



## Urząd Gminy Elk

ul. T. Kościuszki 28A, 19-300 Elk  
tel. +48 87 619 45 50, faks +48 87 619 45 01  
e-mail: [ug@elk.gmina.pl](mailto:ug@elk.gmina.pl), [www.elk.gmina.pl](http://www.elk.gmina.pl)

Elk, dnia 01 czerwca 2022 r.

**Nr postępowania: KZP.271.2.28.2022**

### Uczestnicy zapytania ofertowego

#### Odpowiedzi na zapytania

Gmina Elk, jako zamawiający w postępowaniu pn. **Obsługa bankowa Urzędu Gminy Elk** udziela wyjaśnień do treści zapytania ofertowego:

**Pytanie 1:** Prosimy o dopuszczenie możliwości ograniczenia formy wypłat świadczeń na rzecz beneficjentów GOPS wyłącznie do formy bezgotówkowej, tj. przelewów na rachunek bankowy, wypłat gotówkowych w bankomacie oraz kart przedpłaconych, co umożliwi natychmiastowe przekazanie świadczenia bez konieczności wizyty w placówce.

**Odpowiedź:** Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie 2:** Zwracamy się z uprzejmą prośbą o dopuszczenie możliwości zmiany formuły naliczania oprocentowania rachunków w PLN na iloczyn stawki WIBID oraz stałego współczynnika banku zamiast sumy stawki WIBID oraz marży banku. Niepewność co do poziomu kształtowania się stóp procentowych w przypadku pozostawienia obecnej formuły oprocentowania może skutkować zaoferowaniem przez bank ujemnego współczynnika na poziomie pozwalającym na ograniczenie ryzyka strat w zakresie przychodów odsetkowych bądź też wzrost opłaty ryczałtowej. W przypadku oprocentowania opartego na iloczynie stawki WIBID i współczynnika banku pozwoli na ustalenie przez bank poziomu współczynnika zapewniającego oczekiwany przychód odsetkowy i jest łatwiejsze do oszacowania z uwagi na znaną z góry proporcję w odniesieniu do stawki bazowej, a tym samym oferta banku w takim przypadku będzie korzystniejsza cenowo.

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę na zmianę naliczana z sumy stawki WIBID oraz marży banku na iloczyn stawki WIBID oraz stałego współczynnika banku.

**Pytanie 3:** Prosimy o dopuszczenie możliwości złożenia oferty w formie elektronicznej z wykorzystaniem poczty elektronicznej. Oferta zabezpieczona byłaby hasłem, które wykonawca przekaże Zamawiającemu po upływie terminu składania ofert.

**Odpowiedź:** Zamawiający dopuszcza złożenie oferty w formie elektronicznej z wykorzystaniem poczty elektronicznej. Ofertę należy przesłać na adres mailowy [ug@elk.gmina.pl](mailto:ug@elk.gmina.pl) z opisem zamówienia w tytule wiadomości (wskazane ustawienie w programie poczty elektronicznej nadawcy potwierdzenie odczytu).

**Pytanie 4:** Prosimy o podanie średniego stanu środków zgromadzonych na rachunkach w ramach obsługi budżetu Gminy Elk i gminnych jednostek organizacyjnych.



## Urząd Gminy Elk

ul. T. Kościuszki 28A, 19-300 Elk  
tel. +48 87 619 45 50, faks +48 87 619 45 01  
e-mail: [ug@elk.gmina.pl](mailto:ug@elk.gmina.pl), [www.elk.gmina.pl](http://www.elk.gmina.pl)

---

**Odpowiedź:** Średni stan środków zgromadzonych na rachunkach w ramach obsługi budżetu Gminy Elk i gminnych jednostek organizacyjnych wynosi ok 20 000 000,00 zł.

**Pytanie 5:** Czy w ramach obsługi będą prowadzone rachunki walutowe? Jeżeli tak to, prosimy o podanie waluty, ilości rachunków oraz średniego salda rachunków walutowych.

**Odpowiedź:** Tak, w EURO, 3 rachunki, średnie saldo 0,00 (wpływ i wypływ jednorazowy – realizacja projektów).

**Pytanie 6:** Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby przelewy papierowe były realizowane wyłącznie w przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów elektronicznych? Jeżeli Zamawiający nie wyraża zgody, to prosimy o informację dotyczącą przewidywanej ilości realizowanych przelewów papierowych.

**Odpowiedź:** Zamawiający wyraża zgodę.

**Pytanie 7:** Prosimy o podanie średniej wysokości dokonywanej wpłaty i wypłaty gotówkowej.

**Odpowiedź:** Średnia wysokość dokonywanych wpłat i wypłat gotówkowych wynosi Około 100 tys. Miesięcznie.

**Pytanie 8:** Prosimy o podanie przewidywanej ilości osób korzystających z bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź:** Przewidywana ilość osób korzystających z bankowości elektronicznej wynosi 20 osób.

**Pytanie 9:** Czy biorąc pod uwagę fakt, iż wyciągi papierowe są tożsame z wyciągami udostępnianymi poprzez bankowość elektroniczną (nie wymagają stempla bankowego), Zamawiający wyraża zgodę na samodzielne generowanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami z systemu bankowości elektronicznej?

**Odpowiedź:** Tak, Zamawiający wyraża zgodę.