

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 w dniu 29.09.2023 r.

1. w oparciu o dane 2023 r. podajemy wartość/ ilość śreniomiesięcznych:

- a) Średnie saldo na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach wynosi 9773235,84 zł.
- b) Średnie saldo na rachunkach bankowych w ostatnich 12 miesiącach wynosi 113048,90 zł
- c) Średnie saldo na rachunkach bankowych instytucji kultury w ostatnich 12 miesiącach wynosi 286495,37 zł.
- d) Liczba przelewów krajowych wychodzących w roku 2022 wynosi 114330 szt. (obejmuje wszystkie transakcje obciążeniowe)
- f) Liczba przelewów zagranicznych wychodzących w roku 2022 wynosi 11szt.
Liczba przelewów krajowych i zagranicznych wychodzących w roku 2022 wynosi 114341 szt. (obejmuje wszystkie transakcje obciążeniowe).
- g) ilości i wartości wpłat gotówkowych otwartych dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki wraz z instytucjami kultury – 0 szt, 0 zł.
- h) ilości i wartości wpłat gotówkowych zamkniętych dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki wraz z instytucjami kultury 987 szt., 3839340,17 zł.
- i) jaki procent wpłat gotówkowych zamkniętych stanowi bilon 11.62%
- j) ilości i wartości wypłat gotówkowych otwartych dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki wraz z instytucjami kultury - 0 szt, 0 zł.
- k) ilości i wartości wypłat gotówkowych zamkniętych dokonanych przez Zamawiającego i jego jednostki wraz z instytucjami kultury:
4 razy w roku w kwocie 2000,00 zł - zapotrzebowanie na wszystkie nominały
1 raz w miesiącu dla MOPS obejmuje kwoty na wypłatę świadczeń -
zapotrzebowanie w kwocie 5000,00 – 25000,00 zł według specyfikacji.
- l) Wypłaty gotówkowe bilonu stanowią ok. 1%.
- m) ilości wykorzystywanych kart płatniczych przez Zamawiającego i jego jednostki wraz z instytucjami kultury.

Zamawiający wykorzystuje karty debetowe w ilości 22 szt.

2. 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.

Załącznik nr 1 wykaz jednostek organizacyjnych

- b) Ile razy w tygodniu będzie realizowany konwój?

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 raz w miesiącu dla MOPS obejmuje kwoty na wypłatę świadczeń -

zapotrzebowanie w kwocie 5000,00 – 25000,00 zł według specyfikacji.

c) Prosimy o potwierdzenie, że wpłaty zamknięte będą posortowane.

Tak, wpłaty zamknięte będą posortowane.

d) Liczba dokonanych wpłat w szt. oraz wartości PLN w roku w formie zamkniętej wynosi 987 szt., 3 839 340,17 zł.

e) Średnia wartości pojedynczej wypłaty zamkniętej odprowadzanej przez zamawiającego wynosi ok. 4000,00 zł

f) Bilon stanowi około 11,62 % wpłat zamkniętych.

g) Jaki procent wypłaty zamkniętych stanowi bilon?

Bilon stanowi ok. 1% wypłaty.

h) Obsługa przyjmowania wpłat zamkniętych obejmuje również środki z parkomatów.

4. Zamawiający potwierdza, że generowanie z systemu bankowości internetowej wyciągów bankowych z kont kredytów i lokat spełnia jego wymagania.

5. Zapis pkt 2.1.12 zaproszenia do składania ofert, który brzmi: „zapewnienie dostępu w systemie bankowości internetowej do harmonogramu spłat kredytu” dotyczy kredytów długoterminowych zaciągniętych w banku obsługującym, innych niż kredyt w rachunku bieżącym.

6. Zamawiający zamierza korzystać z szacunkowej ilości kart przedpłaconych 135 szt.

7. Tak, zamawiający przewiduje oprócz wydania kart przedpłaconych, wypłaty gotówkowe w placówce wykonawcy dla świadczeniobiorców Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej. Dla wypłat: 4 razy w roku w kwocie 2000,00 zł - zapotrzebowanie na wszystkie nominały 1 raz w miesiącu dla MOPS obejmuje kwoty na wypłatę świadczeń - zapotrzebowanie w kwocie 5000,00 – 25000,00 zł według specyfikacji.

8. Potwierdzamy, że zerowanie rachunków dotyczy ostatniego dnia roboczego roku.

9. Systemy zamawiającego i jego jednostek obsługują format Elixir i wiele innych. System wyciągi bankowe zaczytuje pliki z bankowości elektronicznej w formacie MT94.

10. Zamawiający korzysta z 21 szt. terminali.

11. Zamawiający planuje korzystać z 21 szt. terminali.

12. Średnia miesięczna ilość transakcji przypadającej na terminal to 3027 szt., średnia wartość pojedynczej transakcji wynosi 181,00 zł

13. Prosimy o udzielenie informacji o:

a) W załączniku nr 2 udostępniamy informacje dotyczące zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek według stanu na 30.06.2023 r

b)

Nazwa spółki	Stan na dzień 31.12.2022 r.			
	Wartość 1 udział [zł]	Ilość udziałów	Wartość udziałów [zł]	Udział Gminy Cieszyn [%]
Wodociągi Ziemi Cieszyńskiej sp. z o.o. REGON: 070473920	1000	20 402	20 402 000,00	18,45
Zakład Budynków Miejskich sp. z o.o. REGON: 240404177	1000	6 598	6 598 000,00	100
Zakład Gospodarki Komunalnej sp. z o.o. REGON: 241423780	1000	25 256	25 256 000,00	100
Razem		52 256	52 256 000,00	

c) Zamawiający terminowo reguluje zobowiązania,

d) Zamawiający terminowo obsługuje zaciągnięte kredyty, pożyczki i wywiązuje się z warunków umów kredytowych.

14. Nie

15. Pandemia COVID-19 wpłynęła na budżet Zamawiającego, został odnotowany niewielki spadek dochodów budżetowych.

16. Zamawiający prowadzi działania windykacyjne oraz egzekucyjne w celu odzyskania należności wymagalnych. Występują duże szanse na odzyskanie należności wymagalnych.

17. Zamawiający nie przewiduje udzielenia odpowiedzi na zadane pytanie.

18. Zaplanowany deficyt w 2023 r. wynika z tego, iż planowane wydatki budżetowe przewyższają dochody budżetowe.

19. Zamawiający podjął działania w celu ograniczenia deficytu budżetowego 2023 r., polegające na zwiększeniu dochodów i zmniejszeniu wydatków budżetowych.

20. Zadania inwestycyjne realizowane są na podstawie zawartych umów dofinansowania, promes i decyzji o udzielenie dotacji, pozostałe są realizowane z środków własnych.

21. Zamawiający wyraża zgodę.

22. Zamawiający potwierdza.

23. Zamawiający potwierdza.

24. Zamawiający potwierdza.

Koszt uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym kwota 5 000 000 zł.

Założenia: uruchamiany na okres 6 dni raz w roku, liczony według oferowanego oprocentowania i prowizji na dzień 1 października 2023 roku .

25. W roku 2022 nie korzystano z kredytu w rachunku bieżącym , w roku bieżącym do 30.09.2023 r. średniomiesięcznie korzystano z kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 159337,04 zł.