

## WYKONAWCY

*Dot. zapytania na kompleksową usługę polegającą na obsłudze bankowej budżetu Gminy i Miasta Żuromin oraz jej jednostek organizacyjnych*

**Zamawiający przekazuje pytania do zapytania ofertowego, które wpłynęły do zamawiającego wraz z odpowiedziami:**

1. Prosimy o podanie następujących danych dla Gminy i Miasta Żuromin i jednostek:
  - a) średniomiesięczny stan środków / osadów na wszystkich rachunkach bankowych Gminy i Miasta Żuromin i jednostek
  - b) wpłaty gotówkowe własne:
    - średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych własnych
    - średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych własnych
  - c) wypłaty gotówkowe własne:
    - średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych własnych
    - średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych własnych
  - d) wpłaty gotówkowe osób trzecich:
    - średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie
    - średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie
  - e) szacunkowa ilość stanowisk bankowości internetowej
  - f) szacunkowa ilość użytkowników systemu bankowości elektronicznej
  - g) szacunkowa ilość użytkowników upoważnionych w systemie do wprowadzania oraz podpisywania przelewów

### **Odpowiedź**

1. średniomiesięczny stan środków / osadów na wszystkich rachunkach bankowych Gminy i Miasta Żuromin i jednostek

**Średniomiesięczny stan środków to 4 500 000,00 zł.**

**Zaplanowane:**

**Dochody budżetu gminy i miasta na rok 2023 wynoszą 67 000 000,00 zł,**

**Wydatki budżetu gminy i miasta na rok 2023 wynoszą 74 700 000,00 zł**

2. wpłaty gotówkowe własne:

**- dochody odprowadzane są do banku każdego dnia roboczego.**

**- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych własnych - 250 000,00 zł**

**Dane są tylko poglądowe i nie są wiążące.**

3. wypłaty gotówkowe własne:

**- średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych własnych – szacunkowa liczba to 15**

**- średniomiesięczna wartość wypłat gotówkowych własnych - szacunkowa liczba to 15**

4. wpłaty gotówkowe osób trzecich:

**- średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie -**

**Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy, ponieważ nie zbieramy takich danych.**

- średniomiesięczna wartość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie

**Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy, ponieważ nie zbieramy takich danych.**

5. szacunkowa ilość stanowisk bankowości internetowej **30**

6. szacunkowa ilość użytkowników systemu bankowości elektronicznej **30**

7. szacunkowa ilość użytkowników upoważnionych w systemie do wprowadzania oraz podpisywania przelewów **30**

2. Prosimy o potwierdzenie, że w ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca nie będzie zobowiązany do dokonywania wypłat żadnych świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich, w tym wypłat gotówkowych dla podopiecznych MGOPS.

#### **Odpowiedź**

**W ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca będzie zobowiązany do dokonywania wypłat świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich, w tym wypłat gotówkowych dla podopiecznych MGOPS.**

3. Prosimy o potwierdzenie, że przedmiot zamówienia obejmuje jedynie wpłaty gotówkowe własne i nie obejmuje wpłat na rachunki Zamawiającego dokonywane przez osoby trzecie.

#### **Odpowiedź**

**Przedmiot zamówienia obejmuje wpłaty gotówkowe własne i wpłaty na rachunki Zamawiającego dokonywane przez osoby trzecie.**

4. Prosimy o wyjaśnienie co Zamawiający rozumie przez rachunki sum depozytowych oraz rachunki specjalne

#### **Odpowiedź**

**Rachunki sum depozytowych (nieoprocentowane bankowe rachunki pomocnicze) Sumy depozytowe są to obce sumy (środki pieniężne) przechowywane przez jednostki budżetowe, w szczególności kaucje, wadła oraz sumy stanowiące przedmiot sporu.**

**Rachunki specjalne w celu lokowania wolnych środków budżetowych.**

5. Prosimy o informacje. Jak często Zamawiający i jednostki korzystają z opcji wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości

#### **Odpowiedź**

**Nie korzystaliśmy z wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości.**

6. Na chwilę obecną Wykonawca realizuje szkolenia użytkowników oraz wsparcie przy instalacji oprogramowania w sposób zdalny (bez bezpośrednich wizyt w jednostkach). Podczas rozmowy (oprócz szkolenia z obsługi) użytkownik m.in. wykonuje pierwsze logowanie, generuje i aktywuje klucz podpisu. Po zakończonym kontakcie jest gotowy do pracy w systemie. Kontakty są wykonywane w oparciu o harmonogram ustalony Zamawiającym. Czy Zamawiający zaakceptuje takie rozwiązanie ?

#### **Odpowiedź**

**Akceptujemy zdalny sposób wdrożenia i szkolenia.**

7. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający będzie korzystał z przelewów elektronicznych a przelewy papierowe będą stosowane jedynie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej

#### **Odpowiedź**

**Zamawiający będzie korzystał wyłącznie z przelewów elektronicznych, a przelewy papierowe będą stosowane jedynie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.**

8. Prosimy o akceptację realizacji przelewów papierowych w tym samym dniu złożonych do godziny 14:00

**Odpowiedź**

***Przelewy złożone w formie papierowej do godz. 15.00 powinny być zrealizowane w tym samym dniu***

9. Prosimy o wyjaśnienie zapisu: „w ramach systemu bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni dostosowanie dziennych limitów dokonywanych operacji oraz limitów zleceń płatniczych każdorazowo dla potrzeb Zamawiającego”. Co zamawiający rozumie poprzez tak sformułowane wymagania.

**Odpowiedź**

***Brak limitów.***

10. Prosimy o wyrażenie zgody na zastąpienie blankietów czekowych dyspozycją wypłaty.

**Odpowiedź**

***Brak zgody.***

11. Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie środków na rachunkach bankowych będzie w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc odsetkowy +/- marża banku

**Odpowiedź**

***Potwierdzamy.***

12. Prosimy o wyrażenie zgody na zakładanie lokat overnight powyżej 100.000 zł

**Odpowiedź**

***Nie wyrażamy zgody.***

13. Prosimy o dopuszczenie możliwości złożenia oferty w formie elektronicznej na wskazany adres e-mail. Oferta zostanie opatrzona podpisem kwalifikowanym a hasło do oferty zostanie wysłane oddzielnym mailem.

**Odpowiedź**

***Zamawiający dopuszcza przesłanie oferty opatrzonej kwalifikowanym podpisem elektronicznym na adres e-mail : [przetargi@zuromin.info](mailto:przetargi@zuromin.info)***

14. Prosimy o wyjaśnienie czy przez koncesję, zezwolenie, licencję lub dokument potwierdzający że Wykonawca jest wpisany do jednego z rejestrów zawodowych lub handlowych Zamawiający rozumie odpis z KRS.

**Odpowiedź**

Przez koncesję, zezwolenie, licencję lub dokument potwierdzający że Wykonawca jest wpisany do jednego z rejestrów zawodowych lub handlowych Zamawiający rozumie dokument potwierdzający spełnienie warunku udziału w postępowaniu określonego w pkt. 4 zapytania ofertowego tj.

„O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy posiadają:

Zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej, a także realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 późn. zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe inne dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe.”

15. Zwracamy się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do dnia 12.07.2023r.

**Odpowiedź**

***Nie dopuszczamy takiej możliwości.***

1. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat własnych otwartych Zamawiającego na wszystkie rachunki w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej?

**Odpowiedź**

***Nie dopuszczamy takiej możliwości.***

2. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat otwartych obcych na wszystkie rachunki w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej?

**Odpowiedź**

***Nie dopuszczamy takiej możliwości.***

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wypłat gotówkowych własnych Zamawiającego ze wszystkich rachunków w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej?

**Odpowiedź**

***Nie dopuszczamy takiej możliwości.***

4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wypłat gotówkowych dla osób trzecich Zamawiającego ze wszystkich rachunków w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej?

