



Golub-Dobrzyń, 03.12.2024 r.

Znak sprawy: ZP.271.5.2024.ZO

WYJAŚNIENIA TREŚCI ZAPYTANIA OFERTOWEGO

Dotyczy postępowania pn. **Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Golub-Dobrzyń oraz podległych jednostek organizacyjnych**

Pytania i Odpowiedzi

Pytanie nr 1: Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- 1) ujętych w wydatkach majątkowych:
 - 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);
 - 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);
- 2) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 3) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- 4) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- 5) innych wieloletnich zobowiązań, 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.

Odpowiedź:

- 1)
 - a) Nie
 - b) Nie
- 2) Nie
- 3) Tak, pozostała kwota 304.425,00 zł
- 4) Nie udzielamy poręczeń i gwarancji
- 5) Nie



Gmina Golub-Dobrzyń

Pl.1000-lecia 25, 87-400 Golub-Dobrzyń,
tel. /056/ 683 54 00 do 03; fax. /056/ 683 52 76

www.uggolub-dobrzyn.pl, e-mail: sekretariat@uggolub-dobrzyn.pl

Pytanie nr 2: Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2023 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania

Odpowiedź: Umowa kredytowa, na kwotę 6.232.000,00 zł przeznaczony na finansowanie planowanego deficytu Gminy Golub-Dobrzyń, okres kredytowania od 24.06.2024 r. do 31.12.2040 r.

Pytanie nr 3: 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

Odpowiedź: Zobowiązania w/w regulowane są terminowo i nie występują zaległości.

Pytanie nr 4: 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.

Odpowiedź: Aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne.

Pytanie nr 5: Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Odpowiedź: TAK, POTWIERDZAMY

Pytanie nr 6: Czy wyrażają Państwo zgodę na oprocentowanie zmienne rachunków bankowych, lokat terminowych oraz lokat typu „overnight” ?

Odpowiedź: TAK

Pytanie nr 7: Czy wyrażają Państwo zgodę, że przy ustalaniu wartości oprocentowania rachunków bankowych dla potrzeb wprowadzenia do oferty możemy zastosować jeden z dwóch poniższych wariantów tj.:

- a) stawka procentowa WIBID 1M z 28.11.2024 pomniejszona o stałą marżę Banku lub
- b) stawka procentowa WIBID 1M z 28.11.2024 pomnożona przez stały współczynnik?

Odpowiedź: : TAK

Pytanie nr 8: Prosimy o podanie wolumenu sald na wszystkich rachunkach, wszystkich jednostek na koniec roku 2023.

Odpowiedź: 1.226.508,59 (RACHUNKI BUDŻETU)

Pytanie nr 9: Prosimy o podanie rocznej ilości (w szt.) wpłat/ wypłat gotówkowych własnych i osób trzecich dokonywanych w placówkach w pln i walutach obcych.

Odpowiedź: Nie prowadzimy statystyk dotyczących wpłat i wypłat

Pytanie nr 10: Czy zamawiający będzie korzystał z kart debetowych ? czy wyraża zgodę aby wpłaty/wypłaty gotówki mogły odbywać się do dowolnego wpłatomatu/bankomatu na terenie kraju?

Odpowiedź: Nie korzystamy z kart debetowych



Gmina Golub-Dobrzyń

Pl.1000-lecia 25, 87-400 Golub-Dobrzyń,
tel. /056/ 683 54 00 do 03; fax. /056/ 683 52 76

www.uggolub-dobrzyn.pl, e-mail: sekretariat@uggolub-dobrzyn.pl

Pytanie nr 11: Czy zamawiający dopuszcza/ wyrazi zgodę na wypłaty i wpłaty w formie otwartej i zamkniętej przez pocztę polska oraz konwoje bankowe? Prośba o podanie najdogodniejszej lokalizacji adresu odbioru gotówki.

Odpowiedź: NIE

Pytanie nr 12: Prosimy o podanie rocznej ilości przelewów wychodzących krajowych i zagranicznych.

Odpowiedź: Nie prowadzimy statystyk dotyczących wpłat i wypłat

Pytanie nr 13: Prosimy o podołanie ilości osób z planowanym dostępem do bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Około 20 osób

Pytanie nr 14: Czy zamawiający dopuści możliwość zastąpienia lokat „overnight” na rzecz alternatywnego i równie automatycznego rozwiązania – oprocentowania rachunku, co ograniczy czynności dla obu stron, w tym wyeliminuje liczbę operacji na wyciągu, bez straty dla Zamawiającego na ekonomicznej efektywności środków przechowywanych na rachunkach bankowych, a co często okazuje się nawet rozwiązaniem korzystniejszym finansowo?

Odpowiedź: NIE

Pytanie nr 15: Prosimy o podanie średniej kwoty wpłat/ wypłat gotówkowych.

Odpowiedź: Nie prowadzimy statystyk

Pytanie nr 16: Prosimy o akceptację oraz informację w zakresie kredytu:

Czy kredyt w ciągu ostatnich 3 lat był wykorzystywany, jeśli tak to jaka kwota?

Udzielenie kredytu krótkoterminowego (do kwoty maksymalnej PLN 4.000.000,-), w każdym roku, będzie uzależnione od przedłożenia:

a) 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 zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

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

Kredyt krótkoterminowy (do kwoty maksymalnej PLN 4.000.000,-), udzielany będzie 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.

Uruchomienie kredytu krótkoterminowego (do kwoty maksymalnej PLN 4.000.000,-), w każdym roku, będzie uwarunkowane od przedłożenia:

a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej, na dany rok, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;



Gmina Golub-Dobrzyń

Pl.1000-lecia 25, 87-400 Golub-Dobrzyń,
tel. /056/ 683 54 00 do 03; fax. /056/ 683 52 76

www.uggolub-dobrzyn.pl, e-mail: sekretariat@uggolub-dobrzyn.pl

c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok, projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na dany rok budżetowy;

d) aktualnych zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US.

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

e) Wysokość kredytu na kolejny rok, określana w uchwale budżetowej, w przypadku ewentualnego zwiększenia ponad kwotę PLN 4.000.000,- , będzie wymagała pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank.

f) Zabezpieczeniem kredytu krótkoterminowego będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, w obu przypadkach opatrzone kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź: Powyższe akceptujemy. Kredyt w rachunku wykorzystywany jest w ciągu roku w przeciągu kilku dni, zazwyczaj przy większych płatnościach dotyczących inwestycji.