Gmina Pacyna
09-541 Pacyna
ul. Wyzwolenia 7
NIP 9710664197

Pacyna, 26.10.2026 r.

Znak sprawy: RF.3052.7.2026

ODPOWIEDZI NA PYTANIA WYKONAWCÓW

Dotyczy: ***„Obsługa bankowa budżetu Gminy Pacyna i jednostek finansowanych przez ten budżet”***

1. Prosimy o dopuszczenie możliwości złożenia oferty w formie elektronicznej podpisanej podpisem kwalifikowanym z wykorzystaniem poczty elektronicznej (przekazanie oferty na adres e-mail wskazany przez Zamawiającego). Oferta zostałaby zabezpieczona hasłem, które Wykonawca przekaże Zamawiającemu po upływie terminu składania ofert. Powyższe rozwiązanie gwarantuje poufność ofert do momentu upływu terminu ich składania.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia oferty w formie elektronicznej podpisanej podpisem kwalifikowanym z wykorzystaniem poczty elektronicznej formie elektronicznej za pośrednictwem poczty elektronicznej, pod warunkiem zachowania pełnej poufności i integralności oferty do momentu jej otwarcia. Zaktualizowane zapytanie ofertowe zostało umieszczone na stronie BIP Gminy Pacyna.

2. Prosimy o informację, ile osób będzie upoważnionych do obsługi bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że zgodnie procedurami bezpieczeństwa i zasadą reprezentacji, uprawnienia te zostaną przyznane dla maksymalnie 15 osób.

3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wykorzystanie narzędzia autoryzacyjnego do obsługi bankowości elektronicznej w formie tokena mobilnego w aplikacji zainstalowanej na telefonie komórkowym użytkownika?

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę na wykorzystanie telefonu komórkowego jako narzędzia autoryzacyjnego do obsługi bankowości elektronicznej.

4. Prosimy o informację, czy obsługa bankowa będzie obejmowała wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w formie gotówkowej. W przypadku odpowiedzi pozytywnej prosimy o wskazanie ilości świadczeniobiorców, przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości wypłat gotówkowych oraz terminów wypłat.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że obsługa bankowa nie będzie obejmowała wypłaty świadczeń na rzecz beneficjentów Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w formie gotówkowej.

5. Prosimy o potwierdzenie, że w przypadku korzystania z rachunków walutowych oprocentowanie tych rachunków będzie naliczane wg standardowych warunków obowiązujących u wybranego Wykonawcy.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że w przypadku korzystania z rachunków walutowych oprocentowanie tych rachunków będzie naliczane wg standardowych warunków obowiązujących u wybranego Wykonawcy.

6. Prosimy o informację czy będą dokonywane wypłaty gotówkowe w walutach wymienialnych, jeżeli tak prosimy o podanie informacji nt. waluty, ilości i średniej kwoty wypłaty, w okresie miesięcznym.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie przewiduje wypłat gotówkowych w walutach wymiennych.

7. Prosimy o informację o średniej kwocie i ilości wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie w okresie miesięcznym.

Odpowiedź: Zamawiający informuję, że średnia kwota wypłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie w okresie miesięcznym wynosi 0,00 zł., a ich ilość to 0.

8. Prosimy o informację o średniej kwocie i ilości wypłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie w okresie miesięcznym.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że średnia ilość wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie w okresie miesięcznym to 44.718,00 zł., a ich ilość to 48.

9. Prosimy o informację o średniej kwocie i ilości wpłat gotówkowych dokonywanych przez Gminę i jednostki w okresie miesięcznym.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że średnia kwota wpłat gotówkowych realizowanych przez Gminę i jednostki podległe wynosi 17.287,00 zł. a ich ilość to 33.

10. Prosimy o informację o średniej kwocie i ilości wypłat gotówkowych dokonywanych przez Gminę i jednostki w okresie miesięcznym.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że średnia kwota wypłat gotówkowych realizowanych przez Gminę i jednostki podległe wynosi 25.965,00 zł., a ich ilość to 11.

11. Prosimy o informację, ile wynosi przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunkach Gminy oraz dodatkowo na rachunkach jednostek?

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że łączne przewidywane średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na wszystkich rachunkach wynosi 1.581.673,00 zł.

12. Prosimy o informację o średniomiesięcznej ilości wydawanych zaświadczeń i opinii bankowych jednostkom organizacyjnym.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie były wydawane jednostkom podległym zaświadczenia i opinie bankowe.

13. Prosimy o informację o średniej ilości przelewów w PLN realizowanych przez Gminę i Jednostki w formie elektronicznej i papierowej.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że nie były realizowane przelewy w formie papierowej, natomiast w formie elektronicznej zostało średniomiesięcznie zrealizowane 794 przelewów.

14. Prosimy o podanie maksymalnej kwoty kredytu w rachunku podstawowym budżetu Gminy w okresie realizacji zamówienia w poszczególnych latach.

Odpowiedź: Zamawiający informuje, że w roku 2026 maksymalną kwotę kredytu w rachunku podstawowym organ stanowiący ustalił na poziomie 1.000.000,00 zł. Zakładana maksymalna kwota kredytu w rachunku podstawowym budżetu Gminy jest określana każdorazowo na dany rok budżetowy w uchwale budżetowej Gminy. Wynika to z art. 91 ust. 1 ustawy o finansach publicznych, który nakazuje, aby suma zaciągniętych zobowiązań nie przekraczała limitu ustalonego przez organ stanowiący. W zależności od potrzeb finansowych Gminy limit ten w kolejnych latach może być niższy lub wyższy.

15. Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania, transakcje (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

a) ujętych w wydatkach majątkowych:

a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada innych niż wykazane w kwocie długu, wieloletnich zobowiązań, transakcji, z których wynikają ujęte w wydatkach majątkowych umowy wsparcia udzielone innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat.

b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada innych niż wykazane w kwocie długu, wieloletnich zobowiązań, transakcji, z których wynikają ujęte w wydatkach majątkowych planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także nie posiada oświadczeń i zobowiązań do wniesienia takich dopłat.

c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada innych niż wykazane w kwocie długu, wieloletnich zobowiązań, transakcji, z których wynikają ujęte w wydatkach majątkowych umowy o partnerstwie publiczno-prawnym.

d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada innych niż wykazane w kwocie długu, wieloletnich zobowiązań, transakcji, z których wynikają ujęte w wydatkach majątkowych umowy o poprawę efektywności energetycznej.

e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada innych niż wykazane w kwocie długu, wieloletnich zobowiązań, transakcji, z których wynikają ujęte w wydatkach majątkowych umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2023 r.

f) innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.

Odpowiedź: Zamawiający nie posiada żadnych innych wieloletnich zobowiązań, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B).

16. 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.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że nie toczy się przeciwko niemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

17. Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

18. Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza, że udostępnienie kredytu w rachunku bieżącym następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

19. Czy na moment złożenia oferty bank musi posiadać filię, oddział lub inne równoważnie rozwiązanie na terenie Gminy Pacyna (dotyczy zapisu w pkt. 3 Formularza ofertowego)?

Odpowiedź: Zamawiający wyjaśnia, że został zmodyfikowany formularz ofertowy. Zaktualizowany formularz ofertowy został zamieszczony na stronie BIP Gminy Pacyna.

Aleksandra Gołębiewska
Elektronicznie podpisany przez Aleksandra Gołębiewska
Data: 2026.10.26 14:07:12 +01'00'

Tomasz Klimczak
Elektronicznie podpisany przez Tomasz Klimczak
Data: 2026.10.26 15:10:59 +01'00'