

Będków, dnia 04.12.2024 r.

**Do Zainteresowanych**

**Znak sprawy: B.3052.1.2024**

Dotyczy: **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Będków i jednostek organizacyjnych Gminy Będków w okresie od 01.01.2025r. - do 31.12.2026 r.”**

W odpowiedzi na zapytania, które wpłynęły do Urzędu Gminy Będków, Wójt Gminy informuje, co następuje:

1. Punkt 4 zapytania ofertowego wskazuje na oprocentowanie środków na wszystkich rachunkach bankowych objętych umową. Czy dotyczy to również rachunków Vat?

**Oprocentowanie środków na wszystkich rachunkach objętych umową nie dotyczy rachunków VAT.**

2. Punkt 4 zapytania ofertowego -proszę o uszczegółowienie sposobu wyliczenia oprocentowania w celu przygotowania oferty.

**Wykonawca zobowiązany jest podać oferowane oprocentowanie lokat jako stopa bazowa WIBID 1M plus/minus marża banku w punktach procentowych. (WIBID 1M/ obliczany jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania zmienianej pierwszego dnia każdego miesiąca/pomniejszonej o wskaźnik Banku, który jest stały w całym okresie trwania umowy. Łączne oprocentowanie środków na rachunkach lokat nie może być niższe od stawki 0,00%.**

**Tylko i wyłącznie dla potrzeb wyceny oferty Wykonawca ma przyjąć wartość WIBID 1M z dnia 29.11.2024 r. wynoszącą 5,62%.**

3. Punkt 6 zapytania ofertowego - Co należy rozumieć poprzez "realizacja w tym samym dniu"? Czy jest to obciążenie rachunku Gminy, czy wpływ środków na rachunek w innym banku?. Przelewy krajowe - czy są to też przelewy wewnętrzne między własnymi rachunkami?

**Przez sformułowanie „Realizacja w tym samym dniu” należy rozumieć obciążenie rachunku Gminy.**

**Przelewy krajowe to również przelewy wewnętrzne pomiędzy własnymi rachunkami.**

**Przelewy wewnętrzne pomiędzy własnymi rachunkami winny być realizowane natychmiast i bez prowizji za przelew.**

4. Punkt 7 zapytania ofertowego- "realizacja operacji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych" - możemy realizować tylko w formie papierowej.

**Dopuszczamy realizację operacji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych tylko w formie papierowej.**

5. Punkt 10 zapytania ofertowego- "dokonywanie lokat, których termin i oprocentowanie będą każdorazowo negocjowane"- proszę o uszczegółowienie sposobu wyliczenia oprocentowania w celu przygotowania oferty.

**Wykonawca zobowiązany jest podać oferowane oprocentowanie lokat jako stopa bazowa WIBID 1M plus/minus marża banku w punktach procentowych. (WIBID 1M/ obliczany jako średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania zmienianej pierwszego dnia każdego miesiąca/pomniejszonej o wskaźnik Banku, który jest stały w całym okresie trwania umowy. Łączne oprocentowanie środków na rachunkach lokat nie może być niższe od stawki 0,00%.**

**Tylko i wyłącznie dla potrzeb wyceny oferty Wykonawca ma przyjąć wartość WIBID 1M z dnia 29.11.2024 r. wynoszącą 5,62%.**

6. Punkt 3 zapytania ofertowego- Proszę o uszczegółowienie sposobu wyliczenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym w celu przygotowania oferty.

**Wykonawca zobowiązany jest podać oferowane oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym jako suma stopy bazowej WIBOR 1M plus/minus marża banku, w punktach procentowych.**

**Tylko i wyłącznie dla potrzeb wyceny oferty Wykonawca ma przyjąć WIBOR 1M z dnia 29.11.2024 r. wynoszącą 5,82 %. Stawka WIBOR 1M ustalana jest jako kwotowania na ostatni dzień roboczy w miesiącu poprzedzającym miesiąc naliczania odsetek i obowiązuje przez okres całego miesiąca.**

7. Punkt 15 zapytania ofertowego- "Przechowywania depozytów"- czy chodzi o składanie depozytów w skrytce bankowej?

**Tak, chodzi o możliwość składania np. gwarancji ubezpieczeniowych w skrytce bankowej.**

8. Par II punkt 6 zapytania ofertowego - "Wykonawca nie będzie pobierał z tytułu obsługi Bankowej Gminy Będków jednostek organizacyjnych żadnych innych opłat niż określone w złożonej ofercie "- brak wpisanego warunku, że żadnych innych czynności Gmina nie przewiduje.