**Odpowiedź**

***Nie dopuszczamy takiej możliwości.***

5. Prosimy o podanie średniomiesięczną ilość przelewów krajowych oraz zagranicznych Gminy i jednostek organizacyjnych.

**Odpowiedź**

***Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy ponieważ nie zbieramy takich danych.***

6. Prosimy o informację ile średnio miesięcznie występuje wpłat gotówkowych od osób trzecich. Jakich jednostek te wpłaty dotyczą?

**Odpowiedź**

***Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy ponieważ nie zbieramy takich danych.***

7. Prosimy o informację ile średnio miesięcznie występuje wypłat gotówkowych od osób trzecich. Jakich jednostek te wpłaty dotyczą ?

**Odpowiedź**

***Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy ponieważ nie zbieramy takich danych.***

8. Prosimy o informację ile średnio miesięcznie występuje wpłat gotówkowych otwartych własnych. Jakie są średnie kwoty wpłat?

**Odpowiedź**

***Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy ponieważ nie zbieramy takich danych.***

9. Prosimy o informację ile średnio miesięcznie występuje wypłat gotówkowych otwartych własnych. Jakie są średnie kwoty wypłat?

**Odpowiedź**

***Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy ponieważ nie zbieramy takich danych.***

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

**Odpowiedź**

***Nie dopuszczamy takiej możliwości.***

11. Prosimy o podanie średniego salda na rachunkach bankowych Zamawiającego w ostatnich 12 miesiącach.

**Odpowiedź**

***Dochody budżetu gminy i miasta na rok 2023 wynoszą 67 000 000,00 zł,  
Wydatki budżetu gminy i miasta na rok 2023 wynoszą 74 700 000,00 zł***

12. Prosimy o podanie średniego salda lokat na rachunkach bankowych Zamawiającego w ostatnich 12 miesiącach.

**Odpowiedź**

***Brak lokat***

13. Prosimy o zgodę na zastosowanie formuły oprocentowania rachunków bieżących Powiatu i jednostek organizacyjnych na formułę „WIBID 1M x marża banku”. Współczynnik stały w całym okresie prowadzenia obsługi.

**Odpowiedź**

***Nie dopuszczamy takiej możliwości.***

14. Prosimy o wyrażenie zgody na złożenie oferty opatrzonej podpisem kwalifikowanym na wskazany adres mail.

**Odpowiedź**

***Zamawiający dopuszcza przesłanie oferty opatrzonej kwalifikowalnym podpisem elektronicznym na adres e-mail : przetargi@zuromin.info***

1. Prosimy o potwierdzenie, że Zamówienie nie obejmuje wpłat osób trzecich oraz wypłat na rzecz osób trzecich ( tj. innych niż przedstawiciele Zamawiającego - rozumiany jako Gmina, Miasto i wymienione jednostki).

**Odpowiedź**

***W ramach przedmiotu zamówienia Wykonawca będzie zobowiązany do dokonywania wypłat świadczeń gotówkowych na rzecz osób trzecich, w tym wypłat gotówkowych dla podopiecznych MGOPS.***

2. Prosimy o wskazanie łącznego szacowanego średniego salda rachunków i lokat.

**Odpowiedź**

***Średniomiesięczny stan środków 4 500 000,00 zł.***

3. Prosimy o wskazanie łącznego szacowanego średniego salda środków nie podlegających oprocentowaniu na rachunkach lub lokatach.

**Odpowiedź**

***Nie jesteśmy w stanie udzielić takiej informacji, ponieważ jest ona zależna od działań inwestycyjnych Gminy. Konto depozytów to saldo 600 000,00 zł.***

