

Elk, dnia 01 marca 2017 r.

## Oferenci

W związku z otrzymanym zapytaniem na obsługę bankową budżetu Gmina Elk udziela odpowiedzi na następujące pytania:

### Pytanie 1:

Prosimy o podanie:

- 1) liczby rachunków bankowych do otwarcia i prowadzenia na rzecz UG Elk oraz na rzecz wszystkich pozostałych gminnych jednostek organizacyjnych – **ok. 45**
- 2) średniej liczby przelewów realizowanych w miesiącu w podziale na przelewy elektroniczne i przelewy papierowe - **ok. 3700 przelewów elektronicznych miesięcznie, przelewy papierowe 0.**
- 3) średnią wartość osadu na rachunkach UG Elk oraz średnią wartość osadu na rachunkach na wszystkich pozostałych gminnych jednostkach organizacyjnych ( bez planowanych lokat terminowych innych niż lokaty ON – nocne ) – **1.300.000,00**
- 4) średnią liczbę wpłat gotówkowych oraz średnią wartość wpłat na rzecz UG Elk oraz wszystkich gminnych jednostek organizacyjnych – **ok. 85 wpłat miesięcznie o wartości ok. 20.000,00, GOPS – ok. 5 wpłat o wartości ok. 500 zł.**
- 5) średnią liczbę wypłat gotówkowych oraz średnią wartość wypłat na rzecz UG Elk oraz wszystkich gminnych jednostek organizacyjnych z wyszczególnieniem GOPS – **ok. 10 wypłat o wartości ok. 4.000,00, GOPS – ok. 600 wypłat o wartości ok. 300.000,00**

### Pytanie 2:

Czy Zamawiający przewiduje prowadzenie rachunków walutowych? Jeżeli tak, to prosimy o podanie szczegółowych informacji, odpowiednio w zakresie, jak w pkt 1 powyżej.

### Odpowiedź 2:

Zamawiający przewiduje prowadzenie rachunków walutowych.

Liczba - średnio 1

Średnia liczba przelewów – 50

Średnia wartość osadu – 50.000,00

Średnia liczba wpłat i wypłat gotówkowych - 0

**Pytanie 3:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na roczną kapitalizację odsetek w przypadku prowadzenia rachunków walutowych?

**Odpowiedź 3:**

Tak. W przypadku zamknięcia rachunku na dzień zamknięcia. W przypadku realizacji projektów z udziałem środków zewnętrznych dostosowania się do warunków umowy na dofinansowanie.

**Pytanie 4:**

Czy pkt. 3 w Rozdziale III zapytania dotyczący zakresu usług, co do których zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji, dotyczy wyłącznie usług w PLN – w banku do transakcji przeprowadzonych w walutach wymiernalnych mają zastosowanie odrębne pozycje opłat i prowizji?

**Odpowiedź 4:**

Zamawiający nie wyraża zgody na pobieranie opłat i prowizji od wszystkich usług, zarówno w PLN i innych walutach obcych. **Ponadto zamawiający nie wyraża zgody na pobieranie opłat i prowizji od uruchomienia kredytu krótkoterminowego.**

**Pytanie 5:**

Czy w załączniku nr 1 do zapytania ofertowego „oferta na obsługę bankową budżetu Ełk” - pkt. 1 dotyczy wyłącznie środków w PLN – w banku stosuje się inne stawki oprocentowania dla środków w walutach wymiernalnych?

**Odpowiedź 5:**

Dotyczy wyłącznie środków PLN.

**Pytanie 6:**

Czy w załączniku nr 1 do zapytania ofertowego „oferta na obsługę bankową budżetu Ełk” - pkt. 1 w treści „oprocentowanie lokat krótkoterminowych ...%” zamawiający ma na myśli lokaty tzw. nocne/weekendowe zakładane automatycznie, o których mowa w treści zapytania Rozdział III, pkt2 ppkt i).

**Odpowiedź 6:**

Tak, Zamawiający ma na myśli tzw. lokaty nocne/weekendowe.

