

Zapytania z dnia 29.09.2023 r. do zaproszenia do składania ofert na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Cieszyn w okresie od 01.01.2024 r. do 31.12.2026 r.

1. W oparciu o dane z 2023 r. prosimy o podanie średniomiesięcznych:

- a) sald na wszystkich rachunkach Gminy
- b) sald na wszystkich rachunkach jednostek organizacyjnych Gminy
- c) sald na wszystkich rachunkach instytucji kultury
- d) ilości przelewów zewnętrznych w systemie Elixir
- e) ilości przelewów zewnętrznych w systemie SORBNET
- f) ilości przelewów walutowych
  
- g) ilości i wartości wpłat gotówkowych otwartych dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki wraz z instytucjami kultury
  
- h) ilości i wartości wpłat gotówkowych zamkniętych dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki wraz z instytucjami kultury
  
- i) jaki procent wpłat gotówkowych zamkniętych stanowi bilon
  
- j) ilości i wartości wypłat gotówkowych otwartych dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki wraz z instytucjami kultury
  
- k) ilości i wartości wypłat gotówkowych zamkniętych dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki wraz z instytucjami kultury
  
- l) jaki procent wypłat gotówkowych zamkniętych stanowi bilon
  
- m) ilości wykorzystywanych kart płatniczych przez Zamawiającego i jego jednostki wraz z instytucjami kultury

2. W nawiązaniu do zaproszenia do składania ofert ust. 2.1 pkt. 8 prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający może realizować wypłaty gotówkowe zamknięte poprzez konwój bankowy.

3. W nawiązaniu do zaproszenia do składania ofert ust. 2.1 pkt. 9 inkasa samochodowego:

- a) Prosimy o podanie nazw jednostek oraz adresów, spod których mają być odbierane wpłaty/ dostarczane wypłaty zamknięte.
- b) Ile razy w tygodniu będzie realizowany konwój?
- c) Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty zamknięte będą posortowane.
- d) Ile wynosi średnia wartości pojedynczej wpłat zamkniętej?
- e) Ile wynosi średnia wartości pojedynczej wypłat zamkniętej?
- f) Jaki procent wpłaty zamkniętych stanowi bilon?
- g) Jaki procent wypłaty zamkniętych stanowi bilon?
- h) czy obsługa przyjmowania wpłat zamkniętych obejmuje również środki z parkometrów, jeżeli Zamawiający posiada je w obsłudze?

4. W nawiązaniu do zaproszenia do składania ofert ust. 2.1 pkt. 11 prosimy o potwierdzenie, że wyciąg z rachunku bieżącego, w którym będzie udostępniony kredyt w rachunku spełnia wymagania Zamawiającego. Wyciąg ten będzie dostępny w bankowości, spełnia wszelkie wymogi ustawy o rachunkowości i zawiera informacje niezbędne do identyfikacji operacji.
5. W nawiązaniu do zaproszenia do składania ofert ust. 2.1 pkt. 12 prosimy o usunięcie tego zapisu, ponieważ harmonogram spłat kredytu dla kredytu w rachunku bieżącym nie występuje.
6. Z ilu kart przedpłaconych obecnie korzysta Zamawiający i jak Zamawiający szacuje ich ilość w całym okresie obsługi?
7. Czy w ramach obsługi Zamawiający przewiduje oprócz wydania kart przedpłaconych, wypłaty gotówkowe w placówce Wykonawcy dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej lub innych jednostek Zamawiającego? Jeżeli tak, to prosimy o podanie przewidywanej średniomiesięcznej ilości i wartości oraz harmonogramu tych wypłat.
8. W nawiązaniu do zaproszenia do składania ofert ust. 2.1 pkt. 20 prosimy o potwierdzenie, że zerowanie rachunków dotyczy ostatniego dnia roboczego roku.
9. Czy system informatyczny Zamawiającego w ramach usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych importuje jeden z wybranych formatów plików: TXT/Liniowy, CSV, XML, Elixir, Bazujący na MT940 ,PDF?
10. Z ilu terminali kart płatniczych korzysta obecnie Zamawiający i jego jednostkami organizacyjnymi wraz z instytucjami kultury?
11. Z ilu terminali Zamawiający planuje korzystać w cały okresie objętym umową?
12. Prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości i wartości transakcji dokonywanych przy pomocy terminali płatniczych.
13. Prosimy o udzielenie informacji o:
  - a) obsługiwanych kredytach, pożyczkach, gwarancjach, poręczeniach, obligacjach, leasingu (kwota, nazwa banku, termin umowy, zabezpieczenia) oraz planowanych 2023 lub będących w toku procedury?
  - b) podmiotach powiązanych (z podaniem udział % i numeru REGON)
  - c) czy Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania wobec ZUS, US?
  - d) czy Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty, pożyczki i wywiązuje się z warunków umów kredytowych?
14. Czy Zamawiający wyrazi zgodę, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będą weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Miasta na wekslu i deklaracji?
15. W jaki sposób pandemia COVID-19 wpłynęła na budżet Zamawiającego? Czy Zamawiający odnotował spadek dochodów z tym związany?

