

Gmina Sośno
ul. Nowa 1
89-412 Sośno

Sośno, dnia 18 września 2026 r.

SkG.271.1.2.2026

Wójt Gminy Sośno udziela odpowiedzi na pytania do zapytania ofertowego SkG.271.1.2026 z 7 września 2026 r. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sośno w okresie od 1 stycznia 2027 r. do 31 grudnia 2031 r.”:

1. 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.

Tak, Zamawiający podpisze umowę na wzorze banku pod warunkiem zachowania warunków zamówienia. Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania umowy elektronicznie.

2. 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.

Tak, Zamawiający wyraża zgodę.

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

Zamawiający nie realizuje wpłat gotówkowych własnych.

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

Zamawiający otrzymuje średnio po 5 wpłat gotówkowych dziennie o łącznej kwocie poniżej 1.500,00 zł w placówce banku oraz w placówce pocztowej. Aktualnie wpłat gotówkowych dokonują również inkasenci podatków i opłat lokalnych (sołtysi).

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

Z uwagi na znaczną część środków finansowych otrzymywanych w ramach dotacji i dofinansowań oraz ich zmienność Zamawiający odmawia udzielenia informacji.

Poniżej Zamawiający podaje stan na rachunkach na dzień wypłaty wynagrodzeń pracowników w sierpniu 2026r. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach.

	Rachunek podstawowy	Rachunki pomocnicze	Lokaty
Urząd Gminy Sośno	1 307 543,91	382 329,01 458,52 8,51	8 313 988,25

		374 114,74 314 404,83 15 600,18 1,54 27,21 57 427,10 100 148,56	
Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Sośnie	264 133,45	124 843,58	
Szkoła Podstawowa im. Mieczysława Droboszewskiego w Wąwelnie	192 415,50	76 983,11	
Szkoła Podstawowa w Przepalkowie	159 891,78	6 645,34	
Samorządowe Przedszkole w Sośnie	164 122,27	49 944,94	
Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Sośnie	145 608,56	22 028,02 16 805,62 4 389,41 189 171,31	
Żłobek w Sośnie	89 357,95	30 721,39 1 993,07	
Zakład Gospodarki Komunalnej w Sośnie	79 111,86	55 884,03	
Biblioteka – Dom Kultury w Sośnie	54 333,50		

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

Z uwagi na znaczną część środków finansowych otrzymywanych w ramach dotacji i dofinansowań oraz ich zmienność Zamawiający odmawia udzielenia informacji.

7. 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?

Dla uzyskania możliwości porównania ofert w zakresie oprocentowania środków na rachunkach należy podać oprocentowanie wg formuły WIBID 1M skorygowaną wskaźnikiem Banku stałym w czasie trwania umowy. Dla celów porównania ofert będzie brana pod uwagę stawka WIBID 1M wg notowania z dnia 31.08.2026r. tj. 3,57 skorygowana o stały wskaźnik zaoferowany przez Bank podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Stawkę WIBID 1M wg notowania z dnia 31.08.2026r., tj. 3,57 należy skorygować o marżę Banku (procentowo lub liczbowo o punkty procentowe w zależności od polityki Banku). Podana cena oferty obowiązywać będzie przez cały okres obowiązywania umowy.

8. Czy Zamawiający dopuści autoryzację zleceń w systemie bankowości elektronicznej za pomocą kodów SMS przesyłanych na zaufany numer telefonu użytkownika lub przy wykorzystaniu mobilnego tokena autoryzacyjnego dostępnego w aplikacji mobilnej Banku?
Tak.

9. W odniesieniu do wymogu udostępniania wyciągów wraz z załącznikami prosimy o doprecyzowanie, jakie dokumenty Zamawiający rozumie przez „załączniki do wyciągów” oraz w jakim formacie powinny być udostępniane użytkownikom systemu.

Załączniki do wyciągów rozumiane jako potwierdzenia transakcji, zestawienia operacji w standardowych formatach danych (np. excel, pdf).

10. Czy Zamawiający zaakceptuje realizację przelewów masowych złożonych do godz. 13:45 w tym samym dniu roboczym, natomiast przelewów złożonych po godz. 13:45 w następnym dniu roboczym, zgodnie ze standardową organizacją sesji rozliczeniowych Banku?

Zamawiający potwierdza, że bank będzie realizował przelewy zgodnie z godzinami granicznymi wynikającymi z regulaminów systemów ELIXIR, SORBNET i SWIFT.

11. W związku z wymaganiem zapewnienia odpowiednich standardów bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej prosimy o doprecyzowanie, jakie standardy szyfrowania transmisji danych oraz wymagania techniczne i organizacyjne powinien spełniać oferowany system.

Wykonawca ma obowiązek zapewnienia standardowych zabezpieczeń systemu bankowości elektronicznej oraz zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:

- jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
- dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
- szyfrowania transmisji danych,
- automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (Zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),
- tworzenia rejestru czynności użytkowników.

12. Czy Zamawiający wyrazi zgodę na standardową procedurę odblokowania dostępu użytkownika do systemu bankowości elektronicznej polegającą na zablokowaniu dostępu po pięciu nieudanych próbach logowania oraz odblokowaniu po prawidłowej weryfikacji użytkownika przez infolinię Banku i wygenerowaniu nowego hasła startowego przesyłanego na zaufany numer telefonu?

Nie. Zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:

- jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
- dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
- szyfrowania transmisji danych,
- automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (Zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),
- tworzenia rejestru czynności użytkowników.

- 13. Zapytanie ofertowe rozdz. IV ust. 9 – prosimy o potwierdzenie, że „zerowanie” rachunków bankowych dotyczy przeksięgowania sald oraz odsetek na 31.12. Jeżeli nie, to prosimy o wskazanie liczby rachunków objętych przeksięgowaniami oraz częstotliwości, z jaką bank będzie dokonywał takich operacji. Prosimy również o informację, czy przeksięgowywane będzie całe saldo rachunku, czy konkretne kwoty.**

Przeksięgowania sald rachunków odbywa się na 31.12. oraz w momencie rozliczenia projektów, programów, zamykania rachunków bankowych. Szacowana liczba „zerowania” rachunków bankowych wynosi 25 rocznie. Przeksięgowanie dotyczy całego salda rachunku.