

Sanok, 07.03.2022 r.

**- wszyscy Wykonawcy -**

Odpowiadając na otrzymane pytania do zapytania ofertowego na „**Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Sanok oraz jednostek organizacyjnych**”, Gmina Sanok, przesyła odpowiedzi do pytań, które stanowią integralną część zapytania ofertowego.

**Pytanie:**

Prosimy o informacje w zakresie zapotrzebowania na rachunki prowadzone w walucie PLN (ilość rachunków).

**Odpowiedź:**

Zapotrzebowania na rachunki prowadzone w walucie PLN: 47 szt..

**Pytanie:**

Prosimy o informacje w zakresie zapotrzebowania na rachunki walutowe, w jakich walutach będą otwierane rachunki oraz w jakiej ilości.

**Odpowiedź:**

Zapotrzebowania na rachunki walutowe wynosi 3 rachunki w walucie EUR.

**Pytanie:**

Jaki będzie średni miesięczny osad na rachunkach złotych i walutowych.

**Odpowiedź:**

Średni miesięczny osad na rachunkach złotych i walutowych wyniesie 16 000 000,00 zł.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby oraz średniej kwoty przelewów zagranicznych.

**Odpowiedź:**

W skali miesiąca liczba przelewów zagranicznych wyniesie 0,2 na średnią kwotę 11 000,00 zł.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wpłat i kwoty średniej wpłaty na rachunki złote.

**Odpowiedź:**

Liczba wpłat w skali miesiąca wyniesie 900 na średnią kwotę 260 000,00 zł.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie w skali miesiąca liczby wypłat i kwoty średniej wypłaty z rachunków złotych,

**Odpowiedź:**

Liczba wypłat w skali miesiąca wyniesie 3 na średnią kwotę 13 000,00 zł.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów w skali miesiąca, w rozbiciu na przelewy wewnętrzne i zewnętrzne.

**Odpowiedź:**

W skali miesiąca ilość realizowanych przelewów zewnętrznych wynosi 6400, przelewów wewnętrznych 50.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie ilości realizowanych zleceń stałych.

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie realizuje zleceń stałych.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie średniej liczby Użytkowników w ramach systemu bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź:**

Średnia liczba Użytkowników w ramach systemu bankowości elektronicznej wynosi 35.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie zapotrzebowania na karty płatnicze (ilość, rodzaj).

**Odpowiedź:**

Zamawiający zgłasza zapotrzebowanie na 1 kartę płatniczą.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie zapotrzebowania na rachunki wirtualne (ilość).

**Odpowiedź:**

Zamawiający zgłasza zapotrzebowanie na 3 rachunki wirtualne.

**Pytanie:**

Prosimy o informację co Zamawiający rozumie pod pojęciem „przechowywanie depozytów”

**Odpowiedź:**

Zamawiający pod pojęciem „przechowywanie depozytów” rozumie „Przechowywanie kluczy zapasowych”, jednocześnie Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od zapisu przechowywania depozytów.

**Pytanie:**

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy w formie papierowej składane będą w oddziale Banku jedynie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

**Odpowiedź:**

Zamawiający potwierdza, że przelewy w formie papierowej składane będą w oddziale Banku jedynie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

**Pytanie:**

Prosimy o zamianę blankietów czekowych na czeki elektroniczne.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na zamianę blankietów czekowych na czeki elektroniczne.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie szacowanej ilości wszystkich rachunków ( bieżące i pomocnicze z wyłączeniem rachunków VAT ) które będą prowadzone przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne.

**Odpowiedź:**

Szacowana ilość wszystkich rachunków ( bieżące i pomocnicze z wyłączeniem rachunków VAT ) które będą prowadzone przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne będzie wynosić 41.

**Pytanie:**

Czy Zamawiający akceptuje, żeby przelewy papierowe były realizowane tylko w sytuacjach awaryjnych jeśli nie ma możliwości wykonania przelewu w formie elektronicznej? Prosimy o podanie szacowanej ilości przelewów papierowych w ciągu roku.

**Odpowiedź:**

Zamawiający akceptuje, aby przelewy papierowe były realizowane tylko w sytuacjach awaryjnych jeśli nie ma możliwości wykonania przelewu w formie elektronicznej.

Zamawiający nie przewiduje sporządzania przelewów papierowych.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie ilości realizowanych przelewów zewnętrznych (do innych Banków) średniomiesięcznie.

**Odpowiedź:**

Ilość realizowanych przelewów zewnętrznych (do innych Banków) średniomiesięcznie wynosi 6400.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie ilości realizowanych płatności w systemie Sorbnet (średniomiesięcznie).

**Odpowiedź:**

W systemie Sorbnet (średniomiesięcznie) jest realizowana 1 płatność.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie ilości wysyłanych przelewów zagranicznych średniomiesięcznie oraz wskazanie waluty tych przelewów.

**Odpowiedź:**

Średniomiesięcznie wysyłane są 0,2 przelewów zagranicznych w walucie EUR.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie ilości użytkowników w bankowości internetowej.

