

Rzeczyca, dnia 7.10.2026 r.

**Odpowiedź na zapytanie w zakresie wyjaśnienia treści
Specyfikacji Warunków Zamówienia**

Dotyczy zamówienia publicznego pn.: „*Obsługa bankowa budżetu Gminy Rzeczyca oraz jej jednostek organizacyjnych na lata 2027-2029.*”

Działając na podstawie art. 284 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2026 r. poz. 793, zwanej dalej ustawą Pzp), udziela się odpowiedzi na zapytanie Wykonawców przesłane do Urzędu Gminy w Rzeczycy w dniu 2.10.2026r.;

Pytanie 1

Pytania dotyczące wpłat gotówkowych w PLN (oddzielnie dla zamawiającego i oddzielnie dla jednostek organizacyjnych w podziale na otwarte i zamknięte):

- a. *Prosimy o podanie średniej liczby sztuk transakcji wpłat na rachunki bankowe w miesiącu.*
- b. *Prosimy o podanie wolumenu wpłat gotówkowych średniomiesięcznie.*
- c. *Prosimy o podanie średniego wolumenu pojedynczej wpłaty w miesiącu.*
- d. *Ile było wpłat własnych, a ile od osób trzecich?*
- e. *Czy wpłaty zawierają bilon? Jeżeli tak, to jaki procent wpłaty to bilon.*
- f. *Czy będą wpłaty w formie otwartej czy zamkniętej?*
- g. *Prosimy o podanie dziennego limitu dziennych wpłat?*

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie prowadzi ewidencji umożliwiającej przedstawienie dokładnych danych w podziale wskazanym w pytaniu. Podane dane dotyczące wpłat gotówkowych mają charakter szacunkowy oraz nie stanowią gwarantowanego wolumenu operacji w okresie realizacji zamówienia.

- a) Średnia liczba sztuk transakcji wpłat na rachunki bankowe wynosi ok. 80 szt.
- b) Średniomiesięczny wolumen wpłat gotówkowych ok. 160.000,00 zł.
- c) Średni wolumen pojedynczej wpłaty w miesiącu ok. 2.000,00 zł
- d) Wpłaty własne ok. 70 szt. w m-cu; wpłaty osób trzecich ok. 10 szt. w m-cu.
- e) Tak, wpłaty mogą obejmować bilon, jego udział szacuje się na około 1% wartości wpłat.
- f) Wpłaty w formie otwartej.
- g) Zamawiający nie określa maksymalnego dziennego limitu wpłat.

Pytanie 2

Pytania dotyczące wypłat gotówkowych w PLN (oddzielnie dla zamawiającego i oddzielnie dla jednostek organizacyjnych w podziale na otwarte i zamknięte):

- a) *Prosimy o podanie średniej liczby sztuk transakcji wypłat na rachunki bankowe w miesiącu lub w roku.*
- b) *Prosimy o podanie wolumenu wypłat gotówkowych średniomiesięcznie.*
- c) *Prosimy o podanie średniego wolumenu pojedynczej wypłaty w miesiącu.*
- d) *Ile było wypłat własnych, a ile na rzecz osób trzecich?*
- e) *Czy wypłaty zawierają bilon? Jeżeli tak, to jaki procent wypłaty to bilon.*
- f) *Czy będą wypłaty w formie otwartej czy zamkniętej?*
- g) *Prosimy o podanie kwoty maksymalnej (bez zamawiania powyżej 20 tys. PLN) jaka danego dnia może być wypłacona dla Zamawiającego i jednostek powiązanych (razem) w kasie banku?*

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie prowadzi ewidencji umożliwiającej przedstawienie dokładnych danych w podziale wskazanym w pytaniu. Podane dane dotyczące wypłat gotówkowych mają charakter szacunkowy oraz nie stanowią gwarantowanego wolumenu operacji w okresie realizacji zamówienia.

- a) Średnia liczba sztuk transakcji wypłat na rachunki bankowe wynosi ok. 4 razy w miesiącu.
- b) Średniomiesięczny wolumen wypłat gotówkowych ok. 10.000,00 zł.

