

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 2.10.2023 r.**

1.

- a) Liczba prowadzonych w ramach zamówienia rachunków (bieżących, pomocniczych, VAT) wynosi 423 szt., rachunków walutowych 13 szt,
  - b) Rachunki mają być prowadzone w walutach PLN, EURO, USD,
  - c) Średnie salda na rachunkach w poszczególnych walutach obcych w 2022 r. wynoszą 57 083,50 zł, w 2023 r. wynoszą 74 119,08 zł,
  - d) Średnie saldo lokowane w PLN na lokatach terminowych w latach 2022-2023 w PLN 0 zł,
  - e) Średnie saldo na rachunkach bankowych Gminy i Urzędu w ostatnich 12 miesiącach wynosi 9 773 235,84 zł, średniomiesięczne wynosi 814 436,32 zł,
  - f) Średnie saldo na rachunkach bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy w ostatnich 12 miesiącach wynosi 113 048,90 zł, średniomiesięczne wynosi 9 420,74 zł.
- Średnie saldo na rachunkach bankowych instytucji kultury w ostatnich 12 miesiącach wynosi 286 495,37 zł, średniomiesięczne wynosi 23 874,58 zł.

2. Łączna kwota salda środków na wszystkich rachunkach wynosi: na dzień 31.12.2022 r. 15 189 971,18 zł, na dzień 31.12.2021 41 338 588,94 zł.

3. Średniomiesięczna liczba zrealizowanych przelewów w podziale na Elixir, Express Elixir, Sorbnet wynosi ok. 9527 szt.. (obejmuje wszystkie transakcje obciążeniowe)

4. Maksymalna średniomiesięczna liczba realizowanych przelewów zagranicznych wychodzących - 1 szt.

5. Liczba przelewów przychodzących w roku 2022 wynosi 112474 szt. (obejmuje wszystkie transakcje uznaniowe).

6. Dotyczy kart płatniczych:

- a) Zamawiający potwierdza, że wymogiem jest wydanie kart debetowych i obciążeniowych.
- b) Szacunkowa ilość kart debetowych 22 szt.
- c) Miesięczny limit kart kredytowych ok. 10 000,00 zł
- d) Kartami będą realizowane transakcje obejmujące wypłaty z bankomatów, dalsza część odpowiedzi zostanie przekazana po uzyskaniu informacji z podległych jednostek.

7. Dotyczy kart przedpłaconych:

- a) Szacunkowa ilość kart przedpłaconych 135 szt., 4 karty będą wydawane dla pracowników Urzędu Miejskiego w Cieszynie w celu pokrywania wydatków służbowych, 131 szt. kart obsługiwanych będzie przez jednostkę Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej.
- b) Zamawiający oczekuje zapewnienia funkcjonalności kart.

8. Zamawiający potwierdza, że funkcja zerowania sald dotyczy jedynie ostatniego dnia roboczego roku kalendarzowego i nie dotyczy rachunków VAT.

Funkcja ta nie będzie realizowana przez Zamawiającego samodzielnie poprzez przelewy pomiędzy rachunkami.

9. Zamawiający nie wyraża zgody aby umowę na obsługę bankową w imieniu całej Gminy i jednostek organizacyjnych podpisał Burmistrz.

10. Zamawiający wyraża zgodę.

11. Zamawiający wraz z jednostkami organizacyjnymi posiada możliwość podpisywania dokumentów podpisem kwalifikowanym.

12. Zamawiający potwierdza, że dostosowanie dotyczy formatu plików na poziomie informacji zwrotnej z banku w postaci raportów/plików wyciągów do zacytowania o systemie Zamawiającego.

13. Zamawiający potwierdza, że zapewni użytkownikom systemu bankowości elektronicznej komputery spełniające odpowiednie wymagania techniczne.

14. Dotyczy terminali POS:

- a) Roczna wartość realizowanych przez POS transakcji to 1 769 420,64 zł,
- b) Szacunkowa ilość używanych terminali POS – 21 szt.

15. Dotyczy wpłat zamkniętych.

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

b) Łącznie 15 jednostek i instytucji kultury dokonuje wpłat zamkniętych do wrzutni i wpłatomatu.

Dom Narodowy, Teatr, Biblioteka, 4 Szkoły Podstawowe, Szkolne Schronisko Młodzieżowe, Dom Spokojnej Starości, Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej, Miejski Zarząd Dróg, Centrum Usług Wspólnych, Urząd Miejski, Zamek, Zespół Pieśni i Tańca.

c) 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.

d) Liczba dokonanych wpłat w szt. oraz wartości PLN w roku w formie zamkniętej wynosi 987 szt., 3 839 340,17 zł. Bilon stanowi około 11,62 % wpłat zamkniętych.

e) Szacunkowa częstotliwość wpłat zamkniętych ok. 2 w tygodniu. Najwięcej wpłat realizuje Urząd Miejski w Cieszynie.

16. Liczba dokonanych wpłat w szt. w roku w formie otwartej 0 szt., zamawiający posiada własną kasę w urzędzie i w jednostkach organizacyjnych.

17. Dotyczy wypłat otwartych: brak

18. Dotyczy wypłat zamkniętych:

a) 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.

b) Nie

c) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Cieszynie

d) Liczba dokonanych wpłat w szt. w roku w formie zamkniętej wynosi 987 szt.

e) Wartość dokonanych wpłat w roku w formie zamkniętej wynosi 3 839 340,17 zł.

19. Zamawiający potwierdza.

20. Zamawiający potwierdza.

21. Umowa kredytu będzie kontrasygnowana przez Skarbnika.

22. Załącznik zadłużenie Miasta Cieszyna.

23. Nie

24. Zamawiający korzysta z wykupu wierzytelności leasingu.

Załącznik harmonogram spłat leasingu.

25. Nie.

26. Załącznik wydatki majątkowe.

27. Nie dotyczy.

28. . 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 159 337,04 zł.

29. Zamawiający wyraża zgodę, aby udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym, w każdym kolejnym roku było uzależnione od:

a) przedłożenia uchwały/ projektu uchwały budżetowej w sprawie uchwalenia budżetu na dany rok ustalającej maksymalną wysokość kredytów i pożyczek możliwych do zaciągnięcia w danym roku budżetowym oraz upoważniającej odpowiednią osobę do zaciągnięcia wnioskowanego kredytu;

b) przedłożenia pozytywnych opinii RIO dotyczących budżetu Gminy na dany rok budżetowy.

