

GMINA PUŁAWY  
ul. Dęblińska 4, 24-100 Puławy  
tel. 81 887 41 21  
NIP 716-280-12-48,  
REGON 431019922

Puławy, dnia 02.12.2024 r.

IF.271.N.85.2024

**PYTANIA I WYJAŚNIENIA nr 3 DOTYCZĄCE ZAPROSZENIA DO ZŁOŻENIA  
OFERTY NA:**

**„Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Puławy i jej jednostek  
organizacyjnych w okresie od dnia 01.01.2025 r. do 31.12.2027 r.”**

Zamawiający informuje, że w postępowaniu wpłynęły pytania od Wykonawców. Poniżej podano ich treść i odpowiedzi Zamawiającego (wyróżnione pogrubioną czcionką):

1. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (np. podatnicy) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów. Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego oraz mieszkańców czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.

**Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (np. podatnicy) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej, z zastrzeżeniem, że za rozszerzenie usługi Zamawiający i podatnicy nie ponosiliby dodatkowych kosztów.**

2. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego (jednostki organizacyjne) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów. Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.

**Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (np. jednostki organizacyjne) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej, z zastrzeżeniem, że za rozszerzenie usługi Zamawiający i jednostki organizacyjne nie ponosiliby dodatkowych kosztów.**

3. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający dopuszcza możliwość obsługi wypłat gotówkowych poprzez bankomaty wykonawcy? Umożliwienie takiej formy wypłat doda możliwość dokonywania wypłaty gotówki, bez kolejki oraz bez żadnej prowizji.

**Zamawiający dopuszcza możliwość obsługi wypłat gotówkowych poprzez bankomaty wykonawcy.**

4. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający dopuszcza możliwość obsługi wpłat gotówkowych poprzez wpłatomaty banku? Umożliwienie takiej formy wpłat doda możliwość dokonywania wpłaty gotówki, bez kolejki, w trybie on-line oraz bez żadnej prowizji.

**Zamawiający dopuszcza możliwość obsługi wpłat gotówkowych poprzez wpłatomaty banku.**

5. Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający akceptuje elektroniczne bezpłatne чеки gotówkowe zamiast czeków papierowych.

**Zamawiający nie akceptuje elektronicznych bezpłatnych czeków gotówkowych zamiast czeków papierowych.**

6. Prosimy o potwierdzenie, że w zakresie możliwości automatycznego lokowania środków na rachunkach lokat terminowych z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym, Zamawiający akceptuje rozwiązanie zakładania lokat negocjowanych ustalanych z pracownikiem banku z oprocentowaniem wyższym niż oprocentowanie rachunku.

**Zamawiający potwierdza, że istnieje możliwość automatycznego lokowania środków na rachunkach lokat terminowych z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym, Zamawiający akceptuje rozwiązanie zakładania lokat negocjowanych ustalanych z pracownikiem banku z oprocentowaniem wyższym niż oprocentowanie rachunku.**

7. 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 itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

**Zamawiający potwierdza, 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 itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.**

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

**Zamawiający nie korzystał z kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach**

9. 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.

**Zamawiający potwierdza, 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.

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

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

11. 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.

**Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oferty elektronicznie na podany adres mailowy opatrzoną podpisem kwalifikowanym w miejsce złożenia oferty w formie pisemnej w siedzibie Zamawiającego.**

12. Czy zamawiający będzie posiadał rachunki w walucie, jeżeli tak to w jakiej ilości i w jakiej walucie.

**Zamawiający nie przewiduje posiadania rachunków w walucie.**

13. Czy obsługa gotówkowa będzie obejmowała Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Puławach – jeżeli tak to w jakim zakresie, ile wypłat/mc od osób trzecich?

**Zamówienie obejmuje wypłatę świadczeń dla beneficjentów GOPS w formie bezgotówkowej.**

14. wydawanie blankietów czeków gotówkowych - Czy Zamawiający dopuszcza zamiast wydania blankietów czeków gotówkowych, realizację wypłat gotówki na podstawie dyspozycji składanej z poziomu bankowości internetowej, która trafia do oddziału i wypłata następuje na podstawie okazania dowodu osobistego osoby wskazanej do wypłaty w zleceniu wypłaty?

