

ZAWIADOMIENIE

Kompleksowa obsługa bankowa Gminy Inowrocław wraz z jednostkami organizacyjnymi

I. W toku prowadzenia postępowania złożone zostały następujące pytania:

1

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający wyraża zgodę na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych opartych o wzory banku wymaganych wewnętrznymi procedurami banku oraz zapisami powszechnie obowiązującego prawa, w tym ustawą o usługach płatniczych czy ustawa - Prawo Bankowe. Postanowienia ww. umów (np. rachunku bankowego, kart, kredytu, terminali POS itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia oraz ofertą.

Tak.

2

Prosimy o potwierdzenie, że podana ilość przelewów wychodzących na rachunki w innych bankach w wysokości 40.000 w okresie 24 m-cy to ilość przelewów eliksir. Prosimy także o podanie ilości wychodzących przelewów Sorbnet.

Tak, orientacyjna ilość 40.000 dotyczy przelewów eliksir. W analogicznym okresie zrealizowano jedynie 2 przelewy Sorbnet.

3

Prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wpłat gotówkowych w PLN realizowanych przez zamawiającego i osoby trzecie w oddziałach banku obsługującego i w placówkach do przyjmowania wpłat od kontrahentów.

8606 szt.

4

Prosimy o podanie rocznej ilości (w sztukach) wpłat i wypłat w walutach obcych.

Zamawiający nie realizował dotychczas wpłat i wypłat w walutach obcych.



5	<p><i>Jak często dokonywane są transakcje wpłat i wypłat w walucie obcej (np. 1 raz w miesiącu, w kwartale?)</i></p> <p>Brak.</p>
6	<p><i>Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty w walucie obcej nie będą realizowane w bilonie z uwagi na brak dostępności bilonu na rynku i jego brak wymienialności.</i></p> <p>Nie dotyczy.</p>
7	<p><i>Prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wypłat gotówkowych w PLN realizowanych w oddziałach z podziałem na liczbę wpłat o wartości pojedynczej wpłaty do 5.000 zł i powyżej 5.000 zł.</i></p> <p>Wpłaty: poniżej 5.000 zł – 8553 szt.; powyżej 5.000 zł – 53 szt. Wypłaty: poniżej 5.000 zł – 474 szt.; powyżej 5.000 zł – 21 szt.</p>
8	<p><i>Prosimy o potwierdzenie, że realizacja wypłat gotówkowych może odbywać się poprzez zlecenia wypłaty składane w systemie bankowości elektronicznej tj. czeki elektroniczne zamiast blankiety czekowe. Wypłaty zlecane poprzez system bankowości elektronicznej są powszechniej stosowaną formą wypłaty gotówkowej ze zdecydowanie wyższym poziomem bezpieczeństwa procesu wypłaty, wypłata odbywałaby się m.in za okazaniem dowodu osobistego. Dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.</i></p> <p>Zamawiający realizuje czeki elektroniczne, tzw. autowypłaty do realizacji wypłat środków z pomocy społecznej. Czeki gotówkowe (papierowe) służą do rozliczeń gotówkowych jednostek objętych przedmiotem zamówienia. Z uwagi na powyższe nie przewiduje się zmiany obsługi w tym zakresie.</p>
9	<p><i>Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów kwalifikowanym podpisem elektronicznym?</i></p> <p>Tak.</p>
10	<p><i>Dotyczy środków na rachunkach w walucie PLN. Prosimy o:</i></p> <p><i>a) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w PLN. Jeśli tak, prosimy o podanie średniego rocznego salda utrzymywanego na rachunkach nieoprocentowanych;</i></p> <p><i>b) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych i lokatach overnight w latach 2021- 2022;</i></p>



