



Wołomin, dnia 19.07.2021 r.

Gmina Wołomin

UL. OGRODOWA 4, 05 – 200 WOŁOMIN

TEL. 22 763-30-71 FAX. 22 763-30-66

ODPOWIEDZI NA ZAPYTANIA NR II

Dotyczy: zamówienia pod nazwą: „Kompleksowa obsługa bankowa Gminy”

Zamawiający – Gmina Wołomin przekazuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami:

1. Prosimy o udostępnienie dokumentu „Istotne Postanowienia Umowy wraz z załącznikami na które powołuje się Zamawiający w Opisie Przedmiotu zamówienia stanowiący załącznik nr 1 do Zaproszenia

Ad1 Zamawiający zrezygnował z dołączenia swojego wzoru umowy, a w Zaproszeniu umieścił zapis „Ze względu na specyfikę zamówienia do oferty należy dołączyć wzór umowy. Zapisy umowy będą podlegały negocjacji za wyjątkiem oferty cenowej”. Natomiast wszystkie istotne warunki zostały opisane w „Opisie przedmiotu zamówienia”

2. Prosimy o podanie przewidywanej ilości rachunków jaką będzie prowadził Zamawiający w PLN oraz pozostałych walutach

Ad 2. Dla wszystkich podmiotów objętych zamówieniem prowadzonych jest 250 rachunków bankowych w walucie PLN

8. Prosimy o wskazanie preferowanej metody autoryzacji przelewów przez Zamawiającego np. sms, token

Ad8. Preferowana metoda autoryzacji przelewów przez Zamawiającego to token

11. Prosimy o podanie średniej miesięcznej ilości wpłat oraz wypłat realizowanych przez Zamawiającego.

Ad11. Średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych to 31 sztuk, natomiast wypłat gotówkowych (czeków) 28 sztuk

12. Prosimy o podanie informacji czy wpłaty/wypłaty zawierają bilon, jeśli tak to czy stanowi powyżej 5 % średnio w całości wpłaty i wypłaty?

Ad12. Wpłaty/wypłaty zawierają bilon

13. Czy Zamawiający przewiduje realizowanie wpłat lub wypłat w walutach obcych, jeśli tak prosimy o wskazanie w jakich walutach oraz podanie średniej wartości wpłaty/wypłaty i ilości średniomiesięcznie?

Ad13. Zamawiający nie przewiduje realizowanie wpłat lub wypłat w walutach obcych

14. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat i wypłat gotówkowych przy użyciu konwojów pod wskazany adres?

Ad14. Zamawiający nie dopuszcza możliwość realizacji wpłat i wypłat gotówkowych przy użyciu konwojów pod wskazany adres

15. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wypłat przy użyciu karty do rachunku?

Ad 15. Zamawiający nie dopuszcza możliwość realizacji wypłat przy użyciu karty do rachunku

16. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość prowadzenia obsługi kasowej w dedykowanym punkcie kasowym prowadzonym przez podwykonawcę na zlecenie Banku?

17. Czy Zamawiający dysponuje miejscem w którym miałyby być prowadzony punkt kasowy, jeśli tak prosimy o podanie powierzchni punktu , ceny za m2?

18. Prosimy o podanie informacji w jakich godzinach ma być czynny punkt kasowy?

19. Prosimy o podanie informacji czy punkt kasowy ma być jedno czy dwustanowiskowy?

Ad 16, 17, 18, 19. Punkt kasowy oznacza obsługę kasową Zamawiającego w placówce Banku

20. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat w formie zamkniętej do zewnętrznego operatora tj placówki Poczta Polska które są szeroko dostępne?

Ad 20. Zamawiający nie dopuszcza możliwość realizacji wpłat w formie zamkniętej do zewnętrznego operatora tj placówki Poczta Polska.

21. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji wpłat do wpłatomatu?

Ad 21. Na terenie Urzędu Miejskiego w Wołominie nie ma wpłatomatów.

