

Znak sprawy: IM.272.1.20.2026

Końskie, dn. 14.08.2026 r.

Otrzymują
uczestnicy postępowania

do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest:
Bankowa obsługa budżetu Powiatu Koneckiego i jednostek organizacyjnych Powiatu.

Pytanie 1:

Pani Skarbnik jaki jest okres związania ofertą? Nie widzę terminu w zaproszeniu.

Odpowiedź:

W odpowiedzi na zapytanie dotyczące terminu związania ofertą informuję, że w przedmiotowym zaproszeniu nie wskazano konkretnego terminu związania ofertą. Postępowanie to jest prowadzone zgodnie z Regulaminem zamówień publicznych w Starostwie Powiatowym w Końskich, który nie przewiduje wymogu określania tego terminu w zaproszeniu.

Pytanie 2:

1) W przypadku wyboru oferty Pko BP, dopuszczenie do uruchomienia usługi wpłaty gotówkowych w formie zamkniętej on-line do wrzutki zlokalizowanej w oddziale w Końskich, gotówka odprowadzana jest w bezpiecznych kopertach, które otrzymają Państwo w ramach obsługi.

Odpowiedź: Zamawiający, aby mieć pewność zgodności kwoty wpłaty preferuje wpłatę gotówkową w kasie Banku.

2) Prosimy o wyraża dopuszczenie awizacji elektronicznej w systemie bankowości elektronicznej na 2 dni przed wypłatą gotówkową, dla kwot wyższych niż 50 000,00 zł.

Odpowiedź: Do 50 000,00 zł nie dopuszczamy, natomiast powyżej dopuszczamy.

Pytanie 3:

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 Powiatu realizującym zadania z zakresu zadań własnych Powiatu 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);

- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Powiatu, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);
- c) umów o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- d) umów o poprawę efektywności energetycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);
- b) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2025 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
- c) innych wieloletnich zobowiązań o charakterze dłużnym lub o charakterze poręczenia, 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.

Pytanie 4:

2. Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2025 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź: Zamawiający nie zawarł żadnej umowy kredytu, pożyczki ani nie wyemitował obligacji po 31.12.2025 r.

Pytanie 5:

Prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Zamawiającego wobec urzędu skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych regulowane są terminowo i aktualnie nie występują zaległości w regulowaniu zobowiązań wobec ww. instytucji w kwocie wyższej niż 0,2% dochodów za ostatni rok budżetowy i wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza. Nie mamy żadnych zobowiązań wymagalnych.

Pytanie 6:

4. Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Wieloletniej Prognozy Finansowej.

Odpowiedź: Zmiany WPF są publikowane każdorazowo w Biuletynie Informacji Publicznej Zamawiającego. Sesje Rady Powiatu w 2026r. - Powiat Konecki - Portal gov.pl

Pytanie 7:

Prosimy o udostępnienie aktualnej (ostatniej zmiany) Uchwały budżetowej na aktualny rok budżetowy.

Odpowiedź: Zmiany Uchwały Budżetowej są publikowane każdorazowo w Biuletynie Informacji Publicznej Zamawiającego. Sesje Rady Powiatu w 2026r. - Powiat Konecki - Portal gov.pl

Pytanie 8:

Prosimy o udostępnienie sprawozdania Rb-Z za ostatni kwartał.

Odpowiedź: Opublikowano na stronie BIP - Sprawozdania budżet powiatu za 2026 rok - Powiat Konecki - Portal gov.pl

Pytanie 9:

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.

Pytanie 10:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu przewidzianego w pierwotnej uchwale budżetowej.

Odpowiedź: Opinie publikowane są na stronie BIP. Rok 2026 - Powiat Konecki - Portal gov.pl

Pytanie 11:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu.

Odpowiedź: Wszystkie opinie publikowane są na stronie BIP - Rok 2026 - Powiat Konecki - Portal gov.pl

Pytanie 12:

Prosimy o udostępnienie opinii RIO o sprawozdaniu z wykonania budżetu za rok 2025.