4. Prosimy o wskazanie łącznego szacowanego salda środków podlegających oprocentowaniu z tyt. Lokat

**Odpowiedź**

***Nie jesteśmy w stanie udzielić takiej informacji, ponieważ jest ona zależna od działań inwestycyjnych Gminy.***

5. Prosimy o potwierdzenie, że dla oprocentowania rachunku stawka bazowa to WIBID 1M, i dla lokat również WIBID 1M?

**Odpowiedź**

***Nie potwierdzamy.***

1. Prosimy o doprecyzowanie co Zamawiający rozumiem, pod nazwą rachunek sum depozytowych.

**Odpowiedź**

***Rachunki sum depozytowych (nieoprocentowane bankowe rachunki pomocnicze) Sumy depozytowe są to obce sumy (środki pieniężne) przechowywane przez jednostki budżetowe, w szczególności kaucje, wadia oraz sumy stanowiące przedmiot sporu.***

2. Prosimy o doprecyzowanie wymagania, jaki rodzaj integracji na myśli Zamawiający. Czy mowa jest tu o imporcie plików z płatnościami oraz eksporcie wyciągów poprzez pobranie plików np. elixir 0 oraz MT940? Obsługi plików w jakim formacie wymaga Zamawiający?

**Odpowiedź**

**Podstawowy format to elixir**

3. Prosimy o wskazanie ilości wpłat gotówkowych objętych Zamówieniem,

**Odpowiedź**

***Zamówienie nie wskazuje ilości. Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy, ponieważ nie zbieramy takich danych.***

4. Prosimy o wskazanie wartości wpłat gotówkowych objętych Zamówieniem,

**Odpowiedź**

***Zamówienie nie wskazuje ilości. Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy, ponieważ nie zbieramy takich danych.***

5. Prosimy o wskazanie ilości wypłat gotówkowych objętych Zamówieniem,

**Odpowiedź**

***Zamówienie nie wskazuje ilości. Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy, ponieważ nie zbieramy takich danych.***

6. Prosimy o wskazanie wartości wypłat gotówkowych objętych Zamówieniem,

**Odpowiedź**

***Zamówienie nie wskazuje ilości. Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy, ponieważ nie zbieramy takich danych.***

7. Prosimy o wskazanie szacowane ilości przelewów sorbnet/natychmiastowe.

**Odpowiedź**

***Zamówienie nie wskazuje ilości. Informacja nie jest możliwa do podania. Wymagałaby dokładnej analizy, ponieważ nie zbieramy takich danych.***

8. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku Zmiany zakresu zamówienia o ponad 10% wykonawcy będzie przysługiwało proporcjonalne dodatkowe wynagrodzenie.

**Odpowiedź**

***Nie dopuszczamy takiej możliwości.***

9. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający zobowiązuje się do przekazania wszelkich niezbędnych do przygotowania Umów, formularzy i wniosków danych na min. 3 dni robocze przed datą podpisania Umowy.

**Odpowiedź**

***Potwierdzamy.***

10. Prosimy o wskazanie ile w ostatnim roku realizowanych było rozmian,

***Brak odpowiedzi.***

**11.** Pkt.12 zapytania ofertowego, prosimy o doprecyzowanie jakiego rodzaju zmiany wynikające ze specyfikacji jednostki ma na myśli Zamawiający.

**Odpowiedź**

***Gdyby Zamawiający mógł to przewidzieć, to zostałyby to ujęte precyzyjnie. Zakres zadań i obowiązków narzuca na nas Ustawodawca.***

**12.** Czy Zamawiający w przypadku oferenta bez placówki bankowej na terenie Gminy uzna warunek dot. obsługi wypłat, wpłat, czeków za spełniony, jeśli Wykonawca udostępni:

- a. wpłaty poprzez placówki Poczty Polskiej dla wpłat własnych Zamawiającego (Zamawiający rozumiany jako Gmina, Miasto i wymienione jednostki)?
- b. karty dla wypłat gotówkowych z możliwością wypłaty gotówki w dowolnym bankomacie?
- c. jeśli powyższe nie będzie wystarczające dodatkowo konwój ( na koszt wykonawcy) odbierający wpłaty lub dostarczający wypłaty o określonej strukturze nominalowej w częstotliwości max. 1 raz w tygodniu.

**Odpowiedź**

***Warunek nie zostanie uznany za spełniony.***

**BURMISTRZ  
GMINY I MIASTA**  
*mgr Aneta Goliat*

