

**PYTANIA I WYJAŚNIENIA 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 Wykonawcy. Poniżej podano ich treść i odpowiedzi Zamawiającego (wyróżnione pogrubioną czcionką):

1. Prosimy o podanie oczekiwanej przez Zamawiającego kwoty kredytu w rachunku bieżącym.

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.

2. W związku z brakiem określenia w zapytaniu ofertowym kwoty kredytu w rachunku bieżącym przeznaczanego na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu a co za tym idzie brakiem możliwości oceny zdolności kredytowej Gminy na etapie składania ofert, prosimy o potwierdzenie, że złożona oferta w zakresie kredytu będzie obejmowała wyłącznie określenie ceny (kosztu kredytu).

Złożona oferta w zakresie kredytu w rachunku bieżącym będzie obejmowała kwotę kredytu nie większą niż określona w uchwale budżetowej (3.000.000,00 zł) oraz cenę (kosztu kredytu).

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

Przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający zgadza się na podpisanie weksla własnego in blanco oraz deklaracji wekslowej opatrzonej kontrasygnatą Skarbnika.

4. Prosimy o potwierdzenie, iż każdorazowe udzielenie: kredytu w rachunku bieżącym, poręczenia lub gwarancji bankowej, poza pozytywną decyzją Banku poprzedzone będzie:

a) dostarczeniem wymaganych przez Bank danych finansowych;

b) dostarczeniem aktualnych zaświadczeń z ZUS i US o braku zaległości;

c) podpisaniem stosownej dokumentacji kredytowej. Zamawiający potwierdza powyższą informację.

Zamawiający nie ma obowiązku przy każdorazowym udzieleniu: kredytu w rachunku bieżącym, poręczenia lub gwarancji bankowej, poza pozytywną decyzją Banku:

a) dostarczać wymaganych przez Bank danych finansowych;

b) dostarczać aktualnych zaświadczeń z ZUS i US o braku zaległości;

c) podpisywać stosownej dokumentacji kredytowej. Zamawiający nie ma obowiązku potwierdzania powyższej informacji.

5. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,

b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Zamawiający potwierdza, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

a) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,

b) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej.

6. Prosimy o zmianę sposoby wyliczania oprocentowania kredytu z: iloczynu WIBORU 1M i marży na sumę WIBORU 1M i marży.

Zamawiający nie zgadza się zmianę sposoby wyliczania oprocentowania kredytu z: iloczynu WIBORU 1M i marży na sumę WIBORU 1M i marży.

7. Czy Zamawiający zobowiązuje się do przekazania danych niezbędnych do przygotowania Umowy i dokumentacji najpóźniej do 16 grudnia 2024r.

Zamawiający zobowiązuje się do przekazania danych niezbędnych do przygotowania Umowy i dokumentacji najpóźniej do 16 grudnia 2024r.

8. Prosimy o podanie stawki WIBOR 1M, którą należy przyjąć do wyliczenia:

a) oprocentowania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym;

b) oprocentowania środków na rachunku bieżącym.

Stawki, które należy przyjąć do wyliczenia:

a) oprocentowania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (WIBOR 1M);

b) oprocentowania środków na rachunku bieżącym (WIBID 1M)

- publikowane przez Narodowy Bank Polski wg. stanu na ostatni dzień roboczy miesiąca, tj. do oferty należy przyjąć 29.11.2024 r.

9. Prosimy o podanie historycznego średniomiesięcznego salda środków oprocentowanych na rachunkach bieżących?

Historyczne średniomiesięczne saldo środków oprocentowanych na rachunkach bieżących stanowi kwotę około 3.000.000,00 zł

10. Prosimy o podanie historycznego średniomiesięcznego salda lokat terminowych.

Historyczne średniomiesięczne saldo lokat terminowych stanowi kwotę około 8.000.000,00 zł

11. Prosimy o wydłużenie terminu składania ofert.

Zamawiający nie zgadza się na wydłużenie terminu składania ofert.

12. Prosimy o informację czy zamówienie obejmuje wypłatę świadczeń dla beneficjentów GOPS w Puławach oraz jeśli tak to w jakiej formie realizowane są wypłaty.

Zamówienie obejmuje wypłatę świadczeń dla beneficjentów GOPS w formie bezgotówkowej.

13. Prosimy o podanie prognozowanych danych w odniesieniu do poniższych punktów:

- a) średniomiesięcznie wartości (kwota miesięczna) i ilość(szt.) wpłat gotówkowych otwartych własnych do Banku/fili oddziału/agencji z podziałem na waluty
- b) średniomiesięcznie wartości (kwota miesięczna) i ilość(szt.) wpłat gotówkowych otwartych obcych do Banku/fili oddziału/agencji z podziałem na waluty
- c) średniomiesięcznie wartości wpłat gotówkowych zamkniętych własnych – do Banku/fili oddziału/agencji z podziałem na waluty
- d) maksymalna dzienna ilości transakcji gotówkowych wpłat obcych do Banku – szt. do Banku/fili oddziału/agencji
- e) maksymalna dzienne ilość transakcji gotówkowych wypłat obcych do Banku – szt. do Banku/fili oddziału/agencji.

Zamawiający informuje, że:

- a) średniomiesięcznie wartości (kwota miesięczna) i ilość (szt.) wpłat gotówkowych otwartych własnych do Banku / fili oddziału / agencji z podziałem na waluty – ok. 17 szt. o wartości ok. 17.000,00 zł
- b) średniomiesięcznie wartości (kwota miesięczna) i ilość (szt.) wpłat gotówkowych otwartych obcych do Banku / fili oddziału / agencji z podziałem na waluty – ok. 1.800 szt. o wartości ok. 128.000,00 zł
- c) średniomiesięcznie wartości wpłat gotówkowych zamkniętych własnych – do Banku / fili oddziału / agencji z podziałem na waluty

Zamawiający informuje, że dane dotyczące pkt 13c zawarte są w informacji dodatkowej „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Puławy i jej jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01.01.2025 r. do 31.12.2027 r.”.

- d) maksymalna dzienna ilości transakcji gotówkowych wpłat obcych do Banku – szt. do Banku / fili oddziału/agencji – ok. 100 szt.

e) maksymalna dzienna ilość transakcji gotówkowych wypłat obcych do Banku - szt. do Banku / fili oddziału / agencji – ok. 1 szt.

14. Prosimy o podanie informacji o prognozowanym średniomiesięcznym wolumenie transakcji realizowanych na terminalach oraz o prognozowanej średniomiesięcznej ilości transakcji realizowanych na terminalach.

Zamawiający informuje, że obecnie nie było tego rodzaju transakcji. Prognozowana średniomiesięczna wartość transakcji realizowana na terminalach stanowi kwotę ok. 65.000,00 zł, a prognozowana średniomiesięczna ilość transakcji realizowanych na terminalach – ok. 900 szt.

15. Prosimy o podanie jaka jest prognozowana:

a) średniomiesięczna ilość przelewów elixir

b) średniomiesięczną ilość przelewów SORBNET / natychmiastowych.

Zamawiający informuje, że:

a) średniomiesięczna ilość przelewów elixir – ok. 7.500,00 szt.

b) średniomiesięczną ilość przelewów SORBNET – ok. 1 szt. / natychmiastowych – nie dotyczy.

WÓJT GMINY PUŁAWY

/-/

mgr Kamil Lewandowski