Odpowiedź: Rok 2025 - Powiat Konecki - Portal gov.pl

Pytanie 13:

Wypełniając obowiązki wynikające z art. 28 ust. 2 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)2016/1011 z 8 czerwca 2016 r. w sprawie indeksów stosowanych jako wskaźniki referencyjne w instrumentach finansowych i umowach finansowych lub do pomiaru wyników funduszy inwestycyjnych i zmieniającego dyrektywy 2008/48/WE i 2014/17/UE oraz rozporządzenia (UE) nr 596/2014 banki zobowiązane są do zawierania w umowach w sprawie udzielenia kredytu/pożyczki klauzul określających sposób postępowania w przypadku istotnej zmiany lub zaprzestania publikacji wskaźnika referencyjnego (WIBOR). Prosimy zatem o potwierdzenie, że Zamawiający przyjmuje do wiadomości, że umowa zawarta w wyniku przedmiotowego zamówienia może zawierać załącznik opisujący powyższe.

Odpowiedź: Zamawiający przyjmuje do wiadomości.

Pytanie 14:

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

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza.

Pytanie 15:

Prosimy o podanie wysokości średnich sald depozytów terminowych w ostatnim roku

Odpowiedź: W 2026 r średnie saldo na wszystkich rachunkach starostwa wynosi 10 -11 mln zł, natomiast na lokatach terminowych w granicach 30 000 000,00 – 37 000 000,00 zł.

Pytanie 16:

Prosimy o podanie ilości rachunków dotyczących depozytów oraz wadium (rachunki Systemu identyfikacji depozytów). Rachunki te posiadają pełną informację o dokładnej dacie i godzinie operacji wychodzących i przychodzących.

Odpowiedź: Liczba wszystkich rachunków bankowych w pierwszym półroczu 2026 r wyniosła 188 szt. w tym 3 rachunki wadium. (dane w tabeli)

Pytanie 17:

Czy Zamawiający przewiduje korzystanie z rachunku płacowego, jeżeli tak prosimy o podanie ilości przelewów w ramach płatności wynagrodzeń?

Odpowiedź: Zamawiający przewiduje korzystanie z rachunków płacowych.

Starostwo – liczba jest zmienna w zależności od zatrudnienia statystycznie ok 170 -200 szt/mc.

Jednostki – w zależności od zatrudnienia – statystycznie około 700 szt/mc

Pytanie 18:

Prosimy o wskazanie jakie jednostki organizacyjne będą korzystały z rachunków wirtualnych w ramach systemu identyfikacji płatności masowych.

Odpowiedź: Nie będą.

Pytanie 19:

Prosimy o podanie ilości rachunków wirtualnych oraz operacji na tych rachunkach.

Odpowiedź: Nie dotyczy.

Pytanie 20:

Czy Zamawiający korzysta z konsolidacji sald na koniec roku, jeśli tak prosimy o informację czy jest to konsolidacja rzeczywista czy wirtualna.

Odpowiedź: Zamawiający korzysta z konsolidacji sald na koniec roku. Jest to konsolidacja rzeczywista.

Pytanie 21:

Jeśli Zamawiający będzie korzystał z konsolidacji sald, prosimy o podanie jakie jednostki organizacyjne będą korzystać z konsolidacji.

Odpowiedź: Wszystkie jednostki organizacyjne Powiatu zgodnie z załącznikiem do zapytania ofertowego.

Pytanie 22:

Prosimy o podanie, ile rachunków będzie brało udział w konsolidacji sald.

Odpowiedź: Wszystkie na których będą salda.

Pytanie 23:

Czy Zamawiający dopuszcza, aby wpłaty i wypłaty gotówkowe były realizowane jako wpłaty i wypłaty zamknięte. Rozwiązanie to nie odbiera Zamawiającemu możliwości korzystania z obsługi w oddziale bankowym, tylko umożliwia wygodną obsługę gotówkową i eliminuje ryzyko związane z brakiem wolnych kas w placówce w momencie przyjsia Zamawiającego do oddziału banku (a zatem skraca czas realizowania całej obsługi). Dodatkowo możliwość określenia dokładnie nominałów dot. wypłaty gotówki w tym bilon

Odpowiedź: Zamawiający dysponuje kasą w budynku Starostwa. Gotówka odprowadzana jest kilka razy w miesiącu na koniec dnia w kwocie zbiorczej do każdego rachunku bankowego oddzielnie (średnio 5-6 rachunków bankowych). Średnia kwota wpłaty 14 000,00 -20 000,00 zł.

