

dotyczy: zapytanie ofertowe z dnia 14.07.2021 r. dotyczące kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Świeszyno wraz z 8 podległymi jej jednostkami organizacyjnymi - nr sprawy: RFB.271.1.2021.BH.

Szanowni Państwo,

w związku z Państwa zapytaniem ofertowym z dnia 14.07.2021 r. dotyczącym kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Świeszyno wraz z 8 podległymi jej jednostkami organizacyjnymi - nr sprawy: RFB.271.1.2021.BH, uprzejmie proszę o udzielenie poniższych informacji oraz udostępnienie dokumentacji:

- 1) zapytanie ofertowe wskazuje na wysokość kredytu w rachunku bieżącym dla Gminy Świeszyno na poziomie 2 mln zł, tymczasem z uchwały budżetowej wynika wartość 1 mln zł – prosimy o informację, czy wskazana kwota 2 mln zł jest maksymalną kwotą o jaką Gmina w okresie obsługi budżetu będzie mogła wystąpić (pod warunkiem, że taka kwota będzie wynikała z Uchwały budżetowej), czy może nastąpiła zmiana Uchwały budżetowej na 2021 r.?
- 2) prosimy o potwierdzenie, że udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w każdym roku budżetowym będzie poprzedzone weryfikacją zdolności kredytowej Gminy Świeszyno, a kredyt zostanie udzielony pod warunkiem posiadania (w ocenie Banku) zdolności kredytowej.
- 3) prosimy o potwierdzenie, że uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w każdym kolejnym roku budżetowym następować będzie na wniosek Gminy po przedstawieniu Uchwały budżetowej określającej wysokość kredytu (zawierającej upoważnienie dla Wójta do jego zaciągnięcia),
- 4) prosimy o potwierdzenie, że zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksle własny in blanco wraz z deklaracją wekslową (z kontrasygnatą Skarbnika na obu dokumentach),
- 5) prosimy o wyrażenie zgody, aby w przyszłej 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. Powyższa kwestia jest istotna dla Wykonawcy z uwagi na obniżenie w ostatnim czasie podstawowych stóp procentowych przez RPP i niepewność związaną z dalszym kształtowaniem się poziomu stóp procentowych na rynku międzybankowym, a co za tym idzie trudnością w oszacowaniu oczekiwanej stopy zwrotu na transakcji. Brak zgody na proponowaną klauzulę wpłynie na zwiększenie oferowanej marży kredytowej.
- 6) prosimy o informację czy Gmina 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) 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.

- 7) prosimy o potwierdzenie, że zobowiązania Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów, pożyczek, emisji dłużnych instrumentów finansowych, nie są objęte restrukturyzacją i w ostatnim roku nie występowało przeterminowanie w ich spłacie w kwocie co najmniej 3 000 zł przez okres co najmniej 30 dni (jako restrukturyzację traktuje się zmianę warunków kredytu lub zawarcie nowej umowy spowodowane pogorszeniem się sytuacji finansowej Gminy, gdy nastąpiło opóźnienie w spłacie powyżej 30 dni, a nowa umowa przewiduje wydłużenie terminu spłaty o co najmniej 90 dni, zmniejszenie oprocentowania, warunkową redukcję zadłużenia),
- 8) prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Gminie postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1 % dochodów Gminy za ostatni rok budżetowy (w okresie od dnia 1 stycznia do dnia 20 lutego - za przedostatni rok budżetowy), ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł,
- 9) prosimy o potwierdzenie, że Gmina nie jest odpowiednio podmiotem tworzącym ani większościowym wspólnikiem lub akcjonariuszem:
  - a) samodzielnego publicznego zakładu opieki zdrowotnej („spzoz”) lub spółki kapitałowej świadczących usługi zdrowotne w formie stacjonarnej (szpital), ani
  - b) innego podmiotu (np. przychodni) lub spółki kapitałowej, które przejęły zobowiązania finansowe po ww. spzoz lub spółce wykonujących usługi zdrowotne w formie stacjonarnej (np. po ich likwidacji lub przekształceniu w wyniku restrukturyzacji działalności, wykupu wierzytelności, oddania w dzierżawę składników aktywów trwałych ww. spzoz i spółek kapitałowych innym osobom prawnym),
- 10) prosimy o potwierdzenie, czy Gmina wprowadziła zmianę budżetu lub wieloletniej prognozy finansowej (tj.: głównie wskutek COVID-19) spowodowaną:
  - a) zmniejszeniem dochodów o co najmniej 30 % lub
  - b) zwiększeniem wydatków (w zakresie niepokrytym pomocą publiczną) o co najmniej 30 %, - w stosunku do pierwszej uchwalonej uchwały budżetowej na dany rok budżetowy?
- 11) prosimy o potwierdzenie, że:
  - a) Gmina nie realizuje programu postępowania naprawczego,
  - b) Gmina nie skierowała lub nie skieruje do opinii RIO takiego programu.
- 12) prosimy o potwierdzenie, że Gmina nie zalega z płatnościami wobec ZUS i US oraz przedstawi stosowne zaświadczenia z US i ZUS o braku zaległości w składkach przed podpisaniem umowy (na dzień podpisania umowy zaświadczenia nie będą starsze niż 30 dni),
- 13) czy Gmina wyraża zgodę na zawarcie późniejszych umów na obsługę budżetu i kredytu w rachunku bieżącym na wzorach obowiązujących w Banku, którego oferta zostanie wybrana z uwzględnieniem zapisów wynikających z zapytania ofertowego?
- 14) prosimy o udostępnienie sprawozdań Rb-NDS, Rb- Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S za IV kwartał 2020 r. i I kwartał 2021 r. (jeżeli już są to zamiast I kwartału 2021 r. prosimy o II kwartał 2021 r.),
- 15) czy Zamawiający wyraża zgodę na zapis w umowie kredytu zobowiązujący do udostępniania Bankowi okresowych sprawozdań finansowych, informacji o sytuacji społeczno – finansowej (Rb-NDS, Rb- Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S), sprawozdań z wykonania budżetu, opinii RIO, uchwał budżetowych, dokumentów WPF umożliwiających ocenę zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, w terminie do końca miesiąca następującego po zakończeniu kwartału kalendarzowego?
- 16) prosimy o potwierdzenie, że
  - a) w ramach obsługi budżetu nie będzie wymagane posiadanie placówki bankowej wybranego oferenta na terenie Gminy,
  - b) ani Gmina, ani żadna z jej jednostek nie będzie korzystała w wypłat masowych (np.: wypłaty na rzecz podopiecznych GOPS),
- 17) prosimy o informację o operacjach gotówkowych (wpłaty i wypłaty) na każdej z jednostek wchodzących w skład obsługi budżetu (ilość wpłat gotówkowych w miesiącu, ilość wypłat w miesiącu, średnia wartość wpłaty i wypłaty),
- 18) prosimy o wskazanie ilości osób upoważnionych do korzystania z bankowości elektronicznej w każdej z jednostek objętych obsługą budżetu,
- 19) prosimy o podanie średniomiesięcznej ilości operacji związanych z funkcjonującą usługą rachunków wirtualnych oraz informacji, czy Gmina korzysta z jednej umowy w tym zakresie czy z kilku (np.: na każdy typ podatku funkcjonuje odrębna usługa).