

ZAPYTANIE OFERTOWE

1. Zamawiający:

Gmina Tarnowiec, 38-204 Tarnowiec 211, zaprasza do udziału w postępowaniu na:

„Obsługa bankowa budżetu Gminy Tarnowiec oraz jednostek organizacyjnych Gminy w okresie od 1 stycznia 2022 do 31 grudnia 2023 roku ”.

2. Opis przedmiotu zamówienia:

Przedmiotem niniejszego zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Gminy Tarnowiec oraz jednostek organizacyjnych tj:

- Urząd Gminy Tarnowiec,
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej,
- Szkoła Podstawowa im. T. Kościuszki w Tarnowcu,
- Szkoła Podstawowa w Łubnie Szlacheckim,
- Gminne Przedszkole w Tarnowcu,
- Samorządowy Żłobek w Tarnowcu,
- Gminny Ośrodek Kultury w Tarnowcu,
- Gminna Biblioteka Publiczna w Tarnowcu,

przez okres od 01.01.2022r. do 31.12.2023r. Liczba jednostek organizacyjnych Gminy, jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.

Zakres zamówienia dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego oraz jednostek organizacyjnych gminy obejmuje:

- a) Otwarcie, likwidacje i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych, w tym:
- potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
 - oprocentowanie środków na rachunkach bankowych, liczone jako stawka WIBID dla 1-miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczone jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego okres obrachunku: $(WIBOR\ 1M + m)$, jeśli stawka WIBID 1M lub WIBOR 1M będzie poniżej 0 - to przyjmuje się, że stawka WIBID1M lub WIBOR1M będzie = 0.
- b) Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:
- przyjmowanie wpłat na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych we wszystkich placówkach banku oraz dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione,

- dokonywanie wypłat gotówkowych dla osób fizycznych na podstawie listy wypłat, m. in: świadczeń rodzinnych, zasiłków z pomocy społecznej, świadczenia wychowawczego, stypendiów i zasiłków szkolnych.
- c) Realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej:
- realizacja poleceń przelewów w ramach tego samego Banku,
 - przelewy złożone w formie papierowej do godz. 13:30 powinny być realizowane w tym samym dniu, a jeżeli zostały złożone po godzinie 13:30 to następnego dnia roboczego.
- d) Wydawanie blankietów czekowych.
- e) Wdrożenie i serwisowanie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla Gminy Tarnowiec i jednostek organizacyjnych, w tym:
- zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
 - przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez Bank,
 - serwis oprogramowania, przekazywanie i instalacja wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie jak najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 12 godzin,
 - w przypadku awarii systemu lub braku łączności z Bankiem – przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej,
 - przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłaszanych potrzeb.
- f) System bankowości elektronicznej winien zapewnić co najmniej:
- dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym za wyjątkiem niezbędnych przerw serwisowych,
 - bezpieczny dostęp do systemu bankowości elektronicznej,
 - dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - generowanie przelewów bankowych w formie elektronicznej i papierowej,
 - otwarcie i prowadzenie kont wirtualnych dla podatników podatków i opłat lokalnych bez dodatkowych opłat,
 - udostępnienie usługi pozwalającej importować dane do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego dotyczące jednoznacznej identyfikacji osoby wpłacającej oraz rodzaju należności dla budżetu gminy (masowe płatności) oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego (pełna informacja o dacie i godzinie operacji, przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu).
- g) Umożliwienie użytkownikowi systemu dysponowania podpisem elektronicznym. Podpisywanie przelewów musi być możliwe za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub generowanego przez bank certyfikatu elektronicznego użytkownika.
- h) Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.
- i) Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.
- j) Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych na rachunek budżetu Gminy, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie.
- k) Zakładanie lokat krótko i długoterminowych, których warunki będą negocjowane każdorazowo.
- l) Możliwość udzielania kredytu w rachunku bieżącym na wniosek Zamawiającego, z uwzględnieniem przepisów ustawy o finansach publicznych, na pokrycie przejściowego

deficytu budżetu występującego w ciągu roku budżetowego określonego uchwałą budżetową odrębnie w każdym roku budżetowym.

Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach. Wykonawca jest zobowiązany posiadać oddział, filię na terenie Gminy Tarnowiec w celu prowadzenia na koszt Banku kasowej obsługi Zamawiającego lub zobowiąże się do otwarcia w terminie 14 dni od dnia podpisania umowy i prowadzenia na koszt Banku kasowej obsługi Zamawiającego przez oddział, filię na terenie Gminy Tarnowiec.

O wartości przepływów finansowych stanowią uchwały budżetowe jednostki umieszczone na stornie BIP: <https://www.tarnowiec.eu/index.php/bip> w zakładce **FINANSE GMINY**.

Zamawiający informuje, że w roku 2020 wszystkie jednostki zrealizowały łącznie szacunkowo:

- przelewy wychodzące na konta wewnętrzne: 50 000 szt.
- przelewy wychodzące na konta do innych Banków: 20 000 szt.
- przelewy papierowe w tym samym banku: 150 szt.
- liczba rachunków: 30 szt.
- wirtualne konta: 2 szt.