- c) Średni wolumen pojedynczej wypłaty w miesiącu w przedziale od 300,00 zł do 10,000,00 zł.
- d) Wypłaty własne ok. 1 szt. w m-cu; wypłaty osób trzecich ok. 3 szt. w m-cu.
- e) Tak, wypłaty mogą obejmować bilon, jego udział szacuje się na około 1% wartości wypłat.
- f) Wypłaty w formie otwartej.
- g) Maksymalna przewidywana kwota wypłat bez wcześniejszego zamówienia wynosi 20.000,00 zł dziennie łącznie dla Zamawiającego i jednostek organizacyjnych.

Pytanie 3

Prosimy o podanie średniej ilości sztuk i średniego wolumenu transakcji wpłat i wypłat w walutach obcych z ostatnich z ostatniego roku oraz z ostatnich 3 lat.

Odpowiedź:

Zamawiający informuję, że nie posiada transakcji wpłat i wypłat w walutach obcych z ostatniego roku oraz z ostatnich 3 lat.

Pytanie 4

Prosimy o podanie salda na wszystkich rachunkach łącznie (oddzielnie dla zamawiającego i oddzielnie dla wszystkich jednostek organizacyjnych lub łącznie dla zamawiającego i jednostek organizacyjnych) na dzień 20.09.2026r łącznie z wszystkimi lokatami.

Odpowiedź:

Zamawiający nie podaje salda rachunków według stanu na pojedynczy dzień. Dla celów kalkulacji oferty informuje, że środki utrzymywane na rachunkach bankowych Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych (łącznie z lokatami) w ciągu 2026 roku kształtowały się orientacyjnie w przedziale od 3.000.000,00 zł do 11.000.000,00 zł. Dane nie stanowią gwarancji poziomu środków w okresie realizacji zamówienia. Stan środków na koniec roku potwierdza sprawozdanie Rb-ST o stanie środków na rachunkach bankowych jednostki samorządu terytorialnego

Pytanie 5

Czy Zamawiający udostępni pomieszczenie dla punktu kasowego? Za jaki koszt? Jeżeli tak, to prosba o odpowiedzi na poniższe podpunkty:

- a. Czy Zamawiający udostępni wyposażenie Punktu kasowego tj. meble, alarm, sejf itp.?
- b. Ilość wymaganych stanowisk kasowych?
- c. Ilość wymaganych pracowników kasowych oraz podstawa zatrudnienia?
- d. Dni i godziny otwarcia kasy
- e. Czy punkt kasowy ma być wyposażony w terminal – przyjmować płatności bezgotówkowe?

Odpowiedź:

Zamawiający nie przewiduje udostępnienia pomieszczenia dla punktu kasowego. W konsekwencji pytania dotyczące kosztu udostępnienia pomieszczenia, jego wyposażenia, liczby stanowisk i pracowników, godzin otwarcia oraz terminala płatniczego są bezprzedmiotowe.

Pytanie 6

Czy zamawiający akceptuje, aby w zakresie wpłat zamkniętych usługa była świadczona w placówkach Poczty Polskiej, przy czym Poczta Polska nie będzie działała ani w charakterze współwykonawcy, ani podwykonawcy, natomiast wykonawca (Bank) zagwarantuje, że usługa będzie świadczona przez Poczte Polską w ramach ryczałtu wskazanego przez wykonawcę i zgodnie z umową zawartą z wykonawcą?

Odpowiedź:

Zamawiający nie akceptuje aby w zakresie wpłat zamkniętych usługa była świadczona w placówkach Poczty Polskiej.

Pytanie 7

Zwracamy się z prośbą o informację, czy Zamawiający dopuszcza możliwość montażu i wykorzystania opłatomatu jako alternatywnego rozwiązania do realizacji wpłat gotówkowych (np. podatków, opłat lokalnych lub innych należności).