Nie zdarza się, aby petenci dokonywali wpłat w oddziale banku, lecz może się tak zdarzyć w szczególnych przypadkach.

Pytanie 24:

Czy Zamawiający dopuszcza możliwość odprowadzania gotówki po godzinie 17:00 tylko do wrzutni online.

Odpowiedź: Zamawiający nie dopuszcza. Kasjer pracuje do godziny 15.30.

Pytanie 25:

Prosimy o informację czy Zamawiający dopuszcza zastąpienie czeków papierowych na wypłatę gotówkową realizowaną w formie czeków elektronicznych – dyspozycje wypłaty składane są poprzez system bankowości elektronicznej i dane o transakcji wypłaty gotówkowej są dostępne w systemie bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający wyraża zgodę pod warunkiem możliwości wygenerowania wydruku czeku wraz z danymi o transakcji.

Pytanie 26:

Czy Zamawiający dopuszcza, aby użytkownicy bankowości elektronicznej posiadający telefony służbowe otrzymali token mobilny lub zatwierdzali operacje przy pomocy autoryzacji mobilnej w miejsce standardowych narzędzi autoryzacyjnych (tokenów sprzętowych)

Odpowiedź: Nie wszyscy użytkownicy posiadają telefony służbowe. Zamawiający nie zmusi użytkowników do wykorzystywania telefonów prywatnych do celów służbowych.

Pytanie 27:

Czy Zamawiający dopuszcza w systemie bankowości elektronicznej zastąpienie podpisów elektronicznych narzędziami autoryzacyjnymi typu TOKEN.

Odpowiedź: Zamawiający dopuszcza.

Pytanie 28:

Czy Zamawiający wyraża zgodę, aby wypłaty gotówkowe były awizowane elektronicznie poprzez system bankowości elektronicznej na 2 dni przed wypłatą gotówkową.

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody.

Pytanie 29:

Czy Zamawiający korzysta z kart płatniczych-debetowych z funkcją płatności internetowej 3D Secure czy też bez płatności internetowych, jeśli tak prosimy o podanie ilości.

Odpowiedź: Zamawiający nie korzysta z kart płatniczych – debetowych i nie będzie korzystać.

Pytanie 30:

Czy Zamawiający dopuszcza podpisanie umowy kompleksowej oraz jednej umowy szczegółowej (rachunku bankowego) zawierającej załącznik z listą obsługiwanych jednostek.

Odpowiedź: Zamawiający dokładnie określił sposób podpisania umów na obsługę bankową j.n.

5. Zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne Powiatu miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem niniejszego zamówienia publicznego. W przypadku zmiany liczby jednostek organizacyjnych, łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Powiatu, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie wynikają z przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

6. Z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Powiatu zostaną zawarte odrębne umowy bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki np. brak kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym.

Dopuszcza się zawarcie jednej kompleksowej umowy, lecz warunkiem koniecznym jest zawarcie z każdą jednostką odrębnej umowy.

Pytanie 31:

Prosimy o potwierdzenie, że przelewy papierowe będą realizowane, tylko podczas dłuższej awarii systemu bankowości elektronicznej.

Odpowiedź: Zamawiający potwierdza. Nie korzystamy obecnie z przelewów papierowych. Nie zdarzyło się do chwili obecnej, aby wystąpiła długotrwała awaria systemu bankowości elektronicznej.

Pytanie 32:

Prosimy o potwierdzenie, że godzina operacji na przelewach przychodzących dotyczy rachunków wadiów.

Odpowiedź: Dotyczy wszystkich rachunków.

Pytanie 33:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna za wystarczające udzielenie informacji o godzinie przelewu na innych rachunkach w formie telefonicznej lub mailowej?

Odpowiedź: Zamawiający nie potwierdza.

Pytanie 34:

Prosimy o uzupełnienie załącznika do pytań "Dane do obsługi bankowej".

Odpowiedź: Załącznik zostanie wysłany oddzielnie.

PRZEWODNICZĄCY ZARZĄDU

Grzegorz Piec
STAROSTA