



RZP.271.20.2024

Wyjaśnienia treści SWZ nr 1

dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie pn: Świadczenie usług polegających na kompleksowej obsłudze bankowej budżetu Gminy Miejskiej Starogard Gdański i jej jednostek organizacyjnych

Zamawiający przekazuje treść zapytań wniesionych w przedmiotowym postępowaniu wraz z odpowiedziami.

Pytanie nr 1:

Dotyczy wpłat gotówkowych otwartych: prosimy o informacje czy występują wpłaty gotówkowe w walucie obcej – jeśli tak to prosimy o podanie rocznej ilości (szt.) wpłat gotówkowych w walucie obecnej z podziałem na poszczególne waluty obce.

Odpowiedź:

Nie występują.

Pytanie nr 2:

Dotyczy wypłat gotówkowych otwartych w placówkach:

- prosimy o informacje czy występują wypłaty gotówkowe w walucie obcej – jeśli tak to prosimy o podanie rocznej ilości (szt.) wypłat gotówkowych w walucie obecnej z podziałem na poszczególne waluty obce.
- prosimy o doprecyzowanie ile wypłat gotówkowych rocznie (w szt.) przekracza jednorazową wartość 5.000 zł/per wypłata?
- Czy zamawiający prowadzi kasy własne w urzędzie bądź jednostkach? Jeśli tak, czy Zamawiający planuje ich utrzymanie w trakcie niniejszego zamówienia.

Odpowiedź:

- Nie występują.
- Nie prowadzimy ewidencji w tym zakresie.
- Zamawiający w kilku jednostkach prowadzi kasy własne i planuje ich utrzymanie w trakcie niniejszego zamówienia.

Pytanie nr 3:

Dotyczy wymagania w zakresie zatrudnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę i udokumentowania zatrudnienia w ramach stosunku pracy - czy zamawiający zgodzi się na ograniczenie zakresu przekazywanych danych osobowych pracowników wykonawcy / podwykonawcy jedynie do kluczowych osób odpowiedzialnych za nadzór i koordynację obsługi bankowo-kasowej, zgodnie z zasadą minimalizacji danych wynikającą z art. 5 ust. 1 lit. c Rozporządzenia RODO? Jednocześnie Wykonawca zapewni, że pełna lista pracowników będzie dostępna do wglądu na żądanie zamawiającego w przypadku kontroli ze strony Zamawiającego. Uprzejmie wskazujemy, że z uwagi na fakt, że pracownicy wykonawcy czy podwykonawcy (wykonujący czynności bankowo – kasowe) nie są przypisani do konkretnego klienta instytucjonalnego, co oznacza, że obsługują wszystkich takich klientów. To z kolei prowadzi do wniosku, że lista taka powinna zawierać dane osobowe bardzo wielu pracowników wykonawcy / podwykonawcy, bowiem każdy z tychże pracowników potencjalnie danego dnia może wykonywać czynności bankowo – kasowe na rzecz Zamawiającego. Stąd wykonawca zwraca się z prośbą o ograniczenie przekazania tych danych do w stosunku do osób – doradców klienta – Zamawiającego, odpowiedzialnych za obsługę bankową i będących dla Zamawiającego „pierwszym kontaktem”, a pełna lista będzie dostępna w siedzibie Wykonawcy w razie kontroli.

Ponadto wnosimy (również powołując się na ww. zasadę minimalizacji danych, której przestrzeżenie należy do podstawowych obowiązków administratora danych), aby zamiast



przedkładania umów o pracę i pozostałych dokumentów potwierdzających zatrudnienie podanych w Istotnych Postanowieniach Umowy wystarczającym dowodem było złożenie odpowiedniego oświadczenia wykonawcy o zatrudnieniu danego pracownika na umowę o pracę. Wykonawca wskazuje, że z uwagi na specyfikę świadczonych usług (usługi bankowe) oraz pozycję na rynku (wykonawcy będący podmiotami zaufania publicznego) fakt braku przedłożenia umowy o pracę i zastąpienie tego wymogiem złożenia przez wykonawcę oświadczenia w zakresie zatrudnienia nie będzie miał wpływu na prawidłowość realizacji przedmiotu zamówienia (to jedynie forma wykazania spełniania wymogu postawionego w treści SWZ).