**Gmina nie przewiduje innych czynności niż wymienione w zapytaniu ofertowym.**

9. Strona 5 zapytania ofertowego (tabela) -"Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych"- jeżeli VAT na 0% powinien być dopisek że "z wyłączeniem rachunków VAT; lub bez rachunku VAT"

**Prawidłowa treść kryterium oceny ofert brzmi**

Kryteria oceny ofert.

- Kryteria oceny ofert — stosowanie matematycznych obliczeń przy ocenie ofert, stanowi podstawową zasadę oceny ofert, które oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez Wykonawców w zakresie każdego kryterium,
- Wybór oferty zostanie dokonany w oparciu o przyjęte w niniejszym postępowaniu kryteria oceny ofert przedstawione poniżej:

Lp.	Nazwa kryterium	Waga %
1.	Stała opłata za realizację jednej sztuki przelewu na rachunki w innych bankach	50 %
2.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	10 %
3.	<b>Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, z wyłączeniem rachunków VAT</b>	20 %
4.	Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bankowego	20 %

- Zastosowane wzory do obliczenia punktowego:

Lp.	Nazwa kryterium	Waga%
1.	Stała opłata za realizację jednej sztuki przelewu na rachunki w innych bankach	$\frac{\text{oferta najniższa}}{\text{oferta rozpatrywana}} \times \text{waga (\%)} \times 100$
2.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	$\frac{\text{oferta najniższa}}{\text{oferta rozpatrywana}} \times \text{waga (\%)} \times 100$
3.	<b>Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym, z wyłączeniem rachunków VAT</b>	$\frac{\text{oferta najwyższa}}{\text{oferta rozpatrywana}} \times \text{waga (0/0)} \times 100$
4.	Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bankowego	$\frac{\text{oferta najniższa}}{\text{oferta rozpatrywana}} \times \text{waga (\%)} \times 100$

10. Strona 7 zapytania ofertowego ostatnia linijka- wkradł się błąd "Gminy Moszczenica"

Właściwy zapis :

**Złożenie oferty jest równoznaczne z wyrażeniem zgody na przetwarzanie danych osobowych, a w przypadku wyboru danej oferty także wyrażenie zgody na opublikowanie danych osobowych (imienia i nazwiska, lub firmy oraz jej siedziby) na stronie internetowej Gminy Będków oraz na tablicy ogłoszeń.**

11. Czy Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie wypłaty elektronicznej (czek elektroniczny). Operacja polega na złożeniu dyspozycji wypłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej (akceptacja jak przy przelewie elektronicznym). Do wypłaty możemy wskazać dowolną osobę. Osoba, która ma dokonać wypłaty, może to zrobić w każdym Oddziale Banku, okazując dowód osobisty. Jest to obecnie stosowana forma w bankowości, wypiera tradycyjny czek.

**Wyrażamy zgodę na wypłaty za pomocą czeku elektronicznego.**

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

**Deklaracja wekslowa zostanie opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika Gminy, weksel in blanco będzie podpisany jedynie przez Wójta.**

13. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie złożenie wniosku o udzielenie kredytu, pozytywna decyzja banku oraz 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 WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu i w sprawie WPF.
- c) Aktualnych zaświadczeń o braku zaległości w ZUS i US.

**Jeśli bank będzie wymagał w/w dokumentów to zostaną złożone.**

14. Prosimy o podanie średniego wykorzystania kredytu w latach 2021,2022,2023.

**Kredyt w rachunku bieżącym został po raz pierwszy uruchomiony w maju br.**

**Poniżej zamieszczamy tabelarycznie stan kredytu na każdy 10ty, 20sty i ostatni dzień każdego miesiąca:**

<b>Data</b>	<b>Stan zadłużenia w zł.</b>
10.05.2024	120.744,08
20.05.2024	0,00
31.05.2025	89.706,12
10.06.2024	230.928,31
20.06.2024	11.203,74
30.06.2025	131.973,53
10.07.2024	574.195,76
20.07.2024	199.965,96
31.07.2025	328.747,72
10.08.2024	591.299,19
20.08.2024	330.324,19
31.08.2025	377.802,53
10.09.2024	572.873,93
20.09.2024	114.997,12
30.09.2025	736.515,75
10.10.2024	705.214,34
20.10.2024	422.351,74
31.10.2025	471.613,58
10.11.2024	771.410,37
20.11.2024	796.235,67
30.11.2025	1.250.668,14

15. Czy przedmiotowe postępowanie obejmuje również dokonywanie i bezpłatne przyjmowanie wpłat osób trzecich? Jeśli tak to prosimy o informację o szacunkowej ilości tych wpłat. W treści zamówienia zamawiający nie wskazuje tej wartości.

