

Zapytania z dnia 3 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.

1. 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?

Odp. Zamawiający chciałby zachować możliwość realizacji blankietów czekowych.

2. Czy Zamawiający posiada rachunki walutowe? Jeśli tak to w jakich walutach?

Odp. Zamawiający nie posiada rachunków walutowych.

3. W nawiązaniu do SWZ czy Zamawiający wyrazi zgodę, aby rachunki walutowe były oprocentowane według aktualnej Tabeli Opłat i Prowizji obowiązującej w Banku?

Odp. Obecnie Zamawiający nie przewiduje posiadania rachunków walutowych.

4. Czy Zamawiający wybierze pozostawienie środków na rachunku oprocentowanym i zrezygnuje z zakładania lokat overnight w momencie, gdy oprocentowanie lokat overnight będzie niższe lub równe oprocentowaniu rachunku?

Odp. Tak, Zamawiający wybierze pozostawienie środków na rachunku oprocentowanym i zrezygnuje z zakładania lokat overnight w momencie, gdy oprocentowanie lokat overnight będzie niższe lub równe oprocentowaniu rachunku

5. Proszę o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach Gminy.

Odp. Średniomiesięczne saldo na rachunkach Gminy Strzelin wynosi około 4.700.000 zł.

6. Proszę o informację czy Gmina w ciągu ostatniego roku korzystała z lokat krótko lub długo terminowych.

Odp. Zamawiający nie lokował środków w 2024 roku.

7. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby Wykonawca pobierał prowizje zgodne z Taryfą Opłat i Prowizji jeżeli Zamawiający skorzysta z innej usługi, która nie była opisana w Specyfikacji Warunków Zamówienia?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgodę aby Wykonawca pobierał prowizje zgodne z Taryfą Opłat i Prowizji jeżeli Zamawiający skorzysta z innej usługi, która nie była opisana w Specyfikacji Warunków Zamówienia

8. Proszę o podanie, które jednostki zlecają wypłaty na rzecz osób trzecich.

Odp. Wypłaty na rzecz osób trzecich zlecają: Urząd Miasta i Gminy Strzelin (UMiG), Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej (GOPS) oraz Centrum Usług Komunalnych i Technicznych (CUKiT).

9. Proszę o podanie ilości wypłat średniomiesięcznie na rzecz osób trzecich w podziale na jednostki zlecające.

Odp. UMiG posiada kasę w której średniomiesięczna ilość wypłat wynosi 1.

GOPS posiada kasę w której wypłaca przyznane świadczenia, a oprócz tego świadczenia wypłacane są za pośrednictwem bankomatu GBS Strzelin za pomocą kart przedpłaconych, które doładowywane są kwotą comiesięcznie przyznanych świadczeń. Na dzień dzisiejszy posiadamy 182 karty przedpłacone a średniomiesięczna kwota wypłacanych świadczeń to około 100.000,00 zł. W kasie GOPS realizowanych jest średnio około 75 wypłat miesięcznie, na kwotę około 24.000 zł.

CUKiT realizuje około 5 wypłat miesięcznie na rzecz osób trzecich.

10. Proszę o podanie wartości wypłat średniomiesięcznie na rzecz osób trzecich w podziale na jednostki zlecające.

Odp. W kasie UMiG średniomiesięcznie dokonuje 1 wypłaty w wysokości maksymalnej do 1000,00 zł.

W kasie GOPS realizowanych jest średnio około 75 wypłat miesięcznie, na kwotę około 24.000 zł.

W kasie CUKiT wartość wypłat w miesiącu wynosi do 12.000 zł

11. Proszę o podanie ilości wypłat średniomiesięcznie własnych w podziale na jednostki zlecające.

Odp. UMiG średniomiesięcznie dokonuje 2 wypłaty na podstawie czeków własnych realizowanych w banku, na kwotę do 5000,00zł.

GOPS Wypłaty własne realizowane są w banku na podstawie czeków własnych, ilość tych wypłat wynosi średnio około 4 miesięcznie na kwotę około 28.000 zł.

W CUKiT jest realizowanych około 5 wypłat średniomiesięcznie własnych.

12. Proszę o podanie wartości wpłat średniomiesięcznie własnych w podziale na jednostki zlecające.

Odp. UMiG średniomiesięcznie dokonuje 2 wpłat na kwotę do 5000,00 zł.

Wpłaty własne w GOPS realizowane są sporadycznie, własne około 4 w miesiącu na kwotę około 4.000 zł

W CUKiT jest realizowanych około 5 wpłat średniomiesięcznie własnych na kwotę około 44.000 zł

13. Proszę o podanie ilości wpłat średniomiesięcznie od osób trzecich w podziale na jednostki zlecające.

Odp. W UMiG głównie są realizowane wpłaty od osób trzecich, jest ich średniomiesięcznie ok. 930 wpłat.

Wpłaty do kasy GOPS realizowane są sporadycznie, od osób trzecich około 3 w miesiącu. Wpłaty do kasy CUKiT wynoszą około 600 miesięcznie.

14. Proszę o podanie wartości wpłat średniomiesięcznie od osób trzecich w podziale na jednostki zlecające.

Odp. Wpłaty do kasy UMIG od osób trzecich wynoszą średniomiesięcznie ok. 220.00,00zł.