**Zamawiający nie akceptuje elektronicznych bezpłatnych czeków gotówkowych zamiast czeków papierowych.**

15. realizację zleceń płatniczych – przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej - Zlecenia płatnicze złożone do godziny 15-tej realizowane powinny być w tym samym dniu, przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym. Czy zamawiający zaakceptuje graniczną godzinę przelewów wysyłanych systemem Elixir do 14:15

**Zamawiający akceptuje, że Zlecenia płatnicze złożone do godziny 15-tej realizowane powinny być w tym samym dniu, przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym. Zamawiający zaakceptuje graniczną godzinę przelewów wysyłanych systemem Elixir do 14:15**

16 możliwość automatycznego lokowania środków na rachunkach lokat terminowych z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym - Czy zamawiający dopuszcza możliwość obsługi poprzez oprocentowanie rachunku i negocjowanych depozytów terminowych od 2 dni do 12 miesięcy z założeniem że oprocentowanie na rachunku jest wyższe niż na automatycznych lokatach overnight?

**Zamawiający dopuszcza możliwość obsługi poprzez oprocentowanie rachunku i negocjowanych depozytów terminowych od 2 dni do 12 miesięcy z założeniem że oprocentowanie na rachunku jest wyższe niż na automatycznych lokatach overnight.**

17 wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Gminy Puławy – Jaka jest ilość wydanych zaświadczeń i opinii w ciągu roku?

**Ilość wydanych zaświadczeń i opinii w ciągu roku stanowi ok. 50 szt.**

18 możliwość obsługi płatności masowych – Z jakiego tytułu mają następować wpływy?

**Płatności masowe będą następować z tytułu podatków lokalnych i opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi.**

19 WIBID – 1m pomnożoną przez wskaźnik od 0,2 do 1,0 - stały w całym okresie obowiązywania umowy, okres kapitalizacji odsetek kwartalny. **Z jakiej daty ma być użyty WIBID 1M do wyceny?**

**WIBID 1M publikowany przez Narodowy Bank Polski wg. stanu na ostatni dzień roboczy listopada 2024 tj. 29 listopada 2024 r.**

20 Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach – Czy zamawiający zgodzi się na zapis aby Zamawiający informował wykonawcę o próbie lokowania środków w innych Banków w celu przedstawienia oferty wykonawcy?

**Zamawiający zgodzi się na zapis aby Zamawiający informował wykonawcę o próbie lokowania środków w innych Banków w celu przedstawienia oferty wykonawcy**

21 Wykonawca zapewni obsługę bezgotówkową klientów instalując 3 terminale w budynku Urzędu Gminy Puławy i 1 w siedzibie GUIEWiK. – jaki jest przewidywany średniomiesięczny obrót bezgotówkowy na wszystkich terminalach zamawiającego.

**Zamawiający informuje, że obecnie nie było tego rodzaju transakcji. Prognozowana średniomiesięczna wartość transakcji realizowana na terminalach stanowi kwotę ok. 65.000,00 zł.**

22 Czy zamawiający dopuści możliwość złożenia oferty w formie elektronicznej?

**Zamawiający nie przewiduje możliwości złożenia oferty w formie elektronicznej.**

23 Proszę o potwierdzenie ilości w sztukach wpłat średniomiesięcznie lub rocznie. Wartość wpłat jest nie spójna z ilością wpłat. Wychodziłoby że Wartość wpłat rocznie to kwota 1.745.520,00 a ilość wpłat to 21.810 wpłat w sztukach.

W informacji dodatkowej wpisali Państwo poniższą informację:

Proszę o podanie maksymalnej rocznej łącznej **ilości wpłat (w szt.)** w placówce Banku

- a. Urząd Gminy – 5 000 – szt. ?
- b. pozostałe jednostki – 16 810 – szt. ?

**Zamawiający potwierdza, że wartość wpłat rocznie to kwota 1.745.520,00 a ilość wpłat to 21.810 wpłat w sztukach.**

24 Czy zamawiający w zakresie obsługi gotówkowej dopuszcza obsługę poprzez Zewnętrzny punkt kasowy poza lub w placówce Zamawiającego?

