

Krzywcza, dnia 16.09.2025 r.

ODPOWIEDZI NA PYTANIA DO WYKONACÓW BIORĄCYCH UDZIAŁ
W ZAMÓWIENIU PUBLICZNYM NA KOMPLEKSOWĄ OBSŁUGĘ BANKOWĄ
BUDŻETU GMINY KRZYWCZA I JEJ JEDNOSTEK
ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE OD 01.10.2025 DO 30.09.2030 R.

W odpowiedzi na zapytania poniżej Zamawiający zajmuje następujące stanowisko w związku z prowadzonym postępowaniem pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krzywcza i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.10.2025 do 30.09.2030 r”:

I. Kwestie Gotówkowe

1) Proszę o podanie ilościowych wartości wpłat i wypłat gotówkowych w skali miesiąca na rachunki jednostek.

- Czy wpłaty i wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to czy stanowi powyżej 5% wartości wpłaty /wypłaty **TAK**

Procent bilonu nie przekracza 5%

- Czy punkt kasowy ma być wyposażony w terminal – przyjmować płatności bezgotówkowe **TAK**

- Maksymalna kwota jednorazowej wpłaty i wypłaty – 3 000,00 zł

- Czy Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania dla czeków papierowych np. elektroniczne zlecenie wypłaty, jednorazowa dyspozycja wypłaty, lista wypłat **TAK**

- Czy zamawiający dopuszcza dokonywanie transakcji kasowych w punkcie kasowym otwartym przez podwykonawcę **TAK**

II. Obsługa wpłat i wypłat

- Czy Zamawiający udostępni pomieszczenie kasowe? Jeśli nie, należy podać wytyczne lokalizacji POK **NIE**

Na terenie miejscowości Krzywcza

- Czy Zamawiający udostępni wyposażenie POK tj. meble, alarm, sejf itp.? **NIE**

- Ilość wymaganych stanowisk kasowych **MIN. 2 STANOWISKA**

- Ilość wymaganych pracowników kasowych oraz podstawa zatrudnienia (czy wymagana jest umowa o pracę, doświadczenie kasjerów oraz KRK/oświadczenie niekaralności) **MIN.2, UMOWA O PRACĘ, DOŚWIADCZENIE, OŚW. O NIEKARALNOŚCI**

- Dni i godziny otwarcia kasy **7-15**

- Ilość transakcji wpłat gotówkowych średniomiesięcznie **390**

- Wolumen transakcji wpłat gotówkowych średniomiesięcznie **106 754,00**

- Ilość transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie **750**

- Wolumen transakcji wpłat bezgotówkowych średniomiesięcznie **3 252 808,00**

- Czy aktualnie są realizowane wpłaty bezgotówkowe? **TAK**

- Ilość transakcji (gotówkowych i bezgotówkowych) średniomiesięcznie **1300**

- Wolumen transakcji wpłat (gotówkowych i bezgotówkowych) średniomiesięcznie **3 359 561,46**

- Ilość transakcji wypłat gotówkowych średniomiesięcznie **3**

- Wolumen transakcji wypłat gotówkowych średniomiesięcznie **4 000,00**

- Limit dziennych wypłat w PLN, wartość max wypłaty, ile razy w miesiącu? **10 000,00; 10 000,00; 3xMC**

- Struktura wypłat: bilon czy banknot? Jeśli bilon i banknoty to jaki jest procentowy udział? **BANKNOT**

- Czy wypłaty muszą być świadczone wg. określonych nominałów? **NIE**

III. Kwestie transakcyjno-systemowe

1) Proszę o podanie średniej liczby przelewów w miesiącu z podziałem na przelewy wewnętrzne (pomiędzy jednostkami), przelewy zewnętrzne, przelewy SEPA i przelewy zagraniczne

Przelewy wewnętrzne – 25

Przelewy zewnętrzne – 570

Przelewy SEPA – 0

Przelewy zagraniczne – 0

2) Do obsługi jednostek podanych w zamówieniu ilu będzie użytkowników bankowości internetowej?

10 użytkowników

3) Czy zamawiający przewiduje korzystanie z terminali płatniczych? **TAK**

IV. Pozostałe

1) Prosimy o podanie średniego wolumenu lokat otwieranych w miesiącu **1 000 000,00 zł**

2) Prosimy o podanie średniego wolumenu sald na wszystkich rachunkach, wszystkich jednostek

- Urząd Gminy w Krzywczu 6664431,36
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Krzywczu 403988,29
- Zespół Szkół w Krzywczu 188350
- Szkoła Podstawowa w Babicach 292527

3) Czy zamawiający dopuści możliwość zastąpienia rozważą lokat „overnight” na rzecz alternatywnego i równie automatycznego rozwiązania - oprocentowania rachunków, co ograniczy czynności dla obu stron, w tym wyeliminuje liczbę operacji na wyciągu, bez straty dla Zamawiającego na ekonomicznej efektywności środków przechowywanych na rachunkach bankowych, a co często okazuje się rozwiązaniem nawet korzystniejszym finansowo?