**Odpowiedź:**

Średnia liczba Użytkowników w ramach systemu bankowości elektronicznej wynosi 35.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie ilości przychodzących płatności masowych średniomiesięcznie.

**Odpowiedź:**

Ilość przychodzących płatności masowych średniomiesięcznie wynosi 1600.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie średniomiesięcznie:

- a) ilości i wolumenu wpłat własnych ( realizowanych przez Zamawiającego i Jednostki)
- b) ilości i wartości wpłat realizowanych przez osoby trzecie w tym kontrahentów
- c) ilości i wartości wypłat realizowanych przez Zamawiającego i Jednostki
- d) ilości i wolumen wypłat realizowanych przez osoby trzecie ( np. wypłaty świadczeń)

**Odpowiedź:**

Ilość wpłat własnych (realizowanych przez Zamawiającego i Jednostki) wynosi 900 na kwotę 260 000,00 zł.

Zamawiający nie ma możliwości ustalenia ilości i średnich kwot wpłat gotówkowych obcych dokonywanych na rachunek Gminy i jednostek organizacyjnych.

Ilość i wartość wypłat realizowanych przez Zamawiającego i Jednostki wynosi 13 na kwotę 12 000,00 zł.

Ilość wypłat realizowanych przez osoby trzecie (np. wypłaty świadczeń) wynosi 4 000 na kwotę 3 500 000,00 zł.

**Pytanie:**

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

**Odpowiedź:**

Wpłaty i wypłaty zawierają bilon i nie stanowi to powyżej 5% średnio w całości wpłaty i wypłaty.

**Pytanie:**

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?

**Odpowiedź:**

Zamawiający nie przewiduje wpłat lub wypłat w walutach obcych.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie informacji co będzie przedmiotem przechowywanego depozytu, z jaką częstotliwością Zamawiający będzie korzystał z dostępu do tego depozytu.

**Odpowiedź:**

Zamawiający pod pojęciem „przechowywanie depozytów” rozumie. „Przechowywanie kluczy zapasowych”, jednocześnie Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od zapisu przechowywania depozytów.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie ilości wydanych kart płatniczych

**Odpowiedź:**

Zamawiający zgłasza zapotrzebowanie na 1 kartę płatniczą.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie średniomiesięcznego salda na rachunkach Zamawiającego i jednostek organizacyjnych objętych przedmiotem zamówienia.

**Odpowiedź:**

Średniomiesięczne salda na rachunkach Zamawiającego i jednostek organizacyjnych objętych przedmiotem zamówienia wynoszą 16 000 000,00 zł.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie ilości oraz wolumen średniomiesięcznie wydanych czeków.

**Odpowiedź:**

Średniomiesięcznie wydawanych jest 11 czeków na kwotę 17 000 zł.

**Pytanie:**

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

**Odpowiedź:**

Zamawiający szacuje w ciągu roku wystąpienie o wydanie 12 zaświadczeń i opinii.

**Pytanie:**

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający dopuszcza prowadzenia punktu obsługi kasowej na terenie miasta Sanok (który zapewni obsługę gotówkową zgodnie z Przedmiotem Zamówienia przez Podwykonawcę Banku?

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza prowadzenia punktu obsługi kasowej na terenie miasta Sanok (który zapewni obsługę gotówkową zgodnie z Przedmiotem Zamówienia) przez Podwykonawcę Banku.

**Pytanie:**

Przyjmowanie środków na lokaty – potwierdzamy możliwość jednak w formie lokat negocjowanych zgodnie z zapisami umowy lokat.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza przyjmowanie środków na lokaty w formie lokat negocjowanych zgodnie z zapisami umowy lokat.

**Pytanie:**

Przechowywanie depozytów – Bank nie świadczy takiej usługi.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od zapisu przechowywania depozytów.

**Pytanie:**

Uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji – obowiązują godziny graniczne jak w każdym banku.

**Odpowiedź:**

Zamawiający dopuszcza uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji w obowiązujących godzinach granicznych.

**Pytanie:**

Realizacja operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i w systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych) . Proszę o doprecyzowanie jakich innych?

**Odpowiedź:**

Realizacja operacji bankowych we wszystkich trybach już stosowanych przez banki oraz innych nowych trybach, które mogą wystąpić w przyszłości.

**Pytanie:**

Wydawanie blankietów czekowych – Bank nie świadczy takiej usługi.

**Odpowiedź:**

Zamawiający odstępuje od wydawania blankietów czekowych.

**Pytanie:**

Posiadanie placówki na terenie Sanok – Bank nie posiada placówki w Sanok. Transakcje gotówkowe są realizowane poprzez kasy pośredników, tj. PEKAO SA, Banku Pocztowego S.A., Santander Bank Polska S.A.

**Odpowiedź:**

Transakcje gotówkowe mogą być realizowane poprzez kasy pośredników.

**Pytanie:**

Proszę o wydłużenie terminu na składanie ofert do dnia 14.03.2022r do godz. 10:00.

