

Zamawiający:

Gmina Nowe Ostrowy, Nowe Ostrowy 80, 99-350 Ostrowy

Dotyczy postępowania pod nazwą: **"Obsługa bankowa budżetu Gminy Nowe Ostrowy w latach 2025-2026 wraz z możliwością zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu"**. Ogłoszenie o zamówieniu zostało zamieszczone w Biuletynie Informacji Publicznej w dniu 31.10.2024r.

Wyjaśnienia do treści zapytania ofertowego

Zamawiający w odpowiedzi na pytania złożone przez Wykonawców wyjaśnia treść Zapytania ofertowego.

Pytanie 1

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

Odpowiedź 1

Zamawiający nie posiada rachunków walutowych.

Pytanie 2

Czy Zamawiający lub jego jednostki posiadają swoją kasę? Jeśli tak to jakie jednostki?

Odpowiedź 2

Zamawiający posiada własną kasę zlokalizowaną w siedzibie Urzędu Gminy Nowe Ostrowy, Nowe Ostrowy 80, 99-350 Ostrowy.

Pytanie 3

Proszę o podanie średniomiesięcznego salda na rachunku Gminy?

Odpowiedź 3

Zamawiający informuje, iż średniomiesięczne saldo na rachunku Gminy wynosi ok. 1 000 000,00zł

Pytanie 4

Proszę o podanie średniomiesięcznej ilości sztuk wpłat i wypłat dokonywanych przez pracowników Zamawiającego i jednostek do kasy Wykonawcy.

Odpowiedź 4

Zamawiający informuje, iż średniomiesięczno dokonuje 20 wpłat oraz 6 wypłat do kasy Wykonawcy.

Pytanie 5

Proszę o podanie średniomiesięcznej ilości sztuk wpłat i wypłat dokonywanych przez mieszkańców Gminy Nowe Ostrowy (tzw. Wpłaty obce)

Odpowiedź 5

Zamawiający nie jest w stanie określić ilości wpłat dokonywanych przez mieszkańców Gminy Nowe Ostrowy. Mieszkańcy nie dokonują wypłat z rachunków Gminy Nowe Ostrowy.

Pytanie 6

Proszę o podanie średniomiesięcznej wartości wpłat i wypłat dokonywanych przez pracowników Zamawiającego i jednostek do kasy Wykonawcy.

Odpowiedź 6

Zamawiający informuje, iż średniomiesięczna wartość dokonywanych przez pracownika Zamawiającego do kasy Wykonawcy wynosi: wpłat - 104 000,00 zł, wypłat - 48 000,00zł.

Pytanie 7

Proszę o podanie średniomiesięcznej wartości wpłat i wypłat dokonywanych przez mieszkańców Gminy Nowe

Ostrowy (tzw. Wpłaty obce).

Odpowiedź 7

Zamawiający nie posiada informacji o ilości wpłat i wypłat dokonywanych przez mieszkańców Gminy Nowe Ostrowy.

Pytanie 8

Czy punkt kasowy ma posiadać terminal POS?

Odpowiedź 8

Zamawiający wymaga posiadania terminalu POS w punkcie kasowym.

Pytanie 9

Czy Zamawiający w roku 2023 lub w roku 2024 z lokat terminowych?

Odpowiedź 9

Zamawiający nie korzystał w roku 2023 i w roku 2024 z lokat terminowych.

Pytanie 10

Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że rachunku walutowe będą oprocentowane według aktualnej Tabeli Oplat i Prowizji obowiązującej w Banku?

Odpowiedź 10

Zamawiający nie korzysta z rachunków walutowych.

Pytanie 11

Czy Zamawiający oczekuje aby Wykonawca wypłacał świadczenia np. zasiłki w imieniu GOPS?

Odpowiedź 11

Zamawiający nie oczekuje aby Wykonawca wypłacał świadczenia np. zasiłki w imieniu GOPS.

Pytanie 12

W jaki sposób GOPS wypłaca świadczenia na rzecz mieszkańców Gminy?

Odpowiedź 12

Zasiłki GOPS wypłacane są bezpośrednio w kasie Urzędu Gminy.

Pytanie 13

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?

Odpowiedź 13

Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania dla czeków papierowych np. elektroniczne zlecenie wypłaty, jednorazowa dyspozycja wypłaty, lista wypłat

Pytanie 14

Czy Zamawiający wskaże 3 rachunki do procentowania w walucie PLN? Czy w innej walucie? Jeśli w innej walucie proszę o podanie waluty.

