29.11.2024.

Odpowiedź: Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia 28.11.2024 r.

WNIOSEK NR 4

W związku z prowadzeniem działań związanych z przygotowaniem oferty na Państwa zaproszenie ofertowe zwraca się z uprzejmą prośbą o zmianę terminu składania ofert do dnia 6 grudnia 2024 r.

Odpowiedź: Zamawiający przedłuża termin składania ofert do dnia 28.11.2024 r.

Jednocześnie zwracamy się z uprzejmą prośbą o przesłanie odpowiedzi, informacji i udzielenie następujących wyjaśnień:

1. Aktualny plan rzeczowo-finansowy Uczelni na 2024r. oraz sprawozdanie z wykonania planu rzeczowo-finansowego za 2023r.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że sprawozdanie finansowe za 2023 jest zamieszczone na stronie postępowania – załącznik „sprawozdanie-finansowe-UŁ2023” oraz „Sprawozdanie biegłego rewidenta - UŁ 2023- z zastrzeżeniem”

Plan rzeczowo-finansowy na 2024r zostanie zamieszczony jako załącznik do niniejszych odpowiedzi – „Plan 2024 MNiSzW”.

2. Bilans oraz Rachunek Zysków i Strat za III kwartał 2024 r. i III kwartał 2023 r. (jeśli Zamawiający posiada).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie sporządza takich sprawozdań.

3. Dane uzupełniające do bilansu (formularz w załączeniu),

Odpowiedź: Dane uzupełniające do bilansu zostaną zamieszczony jako załącznik do niniejszych odpowiedzi – „WZÓR C - dane uzupełniające”.

4. Roczne prognozy bilansu oraz rachunku zysków i strat na lata 2024, 2025, 2026, 2027 i 2028, czyli na cały okres kredytowania.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż prognoza planu finansowego zostanie zamieszczona jako załącznik do niniejszych odpowiedzi - „Prognoza planu 2025-2028”.

5. Aktualną informację o zadłużeniu finansowym Uniwersytetu, czyli: zestawienie kredytów, pożyczek, gwarancji, leasingów i innych zobowiązań o charakterze finansowym (instytucja udzielająca, data początku i końca umowy, kwota udzielona i pozostała do spłaty, zabezpieczenie).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że:

Instytucja udzielająca: Pekao SA

Linia gwarancyjna na 12.000.000-PLN od 15.10.2024 - do 15.10.2027

Wykorzystana w wysokości 4.504.888-PLN.

Brak pożyczek i kredytów

6. Aktualne (nie starsze niż 30 dni) zaświadczenia z właściwego urzędu skarbowego o niezaleganiu w opłaceniu podatków i braku prowadzonych postępowań w przedmiocie zaległości podatkowych oraz zaświadczenia z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu w opłaceniu składek.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w podatkach lub stwierdzające stan zaległości z dnia 12.09.2024 r. oraz zaświadczenie z Zakładu Ubezpieczeń Społecznych o niezaleganiu w opłaceniu składek z dnia 30.08.2024 r. zostanie zamieszczone jako załączniki do niniejszych odpowiedzi - „Zaświadczenie o niezaleganiu US”, „Zaświadczenie o niezaleganiu ZUS”.

W przypadku podpisania umowy z Wykonawcą, Zamawiający dostarczy aktualne zaświadczenia.

7. Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywę 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu/pożyczki klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa

zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia zawierać będzie załącznik opisujący powyższe.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza możliwość zmiany powszechnie obowiązującego wskaźnika referencyjnego, jeśli będzie to wynikało z rozporządzeń, ustaw, uchwał itp.

8. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytowej zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę.

9. W nawiązaniu do pkt 1 i 2 z Załącznika nr 2.1 do Zapytania ofertowego, a także w odniesieniu do kryterium nr 1 (oprocentowanie rachunków) - uprzejmie prosimy o podanie szacunkowego średniego łącznego salda na wszystkich rachunkach Zamawiającego w podziale na rachunki w PLN i EUR lub o podanie przybliżonych danych historycznych (średniomiesięcznego lub średniorocznego salda).