**Pytanie 7:**

Czy w zakresie usługi wypłat gotówkowych na rzecz świadczeniobiorców GOPS, Zamawiający dopuści realizację tej usługi poprzez:

- a) wydanie świadczeniobiorcom kart przedpłaconych służących do zasilania środkami z tytułu różnych świadczeń – jest to usługa wykorzystywana przez inne jednostki samorządu terytorialnego, polegająca na tym, że beneficjenci mogą wykorzystać karty do realizacji wypłat gotówkowych m.in. z ogólnodostępnych bankomatów lub do realizacji płatności bezgotówkowych;

lub

- b) zastosowanie usługi „masowe wypłaty” polegającej na elektronicznej obsłudze wypłat na rzecz świadczeniobiorców GOPS z wykorzystaniem systemu

bankowości elektronicznej, bez konieczności sporządzania i dostarczania do Banku papierowych list wypłat;

przy czym sposób realizacji tej usługi zostanie uzgodniony z Zamawiającym przed podpisaniem umowy na obsługę bankową?

**Odpowiedź 7:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Pytanie 8:**

Czy Zamawiający może potwierdzić, iż kredyt w rachunku bieżącym w każdym roku trwania obsługi zostanie udzielony na wniosek Zamawiającego, wyłącznie pod warunkiem dokonania przez wykonawcę pozytywnej oceny zdolności kredytowej Zamawiającego i uzyskania pozytywnej decyzji kredytowej organów wewnętrznych Banku, jak również po uprzednim uzgodnieniu warunków oprocentowania i udzielenia kredytu?

**Odpowiedź 8:**

Tak, Zamawiający potwierdza.

**Pytanie 9:**

Czy Zamawiający w treści zapytania Rozdział III, pkt 2 ppkt 1), w zakresie usługi wirtualnych rachunków bankowych, miał na myśli usługę identyfikacji płatności masowych przychodzących, opartą o unikalny identyfikator odbiorcy/kontrahenta umieszczony w numerze rachunku bankowego z wykorzystaniem rachunków wirtualnych, umożliwiającą sprawne zarządzanie płatnościami Płatników, wpływającymi na rachunek bieżący Zamawiającego, poprzez ich automatyczną identyfikację oraz szybkie przetwarzanie?

**Odpowiedź 9:**

Tak.

**Pytanie 10:**

Czy w zakresie czynności bankowych, które nie zostały wymienione w treści zapytania Rozdział III pkt 3., a będą ewentualnie realizowane przez Bank na rzecz Zamawiającego, Zamawiający dopuszcza zastosowanie opłat i prowizji bankowych wg stawek i zasad obowiązujących u Wykonawcy?

**Odpowiedź 10:**

Zamawiający nie udziela odpowiedzi na powyższe pytanie, ponieważ nie zostały doprecyzowane czynności za które Bank chce pobierać opłaty i prowizje bankowe.

**Pytanie 11:**

Czy Zamawiający może doprecyzować wg. jakich kryteriów dokona oceny i porównania kosztów bieżącej obsługi rachunków, o czym mowa w treści zapytania Rozdział III, pkt 10 ppkt 4)?

**Odpowiedź 11:**

Zamawiający poprosi o złożenie oferty dodatkowej przez wykonawców, którzy złożą jednakowe oferty. Zamawiający wykreśla błędny zapis Rozdział III, pkt 10 ppkt 4 zapytania ofertowego.

**Pytanie 12:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na zmianę sposobu realizacji wypłat gotówkowych na rzecz świadczeniobiorców GOPS, określonego w zapytaniu ofertowym na następujący: Wypłaty będą realizowane na podstawie zleceń przesyłanych przez GOPS za pomocą udostępnionego przez Bank systemu bankowości elektronicznej. Istnieje możliwość importu zleceń. Wypłata środków może nastąpić już po upływie 1 godziny od wysłania zlecenia na podstawie ważnego dokumentu tożsamości beneficjenta w dowolnym Oddziale naszego Banku na terenie całego kraju. Bank codziennie generuje raporty elektroniczne oraz na bieżąco udostępnia informacje o aktualnym statusie zleceń.

**Odpowiedź 12:**

Zamawiający nie wyraża zgody.

**Ponadto, Zamawiający informuje o przedłużeniu terminu składania ofert z dnia 03.03.2017 r. do godz. 10:00, na dzień 07.03.2017 r. do godz. 10:00.**

SKARBNIK GMINY  
  
mgr Bożena Wotyniec