**Tak, przedmiotowe postępowanie obejmuje również dokonywanie i bezpłatne przyjmowanie wpłat osób trzecich. Wpłat osób trzecich jest około 3000 rocznie.**

16. Prosimy o doprecyzowanie co zamawiający rozumie pod pojęciem „przechowywanie depozytów”. Czy zamawiający rozumie depozyt środków pieniężnych?

**Pod pojęciem „przechowywanie depozytów” zamawiający rozumie możliwość składania np. gwarancji ubezpieczeniowych w skrytce bankowej.**

17. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (np. podatnicy) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej zamiast obsługi wpłat w oddziale Banku. Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów.

**Nie dopuszczamy takiej możliwości.**

18. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość dokonywania wypłat gotówkowych własnych z rachunków Zamawiającego we wszystkich placówkach Poczty Polskiej zamiast obsługi wypłat w oddziale Banku. Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów.

**Nie dopuszczamy takiej możliwości.**

19. Prosimy o odstąpienie od zapisu „Zamawiający nie wyraża zgody na wykonanie części lub całości zamówienia przez podwykonawców”. W związku z tym, że na terenie Gminy Będków jest jedynie jeden oddział banku Zamawiający ogranicza możliwość złożenia ofert przez innych Wykonawców.

**Nie wyrażamy zgody na odstąpienie od zapisu „Zamawiający nie wyraża zgody na wykonanie części lub całości zamówienia przez podwykonawców”.**

20. Prosimy o odstąpienie od konieczności składania przez Wykonawcę projektu umowy. Praktyką jest, aby wzór umowy został przekazany do Wykonawcy w terminie 5 dni od jego wyboru.

**Dopuszczamy złożenie projektu umowy w terminie 3 dni od wyboru Wykonawcy, a nie wraz z ofertą.**

21. Prosimy o dopuszczenie możliwości złożenia oferty na obsługę bankową w formie elektronicznej na wskazany przez Zamawiającego adres e-mail.

**Dopuszczamy możliwość złożenia oferty na obsługę bankową w formie elektronicznej na wskazany przez Zamawiającego adres e-mail: sekretariat@bedkow.com.pl**

22. Prosimy o zgodę na odstąpienie od zapisu” Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania na każdym etapie bez podania przyczyny”.

**Nie wyrażamy zgody na odstąpienie od zapisu” Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania na każdym etapie bez podania przyczyny”.**

23. Prosimy o wykreślenie zapisu dotyczącego publikacji danych osobowych na stronie internetowej Gminy Moszczenica.

Właściwy zapis brzmi:

**Złożenie oferty jest równoznaczne z wyrażeniem zgody na przetwarzanie danych osobowych, a w przypadku wyboru danej oferty także wyrażenie zgody na opublikowanie danych osobowych (imienia i nazwiska, lub firmy oraz jej siedziby) na stronie internetowej Gminy Będków oraz na tablicy ogłoszeń.**

24. Prosimy o udostępnienie przez zamawiającego poniższych danych
- a) średnie saldo na wszystkich rachunkach jednostek,
  - b) średnie saldo lokat terminowych,
  - c) liczba rachunków bankowych,
  - d) liczba zrealizowanych przelewów,
  - e) ilość użytkowników bankowości elektronicznej,
  - f) ilość dokonywanych wpłat własnych oraz ich wolumen,
  - g) ilość dokonywanych wypłat własnych oraz ich wolumen.

**Dane za 2024 rok**

- a) **średnie saldo na wszystkich rachunkach jednostek:**  
**565.600,00 zł**
- b) **średnie saldo lokat terminowych :**  
**0,00 zł,**
- c) **liczba rachunków bankowych:**  
**obecnie 29**
- d) **liczba zrealizowanych przelewów:**  
**ok. 9700 rocznie we wszystkich jednostkach**
- e) **ilość użytkowników bankowości elektronicznej:**  
**13 osób we wszystkich jednostkach**
- f) **ilość dokonywanych wpłat własnych oraz ich wolumen:**  
**0 szt., 0,00 zł.**
- g) **ilość dokonywanych wypłat własnych oraz ich wolumen -**  
**0 szt., 0,00 zł.**