Odpowiedź:

Zapisy dot. kontroli zatrudnienia na podstawie umowy o pracę wzorowane są na stanowisku przedstawionym przez Urząd Zamówień Publicznych. W przypadku kontroli Zamawiający w pierwszej kolejności zwróci się do Wykonawcy o złożenie stosownego oświadczenia, natomiast jeśli będzie ono budzić wątpliwości Zamawiającego zwróci się on do Wykonawcy z żądaniem przedstawienia innych dokumentów. Zamawiający będzie wymagał stosownych dokumentów tylko w stosunku do osób, które będą wykonywały czynności w zakresie obsługi punktu kasowego w oddziale lub filii na terenie Gminy Miejskiej Starogard Gdański.

Pytanie nr 4:

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

Odpowiedź:

W roku 2023 zrealizowano 99.374 sztuk przelewów krajowych w tym: 35 sorbnet i 99.339 eliksir.

Pytanie nr 5:

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

Odpowiedź:

W 2023 roku nie zrealizowano przelewów zagranicznych.

Pytanie nr 6:

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

Odpowiedź:

Dane w załącznikach.

Pytanie nr 7:

Dotyczy konsolidacji sald:

- a) prosimy o podanie liczby rachunków biorących udział w konsolidacji.
- b) prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z konsolidacji wirtualnej pobieranie odsetek od salda ujemnego i naliczenie odsetek od salda dodatniego będzie następować tego samego dnia tj. codziennie lub np. pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca za cały poprzedni miesiąc. Stosowanie bowiem innego terminu dla pobierania odsetek a innego terminu naliczenia odsetek nie powinno być realizowane skoro wskazane salda się konsolidują. Byłoby to także niezgodne ze sztuką i zasadami działania tego produktu.

Odpowiedź:

Nadmieniamy, że konsolidacja odbywa się jednorazowo na koniec roku tj. na dzień 31.12 każdego roku kalendarzowego.

- a) Ilość rachunków biorąca udział w konsolidacji jest uzależniona od ilości aktualnie posiadanych przez Zamawiającego i jego jednostki na dzień 31 grudnia rachunków bankowych.
- b) Pobieranie odsetek od salda ujemnego nie będzie występowało, ponieważ na dzień konsolidacji nie korzystamy z kredytu w rachunku bieżącym. Naliczenie odsetek od salda dodatniego będzie następować zgodnie z ustaleniami zawartymi w umowie.

Pytanie nr 8:

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

Odpowiedź:

- a) Nasz system obsługuje plik tekstowy, którego strony kodowej nie jesteśmy w stanie ustalić.
b) Przykładowy, zanonimizowany plik z płatnościami (dane zawarte w pliku mają charakter przykładowy i odnoszą się do fikcyjnych osób):

