

Zapytania z dnia 2 grudnia 2024 r. w sprawie składania ofert na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Strzelin w okresie od dnia 01.01.2025 r. do 31.12.2027 r.

W nawiązaniu do postępowania na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Strzelin w okresie od dnia 01.01.2025 r. do 31.12.2027 r. odpowiadamy na następujące pytania dnia 02.12.2024 r.

1. Prosimy o wyrażenie zgody na przesłanie oferty wraz z załącznikami w wersji elektronicznej z podpisem kwalifikowanym na adres mailowy Zamawiającego w wersji zaszyfrowanej i podanie hasła dostępu do oferty po wyznaczonej przez Zamawiaj godzinie złożenia ofert.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę na przesłanie oferty wraz z załącznikami w wersji elektronicznej z podpisem kwalifikowanym na adres: umig@strzelin.pl, oferta może zostać przesłana w wersji zaszyfrowanej i z podanym hasłem dostępu w odrębnym mailu.

2. Wnosimy o dopuszczenie wdrożenia obsługi bankowej od 1 lutego 2025 r. Tylko taki termin pozwoli innym wykonawcom poza bankiem obsługującym złożyć ofertę i dokładnie, rzetelnie i profesjonalnie przeprowadzić wdrożenie. Termin wyznaczony przez zamawiającego opiewający na zaledwie 3 tygodnie od składania ofert może być poza możliwością realizacji przez inne banki niż obsługujący. Należy zauważyć, że po złożeniu ofert procedura ocen oferty najkorzystniejszej i uwzględnienie ustawowych terminów trwa co najmniej 5 dni roboczych a po wyborze oferty projekt umowy będzie uzgadniany dopiero po kolejnych 7 dniach roboczych. Dlatego też w celu zapewnienia możliwych do realizacji przez wykonawców warunków zamówienia co jednocześnie może pozytywnie wpłynąć na konkurencyjność złożonych ofert prosimy o potwierdzenie, że termin rozpoczęcia obsługi to 1 lutego 2025 r. Dodatkowo pragniemy zauważyć, że praktyką jest, że JST przedłużają obecną umowę na odpowiedni okres tak aby zapewnić odpowiedni czas na wdrożenie nowemu wykonawcy.

Odp. Na tę chwilę Zamawiający nie przewiduje przesunięcia terminu wdrożenia obsługi bankowej.

3. Prosimy o wyrażenie zgody, aby umowę na obsługę bankową w imieniu Gminy i jednostek podpisał Burmistrz zgodnie z umocowaniem. Będzie to jedna umowa rachunku z odpowiednim załącznikiem z listą wszystkich rachunków, jedna umowa związana z kartami, z wyszczególnieniem których jednostek dotyczy, etc. Dodatkowo standardowo dyrektorzy/kierownicy i wskazane osoby z jednostek mają pełnomocnictwo do działania w imieniu swojej jednostki, więc wszelkie dokumenty takie jak karty wzorów podpisów itp., w trakcie obsługi podpisują pełnomocnicy z danej jednostki. Zaproponowane rozwiązanie nie zwiększa dokumentacji po stronie Miasta a sprawia, że nie ma konieczności zawierania kilkuset dodatkowych tak samo brzmiących umów z każdą jednostką i zdecydowanie przyspiesza i usprawnia proces wdrożenia kompleksowej obsługi. Gmina jako jednostka posiadająca osobowość prawną w przeciwieństwie do jednostek jest umocowana do działania w imieniu całej gminy. Aktualnie taki schemat podpisywania umowy jest procesowany w większości JST i jest zdecydowanie bardziej efektywny i lepszy we wdrożeniu, minimalizuje też ilość podpisywanych dokumentów. Dodatkowo takie podejście w ostatnim czasie jest rekomendowane przez JST w kontekście podawania przez JST nr rachunków do „białej listy podatników VAT”.

Odp. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł umowy na obsługę bankową z Gminą Strzelin i oddzielnie z każdą jednostką organizacyjną.

4. Prosimy o podanie:

a) prognozowanej ilości rachunków;

Odp. Zamawiający przewiduje około 105 rachunków bankowych.

b) prognozowanej rocznej ilości płatności wychodzących krajowych w podziale na Eliksir, Sorbnet, Ekspres Eliksir, wewnętrzne;

Odp.

Eliksir:

UMiG 11.500

ZOG 10.200

CUKiT 4.220

GOPS 20.000

Sorbnet - nie dotyczy

Ekspres Eliksir – do 5 szt.

