

Dragacz, 10.08.2026

W odpowiedzi na zapytania dotyczące zapytania ofertowego „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dragacz**” poniżej udzielamy odpowiedzi:

1. Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie podjęcie pozytywnej decyzji kredytowej przez bank oraz przedłożenie przez Zamawiającego:
 - a) uchwały w sprawie budżetu na dany rok,
 - b) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,
 - c) pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu oraz w sprawie WPF.
 - d) aktualne zaświadczenia z ZUS i US.

Odpowiedź: Potwierdzamy warunki uruchomienia kredytu.

2. Prosimy o informację jak kształtowało się wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w latach 2023, 2024 oraz 2025.

Odpowiedź: w latach 2023 – 2025 kredyt nie był uruchamiany.

3. Prosimy o potwierdzenie, iż przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź: Potwierdzamy warunki uruchomienia kredytu.

4. Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze umowy na poszczególne produkty bankowe, na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego itp.) będą zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź: Potwierdzamy, Zamawiający podpisze umowy na poszczególne produkty bankowe, na wzorze banku, który będzie zawierać postanowienia zgodne ze Specyfikacją Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy oraz złożoną przez Bank ofertą.

5. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat oraz wypłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów. Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.

Odpowiedź: Wyrażamy zgodę.

6. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wpłat oraz wypłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego (jednostki organizacyjne) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów. Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.

Odpowiedź: Wyrażamy zgodę.

7. Prosimy o podanie średniej ilości oraz wolumenu wpłat otwartych własnych Zamawiającego miesięcznie na wszystkie rachunki.

Odpowiedź: Średnia miesięczna ilość wpłat własnych na wszystkie rachunki wynosi ok. 60 a ich średni miesięczny wolumen to 155.500,00 zł

8. Prosimy o podanie średniej ilości oraz wolumenu wpłat otwartych osób trzecich na rachunki Zamawiającego.

Odpowiedź: Średnia miesięczna ilość wpłat osób trzecich na wszystkie rachunki wynosi ok. 2100 a ich średni miesięczny wolumen to 1.370.000,00 zł

9. Prosimy o podanie średniej ilości oraz wolumenu wypłat własnych oraz osób trzecich (GOPS) ze wszystkich rachunków Zamawiającego miesięcznie. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty wypłaty własnej.

Odpowiedź: Średnia ilość wypłat ze wszystkich rachunków wynosi 11.

Maksymalna kwota wypłaty wynosi 7.000,00 zł (dot. listy wypłat – GOPS)

10. Prosimy o podanie średniego salda osadów na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź: Średnie saldo osadów na wszystkich rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach wyniosło 2.075.000,00 zł

11. Prosimy o podanie średniego salda wszystkich lokat Zamawiającego w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź: W ciągu ostatnich 12 miesięcy Zamawiający nie posiadał lokat

12. Prosimy o podanie szacunkowej, miesięcznej liczby przelewów Elixir oraz wewnętrznych.

Odpowiedź: Szacunkowa miesięczna liczba przelewów Elixir oraz wewnętrznych wynosi 1765

13. Prosimy o podanie ilości prowadzonych rachunków przez Zamawiającego.

Odpowiedź: Zamawiający prowadzi 65 rachunków bankowych

14. Prosimy o podanie średniego salda osadów na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź: Powtórzone pytanie nr 10

15. Prosimy o podanie średniego salda wszystkich lokat Zamawiającego w ostatnich 12 miesiącach.

Odpowiedź: Powtórzone pytanie nr 11

16. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na zastąpienie papierowych blankietów czekowych na dyspozycję elektronicznej wypłaty.

Odpowiedź: Wyrażamy zgodę.

17. Prosimy o potwierdzenie czy Zamawiający wyraża zgodę na złożenie oferty dotyczącej oprocentowania rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w oparciu o stawkę WIBID 1M x współczynnik zaoferowany przez wykonawcę?

Odpowiedź: Wyrażamy zgodę.


WÓJT GMINY
mgr Dorota Krzyżmon