:20:GMINA MIEJSKA ST
:25:PL94834000010001140020000001
:28C:00249/003
:60F:C240905PLN0,00
:61:2409050905C35,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2007102019090000390201412345?24PODATEK OD
NIERUCHOMOŚCI?25?26?27?2863834000010044000214806135?32JAN NIKT
:61:2409050905C200,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2018102019090000310200937821?24PRZELEW?25?26?27?286683400001
0044000413774130?32JAN ADAM BAZA
:61:2409050905C267,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2043102019090000360200412841?24OD JAN I ANNA
SZOŁA?25STAROGARD UL KOŁŁĄTAJA 50A PODATEK?26OD NIERUCHOMOŚCI
RATA3?27?2882834000010044000217455542?32JAN PIOTR SZOKA
:61:2409050905C422,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2059132000190099041520000398?24III -IV RATA
PODATKU?25?26?27Wpłata w UP
nr:108818240905SD#P0133?2857834000010044000218464210?32ZYGMUNT JAN OSSOWSKI
:61:2409050905C368,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2054203000451130000010407300?24III
RATA?25?26?27?2872834000010044000233838634?32OSOWSKA EWA ELA
:61:2409050905C107,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2005203000451130000010007960?24Podatek od nieruchomości Żurawia
222?25B?26?27?2848834000010044000234815953?32GROSANIT MONIKA ANNA
:61:2409050905C203,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2091144013870000000011438784?24NAKAZ PŁATNICZY ZA 2024
-?25?26?27?2806834000010044000406567722?32MARTA MARIA SZMAGA
:61:2409050905C172,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2097116022020000000357790445?24/OPF/IU/469158////PODATEK RATA
3Z?25A 2024?26?27?2895834000010044000411728945?32W imieniu ZLOT ANNA ZACHODNIA
6m7 ST
:61:2409050905C400,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2073116022020000000262873952?24Podatek za III i IV kwartał 2024
An?25na Szczepańczyk 83-200 Starogard Gd?26ul Farmaceutów
530?27?2860834000010044000200563679?32PAŃCZEK EWA
:61:2409050905C5425,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2010101011400064802230000000?24IX rata 2024 podatku od
nieruchomości?25ci Sąd Rejonowy w Starogardzie
Gd.?26?27?2805834000010044000300576519?32Sąd Rejonowy w Starogardzie Gdański
:61:2409050905C115,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2044116022020000000053327508?24Podatek od nieruchomości
2080Przele?25w krajowy - Urząd miasta
Starogard?26gdanski?27?2887834000010044000200567655?32ŻOŁĄDEK JAN
:61:2409050905C101,00NTRFNONREF
:86:020?00Przelew?2030194010766180913100000000?24Przelew podatek
nieruchomości?25?26?27?2847834000010044000200575553?32JAN JAWŁOWSKI
:61:2409050905C125,00NTRFNONREF



:86:020?00Przelew?2067249000050000400457817398?24wpłata podatek R3/2024/N 3964-2?25?26?27?2854834000010044000200563205?32WIESŁAWA CIEPKO

:61:2409050905C214,00NTRFNONREF

:86:020?00Przelew?2035102019090000370201717198?24RATA III PODATEK OD NIERUCHOMOŚCI G?25EN. OKULICKIEGO 45a/6 STAROGARD

GD.?26?27?2888834000010044000217781645?32SŁAWOMIR JAN ROKITA

:62F:C240905PLN8154,00

Pytanie nr 9:

Prosimy o podanie maksymalnego deklarowanego salda środków na rachunkach na ostatni dzień roku kalendarzowego w trakcie realizacji niniejszego zamówienia w celu uwzględnienia w kalkulacji kosztów

Odpowiedź:

Nie możemy deklarować jakie będzie saldo na naszych rachunkach w przyszłości.

Pytanie nr 10:

Prosimy o podanie salda środków na wszystkich rachunkach wg stanu na 31.12.2022 i 31.12.2023 r.

Odpowiedź:

Zgodnie ze sprawozdaniami Rb N, dane w załącznikach.

Pytanie nr 11:

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.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza.

Pytanie nr 12:

Prosimy o informację 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

Odpowiedź:

Dane w załączniku: wykaz zadłużenia.

Pytanie nr 13:

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.

Odpowiedź:

Dane w załączniku: wykaz zadłużenia.

Pytanie nr 14:

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 oraz planowanych na przyszłe lata.

Odpowiedź:

Nie korzysta.



Pytanie nr 15:

Czy Zamawiający posiada zobowiązanie pozabilansowe. Jeśli tak, to prosimy o podanie ich szczegółów.

Odpowiedź:

Dane w załączniku: wykaz zadłużenia.

Pytanie nr 16:

Prosimy o informację, jakie jest planowane wykorzystanie kredytu w okresie obowiązywania umowy.

Odpowiedź:

Uzależnione to jest od płynności finansowej Gminy.

Pytanie nr 17:

Prosimy o wykaz planowanych inwestycji majątkowych na rok 2024.

Odpowiedź:

Dane w załączniku: wykaz planowanych inwestycji majątkowych, budżet październik 2024 r.

Pytanie nr 18:

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

- 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;
- przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Miasta na dany rok budżetowy;
- 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).

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie nr 19:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Wyrażenie zgody na realizację wpłat gotówkowych przez Zamawiającego jak i osoby trzecie w placówkach Poczty Polskiej?