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości montażu i wykorzystania opłatomatu jako alternatywnego rozwiązania do realizacji wpłat gotówkowych

Pytanie 8

Czy Zamawiający zgodzi się na zastąpienie wpłat/wypłat w oddziale banku na rzecz wyspecjalizowanych transportów gotówki. Konwoje realizowane byłyby bezpośrednio do siedziby Zamawiającego wg. ustalonych wcześniej harmonogramów. W przypadku zasileń, dyspozycję z żądaniem wypłaty Zamawiający przesyłałby przynajmniej dzień wcześniej za pośrednictwem bankowości elektronicznej

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości zastąpienia wpłat/wypłat w oddziale banku na rzecz wyspecjalizowanych transportów gotówki.

Pytanie 9

Czy Zamawiający będzie korzystał z automatycznych lokat typu „overnight” lub „lokat weekendowych” jeżeli ich oprocentowanie będzie niższe niż oprocentowanie rachunków, na których te środki się znajdują?

Odpowiedź:

Zamawiający nie będzie korzystał z automatycznych lokat typu „overnight” lub „lokat weekendowych” jeżeli ich oprocentowanie będzie niższe niż oprocentowanie rachunków, na których te środki się znajdują.

Pytanie 10

Prosimy o informację, czy zamawiający w ciągu ostatnich 5 lat korzystał z kredytu, o którym mowa w zamówieniu? Jeżeli tak, to w jakich okresach w tym czasie.

Odpowiedź:

Zamawiający informuje, że nie korzystał w ciągu ostatnich 5 lat z kredytu, o którym mowa w zamówieniu.

Pytanie 11

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający oczekuje, na okoliczność złożenia oferty, wiążącej oferty cenowej oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym, którego ewentualne udzielenie nastąpi po ewentualnym rozpoczęciu kompleksowej obsługi bankowej, na wniosek Zamawiającego, w przypadku wystąpienia zapotrzebowania, po pozytywnej oceny zdolności kredytowej przeprowadzonej przez Bank

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym wskazane w ofercie będzie wiążące przez cały okres realizacji umowy, zgodnie z zasadami jego aktualizacji określonymi w dokumentach zamówienia. Uruchomienie kredytu nastąpi na wniosek Zamawiającego. Zamawiający nie dopuszcza uzależnienia wykonania objętego zamówieniem zobowiązania do udzielenia kredytu od późniejszej, swobodnej decyzji kredytowej Banku.

Pytanie 12

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert o 5 dni roboczych, co wynika z faktu konieczności uzyskania od Zamawiającego dodatkowych informacji. W związku z powyższym, w celu zwiększenia konkurencyjności składanych ofert, poprzez powiększenie grona oferentów, prosimy o wydłużenie terminu na złożenie oferty.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę na przesunięcie terminu składania ofert. Wyznacza termin składania ofert na 16.10.2026r.

Pytanie 13

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, w każdym roku, było uwarunkowane od:

- a) przedłożenia projektu / uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;*
 - b) przedłożenia pozytywnej opinii RIO dotyczącej projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy;*
- Przez przedłożenie rozumiane będzie wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty. Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby udzielenie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, następowało na podstawie odrębnej dyspozycji/wniosku Zamawiającego.*

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że w każdym roku budżetowym będą obowiązywać dokumenty stanowiące podstawę prawną zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego, w szczególności uchwała budżetowa określająca limit zobowiązań na pokrycie przejściowego deficytu budżetu oraz upoważnienie do zaciągnięcia kredytu. Zamawiający nie akceptuje natomiast uzależnienia udzielenia kredytu od formalnego przedłożenia Bankowi dokumentów dostępnych publicznie. Dokumenty te są publikowane w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Rzeczyca, a Zamawiający wskaże Bankowi właściwy adres elektroniczny. Udzielenie kredytu w każdym roku nastąpi na podstawie odrębnej dyspozycji lub wniosku Zamawiającego

Pytanie 14

Prosimy o informację, czy Zamawiający akceptuje, aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem:

- a) uchwały budżetowej na dany rok, określającej maksymalny limit zobowiązań na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu oraz upoważniającej do zaciągania wnioskowanego kredytu;*
 - b) uchwały o Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok budżetowy, w którym ma nastąpić uruchomienie kredytu i lata następne;*
 - c) pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu na dany rok budżetowy i projektu Wieloletniej Prognozy Finansowej.*
- Przez przedłożenie rozumiane będzie również wskazanie adresu elektronicznego Zamawiającego, pod którym umieszczone są wskazane dokumenty.*