22. Prosimy o podanie szacowanej ilości opinii i zaświadczeń wydanych w ciągu roku.

Ad 22. Zaświadczenia są wydawane do wszystkich nowootwieranych rachunków bankowych

23. Prosimy o podanie szacowanej ilości wydanych czeków bankowych w ciągu roku.

Ad 23. Dla wszystkich podmiotów objętych zamówieniem średnia miesięczna ilość czeków wynosi 28 sztuk tj około 336 w roku

24. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość realizacji czeków w formie elektronicznej które są bardziej nowoczesną formą czeków – zlecenie wystawiane za pośrednictwem bankowości elektronicznej przez upoważnione osoby?

Ad 24. Zamawiający nie wyraża zgody na zastąpienie czeków dyspozycją elektroniczną składaną za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej

25. Z uwagi na obecny poziom stóp procentowych oraz wycofanie z oferty Banków możliwości zakładania automatycznych depozytów ON, prosimy o odstąpienie oraz zmianę tego kryterium.

Ad 25. Zamówienie obejmuje okres trzech lat i trudno przewidzieć jak będzie zmienił się poziom stóp procentowych

26. Prosimy o potwierdzenie, że kredyt będzie udzielony na podstawie odrębnego wniosku Zamawiającego po zbadaniu sytuacji finansowej Zamawiającego?

Ad26. Każdorazowe zawarcie umowy kredytowej/aneksu do umowy kredytowej (przy odnawianiu kredytu co roku) będzie poprzedzone przedłożeniem wymaganych przez Bank dokumentów, umożliwiających ocenę bieżącej i prognozowanej sytuacji finansowej.

27. Prosimy o zestawienie zobowiązań w podziale na kwotę, tenor, zabezpieczenia i nazwę instytucji finansującej

Ad 27. Poniżej zestawienie zobowiązań

Lp.	Rodzaj zadłużenia	Kapitał pozostający do spłaty	Nazwa Instytucji finansującej	Rok ostatecznej spłaty	Zabezpieczenie
1	obligacje	6 000 000,00 zł	Nordea	2032 r.	Brak
2	obligacje	7 500 000,00 zł	Nordea	2034 r.	Brak
3	obligacje	8 000 000,00 zł	PeKao S.A.	2027 r.	Brak
4	obligacje	5 000 000,00 zł	PeKao S.A.	2029 r.	Brak
5	obligacje	4 000 000,00 zł	ING S. A.	2022 r.	Brak
6	obligacje	24 000 000,00 zł	PeKao S.A.	2026 r.	Brak
7	obligacje	27 000 000,00 zł	PeKao S.A.	2030 r.	Brak
8	obligacje	18 000 000,00 zł	PKO B P	2034 r.	Brak
9	obligacje	15 000 000,00 zł	NWAI S.A.	2034 r.	Brak
10	obligacje	8 500 000,00 zł	PKO B P	2034 r.	Brak
11	obligacje	4 500 000,00 zł	PKO B P	2035 r.	Brak
12	pożyczka	2 411 957,92 zł	BGK	2034 r.	Deklaracja wekslowa

28. Prosimy o wskazanie co będzie stanowiło zabezpieczenie kredytu?

Ad 28. Nie przewidujemy szczególnego zabezpieczenia kredytu w rachunku bieżącym. Kredyt ten traktujemy jako debet w rachunku bieżącym, z którego gmina może skorzystać jeśli zajdzie taka potrzeba, ale może także nie korzystać z tego kredytu w okresie obowiązywania umowy z bankiem.

29. COVID – wpływ na finanse jednostki m.in.:

- Czy jednostka poniosła znaczące wydatki związane z pandemią? Proszę o podanie rodzaju wydatków oraz łącznej kwoty tych wydatków.

