

ODPOWIEDZI ZAMAWIAJĄCEGO NA PYTANIA ZŁOŻONE W DNIU 03.10.2024 W POSTĘPOWANIU SKG.271.2.2024: WYBÓR BANKU DO PROWADZENIA OBSŁUGI BUDŻETU GMINY CZARNKÓW I JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH NA OKRES 01.12.2024R. DO DNIA 31.05.2029R.

Odpowiedzi na zadane pytania do SWZ - przedmiot zamówienia:

1. Czy jest możliwość przesunięcia terminu składania ofert do 18-10-2024r

Odp. Zamawiającego: Zamawiający nie wyraża zgody.

2. KREDYT

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby udzielenie krótkoterminowego kredytu (do kwoty nie wyższej niż 2,5 mln PLN), w każdym kolejny roku, do wysokości ustalonej corocznie w budżecie, następowało na podstawie odrębnej dyspozycji Zamawiającego wraz z przedłożeniem projektu / uchwały budżetowej na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek.

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

Odp. Zamawiającego: Zamawiający wyraża zgodę. Zamawiający wskaże adres elektroniczny, pod którym będą umieszczone dokumenty.

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby uruchomienie, w każdym kolejny roku, krótkoterminowego kredytu (do kwoty nie wyższej niż 2,5 mln PLN) 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.

Odp. Zamawiającego: Zamawiający wyraża zgodę. Zamawiający wskaże adres elektroniczny, pod którym będą umieszczone dokumenty.

Prosimy o akceptację przez Zamawiającego, że wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku zwiększenia powyżej kwoty 2,5 mln PLN, będzie wymagała uzyskania pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank i będzie wymagała podjęcia odrębnej decyzji Banku.

Odp. Zamawiającego: Zamawiający akceptuje, tylko w przypadku zwiększenia kwoty powyżej 2,5 mln. PLN.

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje aby kredyt krótkoterminowy 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.

Odp. Zamawiającego: Zamawiający wyraża zgodę.

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

Odp. Zamawiającego: Zamawiający wyraża zgodę.

Prosimy o wskazanie przez Zamawiającego informacji jak kształtowało się średnie wykorzystanie kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy w 3 ostatnich latach.

Odp. Zamawiającego: W okresie ostatnich 10 lat brak było konieczności zaciągania kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.

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

Odp. Zamawiającego: Zamawiający nie przewiduje korzystania w roku bieżącym z kredytu krótkoterminowego.

Doprecyzowania informacji czy kredyt wnioskowany ma być podstawiony w rachunku bieżącym? czy w rachunku kredytowym.? – występują rozbieżne zapisy w swz , formularzu zał 1. , oraz w treści zał. ogólne warunki do umowy kredytowej

Odp. Zamawiającego: Wnioskowany kredyt ma być postawiony do dyspozycji zamawiającego w rachunku bieżącym. Zamawiający załącza poprawiony załącznik Nr 8 do SWZ.

3. Bank do godziny 10.00 dnia następnego (dnia roboczego) przygotuje i dostarczy do siedziby zamawiającego, w formie papierowej wyciągi z rachunków z dnia poprzedniego.

Czy zamawiający przewiduje rezygnację z wymogu dostarczenia wyciągów papierowych na rzecz wyciągu bankowego codziennego elektronicznego , który do każdej operacji zawiera dane zapewniające identyfikację wpłat i wypłat.

Wydruki i Wyciągi papierowe są obecnie rozwiązaniem nie ekologicznym.

Odp. Zamawiającego: Zamawiający przewiduje rezygnację z wymogu dostarczenia wyciągów papierowych na rzecz wyciągu bankowego codziennego elektronicznego, który do każdej operacji zawiera dane zapewniające identyfikację wpłat i wypłat – możliwość rezygnacji od II półrocza 2025 roku.

4. Bank zapewni możliwość deponowania wolnych środków znajdujących się na rachunku zamawiającego na lokatę bankową na podstawie pisemnego zgłoszenia dokonanego przez zamawiającego

Czy zamawiający akceptuje możliwość zawierania lokat terminowych telefonicznie na linii nagrywanej w celach bezpieczeństwa i na platformie w bankowości internetowej ?

Odp. Zamawiającego: Zamawiający nie wyraża zgody.

5. Pytania dodatkowe:

Jeśli jest obsługa kasowa prosba o odpowiedz na poniższe pytania lub informacji że nie ma obsługi kasowej

Odp. Zamawiającego: Zamawiający ograniczył wypłaty gotówkowe do absolutnego minimum: gotówka pobierana na czek 2 razy w miesiącu. Wszelkie informacje dostępne są na stronie BIP Gminy Czarnków – zakładka finanse – folder: Dokumenty do przetargu.

1. Proszę o podanie średniej liczby przelewów w miesiącu z podziałem na przelewy wewnętrzne (pomiędzy jednostkami) oraz przelewy krajowe

Odp. Zamawiającego: Wszelkie informacje dostępne są na stronie BIP Gminy Czarnków – zakładka finanse – folder: Dokumenty do przetargu

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

Odp. Zamawiającego: Zamawiający informuje: jednostki oświatowe – Gminny Zespół Obsługi Oświaty – 7 osób, Centrum Usług Społecznych – 4 osoby, Urząd Gminy – 12 osób.

3. Czy zamawiający przewiduje korzystanie z terminali płatniczych?

Odp. Zamawiającego: Zamawiający na dzień udzielenia odpowiedzi nie przewiduje terminali płatniczych, natomiast nie wyklucza takiej możliwości w okresie trwania umowy z niniejszego postępowania.

4. Prosimy o podanie średniego wolumenu lokat otwieranych w miesiącu.

Odp. Zamawiającego: Średni wolumen lokat otwieranych w miesiącu 0,25. Zamawiający zakłada maksymalnie do 3 lokat w roku.

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

Odp. Zamawiającego: Wszelkie informacje dostępne są na stronie BIP Gminy Czarnków – zakładka finanse – folder: Dokumenty do przetargu

6. Czy zamawiający przewiduje dokonywania transakcji gotówkowej w trakcie trwania przetargu. Jeśli tak to:

Proszę o podanie ilościowych i wolumenowych wartości wpłat i wypłat gotówkowych w skali miesiąca na rachunki jednostek.

Odp. Zamawiającego: Wszelkie informacje dostępne są na stronie BIP Gminy Czarnków – zakładka finanse – folder: Dokumenty do przetargu

7. Czy wpłaty i wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to czy stanowi powyżej 5% wartości wpłaty /wypłaty.

Odp. Zamawiającego: Zamawiający prowadzi kasę - tylko do wypłat, bilon pobierany jest sporadycznie i nie przekracza 5% wartości wypłaty.