Odpowiedź 14

Zamawiający wskaże 3 rachunki do procentowania w walucie PLN.

Pytanie 15

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby obsługę prowadził oddział BNP PARIBAS w Kutnie czynny w aktualnych godzinach pracy?

Odpowiedź 15

Zamawiający wymaga aby Wykonawca posiadał placówkę, oddział, filię lub punkt kasowy położoną/y w odległości nie większej niż 25 km od siedziby Zamawiającego, tj. Nowe Ostrowy 80, 99-350 Ostrowy, czynną w godz. 7:30 - 15:00.

Pytanie 16

Czy Zamawiający wpłaca same banknoty? Czy banknoty i bilon?

Odpowiedź 16

Zamawiający wpłaca banknoty i bilon.

Pytanie 17

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby dokonywać wpłat do wplatometu?

Odpowiedź 17

Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat do wplatometu.

Pytanie 18

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby dokonywać wypłat z bankomatu?

Odpowiedź 18

Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat z bankomatu.

Pytanie 19

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby wpłaty i wypłaty były realizowane za pomocą wpłat i wypłat w formie zamkniętej?

Odpowiedź 19

Zamawiający wyraża zgodę aby wpłaty i wypłaty były realizowane za pomocą wpłat i wypłat w formie zamkniętej.

Pytanie 20

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby wpłaty i wypłaty były realizowane za pomocą wpłat i wypłat w formie zamkniętej z konwojowaniem Wykonawcy? Proszę o podanie preferowanych dni i godzin odbioru oraz dowozu gotówki. Proszę o podanie adresów podjazdów konwojów.

Odpowiedź 20

Zamawiający wyraża zgodę aby wpłaty i wypłaty były realizowane za pomocą wpłat i wypłat w formie zamkniętej z konwojowaniem Wykonawcy. Odbiór i dowóz gotówki winny odbywać się w godzinach pracy Urzędu Gminy tj. 7:30 - 15:30. Pozostałe szczegóły zostaną ustalone podczas podpisywania umowy.

Pytanie 21

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego, w każdym kolejnym 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.

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

Odpowiedź 21

Zamawiający akceptuje aby udzielenie kredytu krótkoterminowego, w każdym kolejnym roku, było uzależnione od przedłożenia projektu uchwały budżetowej na dany rok, w której ustalona zostanie maksymalna wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym i upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu oraz przedłożenia pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy i uzyskania pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank

Pytanie 22

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.

Odpowiedź 22

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.

Pytanie 23

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby **uruchomienie**, w każdym kolejny roku, kredytu krótkoterminowego, 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.

Odpowiedź 23

Zamawiający akceptuje aby uruchomienie, w każdym kolejny roku, kredytu krótkoterminowego, na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, było uwarunkowane przedłożeniem uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu oraz uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej, na dany rok, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne, oraz pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok, projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na dany rok budżetowy.

Pytanie 24

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US?

Odpowiedź 24

Zamawiający nie wyraża zgody aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US

Pytanie 25

Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego kwoty kredytu krótkoterminowego na rok bieżący.

Odpowiedź 25

Zamawiający informuje, iż wysokość kwoty kredytu krótkoterminowego została wymieniona w załączniku nr 1 do zapytania ofertowego, na rok bieżący wynosi: 1 500 000,00 zł.

Pytanie 26

Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego maksymalnej kwoty kredytu krótkoterminowego w latach kolejnych – w trakcie trwania okresu obsługi budżetu.

Odpowiedź 26

Zamawiający informuje, iż wysokość kwoty kredytu krótkoterminowego na rok 2026 została wymieniona w

załączniku nr 1 do Zapytania ofertowego, na rok 2026 wynosi: 500 000,00 zł.

Pytanie 27

Prosimy o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia, będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

Odpowiedź 27

Zamawiający akceptuje, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia, będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

Pytanie 28

Prosimy o przyjęcie przez Zamawiającego do wiadomości, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia, będzie wymagała podjęcia odrębnej decyzji przez Bank.

Odpowiedź 28

Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia, będzie wymagała podjęcia odrębnej decyzji przez Bank.

Pytanie 29

Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego informację jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach.

Odpowiedź 29

Zamawiający informuje, iż nie korzystał w ciągu ostatnich 3 lat z kredytu krótkoterminowego.

Pytanie 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.

Odpowiedź 30

Zamawiający nie wyraża zgody aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wójt Gminy Nowe Ostrowy

/-/ Zdzisław Kostrzewa