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 20:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Informacje odnośnie operacji gotówkowych:

- Czy Zamawiający obecnie korzysta z wpłat / wypłat w formie zamkniętej? Jeżeli tak to prosimy o podanie ilości oraz wolumenu (okres 2023 i I-IX 2024).
- Prosimy o podanie ilości oraz wolumenu (w okresie 2023 i I-IX 2024) realizowanych wpłat i wypłat gotówkowych własnych w formie otwartej w placówkach bankowych.
- Prosimy o podanie ilości oraz wolumenu (w okresie 2023 i I-IX 2024) realizowanych wpłat gotówkowych przez osoby trzecie w placówkach bankowych.
- Prosimy o podanie ilości oraz wolumenu (w okresie 2023 i I-IX 2024) realizowanych wypłat gotówkowych dla świadczeniobiorców MOPS?

W jaki sposób są realizowane wypłaty świadczeń?

e) W jakich walutach są realizowane wpłaty/wypłaty gotówkowe?

Odpowiedź:

Informacje odnośnie operacji gotówkowych:

- Zamawiający obecnie korzysta z wpłat w formie zamkniętej. W 2023 roku w ilości 107 szt. na wartość 156.257,50 zł., a w okresie I-IX 2024r.w ilości 107 szt. na wartość 178.424 zł. Z wypłat zamkniętych nie korzysta.

b) Zamawiający korzystał:



- 1) W 2023 roku z wpłat gotówkowych własnych w formie otwartej w placówkach banku w ilości 995 szt. na wartość 2.725.741,09 zł oraz z wypłat gotówkowych własnych w formie otwartej w placówkach banku w ilości 853 szt. na wartość 538.065,41zł.
 - 2) W okresie I-IX 2024 roku z wpłat gotówkowych własnych w formie otwartej w placówkach banku w ilości 725 szt. na wartość 1.928.533,18 zł .oraz z wypłat gotówkowych własnych w formie otwartej w placówkach banku w ilości 953.szt. na wartość 466.459,27zł.
- c) Zamawiający korzystał z wpłat gotówkowych przez osoby trzecie w placówkach bankowych, w 2023 roku w ilości 900 szt. na wartość 283,302,89 zł., a w okresie I-IX 2024r.w ilości 509 szt. na wartość 217.766,53 zł.
- d) Zrealizowane wypłaty gotówkowe dla świadczeniobiorców MOPS:
- 1) w 2023 roku średniomiesięcznie ilość transakcji gotówkowych 182 osoby w skali roku tj. 2184 transakcji na wartość 794.072 zł.,
 - 2) w okresie I-IX 2024r.średniomiesięczna ilość transakcji gotówkowych 223 osoby w skali roku 2007 transakcje na wartość 874.327 zł.
- Świadczenia są wypłacane gotówką w kasie banku.
- e) Wpłaty i wypłaty gotówkowe realizowane są w PLN.

Pytanie nr 21:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Podanie ilości transakcji przychodzących w ramach usługi płatności masowych w okresie 2023 i I-IX 2024.

Odpowiedź:

W 2023 roku 90.263 operacji, a w okresie i I-IX 2024 r. 73.709 operacji.

Pytanie nr 22:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Podanie ilości przekazów w obrocie dewizowym zarówno wysłanych jak i otrzymanych w okresie 2023 i I-IX 2024.

Odpowiedź:

W okresie 2023 i I-IX 2024 nie realizowano przekazów w obrocie dewizowym.

Pytanie nr 23:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Podanie średniego salda na rachunkach Zamawiającego w okresie 2023 i I-IX 2024.

Odpowiedź:

Zamawiający w pytaniu nr 10 udzielił już odpowiedzi w tym zakresie.

Pytanie nr 24:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Podanie średniego salda (lokaty terminowe) w okresie 2023 i I-IX 2024.

Odpowiedź:

Średnie saldo lokaty terminowej (w formie lokaty overnight) w 2023 roku ok 21 mln zł a w okresie I-IX 2024 r. ok. 31 mln zł.

Pytanie nr 25:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Podanie średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym za okres 2023 i I-IX 2024.

Odpowiedź:

Średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym za okres 2023 i I-IX 2024 wynosi 0,00 zł.

