Będków, 24.11.2026

<u>Do Zainteresowanych</u>

<u>Znak sprawy: B.3052.1.2026</u>

Dotyczy: **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Będków i jednostek organizacyjnych Gminy Będków w okresie od 01.01.2027 r. do 31.12.2029 r."**

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

1. 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

   Potwierdzamy, iż warunkiem uruchomienia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Gminę w/w dokumentów.

2. Prosimy o podanie wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w 2026, 2025 oraz 2024r.

   W 2026 roku nie korzystano jeszcze z kredytu w rachunku bieżącym.

   W 2025 roku kredyt w rachunku bieżącym został po raz pierwszy uruchomiony w maju.

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

Data	Stan zadłużenia w zł.
10.05.2025	0,00
20.05.2025	0,00
31.05.2025	1.251.927,71
10.06.2025	1.445.521,31
20.06.2025	1.418.915,10
30.06.2025	1.275.780,04
10.07.2025	1.529.632,82
20.07.2025	1.481.782,08
31.07.2025	1.321.287,84
10.08.2025	963.851,81
20.08.2025	410.594,17
31.08.2025	709.507,54
10.09.2025	823.458,76
20.09.2025	675.849,26
30.09.2025	616.997,26
10.10.2025	784.253,56
20.10.2025	0,00
31.10.2025	690.308,74
10.11.2025	998.467,74
20.11.2025	0,00
30.11.2025	617.691,81
10.12.2025	719.882,30
20.12.2025	0,00
30.12.2025	0,00

W 2024 roku kredyt w rachunku bieżącym został po raz pierwszy uruchomiony w maju.

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

Data	Stan zadłużenia w zł.
10.05.2024	120.744,08
20.05.2024	0,00
31.05.2024	89.706,12
10.06.2024	230.928,31
20.06.2024	11.203,74
30.06.2024	131.973,53
10.07.2024	574.195,76
20.07.2024	199.965,96
31.07.2024	328.747,72
10.08.2024	591.299,19
20.08.2024	330.324,19
31.08.2024	377,802,53

10.09.2024	572.873,93
20.09.2024	114.997,12
30.09.2024	736.515,75
10.10.2024	705.214,34
20.10.2024	422.351,74
31.10.2024	471.613,58
10.11.2024	771.410,37
20.11.2024	796.235,67
30.11.2024	1.250.668,14
10.12.2024	610.086,52
20.12.2024	0,00
30.12.2024	0,00

3. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe np. umowę kredytu w rachunku bieżącym, dokumentację dotyczącą obsługi bieżącej. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne z treścią zapytania ofertowego oraz złożoną przez Bank ofertą.

   Zamawiający potwierdza, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe np. umowę kredytu w rachunku bieżącym, dokumentację dotyczącą obsługi bieżącej. Postanowienia zawieranych umów będą zgodne z treścią zapytania ofertowego oraz złożoną przez Bank ofertą. Zawierane umowy nie będą się wiązały z dodatkowymi kosztami po stronie Gminy.

4. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego we wszystkich placówkach Poczty Polskiej w godzinach jej dostępności w miejsce dokonywania tych czynności w oddziale. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów.

   Zamawiający nie wyraża zgody na zastąpienie obsługi gotówkowej określonej w zapytaniu ofertowym wyłącznie możliwością dokonywania wpłat w placówkach Poczty Polskiej. Zgodnie z częścią I pkt 22 zapytania ofertowego Wykonawca zobowiązany jest zapewnić w miejscowości Będków oddział, placówkę lub punkt kasowy umożliwiający dokonywanie zarówno wpłat, jak i wypłat gotówkowych, na warunkach określonych w zapytaniu.

   Ponadto Zamawiający wskazuje, że zgodnie z częścią II pkt 1) ppkt 10 zapytania ofertowego nie dopuszczono powierzenia wykonania części lub całości zamówienia podwykonawcom. Jeżeli proponowany sposób obsługi zakłada powierzenie Poczcie Polskiej wykonania części zamówienia w charakterze podwykonawcy, pozostawałby on w sprzeczności z tym postanowieniem.

5. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość na dokonywanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego we wszystkich placówkach Poczty Polskiej w godzinach jej dostępności. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów.

   Zamawiający nie dopuszcza możliwości na dokonywania wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego we wszystkich placówkach Poczty Polskiej w godzinach jej dostępności. Zamawiający nie wyraża zgody na wykonanie części lub całości zamówienia przez podwykonawców.

6. Prosimy o zgodę na przesłanie oferty w formie e-mail.

   Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia oferty w formie elektronicznej (skan podpisanych dokumentów lub dokument podpisany elektronicznie) za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: sekretariat@bedkow.com.pl.

   W tytule wiadomości prosimy wpisać: Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Będków i jednostek organizacyjnych Gminy Będków w okresie od 01.01.2027 r. do 31.12.2029 r.

   Za termin złożenia oferty uznaje się datę i godzinę wpływu wiadomości na serwer Zamawiającego.

7. Prosimy o udostępnienie edytowalnej wersji załączników.

   Edytowalna wersja załączników jest udostępniona jako załącznik do zapytania.

8. Prosimy o odstąpienie od konieczności złożenia projektu umowy. Wykonawca zobowiązuje się, że jeżeli jego oferta zostanie wybrana za najlepszą dostarczy projekt umowy w ciągu 3 dni od wyboru.

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

9. Prosimy o podanie średniej miesięcznej liczby wpłat otwartych własnych na rachunki Zamawiającego.

   Średnia miesięczna liczba wpłat otwartych własnych na rachunki Zamawiającego to 10 sztuk. Wpłaty własne to wpłaty pracowników Urzędu, Zespołu Szkolno Przedszkolnego, GOPS, inkasentów, sołtysów i radnych.

10. Prosimy o podanie średniej miesięcznej liczby wpłat otwartych osób trzecich na rachunki Zamawiającego.

    Średnia miesięczna liczba wpłat otwartych osób trzecich na rachunki Zamawiającego to 400 sztuk.

11. Prosimy o podanie średniej miesięcznej liczby wypłat własnych oraz maksymalnej kwoty pojedynczej wypłaty.

    Zamawiający nie dokonywał wypłat własnych w ostatnim czasie.

12. Prosimy o podanie średniej miesięcznej liczby wypłat na rzecz osób trzecich oraz maksymalnej kwoty pojedynczej wypłaty.

    Zamawiający nie dokonywał wypłat na rzecz osób trzecich w ostatnim czasie.

13. Prosimy o podanie średniego salda środków na rachunkach w ostatnich 12 miesiącach.

    Średnie saldo środków na rachunkach w ostatnich 12 miesiącach to kwota około 1.500.000,00 zł.

14. Prosimy o podanie średniego salda lokat w ostatnich 12 miesiącach.

Średnie saldo środków lokat w ostatnich 12 miesiącach to kwota 350.000,00 zł.

15. Prosimy o podanie ilości rachunków.

    Urząd Gminy - 20 rachunków
    Zespół Szkolno-Przedszkolny – 3 rachunki
    Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej - 3 rachunki

16. Prosimy o podanie ilości jednostek organizacyjnych.

<u>Obecnie Zamawiający posiada 3 jednostki organizacyjne:</u>

1. **Urząd Gminy**
2. **Zespół Szkolno-Przedszkolny**
3. **Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej**

17. Prosimy o podanie ilości wykonywanych przelewów wychodzących.

Urząd Gminy – około 6000 rocznie
Zespół Szkolno-Przedszkolny – około 2000 rocznie
Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej - około 1700 rocznie

Dariusz Misztal; WÓJT GMINY BĘDKÓW

Elektronicznie podpisany przez Dariusz Misztal; WÓJT GMINY BĘDKÓW
Data: 2026.11.24 15:08:10 +01'00'