

## Pytania i odpowiedzi do Zaproszenie do złożenia oferty cenowej

Na „ Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Kozienice i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2022 roku do 31 grudnia 2022 roku”

Rodzaj zamówienia: usługa

Kod CPV – 66110000-4 Usługi bankowe

1. Proszę o podanie liczby rachunków z podziałem na waluty oraz średniomiesięczne prognozowane salda na tych rachunkach.  
**Wszystkie rachunki prowadzimy w PLN.**  
**Liczba rachunków bieżących to 313 w skali roku, miesięcznie 26 (opłaty za prowadzenie rachunków – miesięcznie). Liczba rachunków pomocniczych to 1147 rocznie, miesięcznie 95 (opłaty miesięczne).**  
**Salda na koniec miesiąca w poszczególnych jednostkach Gminy Kozienice (średnio za 9 m-cy 2021 roku):**
  - 1.1. **Budżet Gminy Kozienice (Urząd Miejski w Kozienicach) – 39 079 094,48**
  - 1.2 **Kozienickie Centrum Rekreacji i Sportu – 344 820,66**
  - 1.3 **Centrum Usług Społecznych w Kozienicach- 1 914 263,39**
  - 1.4 **Zarządzanie Mieniem Komunalnym Gminy Kozienice - 145 130,74**
  - 1.5 **Publiczny Żłobek Miejski w Kozienicach – 131 429,56**
  - 1.6 **Warsztat Terapii Zajęciowej – 44 815,49**
  - 1.7 **Przedszkola - 805 495,94**
  - 1.8 **Szkoły i Ogród Jordanowski – 989 191,38**
  - 1.9 **Dobry start (konto pomocnicze) – 50 694,24**
  - 1.10 **VAT US – 62 765,45**
  - 1.11 **Depozyty – 1 067 851,10**
  - 1.12 **ZFŚS – 202 574,42**
2. Proszę o podanie średniomiesięcznej prognozowanej liczby przelewów wychodzących z podziałem na: **elektroniczne – 6522 sztuk, papierowe – 0 sztuk, ELIXIR- 0 sztuk, SORBNET – 4 sztuki, SEPA - 0 sztuk i SWIFT- 4 sztuki.**
3. Proszę o podanie średniomiesięcznej prognozowanej liczby wpłat gotówkowych, średniej kwoty wpłaty, % zawartości bilonu i przykładowej specyfikacji bilonu.  
**Ilość wpłat gotówkowych w ciągu miesiąca – ok. 68, zawartość bilonu – ok. 0,1%, specyfikacja bilonu – różna, przeciętna wartość wpłat gotówkowych w ciągu miesiąca – ok. 430 000 zł**
4. Proszę o podanie średniomiesięcznej prognozowanej liczby wypłat gotówkowych z podziałem na waluty, średniej kwoty wypłaty, % zawartości bilonu i przykładowej specyfikacji bilonu.  
**Ilość wypłat gotówkowych w ciągu miesiąca – ok. 15, zawartość bilonu – ok. 0,75%, specyfikacja bilonu – różna, przeciętna miesięczna wartość wypłat gotówkowych – ok. 38 070 zł.**  
**W 2022 roku może otworzyć kasę Centrum Usług Społecznych i wtedy dodatkowo będzie 8-9 wypłat miesięcznie w kwocie ok. 152 100 zł. miesięcznie w tym 0,2% wypłat stanowi bilon.**
5. Proszę o podanie walut obcych w jakich będą dokonywane wypłaty gotówki – **EURO (lub inne).**
6. Proszę o zgodę na odstąpienie od wymogu posiadania oddziału na terenie Kozienic – **wyrażam zgodę.**
7. Proszę o zgodę na udostępnienie dla Zamawiającego usługi wpłat gotówkowych otwartych w walucie PLN w

urzędach Poczty Polskiej, z którą Wykonawca ma podpisaną umowę o współpracy w ramach zastępczej obsługi gotówki – **Nie wyrażam zgody.**