Zmian zapisów w zapytaniu ofertowym – wykreślenie lokat OVERNIGHT

4) Czy Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania dla czeków papierowych np. elektroniczne zlecenie wypłaty, jednorazowa dyspozycja wypłaty, lista wypłat, które ograniczają negatywne skutki dla środowiska i stały się już standardem rynkowym?

TAK

V. Udzielanie kredytu

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

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

Zamawiający akceptuje powyższe zapisy

VI. Uruchomienie kredytu

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.

Zamawiający akceptuje powyższe zapisy

VII. Kwota kredytu

Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego kwoty kredytu krótkoterminowego na rok bieżący.

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

Prosimy o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia, będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

Prosimy o przyjęcie przez Zamawiającego do wiadomości, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia, będzie wymagała podjęcia odrębnej decyzji przez Bank.

Na rok bieżący zgodnie z Uchwałą budżetową Gminy Krzywczu na 2025 rok. kredyt na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu zaplanowany został w wysokości 300 000,00 zł.

Na lata kolejne planuje się kredyt na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu wysokości 300 000,00 do max 500 000,00 zł

Zamawiający akceptuje zapisy dot. wymogów pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

VIII. Umowa kredytowa

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.

Zamawiający akceptuje powyższe zapisy

IX. Weksel

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, opatrzony kontrasygnatą Skarbnika zarówno na wekslu oraz na deklaracji wekslowej.

TAK

X. ZAŚWIADCZENIA Z ZUS i US

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.

Zamawiający akceptuje powyższe zapisy

XI. Wykorzystanie kredytu

Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego planowanego wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w bieżącym roku budżetowym.

Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego informację jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach.

W roku bieżącym Zamawiający nie planuje wykorzystania kredytu krótkoterminowego. W ostatnich 3 latach Zamawiający nie wykorzystywał kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.

XII. Czy Zamawiający dopuszcza zmianę wynagrodzenia ryczałtowego na wynagrodzenie wyliczone na podstawie wykorzystanych usług?

Zamawiający dopuszcza zmianę wynagrodzenia ryczałtowego na wynagrodzenie wyliczane na podstawie wykorzystanych usług – zmieniono zapis w zapytaniu ofertowym.

XIII. Z uwagi na rodzaj oferowanej usługi (usługi finansowe) i zapisy przedstawionego projektu „Umowy nr.... PROJEKT na wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Krzywca i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.10.2025 do 30.09.2030 r.” – czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy w innej wersji, opisującej szczegółowo usługi finansowe, przedstawionej przez Wykonawcę?

Zamawiający zmienił zapisy w zapytaniu ofertowym. Zał. nr 2 – Projekt Umowy jest nieaktualny. Zamawiający wymaga aby Wykonawca złożył wraz z ofertą swój projekt umowy – do akceptacji Zamawiającego.

XIV. Czy zamawiający dopuszcza zastosowanie oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych w oparciu o inne wartości, np. stawkę własną Banku, czy tylko o stawkę WIBID?

Zamawiający dopuszcza zastosowanie innej wartości do oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych np. stawkę procentową proponowaną przez Bank.

XV. Prosimy o wskazanie szacowanej ilości zleceń płatniczych, przelewów realizowanych na rachunki prowadzone w innych bankach w wersji papierowej?

Szacowana ilość zleceń płatniczych realizowanych na rachunki prowadzone w innych bankach w wersji papierowej – 3 w skali roku.

XVI. Prosimy o wskazanie szacowanej ilości realizowanych przelewów SORBNET

5 przelewów w skali roku

XVII. Prosimy o wskazanie szacowanej ilości blankietów czeków gotówkowych

20 blankietów czekowych na rok

XVIII. Prosimy o doprecyzowanie szacowanej ilości zamawianych oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego.

Szacowana ilość 6 szt.

XIX. Prosimy o doprecyzowanie warunków kredytu w rachunku bieżącym opisanych w §2 pkt. 2 ppkt. 1) i 2) „Umowy nr....- PROJEKT na wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Krzywczu i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.10.2025 do 30.09.2030 r.”; . Czy koszt kredytu ma być uwzględniany w przedstawianej ofercie? Jeżeli tak to jaki okres wykorzystania kredytu mamy uwzględniać w wycenie – 30 dni w trakcie roku tak jak to wynika z pkt.2 ppkt.1,? Bank zgodnie z obowiązującymi przepisami, nie może zgodzić się na przyjęcie zobowiązania bezwarunkowego udzielenia kredytu – prosimy o uwzględnienie w zapisach że udzielenie kredytu będzie uwarunkowane pozytywną oceną zdolności kredytowej.

Zamawiający zmienił zapisy w zapytaniu ofertowym. Zał. nr 2 – Projekt Umowy jest nieaktualny. Zamawiający wymaga aby Wykonawca złożył wraz z ofertą swój projekt umowy – do akceptacji Zamawiającego.