Pytanie nr 26:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Informację czy Zamawiający będzie korzystał z kart płatniczych.

Odpowiedź:

Tak.



Pytanie nr 27:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Wykreślenie zapisu w SWZ „opublikowanie w dwóch dziennikach ogólnokrajowych informacji o zmianie rachunku Gminy Miejskiej Starogard Gdański”.

Odpowiedź:

Zamawiający wykreśli zapis.

Pytanie nr 28:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Wykreślenie zapisu w SWZ „wydruk i udostępnienie klientom obsługiwanych jednostek dowodów wpłat należności podatkowych i innych z danymi Banku, na konto, którego należy dokonywać wpłat”.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie nr 29:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Wyrażenie zgody, by w przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźnika referencyjnego WIBID, zgodnie z którym będzie ustalane oprocentowanie rachunków w jego miejsce będzie zastosowany inny wskaźnik alternatywny lub stopa depozytowa NBP.

Odpowiedź:

W przypadku zaprzestania opracowywania i publikowania wskaźnika referencyjnego WIBID i WIBOR, strony podejmą negocjacje w celu określenia parametru w oparciu, o który ustalona będzie stawka bazowa.

Pytanie nr 30:

Wykonawca zwraca się z prośbą o:

Wyrażenie zgody, by realizacja przelewów krajowych (w tym płacowych) oraz przelewów zagranicznych była realizowana zgodnie z harmonogramem godzin granicznych Wykonawcy bez narzucania przez Zamawiającego konkretnych godzin granicznych.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę by realizacja przelewów krajowych (w tym płacowych) oraz przelewów zagranicznych była realizowana zgodnie z harmonogramem godzin granicznych. Jednak przy zapewnieniu Wykonawcy, że ww. przelewy realizowane będą minimum w godzinach 8-15.

Pytanie nr 31:

Czy zamawiający dopuszcza w wyjątkowych sytuacjach (np. awaria systemu) dostarczenie wyciągów droga mailową?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie nr 32:

Prosimy o odstąpienie z „f) przeniesienie danych o kontrahentach z obecnego systemu bankowości elektronicznej do systemu zwycięskiego banku oraz poniesienie związanych z tym kosztów zobowiązany jest Wykonawca” w przypadku jeśli obecny bank nie udostępni koniecznych plików do importu kontrahentów?

Odpowiedź:

Zamawiający nie narzuca formy przeniesienia danych z obecnego systemu bankowego do zwycięskiego banku.

Pytanie nr 33:

Prosimy o podanie średniego wolumenu lokat otwieranych w miesiącu.

Odpowiedź:

Na podobne pytanie Zamawiający udzielił odpowiedzi w pytaniu nr 24.



Pytanie nr 34:

Prosimy o podanie średniego wolumenu sald na wszystkich rachunkach, wszystkich jednostek.

Odpowiedź:

Zamawiający w pytaniu nr 10 udzielił już odpowiedzi w tym zakresie.

Pytanie nr 35

Do obsługi jednostek podanych w zamówieniu ilu będzie użytkowników bankowości internetowej?

Odpowiedź:

Na dzień sporządzenia informacji to 75 użytkowników.

Pytanie nr 36:

Czy zamawiający przewiduje korzystanie z terminali płatniczych? Jeśli tak, to z jakiej ilości?

Odpowiedź:

Zamawiający korzysta i przewiduje korzystanie z terminali płatniczych. Na dzień sporządzenia informacji to 11 terminali.

Pytanie nr 37:

Czy zamawiający przewiduje korzystanie z kart debetowych? Jeśli tak, to z jakiej ilości?

Odpowiedź:

Zamawiający korzysta i przewiduje korzystanie z kart debetowych. Na dzień sporządzenia informacji to 7 kart.

Pytanie nr 38:

Prosimy o podanie wolumenu i ilość wpłat i wypłat gotówkowych średniomiesięcznie? Jaki procent tych transakcji stanowi bilon?

Odpowiedź:

Zamawiający nie prowadzi ewidencji na temat jaki procent transakcji stanowi bilon. Informacje na temat wpłat i wypłat podane były w odpowiedzi na pytanie nr 20.