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza, że uchwała budżetowa, uchwała w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej oraz właściwe opinie RIO będą dostępne w Biuletynie Informacji Publicznej Gminy Rzeczyca. Zamawiający nie akceptuje uzależnienia uruchomienia kredytu od formalnego przedłożenia Bankowi dokumentów dostępnych publicznie. Zamawiający wskaże Bankowi adresy elektroniczne, pod którymi dokumenty te zostały opublikowane.

Pytanie 15

Prosimy o informację, czy Zamawiający wyraża zgodę, aby uruchomienie kredytu krótkoterminowego, w każdym roku, było uwarunkowane przedłożeniem aktualnych (nie starszych niż 3 miesiące) zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US.

Odpowiedź:

Zamawiający nie wyraża zgody, aby uruchomienie kredytu było każdorazowo uzależnione od przedłożenia zaświadczeń o niezaleganiu z ZUS i US. Na uzasadniony wniosek Banku Zamawiający może złożyć oświadczenie o braku zaległości publicznoprawnych albo przedstawić dokumenty potwierdzające tę okoliczność, jeżeli będzie to konieczne na podstawie bezwzględnie obowiązujących przepisów.

Pytanie 16

Zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie oraz zmianę zapisów SWZ poprzez dopuszczenie możliwości skalkulowania oferty w taki sposób, aby oprocentowanie środków gromadzonych na rachunku bieżącym Gminy oraz podległych jednostek organizacyjnych a także oprocentowanie depozytów było ustalane w oparciu o średnią stawkę WIBOR 1M z okresu od 01.08.2026 do 31.08.2026r. (3,80) skorygowaną o stałą marżę Banku (dodatnią lub ujemną). Czy Zamawiający dopuszcza możliwość, aby w ofercie na obsługę bankową budżetu Gminy oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i depozycie było oparte o średnią stawkę WIBOR 1M i czy w tym celu Zamawiający wprowadzi odpowiednią zmianę w zapisach SWZ ?

Odpowiedź:

Zamawiający informuje iż Wykonawcy do skalkulowania oferty przyjmują w kryteriach:

„Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunku bieżącym Gminy oraz podległych jednostek organizacyjnych” oraz „Oprocentowanie środków zgromadzonych na lokacie ON” stawkę WIBOR 1M – z okresu od 01.08.2026 r. do 31.08.2026r. (3,80) skorygowaną o stałą marżę Banku.

Zamawiający wprowadził odpowiednią zmianę w zapisach SWZ.

Pytanie 17

Zwracamy się z prośbą o wyjaśnienie oraz zmianę zapisów SWZ poprzez dopuszczenie możliwości obsługi kasowej Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Rzeczyca w siedzibie banku/filii/ekspozytury poprzez realizację wypłat zasiłków celowych za pomocą czeków obowiązujących w Banku lub na podstawie odpowiednio wystawionego

Nr postępowania: UG-RIZ.271.16.2026.JK

dokumentu wypłaty przez GOPS w Rzeczy z pieczęcią oraz wymaganymi przez Bank podpisami reprezentantów. Czy Zamawiający dopuszcza możliwość, aby w ofercie na obsługę bankową budżetu Gminy znalazł się w/w zapis?

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza realizację wypłat zasiłków celowych w siedzibie banku, filii lub ekspozytury na podstawie dokumentu wypłaty wystawionego przez GOPS w Rzeczy, opatrzonego wymaganymi podpisami osób upoważnionych. Zamawiający nie dopuszcza realizacji wypłat na podstawie czeków. Odpowiedniej zmianie ulegają postanowienia SWZ/OPZ.

Na podstawie art. 284 ust. 6 ustawy Pzp Zamawiający udostępnia Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami na stronie prowadzonego postępowania.

Signature Not Verified

Dokument podpisany przez
MAREK KAZIMIERCZYK;
GMINA RZECZYCA
Data: 2026.10.07 08:21:35
CEST