

Informacja dla Wykonawców

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sędziszów i jej jednostek organizacyjnych przez okres 2 lat, tj. od 01-12-2024 r. do 30.11.2026 r. (8 jednostek organizacyjnych, każda z nich posiada co najmniej 3 konta bankowe)

Zamawiający przekazuje odpowiedzi na pytania:

Pytanie 1

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie podjęcie pozytywnej decyzji kredytowej przez bank oraz przedłożenie przez Zamawiającego:

- a) uchwały w sprawie budżetu na dany rok,
- b) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
- c) 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 oraz w sprawie WPF.
- d) aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Odpowiedź: *Warunkiem uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym, będzie podjęcie pozytywnej decyzji kredytowej przez bank, oraz przedłożenie uchwały w sprawie budżetu na dany rok. Określenie limitu zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek na sfinansowanie przejściowego deficytu, określa uchwała budżetowa.*

Pytanie 2

Prosimy o potwierdzenie, iż przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź: *Zamawiający podpisze weksel własny in blanco, oraz deklarację wekslową, opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.*

Pytanie 3

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze umowy na poszczególne produkty bankowe, na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Znak sprawy: FN.3052.1.2024

Odpowiedź: *W przypadku wyboru najkorzystniejszej oferty, zamawiający otrzyma projekty umów, w celu weryfikacji zapisów paragrafów lub punktów.*

Pytanie 4

Prosimy o potwierdzenie, że:

- a) zmiana oprocentowania będzie następowała w okresach odpowiadających ustalonej w Umowie Stawce Bazowej pierwszego Dnia Roboczego miesiąca lub w sobotę.
- b) oprocentowanie Kredytu będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 Dni Robocze przed dniem okresu odpowiadającego ustalonej w Umowie Stawce Bazowej,
- c) odsetki należne za dany Okres Odsetkowy płatne będą ostatniego dnia miesiąca po zakończeniu danego Okresu Odsetkowego.

Odpowiedź: *Zmiana oprocentowania będzie następowała w okresie pierwszego dnia roboczego danego miesiąca. Oprocentowanie kredytu, będzie ustalone wg stawki bazowej. Stawka bazowa, to stawka WIBOR z ostatniego dnia roboczego miesiąca, poprzedzającego okres odsetkowy, plus marża banku. Okres odsetkowy wynosi 1 miesiąc. Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne na ostatni dzień roboczy danego miesiąca.*

Pytanie 5

Prosimy o podanie średniej ilość wpłat otwartych własnych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki

Odpowiedź: *Średnia miesięczna ilość wpłaty otwartych przez kasjera do kasy banku wynosi ok. 100*

Pytanie 6

Prosimy o podanie średniej ilość wpłat otwartych osób trzecich na rachunki Zamawiającego.

Odpowiedź: *Średnia miesięczna ilość wpłat otwartych osób trzecich -brak takich wpłat.*

Pytanie 7

Prosimy o podanie średniej ilość wypłat własnych Zamawiającego miesięcznie ze wszystkich rachunków. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty wypłaty własnej.

Odpowiedź: *Średnia miesięczna ilość wypłat własnych, przez kasjera ok. 20. Maksymalna kwota wypłaty z banku ok.30000zł*

Pytanie 8

Prosimy o podanie średniej ilość wypłat osób trzecich z rachunków Zamawiającego miesięcznie ze wszystkich rachunków. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty wypłaty osób trzecich.

Znak sprawy: FN.3052.1.2024

Odpowiedź: Średnia ilość wypłat osób trzecich-brak takich wypłat.

Pytanie 9

Prosimy o podanie średniego salda osadów na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach (stany środków na rachunkach bankowych).

Odpowiedź: Średnie miesięczne saldo osadów bankowych - rachunek budżetu /ok. 800.000,00zł/

Pytanie 10

Prosimy o podanie średniego salda lokat na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach (stany środków na lokatach).

Odpowiedź: Zamawiający zakłada lokaty negocjowane terminowe :7,14,30 dniowe, oraz over night.

Pytanie 11

Prosimy o podanie szacunkowej miesięcznej liczby przelewów Elixir oraz wewnętrznych.

Odpowiedź: Średnia miesięczna liczba przelewów ELIXIR ok. 1500

Pytanie 12

Prosimy o podanie szacunkowej miesięcznej liczby przelewów SORBNET.

Odpowiedź: Średnia miesięczna liczba przelewów SORBNET-ok. 45.

Pytanie 13

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej (bezpłatnej) zamiast wydawania blankietów czekowych?

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej.

Pytanie 14

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oferty elektronicznie na podany adres mailowy opatrzoną podpisem kwalifikowanym w miejsce złożenia oferty w formie pisemnej w siedzibie Zamawiającego.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, na złożenie oferty w formie elektronicznej.

Znak sprawy: FN.3052.1.2024

Pytanie 15

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wpłat gotówkowych otwartych w walucie PLN w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź: *Zamawiający nie wyraża zgody na dokonywanie wpłat gotówkowych otwartych w placówkach Poczty Polskiej.*

Pytanie 16

Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie bezpłatnych wypłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

Odpowiedź: *Zamawiający nie wyraża zgody na dokonywanie wypłat gotówkowych w placówkach Poczty Polskiej.*

Pytanie 17

Prosimy o podanie szacunkowej ilości rachunków PLN dla wszystkich jednostek.

Odpowiedź: *Szacunkowa ilość rachunków bankowych dla wszystkich jednostek w walucie PLN -ok. 55.*

Pytanie 18

Prosimy o podanie szacunkowej ilości rachunków walutowych dla wszystkich jednostek.

Odpowiedź: *Zamawiający nie prowadzi rachunków walutowych.*

Pytanie 19

Prosimy o podanie prognozowanej średniomiesięcznej liczby płatności masowych – rachunków wirtualnych.

Odpowiedź: *Średnia miesięczna liczba płatności masowych ok. 3200.*

Pytanie 20

Prosimy o podanie wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu w latach 2024, 2023 oraz 2022.

Odpowiedź: *Kredyt w rachunku bieżącym: 2022 rok- brak kredytu, 2023-wykorzystano ok. 200.000,00 zł,2024 rok-brak kredytu.*