Ad. Na zapobieganie rozprzestrzenianiu się oraz walkę ze skutkami wywołanymi przez wirus SARS-CoV-2, wydatkowano 485 583,08 zł, w tym:

- *wypłata ekwiwalentu dla członków ochotniczych straży pożarnych za udział w akcjach dezynfekcji miasta i gminy Wołomin - 34 234,61 zł*
- *zakup środków ochrony osobistej, rękawiczki, maseczki, płyny dezynfekujące, ozonator powietrza itp. na potrzeby Urzędu Miejskiego w Wołominie i inne służące do walki z epidemią Covid -19 - 71 524,48 zł*
- *zakup płynów dezynfekujących oraz środków ochronnych typu maseczki, rękawiczki, kombinezony dla służb gminnych zaangażowanych w walkę z epidemią Covid-19: ochotniczej straży pożarnej, Straży Miejskiej, Ośrodka Pomocy Społecznej i innych podległych jednostek organizacyjnych - 273 723,99 zł*
- *zakup ozonatorów dla gminnych szkół i przedszkoli oraz UM - 106 100,00 zł*

- Czy jednostka wspierała finansowo szpitale w swoim regionie w trakcie pandemii? Jeśli tak, to jakie poniosła w związku z tym koszty?

Ad. Nie przekazaliśmy pomocy finansowej oraz rzeczowej do Szpitala Powiatowego, (jedynie promowaliśmy zbiórki społeczne)

- Czy jednostka była zmuszona do obniżenia planowanych wydatków majątkowych w związku z pandemią, czy wstrzymano realizację kluczowych projektów infrastrukturalnych? Jeśli tak to na jakim poziomie wygenerowano oszczędności?

Ad. w 2020 r. Gmina Wołomin nie zrealizowała wydatków majątkowych na kwotę 1 249 028 zł. Zadania zostały przeniesione do realizacji na 2021 r.

- Wpływ Covid na wpływy podatkowe jednostki (ulgi, udogodnienia dla przedsiębiorstw).

Ad. Gmina udzielała ulg podatkowych w formie umorzenia zaległości, rozłożenia zaległości na raty oraz odroczenia płatności

30. Prosimy o wydłużenie terminu składania ofert do dnia 28.07.2021 z uwagi na brak kluczowych informacji które pozwoliłyby na rzetelne oszacowanie oferty.

Ad30. Zamawiający nie wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert do 28.07.2021 Zamawiający wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert do 23.07.2021

31. Proszę o określenie dla każdego z podmiotów:

1. Ilości przelewów krajowych realizowanych za pośrednictwem bankowości internetowej
2. Ilości przelewów krajowych realizowanych w formie papierowej
3. Średniej miesięcznej ilości wpłat gotówkowych, czy jest to forma otwarta, czy zamknięta?
4. Średniej miesięcznej ilości wypłat gotówkowych, czy jest to forma otwarta, czy zamknięta?
5. Średniego wolumenu wpłat gotówkowych w skali miesiąca
6. Średniego wolumenu wypłat gotówkowych w skali miesiąca

Lp	Kryteria	Urząd Miejski w Wołominie	Jednostki oświatowe +ZEASiP	OPS	OsiR	Muzeum Ossów	Straż Miejska	Muzeum	MDK	Biblioteka	Razem
1	Ilości przelewów krajowych realizowanych za pośrednictwem bankowości internetowej	517,00	2 871,00	140,00	200,00	50,00	67,00	30,00	100,00	60,00	4 035,00
2	Ilości przelewów krajowych realizowanych w formie papierowej	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Średniej miesięcznej ilości wpłat gotówkowych, czy jest to forma otwarta, czy zamknięta	51 – forma zamknięta	0	2	14 - forma zamknięta	0	0	1 – forma otwarta	0	1 – forma otwarta	2
4	Średniej miesięcznej ilości wypłat gotówkowych, czy jest to forma otwarta, czy zamknięta	1 - forma otwarta	20 – forma otwarta	0,00	3 - forma otwarta	0,00	0,00	0,00	0,00	1 – forma otwarta	0,00
5	Średniego wolumenu wpłat gotówkowych w skali miesiąca	81	10 000	0	100 000	0	0	0	0	1 000	111 081
6	Średniego wolumenu wypłat gotówkowych w skali miesiąca	1,00	0,00	0,00	6 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1 000,00	7 001,00

32. W związku z pracochłonnością i czasochłonnością prac związanych z przygotowywaniem dla Państwa oferty zwracamy się z prośbą o wyrażenie zgody na przesunięcie terminu składania ofert do 23.07.2021r.

