

FN. 271.1.2023

## **Odpowiedzi na zapytania do zaproszenia do składania ofert na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Cieszyn w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2026 r.**

### **Odpowiedzi zredagowane są w kolejności zadawanych pytań z dnia 28.09.2023 r.**

1. Zamawiający **nie posiada** wieloletnie zobowiązania inne niż wykazywane w kwocie długu, które wynikają z:
  - 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);
  - 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);
  - c) umowy 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);
  - e) umów poręczenia lub gwarancji udzielonych po dacie 31.12.2022 r., jeśli nie zostały ujęte w wieloletniej prognozie finansowej, w części tabelarycznej (jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty);
  - f) inne wieloletnie zobowiązania, 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.
2. Zamawiający zawarł w dniu 8.08.2023 r. umowę pożyczki w Banku MBS Mikołowski Bank Spółdzielczy konsorcjum Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju, kwota 20000000,00 zł, na pokrycie planowanego w 2023 r. deficytu budżetowego, data zapadalności 31.12.2038 r., aktualne zaangażowanie 10000000,00zł.
3. Zamawiający nie posiada zobowiązań wobec Urzędu Skarbowego, ZUS, banków, firm leasingowych oraz innych instytucji finansowych, rządowych lub samorządowych. Zobowiązania 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 nie większej niż 100 000 zł.
4. Wobec Zamawiającego nie toczą żadne postępowanie egzekucyjne.
5. Czy Zamawiający wskutek wystąpienia zdarzeń, które nie były znane na moment uchwalenia budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej wprowadził w ciągu roku w tych uchwałach zmianę spowodowaną:
  - 1) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub odp. **NIE**
  - 2) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30% w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na obecny

rok budżetowy? Odp. **NIE**

6. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian w umowie, w części dotyczącej ustalania zasad oprocentowania depozytu / kredytu, w przypadku wystąpienia zdarzenia powodującego, iż stawka WIBID / WIBOR przestanie być stawką jedyną/właściwą jako stawka referencyjna dla depozytów / kredytów (np. zaprzestanie jej publikacji).
7. Zamawiający nie wyraża 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.
8. Załącznik nr 1 zawiera informacje zawarte w pytaniu nr 8.
9. Średnie saldo na rachunkach bieżących i pomocniczych w okresie ostatnich 12 miesięcy wynosi 9773235,84 zł, średnie saldo na rachunkach lokat 0 zł.  
Szacunkowa ilość kart debetowych 22 szt., przedpłaconych 135 szt.  
Roczna wartość realizowanych przez POS transakcji to 1769420,64 zł, Obecnie używamy terminali POS – 21 szt.
10. Tak, Urząd Miasta i Miejski Środek Pomocy Społecznej będą prowadziły w okresie realizacji zamówienia kasy dla swoich Klientów, w tym realizowały wypłatę świadczeń.
11. Systemy zamawiającego i jego jednostek obsługują format Elixir i wiele wiele innych. System wyciągi bankowe zaczytuje pliki z bankowości elektronicznej w formacie MT94.
12. Zamawiający i jego jednostki korzystają z systemów: FK Firmy Rekord, Rekord Kadry Płace, VULCAN, eNova 365, Optima, FK Firmy InsERT Rewizor GT, System płacowo- kadrowy Firmy InsERT – Gratyfikant GT.
13. Zamawiający wyraża zgodę, aby szkolenia dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej były przeprowadzane w formie zdalnej przez MS Teamsa.
14. Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym.
15. Przewiduje się inkaso samochodowe do wpłat i wypłat.  
Dla wpłat może wystąpić 1 raz w roku ok. 100 000,00 zł, w terminie płatności podatków marzec,  
Dla wypłat  
4 razy w roku w kwocie 2000,00 zł - zapotrzebowanie na wszystkie nominały  
1 razy w miesiącu dla MOPS obejmuje kwoty na wypłatę świadczeń - zapotrzebowanie w kwocie 5000,00 – 25000,00 zł według specyfikacji.  
Wypłaty będą zawierały bilon, procent udziału bilonu wynosi ok. 1%
16. Zamawiający dopuszcza rezygnację z papierowych potwierdzeń otwarcia rachunków na rzecz przesłanych elektronicznie.
17. Zamawiający nie dopuszcza możliwości podpisania umów produktowych tylko z Miastem.

