

**Odpowiedzi na zapytania do zaproszenia do składania ofert na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Cieszyn w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2023 r.**

**Odpowiedzi zredagowane są w kolejności zadawanych pytań.**

1. W obrocie dewizowym wstępnie przewidujemy, wzorem lat ubiegłych, realizowanie zleceń płatniczych, otwieranie i prowadzenie rachunków w walucie EURO.
2. Przewidujemy inkaso samochodowe do wpłat i wypłat .  
Dla wpłat może wystąpić 1 raz w roku ok. 200 000 zł, w terminie płatności podatków marzec,  
Dla wypłat  
4 razy w roku w kwocie 2 000 zł - zapotrzebowanie obejmujące wszystkie nominały. Pierwsze dostarczenie gotówki w formie inkasa samochodowego na dzień 2 stycznia każdego roku (środki na potrzeby rozliczania wpłat gotówkowych wnoszonych przez podatników),  
2 razy w miesiącu dla Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej obejmujące kwoty na wypłatę świadczeń – zapotrzebowanie w kwotach od 6 000 do 25 000 zł według specyfikacji.
3. Szacunkowa ilość kart przedpłaconych - 300 szt.  
Informacje o aktualnych świadczeniobiorcach Bank otrzyma 15 grudnia ok. 2 tygodnie przed ich uruchomieniem. W przypadku nowych świadczeniobiorców, na bieżąco tzn. 2 dni przed koniecznością uruchomienia karty przedpłaconej.
4. Zapis pkt 2.1.11 zaproszenia do składania ofert, który brzmi: „generowanie z systemu bankowości internetowej wyciągów bankowych z kont kredytów” dotyczy kredytów krótkoterminowych zaciąganych w banku obsługującym, innych, niż kredyt w rachunku bieżącym.
5. Potrzeby zamawiającego to: zapewnienie funkcjonowania wszystkich kont bankowych celem realizacji transakcji finansowych oraz pełna funkcjonalność rachunków SIMP i ich powiązanie z programami dziedzinowymi w zakresie opłat za odpady komunalne i w zakresie podatków i opłat lokalnych.

Przeszkolenie pracowników Urzędu Miejskiego i jednostek organizacyjnych z zakresu obsługi systemu bankowości elektronicznej BS, funkcjonowania wpłat i wypłat zamkniętych, obsługi inkasa samochodowego,.

6. Celem uzyskania porównywalnej oferty dla obliczenia kosztu kredytu w rachunku bieżącym wskazujemy stawkę WIBOR 1M.
7. Nie przewiduje się podpisania jednej umowy kompleksowej .
8. W **załączniku nr 1** wskazujemy wykaz usług na potrzeby wyliczenia kosztu usługi.
9. Załączamy dokumenty :
  - 1) o wyborze organu wykonawczego
  - 2) Uchwała o powołaniu Skarbnika Miasta Cieszyna.

Informujemy, że ze względu na przesunięcia terminów spowodowane COVID 19 nie uzyskaliśmy jeszcze Uchwały Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o przedłożonej informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2020 roku

Opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu z 2020 roku jest opublikowana w BIP Miasta Cieszyna link:

<https://bip.um.cieszyn.pl/artykuly/2317/informacje-o-budzecie-2020>

10. W **załączniku nr 2a i 2b** udostępniamy informacje dotyczące zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek według stanu na dzień 31.12.2019 roku. Ponadto wskazujemy link do publikacji na BIP Miasta Cieszyna - Wieloletnia Prognozy Finansowa –

<https://bip.um.cieszyn.pl/artykuly/552/wieloletnia-prognoza-finansowa>

Ponadto, z uwagi na pracochłonność opracowania Państwa tabel prosimy o uwzględnienie danych dotyczących zobowiązań finansowych z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów pochodzących z naszych zestawień, a wyczerpujących informacje, o które Państwo prosicie i w naszej ocenie są one wystarczające dla potrzeb kalkulacji i wyceny usługi.

Podstawowe informacje o JST zawiera **załącznik nr 3**.

Z poważaniem,