Zamawiający wyraża zgody na przesunięcie terminu składania ofert do 23.07.2021

33. Wykaz jednostek organizacyjnych (nazwa, adres i REGON), które objęte mają zostać KOMPLEKSOWĄ OBSŁUGĄ BANKOWĄ GMINY WOŁOMIN WRAZ Z INSTYTUCJAMI KULTURY, DLA KTÓRYCH GMINA WOŁOMIN JEST ORGANIZATOREM – razem zwane dalej JST.

1. Jednostki budżetowe:

1. Urząd Miejski w Wołominie

2. Szkoła Podstawowa nr 2 w Wołominie, al. Armii Krajowej 81
3. Szkoła Podstawowa nr 3 w Wołominie, ul. Piłsudskiego 51
4. Szkoła Podstawowa nr 4 w Wołominie, ul. 1-go Maja 19
5. Sportowa Szkoła Podstawowa nr 5 w Wołominie, ul. Lipińska 16
6. Szkoła Podstawowa nr 7 w Wołominie, ul. Poprzeczna 6
7. Szkoła Podstawowa w Zagościńcu, ul. Szkolna
8. Szkoła Podstawowa w Starym Grabiu, ul. Cichorackiej 8
9. Szkoła Podstawowa w Czarnej, ul. ul. Witosa 52
10. Szkoła Podstawowa w Ossowie, ul. Matarewicza 148
11. I Liceum Ogólnokształcące w Wołominie, ul. Sasina 33
12. Zespół Szkół nr 3 w Wołominie, ul. Kazimierza Wielkiego 1
13. Przedszkole Nr 2 w Wołominie, ul. Polna 32
14. Przedszkole Nr 5 w Wołominie, ul. Broniewskiego 2
15. Przedszkole Nr 6 w Wołominie, ul. Kazimierza Wielkiego 1
16. Przedszkole Nr 8 w Wołominie, ul. Fieldorfa 22
17. Przedszkole Nr 9 w Wołominie, ul. Piłsudskiego 15
18. Przedszkole Nr 10 w Wołominie, al. Armii Krajowej 56
19. Zespół Szkolno- Przedszkolny w Duczkach, ul. Szosa Jadowska 37
20. Zespół Szkolno- Przedszkolny w Leśniakowiźnie, ul. Kasprzykiewicza 153
21. Zespół Ekonomiczno-Administracyjny Szkół i Przedszkoli w Wołominie, ul. Ogrodowa 4
22. Ośrodek Pomocy Społecznej w Wołominie, ul. Armii Krajowej 34, 05-200 Wołomin
23. Ośrodek Sportu i Rekreacji „HURAGAN” w Wołominie, ul. Korsaka 4, 05-200 Wołomin
24. Straż Miejska w Wołominie, ul. Ogrodowa 4, 05-200 Wołomin

2. Samorządowe instytucje kultury

1. Miejski Dom Kultury w Wołominie ul. Mariańska 7,
2. Miejska Biblioteka Publiczna im. Zofii Nałkowskiej w Wołominie, ul. Wileńska 32,
3. Muzeum Zofii i Wacława Nałkowskich w Wołominie, ul. Nałkowskiego 17,
4. Park Kulturowy Ossów Wrota Bitwy Warszawskiej 1920 roku, ul. Matarewicza 148

34. Liczba potrzebnych JST rachunków bankowych (w tym info czy JST korzysta z r-ku płatowego, w tym liczba rachunków VAT)

250 sztuk

35. Średniomiesięczne saldo osadów na wszystkich rachunkach JST.