- a. Czy Zamawiający udostępni pomieszczenie kasowe na Punkt Obsługi Kasowej (POK)? Jeśli nie, należy podać wytyczne lokalizacji POK.
- b. Czy Zamawiający udostępni wyposażenie POK tj. meble, alarm, sejf itp.?
- c. Koszt miesięczny brutto najmu pomieszczenia kasowego + media + wyposażenie.
- d. Ilość wymaganych stanowisk kasowych
- e. Oczekiwana ilość wymaganych pracowników kasowych oraz podstawa zatrudnienia (czy wymagana jest umowa o pracę, doświadczenie kasjerów oraz KRK/oświadczenie niekaralności)
- f. Oczekiwane Dni i godziny otwarcia kasy
- g. Limit dziennych wpłat w PLN, wartość minimalna i maksymalna wpłaty, ile razy w miesiącu?
- h. Limit dziennych wypłat w PLN, wartość minimalna i maksymalna wypłaty, ile razy w miesiącu?
- i. Czy wypłaty gotówkowe powinny być realizowane wg. określonych nominałów?
- j. Czy w POK Wykonawca będzie mógł realizować tzw. wpłaty obce (opłaty za gaz, prąd itp.), za które będzie mógł pobierać prowizję od klienta?
- k. Oczekiwana kwota wymaganego pogotowia kasowego.

- l. Jakie inne usługi nie wymienione powyżej ma świadczyć punkt kasowy (np.. depozyty, czek, skany, rozmiary nominalne gotówki, wysyłki kurierskie dokumentacji, płatność D+0, płatności D+1)?
- m. Czy w POK Wykonawca będzie mógł przyjmować tzw. wpłaty obce, np. za gaz, prąd, tel., za które będzie mógł pobierać prowizję od klienta?

**Zamawiający jako warunek niezbędny do udziału w postępowaniu wyznacza posiadanie co najmniej jednej placówki w formie oddziału, filii lub punktu kasowego na terenie gminy Puławy lub miasta Puławy. Zamawiający w zakresie obsługi gotówkowej dopuszcza obsługę poprzez Zewnętrzny punkt kasowy. Zamawiający na dzień dzisiejszy w budynku Urzędu Gminy nie dysponuje pomieszczeniem na punkt kasowy.**

25 Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat i wypłat przy użyciu karty do rachunku (bankomat, wpłatomat ul. Centralna 17, 24-100 Puławy ).?

**Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat i wypłat przy użyciu karty do rachunku bez pobierania opłat i prowizji.**

26 Czy zamawiający dopuszcza możliwość obsługi gotówkowej poprzez dokonywanie wpłat otwartych w Urzędach Poczтовых współpracujących z Bankiem na terenie Miasta Puławy, Góra Puławska: wpłaty do 13:00 księgowane w D0, wpłaty dokonywane po 13:00 księgowane w D+1.

**Zamawiający dopuszcza powyższą możliwość bez pobierania opłat i prowizji.**

27 Czy zamawiający dopuszcza możliwość obsługi gotówkowej poprzez dokonywanie wpłat zamkniętych w Urzędach Pocztowych współpracujących z Bankiem na terenie Miasta Puławy?

**Zamawiający nie przewiduje wpłat w formie zamkniętej.**

28 Proszę o informację czy zamawiający zaakceptuje możliwość realizacji obsługi gotówkowej wpłat i wypłat w formie zamkniętej za pomocą konwojów bankowych do jednostek zamawiającego i czy konwoje miałyby być w opcji na żądanie czy w stałym harmonogramie jeżeli w stałym harmonogramie to proszę wskazać preferowane dni oraz przedział godzinowy w którym mógłby podjechać konwój. Roszę również o informacje pod jakie adresy miałyby podjeżdżać konwoje pod jakie adres/y.

**Zamawiający nie przewiduje wpłat w formie zamkniętej.**

29 Czy zamawiający zaakceptuje księgowanie wpłat zamkniętych w dacie księgowania D+1, wpłaty odbierane w D0 i księgowane do g.10:00 w D+1.

**Zamawiający nie przewiduje wpłat w formie zamkniętej.**

30 Z jakiego systemu finansowo księgowego korzysta zamawiający?

**Zamawiający korzysta z systemu finansowo księgowego firmy MIKROBIT.**

31 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.

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

**Zamawiający akceptuje powyższe założenia.**

32 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

**Zamawiający akceptuje powyższe założenia.**

33 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.