8. Proszę o zgodę na udostępnienie dla Zamawiającego usługi wypłat gotówkowych otwartych w walucie PLN do kwoty 2.000 zł. jednorazowo, w urzędach Poczty Polskiej, z którą Wykonawca ma podpisaną umowę o współpracy w ramach zastępczej obsługi gotówki – **NIE wyrażam zgody.**

9. Proszę o podanie prognozowanej liczby terminali – **małe prawdopodobieństwo podpisania umowy przez 1 jednostkę na 1 terminal ( pozostałe jednostki mają podpisane umowy na obsługę terminali).**

10. Proszę o podanie prognozowanej liczby i rodzaju kart płatniczych – **nie planujemy korzystać z kart płatniczych.**

11. Proszę o zgodę na udostępnienie Zamawiającemu usługi konwoju - zasilenia gotówki do siedziby Zamawiającego. Prosimy o podanie dni, godzin w jakich miałyby podjeżdżać konwój, średniej kwoty zasilenia z podziałem na waluty, % zawartości bilonu i przykładowej specyfikacji bilonu – **wyrażam zgodę, terminy, kwoty i rodzaj gotówki – zależnie od potrzeb Zamawiającego. Wymagane informacje mogą być podane najwcześniej 2 dni przed potrzebną wypłatą.**

12. Proszę o potwierdzenie przez Zamawiającego, że kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku – **potwierdzam.**

13. Proszę o potwierdzenie przez Zamawiającego średniomiesięcznego wykorzystanie kredytu w okresie ostatnich 12 miesięcy – **Zamawiający nie korzystał z kredytu.**

14. Proszę 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

WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.

c) aktualne zaświadczenia z ZUS i US

**Potwierdzam a,b,c.**

15. Proszę o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza jako zabezpieczenie kredytu złożenie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową zaopatrzoną w kontrasygnatę Skarbnika – **potwierdzam.**

16. Proszę o potwierdzenie maksymalnej kwoty kredytu na pokrycie przejściowego deficytu w roku 2022 – **3 000 000 zł**

17. Zwracam się z prośbą o przesunięcie terminu składania ofert do dnia 19.11.2021r. – **nie wyrażam zgody.**

18. Czy Zamawiający akceptują jako jedną z form realizacji wypłat karty debetowe - wypłaty mogły by być dokonywane z dowolnego bankomatu - **NIE.**

19. Czy Zamawiający akceptują dokonywanie wpłat za pośrednictwem karty debetowej do wpłatomatów? - **NIE.**

20. Czy Zamawiający przewiduje wypłaty/wpłaty w walucie obcej, jeśli tak to proszę o podanie ilości operacji w miesiącu, wolumenu oraz średniej wielkości wypłaty? - **wypłaty w EURO, ok. 30 zleceń rocznie po 300 EURO (średnio).**

21. Czy Zamawiający dopuszcza prowadzenia punktu obsługi kasowej na terenie Kozienic przez podwykonawcę Banku który zapewni obsługę gotówkową : wpłaty/wypłaty, jeśli tak to prosimy o podanie informacji w jakich godzinach ma być czynny punkt kasowy? - **NIE**

22. Prosimy o podanie szacowanej ilości wydanych czeków rocznie oraz średniej wartość wypłaty na podstawie czeku. Czy Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązanie dla czeków papierowym jakim jest : elektroniczne zlecenie odbioru gotówki które jest składane za pośrednictwem bankowości internetowej prze upoważnione osoby. Beneficjentem takiego zlecenia może być dowolna osoba która przy okazaniu dowodu będzie miała możliwość odbioru zleczonej kwoty .

**Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania dla czeków gotówkowych. Ilość wydawanych czeków rocznie: UM Kozienice – ok 150 czeków , średnia wartość wypłaty – ok. 1600 zł.**

**Kozienickie Centrum Rekreacji i Sportu – ok 36 czeków , średnia wartość wypłaty – 6000 zł.**

**W 2022 roku prawdopodobnie otworzy kasę dodatkowo:**

Gmina Kozienice  
ul. Parkowa 5, 26-900 Kozienice  
T 48 611 71 00 \ F 48 614 20 48 \ E urzad@kozienice.pl  
NIP: 812 18 28 216 \ REGON: 670223333 \ TERYT: 1407053



**Centrum Usług Społecznych – ok 104 czeków , średnia wartość wypłaty – 17 550 zł.**

23. Prosimy o wskazanie preferowanej metody autoryzacji, np. token, kody sms – **TOKEN**.
24. Prosimy o wskazanie w ilu Państwach jednostkach organizacyjnych będzie więcej niż 5 użytkowników w bankowości internetowej? - **w 20 jednostkach.**
25. Prosimy o podanie ilości rachunków walutowych z podziałem na rodzaj waluty oraz średniomiesięczne saldo na rachunkach walutowych – **brak rachunków walutowych.**
26. Prosimy o podanie informacji z zakresu terminali: a) czy Zamawiający obecnie korzysta z terminali? b): szacowanej ilości wydanych terminali c) ilości transakcji na jednym terminalu (średniomiesięcznie) d) wolumenu transakcji (średniomiesięcznie ),
- Zamawiający korzysta z terminali, liczba terminali -7 ; nie planujemy zmian w obsłudze terminali ze względu na podpisane umowy; małe prawdopodobieństwo podpisania umowy przez 1 jednostkę na 1 terminal.**
27. Prosimy o potwierdzenie, że w formularzu ofertowym w pozycji kwota jednostkowa: może zostać wpisana wartość procentowa w pozycji operacje gotówkowe oraz określone min. Np. 0,01% min 1PLN – **potwierdzam.**
28. Prosimy o podanie informacji z jakiego systemu finansowo księgowego korzysta Zamawiający oraz załączenie przykładowego pliku który jest automatycznie wczytywany do programu księgowego Zamawiającego – **jednostki budżetowe, które chciałyby skorzystać z komunikacji między systemem finansowo-księgowym a bankiem to szkoły i przedszkola, system finansowo księgowy w oświacie to VULCAN Finance, na chwilę obecną nie ma połączonego systemu księgowego z bankowym, ale potrzebne będą kody MT 940.**
29. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:
- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy) – **NIE;**
  - b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem) – **NIE;**
  - c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy) – **NIE;**
  - d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 – 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty – **NIE;**
30. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania – **brak takich umów.**
31. Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są

terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2 % dochodów za ostatni rok budżetowy i nie większej niż 100 000 zł – **POTWIERDZAM.**

32. Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy\* ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł - **POTWIERDZAM.**
33. Czy Zamawiający wprowadził zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj. głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:  
1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub  
2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30%  
- w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny rok budżetowy? –**NIE**
34. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu - **POTWIERDZAM.**
35. Prosimy o wykreślenie zapisu od pkt. 1.15 i 1.17 dotyczących lokat overnigt i lokat terminowych.  
Ze względu na sytuację na rynku międzybankowym Bank obecnie nie oferuje tych produktów, po wprowadzeniu ich ponownie do oferty Banku, Zamawiający będzie mógł z nich korzystać – **brak oferowanych produktów nie wyklucza prawidłowo złożonej oferty cenowej.**
36. Czy zamawiający wyraża zgodę na wykreślenie słowa „oprocentowanych” w pkt. 1.13 – **NIE.**
37. Prosimy o dopuszczenie możliwości wskazania 2 dedykowanych doradców – **wyrażam zgodę.**
38. Czy Zamawiający posiada zobowiązania pozabilansowe np. poręczenia za inne podmioty? –**NIE.**
39. Czy Zamawiający posiada należności z tytułu udzielonych pożyczek?- **NIE.**
- 40.. Czy Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności?-**NIE.**
41. Proszę o określenie średniej miesięcznej ilości czeków w skali miesiąca z podziałem na jednostki:

***UM Kozienice – ok 12 czeków miesięcznie.***

***Kozienickie Centrum Rekreacji i Sportu – ok 3 czeków miesięcznie.***

***W 2022 roku może otworzyć kasę Centrum Usług Społecznych - ok 8-9 czeków miesięcznie.***

SKARBNIK GMINY KOZIENICE  
  
mgr Monika Makulec-Sobota