9 998 306,87 zł

36.Liczba krajowych przelewów wychodzących z JST

ok. 2000 sztuk

37.Liczba krajowych przelewów przychodzących do JST

ok. 2000 sztuk

38.Czy wykonywane są przelewy zagraniczne: ile w miesiącu oraz w jakiej walucie i jakich średnich kwotach.

W 2021 roku był jeden przypadek przelewu zagranicznego.

39.Ile razy w m-cu i z jaką średnią wartością wpłaty JST korzystają z wpłat gotówkowych?

ok. 31 sztuk, 122 330,83 zł średnia wartość wpłaty JST

40.Ile razy w m-cu i z jaką średnią wartością wpłaty JST korzystają z wypłat gotówkowych?

Średnio 28 sztuk, średnia kwota wypłat gotówkowych 8612 zł

41.Czy korzystacie Państwo z rachunków wirtualnych (jaka liczba rachunków) – indywidualne konta dla płatników za wodę, podatek, itp.

Średniomiesięczna ilość rachunków masowych przychodzących w ramach usługi identyfikacji płatności wynosi 7 976 sztuk

42.Czy posiadane przez JST systemy księgowość mogą komunikować się z systemem bankowości elektronicznej za pośrednictwem plików typu: MT940, Elixir 0, .txt?

tak

43.Czy Zamawiający akceptuje opłatę za usługi w zakresie „KOMPLEKSOWEJ OBSŁUGI BANKOWEJ ...” , w formie ryczałtu obejmującego wszystkie świadczone usługi, za wyjątkiem kredytu?

Tak pod warunkiem, że wszystkie banki złożyłyby taką ofertę, w innym przypadku nie byłoby możliwości porównania.

44.W związku z punktem I. 1. I 2. Opisu Przedmiotu Zamówienia (dalej OPZ) prosimy o skorygowanie pomyłkowej informacji o „Istotnych postanowieniach umowy” lub o udostępnienie tego dokumentu.

Zamawiający zrezygnował z dołączenia swojego wzoru umowy, a w Zaprośzeniu umieścił zapis „Ze względu na specyfikę zamówienia do oferty należy dołączyć wzór umowy . Zapisy umowy będą podlegały negocjacji za wyjątkiem oferty cenowej . Natomiast wszystkie istotne warunki zostały opisane w „Opisie przedmiotu zamówienia”

45. Czy w związku z punktem I. 6. OPZ Zamawiający zaakceptuje, że wpłaty gotówkowe w jednostkach organizacyjnych Wykonawcy w ostatnim roboczym dniu kalendarzowym roku mogą być przyjmowane do godz. 12.00?

Tak zamawiający akceptuje wpłaty gotówkowe do godz. 12 w ostatnim dniu roboczym.

46. Czy Zamawiający w punkcie I. 7. OPZ ma na myśli obsługę kasową w oddziałach/agencjach Wykonawcy?

Potwierdzamy, że zapis oznacza obsługę kasową Zamawiającego w placówce Banku.

47. Czy Zamawiający akceptuje to, że Wykonawca udostępni usługę „czeków elektronicznych” oraz dyspozycji papierowych w miejsce papierowych czeków gotówkowych, o których mowa w punkcie I. 11. OPZ?

Zamawiający nie wyraża zgody na zastąpienie czeków dyspozycją elektroniczną składaną za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

48. Czy w związku z punktem IV. 4. f), Zamawiający akceptuje, że Wykonawca potwierdzi możliwość import przelewów do systemu bankowego poprzez pliki tekstowe zgodne z formatem MultiCasch PLI dopiero po uzyskaniu od Zamawiającego przykładowego pliku lub specyfikacji pliku w celu sprawdzenia i potwierdzenia takiej możliwości?

Nie akceptujemy późniejszego potwierdzenia możliwości importu.

49. 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

Wszystkie zobowiązania są regulowane terminowo.

50. 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.

Potwierdzamy, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu żadne postępowanie egzekucyjne.

51. Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Potwierdzamy, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Skarbnik

Bożena Wielgolaska