

Zamawiający:

Gmina Rymanów

ul. Mitkowskiego 14a

38-480 Rymanów

NIP: 648-23-77-352, REGON 370440590

tel. 13 435 50 06

e-mail: przetargi@rymanow.pl ;

gmina@rymanow.pl

*Wykonawcy biorący udział w postępowaniu
o udzielenie zamówienia publicznego*

Pytania i udzielone odpowiedzi

Dotyczy: postępowania znak: **RF.3052.1.2024**

p.n.: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy oraz wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Rymanów w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12. 2027 .

1. Czy 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.

Odp. Tak

2. Prosimy o podanie rocznej (w szt.) liczby przelewów krajowych wychodzących w podziale na eliksir, sorbnet, express eliksir.

Odp. Około 2500 szt. rocznie tylko przelewy Elixir realizowane przez UG Rymanów

3. Prosimy o podanie rocznej (w szt.) liczby przelewów zagranicznych wychodzących w podziale na sepa i pozostałe

Odp. 5 szt. rocznie pozostałych przelewów

4. Prośba o podanie ilości przelewów przychodzących krajowych, zagranicznych.

Odp. Przychodzące przelewy krajowe 5 tys. szt., zagraniczne 3 szt.

5. Dotyczy płatności. Prosimy o:

A) potwierdzenie, że realizacja przelewów zarówno krajowych jak i zagranicznych odbywać się będzie w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych;

Odp. TAK

B) prosimy o potwierdzenie że wyciągi bankowe będą pobierane przez system bankowości elektronicznej. Wyciągi w formie papierowej lub alternatywnej realizowane byłyby jedynie w sytuacjach awaryjnych;

Odp. TAK

6. Dotyczy środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych.

Prosimy o:

a) podanie średniego salda w latach 2023-2024 na rachunkach bieżących i pomocniczych oprocentowanych w walucie PLN;

Odp. 500 tys. zł

b) informację, czy Zamawiający będzie miał rachunki nieoprocentowane w walucie PLN. Jeśli tak, to prosimy o podanie średniego salda w latach 2023-2024;

Odp. Tylko rachunki oprocentowane

c) podanie średniorocznego salda w latach 2023 -2024 na rachunkach walutowych oddzielnie dla każdej waluty;

Odp. Saldo 0

d) podanie średniego salda lokowanego w PLN na lokatach overnight w latach 2023-2024;

Odp. Saldo 0

e) potwierdzenie, że oprocentowanie rachunków walutowych będzie ustalane na podstawie tabeli oprocentowania obowiązującej w Banku – Wykonawcy dla klientów korporacyjnych.

Odp. Tak

7. Dotyczy Przechowywanie depozytów – czy ten punkt dotyczy przechowywania przez Bank depozytów rzeczowych, jeśli tak z uwagi na fakt, że obsługa skrytek nie jest czynnością bankową wnosimy o usunięcie niniejszego zakresu z przedmiotu zamówienia. Wprowadzenie do przedmiotu zamówienia czynności, która z powodzeniem może być samodzielnie realizowana przez zamawiającego a której większość banków nie realizuje może ograniczać znacząco krąg wykonawców z dużym doświadczeniem w obsłudze JST a tym samym wpływać negatywnie na konkurencyjność ofert.

Odp. Nie będziemy korzystać z tej usługi.

8. Dotyczy wpłat i wypłat otwartych w placówce Banku:

a) Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty i wypłaty odbywają się tylko w walucie PLN

Odp. Tak

b) potwierdzenie, że wypłaty dotyczą wypłat własnych Zamawiającego i jego jednostek, nie dotyczą wypłat na rzecz osób trzecich np. zasiłków wypłacanych przez GOPS;

Odp. Tak

c) podanie rocznej ilości wypłat gotówkowych otwartych w PLN z podziałem na wypłaty o jednostkowej wartości do 5 tys. pln i wypłaty o jednostkowej wartości powyżej kwoty 5 tys. pln;

Odp. 15 wypłat gotówkowych otwartych w PLN o wartości do 5 tys. PLN

d) podanie rocznej ilości wpłat gotówkowych otwartych zarówno własnych jak i obcych w placówce/punkcie banku.

Odp. 500 wpłat

e) Prosimy o 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 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.

Odp. Nie wyrażamy zgody.

9. Dotyczy wpłat zamkniętych w placówce Banku:

a) w jakich walutach dokonywane są wpłaty zamknięte;

b) podanie łącznej ilości i wartości rocznej wszystkich wpłat realizowanych w formie

zamkniętej z podziałem na waluty;

c) doprecyzowanie czy w ramach wpłat zamkniętych bilon przekracza 5% wpłat? Jeśli tak, prosimy o podanie procentowego udziału;

d) Prosimy o podanie dokładnej lokalizacji, do której mają być realizowane konwoje;

e) Które jednostki dokonują wpłat zamkniętych

Odp. Nie ma takich wpłat

10. Dotyczy wpłat zamkniętych:

a) Prosimy o potwierdzenie, że zamawiający nie oczekuje świadczenia usługi wpłat zamkniętych. Nie znajdujemy w przedmiocie zamówienia takiego wymogu. Jeśli jednak prosimy o podanie wartości ilościowych.