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie prowadzi szacunkowego średniego łącznego salda. Przekazuje informacje dotyczące salda na koniec każdego miesiąca na wszystkich rachunkach Zamawiającego w podziale na rachunki w PLN i EUR wynosi:

	w tysiącach		
	PLN	EURO	ROK
październik	127 000	9 600	2023
listopad	121 000	9 680	2023
grudzień	119 000	10 050	2023
styczeń	112 000	9 700	2024
luty	98 000	9 700	2024
marzec	111 000	9 430	2024
kwiecień	111 000	9 010	2024
maj	108 600	8 909	2024
czerwiec	106 000	8 400	2024
lipiec	105 000	11 400	2024
sierpień	103 000	10 490	2024
wrzesień	108 400	9 720	2024

październik	129 150	11 988	2024
-------------	---------	--------	------

10. W nawiązaniu do pkt 18 z Załącznika nr 2.1 do Zapytania ofertowego - uprzejmie prosimy o podanie szacunkowej liczby terminali.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że obecnie posiada 9 szt. terminali a docelowo szacuje liczbę 25 szt. - jeśli zostaną zgłoszone takie potrzeby przez jednostki UŁ.

WNIOSEK NR 5

1. Ile wynosi łączne średniomiesięczne saldo na rachunkach głównych i pomocniczych w podziale na waluty?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, iż nie prowadzi szacunkowego średniego łącznego salda. Przekazuje informacje dotyczące salda na koniec każdego miesiąca na wszystkich rachunkach Zamawiającego w podziale na rachunki w PLN i EUR wynosi:

	w tysiącach		
	PLN	EURO	ROK
październik	127 000	9 600	2023
listopad	121 000	9 680	2023
grudzień	119 000	10 050	2023
styczeń	112 000	9 700	2024
luty	98 000	9 700	2024
marzec	111 000	9 430	2024
kwiecień	111 000	9 010	2024
maj	108 600	8 909	2024
czerwiec	106 000	8 400	2024
lipiec	105 000	11 400	2024
sierpień	103 000	10 490	2024
wrzesień	108 400	9 720	2024
październik	129 150	11 988	2024

2. Ile wynosi średnia wartość pojedynczej wpłaty gotówkowej w podziale na waluty?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że średnia wartość pojedynczej wpłaty gotówkowej w podziale na waluty wynosi:

Maksymalna kwota wpłaty gotówkowej w EUR to między 10-800,-EUR

Maksymalna kwota wpłaty gotówkowej w USD to między 10-500,- USD

Maksymalna kwota wpłaty gotówkowej w CHF to między 10-600,- CHF

Maksymalna kwota wpłaty gotówkowej w GBP to między 10-700,-GBP

3. Ile wynosi średnia wartość pojedynczej wypłaty gotówkowej w podziale na waluty?

Odpowiedź: Zamawiający odsyła do odpowiedzi na pkt 25, Wniosek nr 2.

4. Jaki jest przewidywany dzienny wolumen waluty EUR i USD na wypłaty na bieżąco?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że średnia wartość zaliczki wynosi ok. 800,- EUR i 750,- USD- zdarzają się również dużo wyższe kwoty np. ok 2000-2500.

Wg. naszych przewidywań dzienny wolumen na wypłaty w USD i EUR nie powinien przekroczyć 3000,- EUR/USD.

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 nie wyraża zgody. Podtrzymuje zapisy.

6. Prosimy o podanie formatu raportu pliku ze szczegółami wpłat (za studia/opłaty rekrutacyjne dokonywane na rachunki wirtualne) kompatybilny z Państwa systemem finansowo-księgowym.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że format raportu pliku zostanie zamieszczony jako załącznik do niniejszych odpowiedzi - „Raport Collect”.

Powyższe odpowiedzi i zmiany są wiążące dla wszystkich Wykonawców.

Zamawiający informuje, że modyfikuje treść Zapytania ofertowego. Zmodyfikowane Zapytanie Ofertowe zostało zamieszczone na stronie postępowania pod adresem:

<https://platformazakupowa.pl/transakcja/1006236>

Zamawiający przedłuża termin składania i otwarcia ofert w postępowaniu oraz w konsekwencji zmienia termin związania ofertą.

Nowe terminy:

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