

Baranów, dnia 11 kwietnia 2025 r.

Gmina Baranów
Ul. Rynek 14
24-105 Baranów

SG.271a.2.2025

WYJAŚNIENIA DO ZAPYTANIA OFERTOWEGO NA ZAMÓWIENIE
„Obsługa bankowa budżetu Gminy Baranów i jej jednostek
organizacyjnych w okresie od dnia 1 maja 2025 r. do 30 kwietnia 2027 r.

Zamawiający – Gmina Baranów informuje, że w postępowaniu wpłynęły zapytania o wyjaśnienie treści zapytania ofertowego z dnia 4 kwietnia 2025 r. oraz udziela wyjaśnień (wyróżnione pogrubioną czcionką):

1. Prosimy o podanie średniego wolumenu lokat otwieranych w miesiącu.
Średni wolumen lokat otwieranych w miesiącu to kwota ok. 2 000 000,00 zł.
2. Prosimy o podanie średniego wolumenu sald na wszystkich rachunkach, wszystkich jednostek.
Średni wolumen sald na wszystkich rachunkach, wszystkich jednostek to kwota ok. 6 500 00,00 zł.
3. Proszę o podanie średniej liczby przelewów w miesiącu z podziałem na przelewy wewnętrzne (pomiędzy jednostkami), przelewy zewnętrzne, przelewy SEPA i przelewy zagraniczne.
Zamawiający informuje, że:
 - a) **średniomiesięczna liczba przelewów wewnętrznych w miesiącu (pomiędzy jednostkami) wynosi ok. 48 szt.**
 - b) **średniomiesięczna liczba przelewów zewnętrznych w miesiącu wynosi ok. 874 szt.**
 - c) **średniomiesięczna liczba przelewów SEPA w miesiącu wynosi 0 szt.**
 - d) **średniomiesięczna liczba przelewów zagranicznych w miesiącu wynosi 0 szt.**
4. Do obsługi jednostek podanych w zamówieniu ilu będzie użytkowników bankowości internetowej
Zamawiający informuje, że z obsługi bankowości internetowej będzie korzystało 18 użytkowników.
5. Czy Zamawiający przewiduje korzystanie z terminali płatniczych? Jeśli tak - Prosimy o podanie o ich ilość.
Zamawiający nie przewiduje korzystania z terminali płatniczych udostępnionych przez bank.
6. Prosimy o podanie informacji jak obecnie jest prowadzona jest polityka zarządzania gotówką, czy posiadają Państwo własną kasę? Czy korzystają państwo z konwojów?

Wpłat na pocztę Polskiej? Czy korzystają Państwo z punktów kasowych zewnętrznych podmiotów w siedzibie lub poza siedzibą jednostki.

- a) **Zamawiający nie posiada własnej kasy,**
- b) **Zamawiający nie korzysta z punktów kasowych zewnętrznego podmiotu w siedzibie lub poza siedzibą jednostki, wpłat na Poczcie Polskiej albo konwojów.**

7. Proszę o podanie ilościowych i wartościowych wpłat i wypłat gotówkowych własnych w skali miesiąca na rachunki jednostek.

Zamawiający informuje, że:

- a) **miesięczna ilość i wartość wpłat gotówkowych własnych na rachunki jednostek wynosi ok. 2 szt. i wartość 2 000,00 zł**
- b) **miesięczna ilość i wartość wypłat gotówkowych własnych na rachunki jednostek wynosi ok. 4 szt. i wartość 3 505,00 zł**

8. Wpłaty od osób trzecich średniomiesięczna ilość i wartość

Zamawiający informuje, że średniomiesięczna wartość i ilość wpłat od osób trzecich wynosi ok. 499 szt. o wartości ok. 124 967,00 zł.

9. Wypłaty od osób trzecich średniomiesięczna ilość i wartość

Zamawiający informuje, że średniomiesięczna wartość i ilość wypłat od osób trzecich wynosi ok. 6 szt. o wartości ok. 2 297,00 zł.

10. Czy zainteresowani są państwo obsługą gotówkową za pomocą urządzenia jakim jest opłatomat.

Zamawiający nie jest zainteresowany obsługą gotówkową za pomocą urządzenia jakim jest opłatomat.

11. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość obsługi gotówkowej poprzez dokonywanie wpłat zamkniętych/otwartych w Urzędzie Pocztowym która współpracuje z Bankiem, księgowanie D+1?

Zamawiający jako warunek niezbędny do udziału w postępowaniu wyznacza posiadanie oddziału , filii lub innej placówki w miejscowości Baranów.

12. Czy Zamawiający dopuści możliwość zastąpienia przelewów papierowych na rzecz przelewów elektronicznych, które obecnie są tańszym rozwiązaniem powszechnym, bezpiecznym oraz proekologicznym? Wykonywanie przelewów papierowych byłoby tylko w sytuacji awaryjnej?

13. Czy Zamawiający przewiduje rezygnację z wymogu dostarczania wyciągów papierowych na rzecz wyciągów elektronicznego, który do każdej operacji zawiera dane zapewniające identyfikację wpłat i wypłat.

Ad.12,13

Zamawiający dopuszcza możliwość zastąpienia przelewów papierowych na rzecz przelewów elektronicznych oraz pobierania wyciągów bankowych w formie elektronicznej poprzez system bankowości elektronicznej. Przelewy/wyciągi w formie papierowej lub alternatywnej realizowane były by w przypadku sytuacji awaryjnych.

14. Czy Zamawiający dopuszcza alternatywne rozwiązania dla czeków papierowych np. elektroniczne zlecenie wypłaty, jednorazowa dyspozycja wypłaty, lista wypłat, które ograniczają negatywne skutki dla środowiska i stały się już standardem rynkowym.

Zamawiający nie akceptuje elektronicznych czeków gotówkowych zamiast czeków papierowych.

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

Zamawiający dopuszcza możliwość zastąpienia lokat „overnight” na rzecz alternatywnego i równie automatycznego rozwiązania – oprocentowanie rachunków w przypadku korzystniejszego oprocentowania.

16. Czy, mając do wyboru, Zamawiający będzie korzystał z wyżej oprocentowanego rachunku bieżącego, czy też, z wymienionej w postępowaniu, niżej (lub tak samo) oprocentowanej lokaty „overnight”.

Zamawiający będzie korzystał z oprocentowanie rachunków w przypadku korzystniejszego oprocentowania.

17. Proszę o informację o ile sztuk opinii bankowych, innych zaświadczeń wnioskuje Zamawiający.

Zamawiający będzie wnioskował o wydanie opinii lub zaświadczeń w zależności od potrzeb. W ostatnim okresie bank wydawał w skali jednego roku ok. 12 sztuk zaświadczeń, natomiast opinii 0 szt.

18. Proszę o doprecyzowanie punktu „19) Prowadzenie depozytu - o jaki depozyt chodzi? Czy Zamawiającemu chodzi o przechowywanie depozytów w skrytce depozytowej? Jeśli tak to czy Zamawiający przewiduje o odstąpienie od tego punktu?

Zamawiający odstępuje od pkt 19 w części IV Zapytania - „Opis przedmiotu zamówienia”.

19. Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert o 5 dni roboczych, co wynika z faktu konieczności uzyskania od Zamawiającego dodatkowych informacji?

Zamawiający przesuwa termin składania ofert do dnia 16 kwietnia 2025 r. do godz. 12:00.

20. Czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oferty w formie elektronicznej?

Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oferty w formie elektronicznej.

Niniejsze wyjaśnienia stanowią integralną część Zapytania ofertowego.

W ó j t

Mirosław Roman Grzelak