Odp. Nie oczekujemy takich wpłat

11. Dotyczy terminali POS: Czy obecnie Zamawiający korzysta z terminali POS? Jeśli tak prosimy o podanie rocznej wartości (w pln) dokonywanych przez terminale POS transakcji lub prognozy w tym zakresie, ilości terminali i ilości jednostek, które korzystają/ będą korzystać z tej usługi.

Odp. Wartość transakcji przez terminale POS to 1,5 mln zł , ilość terminali 4, jednostek 2.

12. Prosimy o udostępnienie sprawozdań finansowych RB-N za I, II, III i IV kw. 2023r. oraz I i II kw. 2024

Odp. Sprawozdania będą przesłane w mailu jako załączniki PDF

13. Dotyczy konsolidacji: prosimy o podanie liczby rachunków biorących udział w konsolidacji.

Odp. Około 100 rachunków bankowych.

14. Dotyczy płatności masowych:

a) prosimy o podanie - jakie formaty plików obsługują Państwa systemy w zakresie płatności masowych wraz z informacją o stronie kodowej

b) prosimy o udostępnienie przykładowego pliku z płatnościami (z zaszyfrowanymi danymi) w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą;

Odp. Nie korzystamy z usługi płatności masowych

15. Dotyczy Bankowości Elektronicznej:

a) 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: korzystanie z nowoczesnej przeglądarki, która ma zainstalowane najnowsze poprawki bezpieczeństwa.

- 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.

Odp. Tak zapewnimy

b) podanie ilości użytkowników bankowości elektronicznej zarówno wprowadzających płatności, autoryzujących jak i mających opcję podglądu w operacje;

Odp. 5 użytkowników

c) dotyczy importu plików z przelewami oraz importu wyciągów: prosimy o podanie nazw-modułów systemów, z których generowane są pliki z przelewami w tym wynagrodzeniowe. Prosimy o podanie także strony kodowej i udostępnienie przykładowych plików z zaszyfrowanymi danymi oraz plików z wyciągami z w celu zapoznania się wykonawcy z jego strukturą.

Odp. Nie korzystamy z importu plików i wyciągów z systemów.

16. 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).

Odp. Tak wyrażamy zgodę.

17. Prosimy o informację jakie było średniomiesięczne historyczne wykorzystanie kredytu w 2023 r. i w 2024 r. i jakie jest planowane na kolejne lata obowiązywania umowy.

Odp. Nie posiadaliśmy kredytu w rachunku bieżącym ani w 2023 r jak również w 2024 r. i mamy nadzieję że nie będziemy go zaciągać.

18. Prosimy o potwierdzenie, że jako zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową w wysokości 120% kredytu.

Odp. Nie podpiszemy weksla in blanco w wysokości 120 % kredytu.

19. Prosimy o informację:

a) 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 31/12/2023 i 30/06/2024;

Odp. 1. Bank Polska Kasa Opieki S.A umowa z 2017 r. pobrany kredyt długoterminowy w kwocie 10.975.000,00 zł na finansowanie deficytu budżetu Gminy oraz spłatę wcześniej zaciągniętych zobowiązań. Kwota pozostała do spłaty na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 5.400.000,00 zł, natomiast na dzień 30.06.2024 r. wynosiła 4.000.000,00 zł.

Data zapadalności to 20.12.2027 r.

2. Bank Spółdzielczy w Rymanowie umowa z 2018 r. pobrany kredyt długoterminowy w kwocie 16.848.476,29 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek. Kwota pozostała do spłaty na dzień 31.12.2023 wynosiła 10.830.000,00 zł natomiast na dzień 30.06.2024 r. wynosiła 8.730.000,00 zł. Data zapadalności to 20.12.2029 r.

3. Krakowski Bank Spółdzielczy w Krakowie umowa z 2023 r. pobrany kredyt długoterminowy w kwocie 11.000.000,00 zł na sfinansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy oraz na spłatę wcześniej zaciągniętych kredytów i pożyczek.

Kwota do spłaty na dzień 31.12.2023 r. wynosiła 11.000.000,00 zł natomiast na dzień 30.06.2024 r. wynosiła 10.925.000,00 zł. Data zapadalności to 20.12.2033 r.

b) 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;

Odp. Nie udzielił

c) 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 2023/2024 oraz planowanych na przyszłe lata;

Odp. Nie korzystamy z tego typu produktów finansowych

d) czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odp. Nie posiadamy takich zobowiązań.

Burmistrz Gminy

Grzegorz Wołczański