**Odpowiedź:**

Zamawiający wydłuża termin na składanie ofert do dnia 14.03.2022r do godz. 10:00.

**W związku z powyższym zapytanie ofertowe Rozdział VII pkt 1 otrzymuje brzmienie:**  
**„Oferty należy przekazywać do Zamawiającego drogą elektroniczną (skany podpisanych dokumentów) na adres e-mail: [k.kaczak@gminasanok.pl](mailto:k.kaczak@gminasanok.pl) . Termin składania ofert upływa w dniu 14.03.2022 r. o godz. 10:00. (decyduje data i godzina wpływu oferty na adres e-mail: [k.kaczak@gminasanok.pl](mailto:k.kaczak@gminasanok.pl)).”**

**Pytanie:**

W zakresie programu Państwa komputerowego SOFTRES , proszę o potwierdzenie czy na dzień bieżący system Gminy jest kompatybilny z systemem bankowości elektronicznej BGK24?

**Odpowiedź:**

Na dzień 4 marca 2022 r. system Gminy jest kompatybilny z systemem bankowości elektronicznej BGK24.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie dodatkowych informacji do przyjmowania wpłat własnych Zamawiającego oraz wpłat gotówkowych obcych dokonywanych na rachunek Gminy i jednostek organizacyjnych:

średnia ilości sztuk miesięcznie, średnia kwoty wpłaty, czy wpłaty przypadają na jakiś szczegółowy termin czy też są rozłożone w miesiącu?

**Odpowiedź:**

Ilość wpłat własnych (realizowanych przez Zamawiającego i Jednostki) wynosi 900 na kwotę 260 000,00 zł.

Zamawiający nie ma możliwości ustalenia ilości i średnich kwot wpłat gotówkowych obcych dokonywanych na rachunek Gminy i jednostek organizacyjnych.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie dodatkowych informacji do wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne: średnia ilości sztuk miesięcznie, średnia kwoty wypłaty, czy wypłaty przypadają na jakiś szczegółowy termin czy też są rozłożone w miesiącu?

**Odpowiedź:**

Ilość wpłat własnych (realizowanych przez Zamawiającego i Jednostki) wynosi 900 na kwotę 260 000,00 zł. Wpłaty są rozłożone w miesiącu.

**Pytanie:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej zamiast wydawania blankietów czekowych?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na obsługę czeków gotówkowych w formie elektronicznej.

**Pytanie:**

Czy Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat własnych i wpłat gotówkowych otwartych własnych i obcych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku?

**Odpowiedź:**

Zamawiający wyraża zgodę na dokonywanie wypłat własnych i wpłat gotówkowych otwartych własnych i obcych w placówkach Poczty Polskiej na terenie całego kraju w miejsce dokonywania tych czynności w Oddziale Banku.

**Pytanie:**

Prosimy o potwierdzenie, że realizowanie przelewów wewnętrznych i zewnętrznych w formie papierowej odbywać się będzie jedynie w sytuacjach awaryjnych, a podstawową formą będzie forma elektroniczna.

**Odpowiedź:**

Realizowanie przelewów wewnętrznych i zewnętrznych w formie papierowej odbywać się będzie jedynie w sytuacjach awaryjnych, a podstawową formą będzie forma elektroniczna.

**Pytanie:**

Czy przez przechowywanie depozytów Zamawiający rozumie depozyty terminowe czyli lokaty terminowe? Jeśli nie, prosimy o podanie czego dotyczy ten wymóg.

**Odpowiedź:**

Zamawiający pod pojęciem „przechowywanie depozytów” rozumie. „Przechowywanie kluczy zapasowych”, jednocześnie Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od zapisu przechowywania depozytów.

**Pytanie:**

Prosimy o podanie: ilości wymaganych kart płatniczych, średniego salda na wszystkich rachunkach Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w roku 2021, średniej rocznej ilości przelewów elektronicznych.

**Odpowiedź:**

Zamawiający zgłasza zapotrzebowanie na 1 kartę płatniczą. Średni miesięczny osad na rachunkach złotych w roku 2021 wyniósł ok. 16 000 000,00 zł. Średnia roczna ilość przelewów elektronicznych w roku 2021 wyniosła ok. 76 800.

**Pytanie:**

Czy w miejsce stosowania podpisu elektronicznego w ramach bankowości elektronicznej Zamawiający akceptuje metodę autoryzacji za pomocą tokena lub SMS?

**Odpowiedź:**

W miejsce stosowania podpisu elektronicznego w ramach bankowości elektronicznej Zamawiający akceptuje metodę autoryzacji za pomocą tokena lub SMS.

**Pytanie:**

Prosimy o akceptację możliwości złożenia oferty poprzez przesłanie na wskazany w zapytaniu ofertowym adres mailowy plików podpisanych podpisami kwalifikowanymi.

**Odpowiedź:**

Zamawiający akceptuje możliwość złożenia oferty poprzez przesłanie na wskazany w zapytaniu ofertowym adres mailowy plików podpisanych podpisami kwalifikowanymi.

WÓJT GMINY SANOK  
*mgr Anna Hałas*