16. Prosimy o wyjaśnienie stanu należności wymagalnych. Jaka jest ich struktura? Jakie są podejmowane działania w celu ich odzyskania? Jak Zamawiający ocenia szanse na odzyskanie tych należności?

17. Zamawiający zaplanował dochody ze sprzedaży majątku w roku 2023 i kolejnych latach, prosimy o wskazanie nieruchomości przeznaczonych do sprzedaży. Czy w ubiegłych latach były podejmowane próby sprzedaży nieruchomości przeznaczonych obecnie do sprzedaży? Jeśli tak to ile razy?

18. Z czego wynika zaplanowany deficyt w 2023 r.?

19. W nawiązaniu do opinii RIO o projekcie Uchwały budżetowej 2023 oraz możliwości sfinansowania deficytu budżetowego na 2023 Skład zwrócił uwagę na wysoki planowany deficyt budżetowy Zamawiającego w 2023, co może mieć istotny wpływ na zachowanie płynności finansowej jednostki samorządu terytorialnego. Jakie Zamawiający podjął działania w celu ograniczenia deficytu budżetowego 2023?

20. W nawiązaniu do opinii RIO o możliwości sfinansowania deficytu przyjętego w uchwale budżetowej 2023 Skład rekomendował finansowanie deficytu przychodami z bezzwrotnych źródeł, w przypadku ich osiągnięcia - po rozliczeniu ubiegłego roku budżetowego - w ramach ustawowego katalogu zawartego w art. 217 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 o finansach publicznych. Jakie działa podjął Zamawiający w tym zakresie?

21. Czy Zamawiający wyraża zgodę, że uruchomienie kredyt w rachunku bieżącym w kolejnych latach będzie warunkowane przedłożeniem:

- a) Uchwały Rady Miasta w sprawie uchwalenia budżetu Miasta na dany rok określającej maksymalny limit zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek oraz upoważniającej Prezydenta Miasta do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu,
- b) Uchwały Rady Miasta w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na dany rok,
- c) Pozytywnych opinii RIO w sprawie projektu budżetu, Wieloletniej Prognozy Finansowej, możliwości sfinansowania deficytu budżetowego (jeżeli wystąpi) na dany rok?
- d) Oświadczenia o nie zaleganiu z płatnościami zobowiązań ZUS, US oraz oświadczenia o terminowej obsłudze zaciągniętych kredytów i wywiązywaniu się z warunków umów kredytowych?

22. Prosimy o potwierdzenie, że jeżeli stawka WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną to Strony przyjmują, że wynosi ona 0%.

23. Prosimy o potwierdzenie, że oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie oprocentowane według stopy procentowej wyliczonej jako stawka WIBOR 1M powiększony o stałą marżę banku, a odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu będą płacone w okresach miesięcznych.

24. W nawiązaniu do Załącznika nr 2 - Oferta - Tabela - 3 wiersz - całkowity koszt kredytu - prosimy o potwierdzenie, że Wykonawca ma obliczyć ten koszt według wzoru:  $5.000.000 \times (\text{WIBOR 1M} + \text{marża}) / 365 \times 6 \text{ dni} \times 3 \text{ lata} + 5.000.000 \times \text{provizja \%}$  za uruchomienie i korzystanie x 3 lata.

25. Prosimy o podanie średniomiesięcznego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w roku 2023 i 2022.