

Stanisławów, dnia 10.03.2023 r.

Wszyscy oferenci

W związku z zadanymi pytaniami dotyczącymi zapytania ofertowego na zadanie pn.: „Kompleksowa obsługa bankowa Gminy Stanisławów i jej jednostek organizacyjnych” wyjaśniamy:

1. W związku z tym, że Załącznik nr 1 do Zaproszenia do złożenia oferty (Oferta wykonawcy) nie obejmuje informacji dotyczących kredytu w rachunku bieżącym, prosimy o potwierdzenie, że udzielenie kredytu w rachunku bieżącym, w każdym roku obsługi bankowej, będzie każdorazowo uzależnione od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego oraz uzyskania zgody władz Zamawiającego. W przeciwnym przypadku, prosimy o przesunięcie terminu składania ofert do 21 marca 2023r. z uwagi na konieczność przeprowadzenia analizy finansowej i przygotowania obszerniejszego zakresu pytań.

Odpowiedź. Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym, w każdym roku obsługi bankowej, będzie każdorazowo uzależnione od przeprowadzenia przez Wykonawcę oceny zdolności kredytowej Zamawiającego. Organ stanowiący, upoważnia Wójta Gminy do zaciągnięcia kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w uchwale budżetowej gminy na dany rok. W ostatnich latach gmina nie korzystała z możliwości zaciągnięcia ww. kredytu.

2. Czy w Ofercie wykonawcy powinna zostać zamieszczona pogładowa informacja poziomu oprocentowania lokat oraz środków na rachunkach bankowych, aktualnego na dzień złożenia oferty, z uwagi na brak powyższych kryteriów w ocenie przedmiotu zamówienia?

Odpowiedź. Pogładowa informacja oprocentowania lokat oraz środków na rachunkach bankowych na dzień złożenia oferty powinna zostać zamieszczona.

3. Prosimy o informacje na temat ilości rachunków prowadzonych w walutach wymiennalnych i uszczegółowienia rodzaju walut, dla których Zamawiający przewiduje otwarcie, prowadzenie i obsługę rachunków bankowych.

Odpowiedź. Na dzień dzisiejszy gmina nie prowadzi w walutach wymiennalnych żadnego rachunku bankowego i nie przewiduje w najbliższym czasie otwarcia takiego rachunku. Jednak, ze względu na specyfikę działalności gminy nie wyklucza się prowadzenia rachunku/rachunków w walutach wymiennalnych (prawdopodobnie w euro).

4. Prosimy o podanie:

- a. szacowanych średniomiesięcznych osadów na wszystkich rachunkach Zamawiającego objętych zamówieniem,
- b. szacowanych średnich wartości lokat terminowych i lokat nocnych,
- c. szacowanej średniomiesięcznej wartości wypłat gotówkowych,
- d. szacowanej średniomiesięcznej liczby i wartości wpłat gotówkowych realizowanych przez osoby trzecie w placówce wykonawcy,
- e. Prosimy o potwierdzenie, że obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w formie gotówkowej. W przypadku odpowiedzi negatywnej prosimy o wskazanie ilości świadczeniobiorców, przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych oraz terminów wypłat.

Ad. a. szacowane średniomiesięczne saldo na wszystkich rachunkach gminy – 325 000,00 zł,

b. szacowane średnie wartości lokat terminowych i lokat nocnych – 2 000 000,00 zł.

c. szacowana średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych – 15 000,00 zł,

d. szacowana średniomiesięczna liczba i wartość wpłat gotówkowych realizowanych przez osoby trzecie w placówce wykonawcy – 40 wpłat łącznie na kwotę 57 000,00 zł,

e. obsługa bankowa nie obejmuje wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w formie gotówkowej. Średnia liczba świadczeniobiorców – 2 700 osób, z czego 90% wypłat realizowana jest w formie

bezugotówkowej. Pozostała część realizowana jest gotówkowo w kasie zamawiającego – średnia kwota wypłat gotówkowych z kasy to 10 000,00 zł.

6. Prosimy o podanie informacji czy w ramach wpłat własnych Zamawiający deponuje bilon, jeżeli tak, to w jakiej ilości (prosimy o podanie szacowanego udziału procentowego).

Odpowiedź. Zamawiający nie deponuje bilonu w banku.

7. Czy Zamawiający dopuszcza zastosowanie tzw. czeków elektronicznych w zamian za чеki tradycyjne?

Odpowiedź. TAK

7. Prosimy o podanie informacji z jakich systemów finansowo-księgowych korzysta Zamawiający oraz jednostki organizacyjne.

Odpowiedź. Systemy finansowo-księgowe, z których korzysta gmina i jej jednostki organizacyjne to INFO-SYSTEM i VULCAN.

8. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza zmianę umowy w przypadku zaprzestania notowania stawek WIBOR i WIBID.

Odpowiedź. Zamawiający dopuszcza zmianę umowy w przypadku zaprzestania notowania stawek WIBOR i WIBID.

9. W nawiązaniu do zapisów rozdz. 3 ust. 3.1. pkt 3 lit. a Zapytania ofertowego prosimy o wyłączenie udzielania poręczeń z zakresu zamówienia, które to czynności nie wchodzą w standardowy zakres obsługi bankowej.

Odpowiedź. Wyłącza się udzielania poręczeń z zakresu zamówienia.

10. W nawiązaniu do zapisów rozdz. 3 ust. 3.1. pkt 10 lit. 1 Zapytania ofertowego prosimy o potwierdzenie, że zapis nie będzie miał zastosowania w sytuacjach, do których nie doszło z winy Banku.

Odpowiedź. Zapis z rozdz. 3 ust. 3.1. pkt 10 lit. 1 Zapytania ofertowego nie będzie miał miejsca w sytuacjach, do których nie doszło z winy Banku.

11. Czy Zamawiający potwierdza że przelewy będzie realizował poprzez system elektroniczny a realizacja w wersji papierowej (blankietowej) będzie tylko w przypadku wystąpienia sytuacji awaryjnej w wyjątkowych okolicznościach?

Odpowiedź TAK

12. Prosimy o podanie informacji na temat wypłat gotówkowych: średniej ilości wypłat w miesiącu, średniej wartości kwoty wypłaty, czy wypłaty przypadają na jakiś konkretny dzień czy są rozłożone w miesiącu.

Odpowiedź Wypłaty gotówkowe:

- średnia ilość wypłat gotówkowych w miesiącu – 5 razy,
- szacowana miesięczna średnia wartość kwoty do wypłaty – 15 000,00 zł,
- wypłaty rozłożone są w miesiącu, najczęściej występują w trzeciej dekadzie miesiąca w dniach od 20 do końca miesiąca.

13. Prosimy o podanie informacji na temat wpłat gotówkowych własnych: średniej ilości wpłat w miesiącu, średniej wartości kwoty wypłaty, czy wypłaty przypadają na jakiś konkretny dzień czy są rozłożone w miesiącu.

Odpowiedź Wpłaty gotówkowe własne:

- średnia ilość wpłat gotówkowych w miesiącu – 20 razy,
- szacowana miesięczna średnia wartość kwoty wpłaty – 84 000,00 zł,
- wpłat gotówki dokonuje się codziennie.

14. Prosimy o podanie informacji na temat wpłat gotówkowych obcych (osób trzecich): średniej ilości wpłat w miesiącu, średniej wartości kwoty wypłaty, czy wypłaty przypadają na jakiś konkretny dzień czy są rozłożone w miesiącu.

Odpowiedź Szacowana średniomiesięczna liczba i wartość wpłat gotówkowych realizowanych przez osoby trzecie w placówce wykonawcy – 40 wpłat na łączną kwotę 57 000,00 zł. Wpłaty rozłożone są w miesiącu.

15. Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej (bezpłatnych) zamiast wydawania blankietów czekowych?

Odpowiedź TAK

16. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych własnych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź TAK

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych obcych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź TAK

18. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych własnych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź TAK

19. Czy zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat gotówkowych własnych w bankomatach ?

Odpowiedź NIE

20. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że wyraża zgodę na zasilanie kasy Urzędu na żądanie w poprzez konwój – wypłata zamknięta – jaką wartość wypłaty stanowi bilon (proszę podać z procentach).

Odpowiedź TAK – bilon 3% wypłaty

21. Prosimy o podanie łącznego średniego salda osadów w PLN na rachunkach bankowych Zamawiającego w roku 2022.

Odpowiedź 325 000,00 zł

22. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne zapytaniem ofertowym oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź TAK

23. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego, że kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku.

Odpowiedź TAK

24. Prosimy o potwierdzenie przez Zamawiającego średniomiesięcznego wykorzystanie kredytu w okresie ostatnich 12 miesięcy.

Odpowiedź W ostatnich 12 miesiącach gmina nie korzystała z kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.

25. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,

b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.

c) aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Odpowiedź TAK

26. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza jako zabezpieczenie kredytu złożenie weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową zaopatrzoną w kontrasygnatę Skarbnika.

Odpowiedź TAK

27. Prosimy o wyjaśnienie przez Zamawiającego pkt. 3. ppkt. a) – jakich poręczeń miałby udzielać Bank?

Odpowiedź Wyłącza się udzielania poręczeń z zakresu zamówienia.

Kinga Anna Sosińska

/-/ Wójt Gminy Stanisławów