	<p>c) podanie średniomiesięcznego salda na rachunku bieżącym (bez lokat) Gminy w podziale na 2021 i 2022 r. i w pierwszym półroczu 2023 r.;</p> <p>d) podanie średniomiesięcznej sumy sald na wszystkich pozostałych rachunkach w walucie PLN (bez lokat) w roku 2022 i w pierwszym półroczu 2023r</p>
	<p>a) Zamawiający na chwilę obecną nie dysponuje taką informacją;</p> <p>b) 2021r.: 3 154.000,30 zł – overnight; 2022r.: 3 864.171,32 zł;</p> <p>c) rok 2021: 97.817,91 zł.; rok 2022: 857.689,31 zł.; połowa 2023: 2 307.312,38 zł.;</p> <p>d) Zamawiający nie widzi konieczności udzielenia odpowiedzi celem sporządzenia oferty;</p>
11	<p>Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów. Prosimy o podanie salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2021 i 31.12.2022 r.</p> <p>Stan na 2021r.: 6 542.599,92 zł</p> <p>Stan na 2022r.: 2 812.781,27 zł</p>
12	<p>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 gwarancji bankowej / poręczenia bankowego, zobowiązany jest znać kwotę gwarancji / poręczenia bankowego, które mają być udzielany w czasie trwania obsługi bankowej. Prosimy, zatem o informację o maksymalnej kwocie gwarancji bankowej / poręczenia bankowego w całym okresie trwania obsługi bankowej. W ocenie wykonawcy, powyższe jest potwierdzone także treścią art. 93 ust. 1 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm) – „Jednostki sektora finansów publicznych, z wyjątkiem Skarbu Państwa, nie mogą zaciągać pożyczek lub kredytów, emitować papierów wartościowych oraz udzielać poręczeń i gwarancji, których wartość nominalna należna do zapłaty, w dniu wymagalności, wyrażona w złotych, nie została ustalona w dniu zawierania transakcji”. Brak wskazania takiej kwoty skutkować będzie naruszeniem tego przepisu, jak również prowadzić będzie do braku możliwości ustalenia przez Bank zdolności kredytowej zamawiającego która jest określana na podstawie maksymalnej wnioskowanej kwoty gwarancji / poręczenia bankowego w każdym roku trwania zamówienia.</p> <p>Brak możliwości wskazania kwoty. Zamawiający dotychczas nie korzystał z w/w rozwiązania.</p>
13	<p>Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie gwarancji bankowej / poręczenia bankowego Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% gwarancji bankowej / poręczenia bankowego.</p> <p>Zamawiający podpisze weksel in blanco bez wskazania wartości procentowej.</p>



14	<i>Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji należności wynikających z umowy gwarancji bankowej / poręczenia bankowego stosownie do treści przepisu art. 777 § 1 pkt 5 Kodeksu postępowania cywilnego w formie aktu notarialnego do wysokości 120 % aktualnej kwoty udzielonej gwarancji bankowej / poręczenia bankowego.</i>
	Tak.

15	<i>Prosimy o potwierdzenie, iż umowa gwarancji bankowej / poręczenia bankowego oraz deklaracja wekslowa będzie kontrasygnowana przez Skarbnika.</i>
	Tak.

16	<i>Prosimy o informację na temat poszczególnych kredytów/pożyczek/obligacji, które składają się na całkowite aktualne zadłużenie Zamawiającego wraz z informacją na temat: kredytodawcy, rodzaju finansowania, daty zapadalności, kwoty pierwotnej kredytu oraz stanu na 31/12/2021 i 31/12/2022, jaki % zadłużenia jest oparty o stopę stałą.</i>
	Zgodnie z treścią Wieloletniej Prognozy Finansowej publikowanej w BIP jednostki.

17	<i>Czy Zamawiający udzielił poręczeń na rzecz innych podmiotów lub jednostek organizacyjnych. Jeśli tak, to prosimy o ich wyszczególnienie z informacją o kwocie, terminie zapadalności oraz krótkim opisem czego dotyczyły poręczenia.</i>
	Nie.

18	<i>Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności (faktoring, forfaiting) lub leasingu? Jeśli tak, to prosimy o podanie rocznych obciążeń z tytułu rat kapitałowo-odsetkowych za rok 2022 oraz planowanych na przyszłe lata.</i>
	Nie.

19	<i>Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.</i>
	Nie.



20	Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2023/2024.
	Zgodnie z Wieloletnią Prognozą Finansową Zamawiającego publikowaną w BIP jednostki.

21	Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie gwarancji bankowej /poręczenia bankowego w każdym kolejnym roku było uzależnione od: a) przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu; b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy; c) uzyskania 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).
	Tak.

Zatwierdzam
Magdalena Dąbrowska Z-ca Wójta Gminy Inowrocław