Wewnętrzne:

Okolo 800 szt.

c) prognozowanej rocznej ilości w podziale na SEPA i poza SEPA;

Odp. W obu przypadkach prognozuje się do 3 szt. rocznie

d) ilości przychodzących płatności krajowych poza usługą automatycznej identyfikacji.

Odp. Okolo 10.000 zł

5. Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych oraz pobieranie wyciągów bankowych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy/wyciągi w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych.

Odp. Realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych oraz pobieranie wyciągów bankowych odbywa się w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy/wyciągi w formie papierowej lub alternatywnej realizowane są jedynie w sytuacjach awaryjnych.

6. Prosimy o podanie, ile przelewów papierowych zostało złożone w latach 2023-2024, co było powodem i które jednostki składały te dyspozycje.

Odp. W latach 2023-2024 było złożonych 15 szt. przelewów papierowych w Centrum Usług Komunalnych, przyczyną było brak możliwości przygotowania przelewu internetowego.

7. Dotyczy wymogu „Udostępnienie czytnika i kart chipowych” – prosimy o potwierdzenie, że oczekiwaniem Zamawiającego jest wydanie bezpiecznych narzędzi do logowania się do bankowości elektronicznej.

Odp. Zamawiający oczekuje wydanie bezpiecznych narzędzi do logowania się do bankowości elektronicznej.

8. Dotyczy zapisu „przyjęcia i przechowywania depozytów”. Z uwagi na fakt, że obsługa skrytek nie jest czynnością bankową wnosimy o usunięcie niniejszego zakresu z przedmiotu zamówienia. Wprowadzenie do przedmiotu zamówienia czynności, która z powodzeniem może być samodzielnie realizowana przez Zamawiającego a której większość banków nie realizuje może ograniczać znacząco krąg wykonawców z dużym doświadczeniem w obsłudze JST a tym samym wpływać negatywnie na konkurencyjność ofert.

Odp. Zamawiający chciałby mieć możliwość deponowania środków na lokatach terminowych lub produktach depozytowych.

9. Dotyczy terminali POS: Czy obecnie Zamawiający korzysta z terminali POS? Jeśli tak prosimy o podanie rocznej wartości (w pln) dokonywanych przez terminale POS transakcji lub prognozy w tym zakresie, ilości terminali i ilości jednostek, które korzystają/ będą korzystać z tej usługi.

Odp. Obecnie Zamawiający korzysta z 4 terminali płatniczych w Urzędzie Miasta i Gminy w Strzelinie. Prognozujemy, iż transakcje roczne w zakresie terminali płatniczych wyniosą rocznie około 902.000 zł.

10. Dotyczy kart płatniczych: Czy Zamawiający korzysta z kart płatniczych debetowych do rachunku. Jeśli tak to prosimy o podanie liczby wymaganych kart w ramach zamówienia oraz doprecyzowanie, czy kartami będą realizowane wypłaty w bankomatach. Jeśli tak, prosimy o podanie maksymalnej liczby wypłat w roku (w szt.) oraz jej średniej wartości w każdym roku w ramach zamówienia.

Odp. Zamawiający nie korzysta z kart płatniczych debetowych do rachunku.

11. Dotyczy usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych. Prosimy o podanie:

a) podanie prognozowanej rocznej ilości transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych;

Odp. Zamawiający prognozuje około 52.000 transakcji rocznie.

b) udostępnienie specyfikacji plików importowanych do systemów wszystkich jednostek wraz ze stroną kodową w jakiej są one akceptowane/przygotowywane (z zaszyfrowanymi danymi) celem zapoznania się wykonawcy z ich strukturą lub podanie danych.

Odp. Kodowanie plików występuje najczęściej w WINDOWS 1250.

12. Dotyczy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych. Prosimy o:

a) podanie średniego salda w latach 2023-2024 na rachunkach oprocentowanych w walucie PLN;

Odp. W 2023 r. średnie saldo na głównych rachunkach Zamawiającego wynosiło 3.823.700 zł.

W 2024 r. średnie saldo na głównych rachunkach Zamawiającego wynosiło 4.660.786 zł.

b) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w walucie PLN. Jeśli tak, to prosimy o podanie średniego salda w latach 2023-2024;

Odp. Zamawiający posiada rachunki nieoprocentowane w walucie PLN.

c) podanie średniorocznego salda w latach 2023 -2024 na rachunkach walutowych;

Odp. Zamawiający nie posiada rachunków walutowych.

d) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych w latach 2023-2024;

Odp. Zamawiający nie lokował środków w latach 2023-2024

e) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach overnight w latach 2023-2024;

Odp. Zamawiający nie lokował środków na lokatach overnight w latach 2023-2024

f) potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie ustalane na podstawie tabeli oprocentowania obowiązującej w Banku – Wykonawcy dla klientów korporacyjnych;

Odp. Nie dotyczy.

g) wnioskujemy o przedstawienie sprawozdań RBN z 2023 i 2024 r.