Wpłaty do kasy GOPS realizowane są sporadycznie, od osób trzecich około 3 w miesiącu na kwotę 1.000,00 zł średniomiesięcznie.

Wpłaty do kasy CUKiT wynoszą około 205.000,00 zł średniomiesięcznie.

15. Proszę o podanie ilości wpłat średniomiesięcznie własnych w podziale na jednostki zlecające.

Odp. Wpłaty własne do kasy UMIG średniomiesięcznie 2 wpłaty na kwotę do 5000,00 zł.

Wpłaty do kasy GOPS realizowane są sporadycznie, około 4 w miesiącu.

Wpłaty własne do kasy CUKiT wynoszą około 30 średniomiesięcznie.

16. Proszę o podanie wartości wpłat średniomiesięcznie własnych w podziale na jednostki zlecające.

Odp. Pytanie powtórzone, więc odpowiedź została udzielona w punkcie 12.

17. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby punkt obsługi kasowej był prowadzony przez Podwykonawcę Wykonawcy?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgodę aby punkt obsługi kasowej był prowadzony przez Podwykonawcę Wykonawcy.

18. Czy Zamawiający posiada miejsce/lokal w którym Podwykonawca Wykonawcy mógłby prowadzić punkt kasowy?

Odp. Zamawiający nie posiada miejsce/lokal w którym Podwykonawca Wykonawcy mógłby prowadzić punkt kasowy.

19. Czy Zamawiający udostępni wyposażenie punktu kasowego tj. meble, alarm, sejf itp.?

Odp. Zamawiający nie udostępnia wyposażenia punktu kasowego.

20. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby w punkcie kasowym Podwykonawca Wykonawcy realizował inne czynności poza obsługą Gminy np. aby mieszkańcy mogli płacić w punkcie kasowym fakturę za Internet?

Odp. Zamawiający nie wyraża zgodę aby w punkcie kasowym Podwykonawca Wykonawcy realizował inne czynności poza obsługą Gminy np. aby mieszkańcy mogli płacić w punkcie kasowym fakturę za Internet.

21. Proszę o podanie ilości użytkowników którzy mają posiadać dostęp do bankowości internetowej.

Odp.

UMiG

Osoby wprowadzające 9 osób

Autoryzujących 4 osoby

Opcję podglądu ma 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 osob

22. Proszę o podanie ilości przelewów przychodzących w ujęciu średniomiesięcznym w usłudze Identyfikacja Masowych Płatności.

Odp. Przelewów przychodzących w usłudze Identyfikacja Masowych Płatności jest około 6720 szt. miesięcznie.

23. Proszę o informację czy Zamawiający uzna warunek zapewnienia współpracy systemu SIMP z systemami informatycznymi Zamawiającego za spełniony, jeżeli Wykonawca dostarczy pełną specyfikację techniczną pliku wynikowego?

Odp. Zamawiający wymaga od Wykonawcy zintegrowania się systemu SIMP z systemem Respons – ZETO Software Sp. z o.o.

24. Czy Zamawiający oczekuje aby wraz z ofertą cenową Wykonawca posiadał pozytywną decyzję kredytową w sprawie przyznania kredytu na pokrycie przejściowego deficytu na okres obsługi bankowej budżetu gminy?

Odp. Zamawiający nie wymaga aby wraz z ofertą cenową Wykonawca posiadał pozytywną decyzję kredytową w sprawie przyznania kredytu na pokrycie przejściowego deficytu na okres obsługi bankowej budżetu gminy.

25. 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).**

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.

26. Prosimy o podanie przez Zamawiającego informacji jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach.

Odp. W ostatnich 3 latach Zamawiający korzystał z kredytu w rachunku bankowym do 3 mln złotych. Średniomiesięczne saldo ujemne w latach 2023-2024 wystąpiło jednorazowo i wyniosło 425.669 zł.

27. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, było uzależnione od:

a) przedłożenia projektu uchwały budżetowej na dany rok, w której ustalona zostanie maksymalna wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;

b) przedłożenia pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy;

c) uzyskania pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank,

d) przedłożenia aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US?

Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

Odp. Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu było możliwe po spełnieniu w/w punktów.

28. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego, w każdym kolejny roku, na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, było uwarunkowane przedłożeniem:

a. uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;

b. uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej, na dany rok, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;

c. pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok, projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na dany rok budżetowy.

Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

Odp. Zamawiający akceptuje, aby uruchomienie kredytu było możliwe po spełnieniu w/w punktów.

29. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie corocznej odrębnie podpisanej 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 obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

Odp. Zamawiający akceptuje aby kredyt krótkoterminowy udzielany był na podstawie corocznej odrębnie podpisanej 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 obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

30. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w obu przypadkach

opatrzonej kontrasygnatą Skarbnika czy też kontrasygnata zostanie złożona wyłącznie na deklaracji wekslowej.

Odp. Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w obu przypadkach opatrzonej kontrasygnatą Skarbnika.

Burmistrz
Miasta i Gminy Strzelin

/-/ Dorota Pawnuk