Pytanie nr 39:

Prosimy o podanie ilości i wolumen wypłat z Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Starogardzie Gdańskim?

Odpowiedź:

Zamawiający prosi wykorzystać informacje podane w odpowiedzi na pytanie nr 20.

Pytanie nr 40:

Jak jest Maksymalna kwota jednorazowej wpłaty i wypłaty w ciągu roku?

Odpowiedź:

Zamawiający nie dysponuje wiedzą w tym zakresie.

Pytanie nr 41:

Czy zamawiający wyraża zgodę by transakcję wpłat były realizowany przy pomocy Poczty Polskiej?

Odpowiedź:

Zamawiający prosi wykorzystać informację podaną w odpowiedzi na pytanie nr 19.

Pytanie nr 42:

Czy zamawiający ma możliwość udostępnienia na terenie jednostek pomieszczenia kasowego na zasadach wynajmu?

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie nr 43:

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego (do wysokości maksymalnej 6 mln zł), w każdym roku, było uzależnione od:



- a) przedłożenia projektu uchwały budżetowej na dany rok, w której ustalona zostanie maksymalna wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;
 - b) przedłożenia pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy;
 - c) uzyskania pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.
- Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

Odpowiedź:

Zamawiający prosi wykorzystać informacje podane w odpowiedzi na pytanie nr 18.

Pytanie nr 44:

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby kredyt krótkoterminowy (do wysokości maksymalnej 6 mln zł), udzielany był na podstawie corocznej odrębnie podpisanej umowy kredytowej, zgodnie z upoważnieniem do jego zaciągnięcia w danym roku, a jego spłata będzie następowała nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego), a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie nr 45:

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego (do wysokości maksymalnej 6 mln zł), w każdym kolejny roku, na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, było uwarunkowane przedłożeniem:

- a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;
- b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej, na dany rok, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;
- c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok, projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na dany rok budżetowy.

Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie nr 46:

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US?

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie nr 47

Prosimy o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia ponad kwotę 6 mln zł), będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

Odpowiedź:

Tak. Jednocześnie Zamawiający informuje, że w okresie obowiązywania umowy kwota kredytu w kolejnych latach może wzrosnąć do kwoty 8 mln zł.

Pytanie nr 48:

Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego planowanego wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w najbliższym roku budżetowym.

Odpowiedź:

Zamawiający prosi wykorzystać informacje podane w odpowiedzi na pytanie nr 16.



Pytanie nr 49:

Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego informację jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego w 3 ostatnich latach.

Odpowiedź:

W 2022 roku 391,23 zł., w 2023 roku i w 2024 roku 0,00 zł.

Pytanie nr 50:

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego był weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w obu przypadkach opatrzonej kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie nr 51:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji zamówienia przez Poczta Polską S.A. w ramach indywidualnej umowy zawartej pomiędzy Bankiem Millennium, a Poczta Polską (wyjaśnienie: na terenie miasta Starogard Gdański posiadamy Oddział Banku Millennium, który świadczy pełną obsługę bankową, posiadamy również podpisaną umowę z Poczta Polską, na mocy której możliwe jest dokonywanie wpłat na rachunki Zamawiającego w placówkach Poczty Polskiej). Dodatkowo w placówkach Poczty Polskiej możliwe jest dokonywanie wypłat gotówkowych otwartych przy użyciu karty płatniczej.

Odpowiedź:

Zamawiający w pytaniu nr 19 udzielił już odpowiedzi w tym zakresie.

Pytanie nr 52:

Proszę o podanie orientacyjnej liczby (w szt.) oraz średnią wartość transakcji - w skali miesiąca - realizowanych wpłat gotówkowych na Państwa rachunki w rozbiciu na:

- a) wpłaty gotówkowe własne w PLN w formie zamkniętej;
- b) wpłaty gotówkowe w PLN w formie otwartej: wpłaty własne i wpłaty obce (osoby trzecie).

Odpowiedź:

Zamawiający w pytaniu nr 20 udzielił już odpowiedzi w tym zakresie.