**Zamawiający akceptuje powyższe założenia.**

34 Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US?

**Zamawiający akceptuje powyższe założenia.**

35 Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego kwoty kredytu krótkoterminowego na rok 2025.

**Zgodnie z § 11 projektu uchwały budżetowej na 2025 r. maksymalna wysokość kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu ma stanowić kwotę 3.000.000,00 zł.**

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

**Planowana na lata kolejne maksymalna wysokość kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu ma stanowić kwotę ok 3.000.000,00 zł.**

37 Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego planowanego wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 2025 roku.

**Zgodnie z § 11 projektu uchwały budżetowej na 2025 r. maksymalna wysokość kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu ma stanowić kwotę 3.000.000,00 zł. Zamawiający planuje wykorzystać kredyt krótkoterminowy w 2025 r. w wysokości 3.000.000,00 zł.**

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

**Zamawiający nie korzystał z kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach**

39 Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert o 5 dni roboczych, co wynika z faktu konieczności uzyskania od Zamawiającego dodatkowych informacji umożliwiających podjęcie ewentualnej decyzji kredytowej przez Bank.

**Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert o 5 dni roboczych.**

40 Prosimy o potwierdzenie, że realizacja przelewów 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.

**Zamawiający potwierdza, że realizacja przelewów 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.**

41 Dotyczy wpłat i wypłat gotówkowych. Prosimy o:

- a) potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty gotówkowe w placówce wykonawcy odbywają się tylko w walucie PLN;
- b) informację czy wpłaty i wypłaty odbywają się tylko w placówce czy również w kasach Zamawiającego;
- c) informację, czy w placówce wykonawcy mają być wypłacane wypłaty na rzecz świadczeniobiorców np. zasiłki dla bezrobotnych?



- d) podanie rocznej ilości wypłat gotówkowych dokonywanych w placówce wykonawcy z podziałem na wypłaty o jednostkowej wartości do 5 tys. pln i wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. pln;
- e) podanie rocznej ilości wpłat gotówkowych podmiotów trzecich;
- f) 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.

**Zamawiający informuje, że:**

- a) **wpłaty i wypłaty gotówkowe w placówce wykonawcy odbywają się tylko w walucie PLN;**
- b) **wpłaty i wypłaty odbywają się tylko w placówce,**
- c) **wszystkie wypłaty na rzecz świadczeniobiorców dokonywane są w formie bezgotówkowej,**
- d) **roczna ilość wypłat gotówkowych dokonywanych w placówce wykonawcy o jednostkowej wartości do 5 tys. PLN stanowi 40 szt. a wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. PLN stanowi 14 szt.;**
- e) **roczna ilość wpłat gotówkowych podmiotów trzecich stanowi ok. 21.600 szt,**
- f) **nie wyraża 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,**

42 Dotyczy środków pieniężnych. Prosimy o:

- a) podanie średniego salda w latach 2023-2024 na rachunkach oprocentowanych w walucie PLN (bez lokat);
- b) informację, czy wszystkie rachunki w walucie PLN mają być oprocentowane, Jeśli nie, to prosimy o podanie prognozowanego średniego salda.
- c) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach terminowych i na lokatach overnight w 2024 r.

**Zamawiający informuje, że:**

- a) **średnie saldo w latach 2023-2024 na rachunkach oprocentowanych w walucie PLN (bez lokat) stanowiło kwotę ok. 3.000.000,00 zł;**
- b) **wszystkie rachunki w walucie PLN mają być oprocentowane,**
- c) **średnie saldo lokowanego w PLN na lokatach terminowych stanowiło kwotę 8.000.000,00 zł i na lokatach overnight w 2024 r. stanowiło kwotę 0,00 zł.**

- 43 Zwracamy się z prośbą o odstąpienie od wymogu przedstawienia projektu umowy. Umowy na obsługę bankową wraz z umową generalną zawierają poszczególne umowy produktowe regulujące zasady działania wszystkich wnioskowanych przez Państwa produktów i usług bankowych. Przygotowanie pełnego pakietu ww. umów, na etapie składania oferty uważamy za wymaganie nakładające na Wykonawcę poniesienia dodatkowego, nadmiernego nakładu pracy.