Odp. Sprawozdania z wykonania budżetu znajdują się na stronie BIP Gminy Strzelin

<https://bip.gmstrzelin.finn.pl/bipkod/34990404>

13. Dotyczy zapisów w formularzu zarówno dla oprocentowania rachunków jaki i lokat overnight „WIBID O/N– m – %” Prosimy o potwierdzenie wzoru czy powinno być „WIBID O/N minus stała marża w %”

Odp. Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych stawka WIBID O/N minus stała marża banku w %.

Wysokość oprocentowania środków na rachunkach lokat stawka WIBID O/N minus stała marża banku w %.

14. Dotyczy obszaru gotówkowego: Prosimy o:

a) potwierdzenie, że Zamawiający nie korzysta z wypłat i wypłat zamkniętych;

Odp. Zamawiający nie korzysta z wypłat i wpłat zamkniętych.

b) potwierdzenie, wpłaty i wypłaty gotówkowe w formie otwartej dokonywane są tylko w walucie PLN;

Odp. Tak, wpłaty gotówkowe dokonywane są w walucie PLN.

c) czy Zamawiający posiada własne kasy, czy obsługa gotówkowa odbywa się tylko poprzez oddział wykonawcy;

Odp. Zamawiający posiada kasę w Urzędzie Miasta i Gminy, w Gminnym Ośrodku Pomocy Społecznej oraz w Centrum Usług Komunalnych i Technicznych. Zamawiający oczekuje także od Wykonawcy przyjmowania wpłat gotówkowych na rzecz gminy i jej jednostek.

d) podanie rocznej ilości wypłat gotówkowych otwartych w PLN z podziałem na wypłaty o jednostkowej wartości do 5 tys. pln i wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. pln;

Odp. Wypłaty gotówkowe w Urzędzie Miasta i Gminy Strzelin wynoszą około 25 szt. rocznie i są w wysokości do 5.000 zł.

Wypłaty świadczeń socjalnych oraz zasiłków dokonywane są gotówkowo w kasie Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej.

e) podanie rocznej ilości wpłat gotówkowych otwartych zarówno własnych jak i obcych w placówce/punkcie banku;

Odp. Zamawiający realizuje w ciągu roku około 730 wpłat gotówkowych do banku.

f) potwierdzenie, że wypłaty dotyczą wypłat własnych Zamawiającego i jego jednostek, nie dotyczą wypłat na rzecz osób trzecich np. zasiłków i świadczeń socjalnych;

Odp. Wypłaty na rzecz osób trzecich np. zasiłków i świadczeń socjalnych dokonywane są w kasach własnych.

g) informacje z jakiego tytułu we wpłatach występuje bilon i jaki jest jego % udział w pojedynczej wpłacie;

Odp. Bilon występuje w prawie każdej wpłacie.

h) wyrażenie zgody, aby wszystkie wypłaty gotówkowe otwarte w PLN odbywały się na podstawie zleceń/czeków elektronicznych w miejsce blankietów czekowych bądź innych dokumentów stosowanych u Zamawiającego. Dyspozycje wypłaty składane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechnie stosowaną formą wypłaty gotówkowej. Wypłata odbywałaby się m.in. za okazaniem dowodu osobistego na podstawie indywidualnego kodu wypłaty/PIN, na rzecz wskazanej w zleceniu osoby. Wypłata zlecana elektronicznie jest dostępna do realizacji już po 1,5 godzinie od jej zlecenia, takie zlecenia elektroniczne są najefektywniejsze, odbywają się na podstawie autoryzacji zgodnie z poziomem uprawnień i pozwalają na sprawną realizację procesu gotówkowego.

Odp. Zamawiający chciałby zachować możliwość realizacji blankietów czekowych.

15. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami ustaw chociażby Ustawą Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kredytu itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Odp. Zamawiający każdą umowę analizuje odrębnie.

16. Dotyczy zapisu „możliwości zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Gminy Strzelin na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej Gminy Strzelin”. Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej kredytowania Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu, który ma być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej. Prosimy zatem o wskazanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku bieżącym, jaka będzie mogła być udzielona Zamawiającemu w ramach zamówienia (w każdym roku) lub potwierdzenie, że nie ma na dzień składania ofert zobowiązania do udzielenia finansowania a ewentualne udzielenie finansowania będzie następować po uzyskaniu przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo bankowe).