Pytanie nr 53:

Proszę o podanie orientacyjnej liczby (w skali miesiąca) oraz średnią wartość transakcji realizowanych wypłat gotówkowych z Państwa rachunków w rozbiciu na:

- a) wypłaty gotówkowe w formie zamkniętej;
- b) wypłaty gotówkowe w formie otwartej: wypłaty własne i wypłaty na rzecz osób fizycznych.

Odpowiedź:

Zamawiający w pytaniu nr 20 udzielił już odpowiedzi w tym zakresie.

Pytanie nr 54:

Proszę o podanie orientacyjnej liczby (w szt.) - w skali miesiąca - realizowanych wpłat i wypłat gotówkowych w walutach obcych na Państwa rachunki w rozbiciu na:

- a) rodzaj transakcji (wpłaty/wypłaty);
- b) całkowitą wartość oraz średnią liczbę transakcji w rozbiciu na poszczególne waluty.

Odpowiedź:

Zamawiający w pytaniu nr 1 i 2 udzielił już odpowiedzi w tym zakresie.

Pytanie nr 55:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na realizację wypłat gotówkowych świadczeń socjalnych dla podopiecznych MOPS przy użyciu kart przedpłaconych i/lub za pośrednictwem Poczty Polskiej przy użyciu przekazów pocztowych/kart przedpłaconych (Przekazy pocztowe: usługa polegająca na składaniu przez Klienta zleceń przekazów pocztowych w formie elektronicznej, za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej Millenet. Umożliwia rozliczanie się z podopiecznymi MOPS,



którzy nie posiadają rachunku bankowego, lub gdy numer rachunku bankowego beneficjenta nie jest znany).

Odpowiedź:

MOPS nie ma możliwości używania kart przedpłaconych. Jeżeli chodzi o przekazy pocztowe to w wystawionych decyzjach dotyczących świadczeniobiorców jest informacja że świadczenia będą obsługiwane w formie gotówkowej, w związku z tym nie ma możliwości całkowitej rezygnacji z obsługi w kasie banku.

Pytanie nr 56:

Proszę o podanie średniej miesięcznej liczby realizowanych wypłat na rzecz podopiecznych MOPS oraz średnią wartość pojedynczej wypłaty.

Odpowiedź:

Zamawiający w pytaniu nr 20 udzielił już odpowiedzi w tym zakresie.

Pytanie nr 57:

Ile osób posiadać będzie uprawnienia do autoryzacji zleceń w systemie bankowości elektronicznej?

Odpowiedź:

Zamawiający w pytaniu nr 35 udzielił już odpowiedzi w tym zakresie.

Pytanie nr 58:

Proszę o podanie łącznego, oddzielnie dla Zamawiającego i oddzielnie (zbiorczo) dla jednostek powiązanych, średniego miesięcznego salda na rachunkach prowadzonych w PLN oraz na rachunkach walutowych (proszę o wyszczególnienie walut w których prowadzone są rachunki) w roku 2023 i 2024 r.

Odpowiedź:

Zamawiający w pytaniu nr 10 udzielił już odpowiedzi w tym zakresie.

Pytanie nr 59:

Proszę o podanie miesięcznej liczby oraz średnią wartość pojedynczego przekazu walutowego w rozbiciu na poszczególne waluty.

Odpowiedź:

Zamawiający dotychczas nie korzystał z przekazów walutowych.

Pytanie nr 60:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od wymogu opublikowania przez Wykonawcę w dwóch dziennikach ogólnokrajowych informacji o zmianie rachunku Gminy Miejskiej Starogard Gdański?

Odpowiedź:

Zamawiający w pytaniu nr 27 udzielił już odpowiedzi w tym zakresie.

Pytanie nr 61:

Czy Samorząd realizuje postępowanie naprawcze lub przystępuje do jego realizacji?

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie nr 62:

Czy Samorząd jest w restrukturyzacji w innym banku lub od zakończenia procesu restrukturyzacji nie minęło 12 m-cy?

Odpowiedź:

Nie.

Pytanie nr 63:

Jakie jest zaangażowanie Samorządu w innych bankach/instytucjach finansowych wg stanu na 30.09.2024r.

Odpowiedź:

Dane w załączniku.



aa

Przewodniczący Komisji Przetargowej

Jarosław Mikołajski