Jednocześnie prosimy wyrażenie zgody 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 Zapytaniem oraz złożoną ofertą.

**Zamawiający informuje, że nie wyraża zgody na odstąpienie od wymogu przedstawienia projektu umowy. Zamawiający nie wyraża zgody na podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów produktowych wymaganych wewnętrznymi procedurami banku.**

- 44 Prosimy o dopuszczenie, aby w placówce wykonawcy były wykonywane operacje wpłat i wypłat gotówkowych otwartych. Pozostałe czynności np. otwarcia i zamknięcia rachunku, podpisanie umów, aneksów odbywałyby się zgodnie z aktualnym trendem obsługi rynkowej JST poprzez np. dedykowane platformy, komunikację poprzez podpis kwalifikowany, osobiste spotkania z dedykowanym, mobilnym doradcą bankowym w dogodnym dla Państwa terminie.

**Zamawiający informuje, że dopuszcza możliwość, aby w placówce wykonawcy były wykonywane operacje wpłat i wypłat gotówkowych otwartych. Pozostałe czynności np. otwarcia i zamknięcia rachunku, podpisanie umów, aneksów odbywałyby się zgodnie z aktualnym trendem obsługi rynkowej JST poprzez np. dedykowane platformy, komunikację poprzez podpis kwalifikowany, osobiste spotkania z dedykowanym, mobilnym doradcą bankowym w dogodnym terminie.**

- 45 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 oraz udzielania gwarancji i poręczeń Zamawiającego, zobowiązany jest znać kwotę kredytu oraz innych zaangażowań, który mają 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). Bez podania tej informacji nie jest możliwe złożenie ofert. Ponadto prosimy o podanie maksymalnego limitu na gwarancje i poręczenia.

**Maksymalna wysokość kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu ma stanowić kwotę ok 3.000.000,00 zł. Maksymalny limit na gwarancje i poręczenia ma stanowić kwotę ok 100.000,00 zł.**

46 Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, 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).

**Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, 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).**

47 Prosimy o informację jakie było historyczne wykorzystanie kredytu w 2023 r. i w 2024 r. i jakie jest planowane na kolejne lata.

**Zamawiający informuje, że historyczne wykorzystanie kredytu w 2023 r. i w 2024 r. stanowiło kwotę 0,00 zł. Planowana na lata kolejne maksymalna wysokość kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu ma stanowić kwotę ok 3.000.000,00 zł.**

48 Dotyczy wymogu udzielania gwarancji i poręczeń. Prosimy o:

A. informację, ile gwarancji i poręczeń było na przestrzeni 2020-2024 r.

B. potwierdzenie, że:

- a) okres trwania gwarancji/poręczania 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/poręczania, jeśli po przeprowadzeniu procedury weryfikacji, przedstawieniu powodów odmowy i

zmian umożliwiających wystawienie gwarancji/poręczenia. Strony nadal nie dojdą do porozumienia w zakresie zaproponowanych zmian.

**Zamawiający informuje, że:**

**A. w latach 2020-2024 gmina nie udzielała gwarancji i poręczeń,**

**B. a) Zamawiający nie potwierdza, że 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) Zamawiający nie potwierdza, że 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.**

49 Prosimy o zmianę zapisu w „formularzu ofertowym” dotyczącego oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym. W miejsce WIBOR -1m x ..... (wskaźnik marży) prosimy o zastosowanie standardowego rozwiązania bankowego tj. stawka referencyjna + marża banku (stała w okresie realizacji zamówienia).

**Zamawiający nie zgadza się zmianę sposoby wyliczania oprocentowania kredytu z: iloczynu WIBORU 1M i marży na stawka referencyjna + marża banku.**

50 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.

**Zamawiający nie wyraża 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.**

51 W zakresie bankowości elektronicznej prosimy o 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.

Ponadto prosimy o podanie nazw-modułów systemów, z których generowane są pliki z przelewami w tym wynagrodzeniowe oraz pobierane wyciągi bankowe. Prosimy o podanie także strony w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

**Zamawiający zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające powyższe wymagania techniczne. System, z których generowane są pliki z przelewami w tym wynagrodzeniowe oraz pobierane wyciągi bankowe to system przelewy bankowe.**

WÓJT GMINY PUŁAWY

/-/

mgr Kamil Lewandowski