Odp. W projekcie uchwały budżetowej na 2025 rok ustala się limit zobowiązań z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek w roku budżetowym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w wysokości 3 mln złotych.

17. Dotyczy zapisu "udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych". Zgodnie z zasadami przewidzianymi w ustawie Prawo Bankowe (art. 69 i 70) Bank, w celu dokonania oceny zdolności kredytowej, a także dla możliwości złożenia skutecznej oferty dotyczącej finansowania Zamawiającego (udzielania gwarancji i poręczeń) zobowiązany jest znać maksymalną kwotę finansowania w cym okresie obsługi.

Prosimy zatem o:

1) wskazanie maksymalnej kwoty limitu kredytowego na gwarancje i poręczenia i informację, ile gwarancji i poręczeń było na przestrzeni 2020-2024 r. oraz potwierdzenie, że:

a) okres trwania gwarancji/poręczenia nie przekroczy okresu obsługi bankowej oraz że ich udzielenie będzie następować na standardowych wzorach stosowanych u Wykonawcy, zaś udzielenie gwarancji /poręczenia wg wzoru dostarczonego przez Zamawiającego wymaga uzyskania wcześniejszej akceptacji Wykonawcy;

b) Wykonawca ma prawo do odmowy udzielenia gwarancji/poręczenia, jeśli po przeprowadzeniu procedury weryfikacji, przedstawieniu powodów odmowy i zmian umożliwiających wystawienie gwarancji/poręczenia Strony nadal nie dojdą do porozumienia w zakresie zaproponowanych zmian.

lub

2) potwierdzenie, że nie ma na dzień składania ofert zobowiązania do udzielenia finansowania w postaci gwarancji ani poręczeń a ich udzielenie będzie następować po uzyskaniu przez Zamawiającego pozytywnego wyniku oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank (jest to zgodne z art. 70 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku– Prawo bankowe oraz po spełnieniu warunków z pkt a) i b) opisanych w pkt 1)

Odp. Na dzień składania ofert Zamawiający nie posiada gwarancji oraz poręczeń.

18. Prosimy o informację jakie było średniomiesięczne historyczne wykorzystanie kredytu w 2023 r. i w 2024 r.

Odp. Średniomiesięczne saldo ujemne w latach 2023-2024 wystąpiło jednorazowo.

19. Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu?

Odp. Zamawiający podpisze jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym weksel in blanco w wysokości 100 % kredytu.

20. Dotyczy bankowości elektronicznej. Prosimy o:

a) potwierdzenie, że Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające poniższe wymagania techniczne:

- Systemy operacyjne: Windows® 10, 11 lub Apple® macOS: wersja od 10.12 i nowsze

- Przeglądarki internetowe: co najmniej Internet Explorer 11.0 lub Safari wersja 10 i nowsze

- Adobe Reader Wersja 9.0 lub nowsza

- Sieć /dostęp do Internetu: transfer do/z sieci zewnętrznej (dla pojedynczej stacji) min. 128 kbs, zalecamy 512 s, otwarte porty http (80) i https (443), brak skanowania, blokowania oraz cache'owania apletów Javy i Active X z adresu Banku.

Odp. Zamawiający zapewnia niezbędny sprzęt, natomiast ruch sieciowy jest skanowany i podejrzone strony są blokowane.

b) podanie ilości użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu w operacje;

Odp.

Urząd

Osoby wprowadzające 9 osób

Autoryzujących 4 osoby

Opcję podglądu ma dodatkowo 16 osób

CUKIT

Osoby wprowadzające 6 osób

Autoryzujących 5 osób

Opcję podglądu ma 6 osób

GOPS

Wprowadzających 2 osoby

Autoryzujące 5 osób

ZOG

Wprowadzające 4 osoby

Autoryzujących 3 osoby

Opcje podglądu 4 osoby

c) nazw-modułów systemów, z których generowane są pliki z przelewami w tym wynagrodzeniowe. Prosimy o podanie także strony kodowej i udostępnienie przykładowych plików z zaszyfrowanymi danymi oraz plików z wyciągami z w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą

Odp.

Systemy:

Respons – ZETO Software Sp. z o.o.

FK 2000 Zakład Informatyki „INFO-SPÓŁKA” s.c.

Comarch ERP Optima

VULCAN

Kodowanie pliku następuje najczęściej w WINDOWS 1250, jest możliwość także w ISO 8859-2, MAZOVIA, LATIN-2, HECTOR, UNIA, DHN, CYFROMAT, CSK, VENTURA, MICROVEX.

Burmistrz Miasta i Gminy Strzelin

/-/ Dorota Pawnuk