3. Termin wykonania zamówienia:

Termin wykonania zamówienia ustala się na okres od **1 stycznia 2022r. do 31 grudnia 2023r.**

4. Przy wyborze propozycji do realizacji Zamawiający będzie się kierował kryterium:

Lp.	Czynność bankowa	Jednostka miary	Ofertowana miesięczna kwota brutto (wskaźnik)	Waga kryterium
1.	Cena - koszt obsługi bankowej, miesięczna opłata za prowadzenie obsługi bankowej w formie ryczałtowej jako miesięczna stała opłata (C)	PLN zł	80 %
2.	Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych (OPL)	Wskaźnik korekcyjny oprocentowanie w skali WIBID 1M (w %)	WIBID1M x %	10%
3.	Oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym (OKB)	Wskaźnik korekcyjny oprocentowanie w skali WIBOR 1M (w %)	WIBOR1M + marża banku	10%

Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami oceny ofert:

- 1) **Cena (C) - koszt obsługi bankowej, miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy - waga kryterium 80%.**

- 2) Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych (OPL) - waga kryterium 10%.
- 3) Oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym (OKB) – waga kryterium 10%.

Zasady oceny ofert w poszczególnych kryteriach:

1) Cena (C) - waga 80%

$$C = \frac{\text{cena najniższa brutto}^*}{\text{cena oferty ocenianej brutto}} \times 100 \text{ pkt} \times 80\%$$

* spośród wszystkich złożonych ofert niepodlegających odrzuceniu

- a) Podstawą przyznania punktów w kryterium „cena” będzie cena ofertowa brutto podana przez Wykonawcę w Formularzu Ofertowym.
- b) Cena ofertowa brutto musi uwzględniać wszelkie koszty jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia.

2) Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych (OPL) - waga kryterium 10%.

$$OPL = \frac{\text{Oprocentowanie środków oferty ocenianej}}{\text{Oprocentowanie środków (najwyższe z badanych ofert*)}} \times 100 \text{ pkt} \times 10\%$$

Podstawą przyznania punktów w kryterium „Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych” będzie oprocentowanie z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku podana przez Wykonawcę w Formularzu Ofertowym. 10 pkt otrzyma oferta, która będzie miała najwyższe oprocentowanie.

Wykonawca w Formularzu Ofertowym podaje łączne oprocentowanie środków na rachunkach wg obliczenia: WIBID 1M x wskaźnik korekcyjny w % (z tym, że zamawiający przyjmuje, że WIBID 1M wynosi 1,26% na dzień 23.11.2021 r.).

3) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (OKB) – waga kryterium 10%

$$OKB = \frac{\text{Oprocentowanie kredytu (najniższe z badanych ofert*)}}{\text{Oprocentowanie kredytu oferty ocenianej}} \times 100 \text{ pkt} \times 10\%$$

Podstawą przyznania punktów w kryterium „Oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym” będzie oprocentowanie z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku podana przez Wykonawcę w Formularzu Ofertowym. 10 pkt otrzyma oferta, która będzie miała najniższe oprocentowanie. Wykonawca w Formularzu Ofertowym podaje łączne oprocentowanie kredytu wg obliczenia: WIBOR 1M + marża banku (z tym, że zamawiający przyjmuje, że WIBOR 1M wynosi 1,46% na dzień 23.11.2021 r.).

Kredyt w rachunku bieżącym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w 2022 roku wyniesie 1 000 000,00 zł (jeden milion złotych), a w 2023 roku będzie to kwota, która zostanie zawarta w uchwale budżetowej Gminy Tarnowiec na 2023 r.

5. Propozycja cenowa ma zawierać następujące dokumenty:

- a) Formularz Ofertowy wg załączonego wzoru, podpisany przez osobę upoważnioną do reprezentacji Wykonawcy umowy (załącznik nr 1 do zapytania ofertowego **WG.271.2.42.2021**),
- b) oświadczenie o posiadaniu oddziału, filii wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy (załącznik nr 2 do zapytania ofertowego **WG.271.2.42.2021**),
- c) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o której mowa w art. 36 Prawo bankowe - lub dokumenty potwierdzające prawo prowadzenia na terenie Rzeczypospolitej Polskiej działalności bankowej w zakresie obsługi bankowej zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe. W przypadku Banku państwowego wystarczy podanie rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu Banku.
- d) **projekt umowy z zastrzeżeniem, że powinien on odpowiadać wszystkim warunkom wymienionym w zapytaniu ofertowym. Zamawiający zastrzega możliwość negocjowania treści umowy.**

6. Istotne postanowienia umowne:

W umowie zostaną wprowadzone zapisy zabezpieczające należyte wykonanie przedmiotu zamówienia:

- 1. Strony zgodnie ustalają, iż z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:
 - a) nieuruchomienia oprogramowania służącego do obsługi bankowej budżetu gminy w terminie od 01.01.2022 roku. Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 5 000,00 zł (słownie: pięć tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia,
 - b) rozwiązania Umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 20 000,00 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych),
 - c) przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 500,00 zł (słownie: pięćset złotych), a każdą przerwę w dostępie do systemu trwającą dłużej niż 12 godzin w dany dzień roboczy jeśli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość jednostek organizacyjnych gminy korzystających z systemu,
 - d) zapłata kary nie wyłącza uprawnienia Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej, w przypadku gdy wysokość poniesionej na skutek działania lub zaniechania Wykonawcy szkody przewyższy wartość kary.
- 2. Postanowienia zawarte w pkt 1 nie mają zastosowania do opóźnień w spełnianiu świadczeń pieniężnych. W takich sytuacjach Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za każdy dzień opóźnienia. W przypadku, gdy opóźnienie w realizacji świadczenia pieniężnego na rzecz osoby trzeciej nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy,

Wykonawca obowiązany będzie do pokrycia Zamawiającemu wszelkich wynikających z tego tytułu kosztów w szczególności odsetek.

3. Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności określonej w pkt 1, w przypadku gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Zamawiającego.
4. Wykonawca zobowiązuje się do zapłaty naliczonych kar umownych określonych w pkt 1 w terminie 14 dni liczonych od dnia wystawienia przez Zamawiającego noty księgowej.
5. Zamawiający może wypowiedzieć umowę w przypadku powtarzającego się (co najmniej 3 krotnie) niewykonywania lub nienależytego wykonywania postanowień zawartej umowy przez Wykonawcę, z zastosowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
6. Zawarta umowa nie będzie przewidywała klauzul automatycznie przedłużających jej obowiązywanie po upływie okresu na jaki umowa została zawarta.
7. Strony dodatkowo ustalają, co następuje:
 - a) Strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć na realizację umowy,
 - b) Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

Zamawiający informuje, iż przewiduje możliwość zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej okoliczności wymienionych poniżej, z uwzględnieniem podawanych warunków ich wprowadzenia :

- zmiany unormowań prawnych powszechnie obowiązujących, które będą miały wpływ na realizację umowy,
- w innych sytuacjach, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy i mających charakter zmian nieistotnych tj. nie odnoszących się do warunków, które zostałyby ujęte w ramach pierwotnej procedury udzielania zamówienia, umożliwiałyby dopuszczenie innej oferty niż ta, która została pierwotnie dopuszczona,
- gdy zmiany będą korzystne dla Zamawiającego,
- nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań lub zmiany jego struktury organizacyjnej,
- pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
- wprowadzenia modyfikacji bądź wymiany systemów informatycznych Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego,
- zmiany terminów płatności.

Przewidziane powyżej okoliczności stanowiące podstawę zmian do umowy, stanowią uprawnienie Zamawiającego nie zaś jego obowiązek wprowadzenia takich zmian. Nie stanowi zmiany umowy: zmiany formalno-organizacyjne, zmiana danych związanych z obsługą administracyjno-organizacyjną umowy, zmiany danych teleadresowych, zmiany osób wskazanych do kontaktów między Stronami. Wszelkie zmiany i uzupełnienia umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności za zgodą obu Stron.

7. Miejsce i termin złożenia oferty:

Ofertę można złożyć do dnia **10 grudnia 2021 r. do godz. 15³⁰**.

Propozycje cenowe należy złożyć w Urzędzie Gminy Tarnowiec z siedzibą: 38-204 Tarnowiec 211, w pokoju nr 7 (sekretariat) w zamkniętej kopercie lub przesłać pocztą elektroniczną na adres email: sekretarz@ugtarnowiec.pl z załączonym plikiem w formacie PDF opatrzonym podpisem kwalifikowanym.

Oferty, które wpłyną po wyznaczonym terminie nie będą rozpatrywane i zostaną odesłane bez otwierania. Ponadto, niniejsze zapytanie nie jest zamówieniem, a złożone oferty nie stanowią zobowiązania dla żadnej ze stron. Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia postępowania bez podawania przyczyny na każdym etapie postępowania.

Oferta winna zawierać:

Wypełniony Formularz Oferty (Załącz. Nr 1 i 2).

W przypadku złożenia oferty mailowo w tytule wiadomości mail wpisać: ***Oferta – „Obsługa bankowa budżetu Gminy Tarnowiec oraz jednostek organizacyjnych Gminy w okresie od 1 stycznia 2022 do 31 grudnia 2023 roku”***.

W przypadku listownego lub osobistego składania oferty, należy złożyć ją w zamkniętej kopercie zaadresowanej na Zamawiającego i opatrzonej napisem: ***Oferta – „Obsługa bankowa budżetu Gminy Tarnowiec oraz jednostek organizacyjnych Gminy w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2023 r.”***.

Otwarcie ofert nastąpi w dniu 13 grudnia 2021 r.

8. Osoby upoważnione do kontaktu z Wykonawcami:

Barbara Kosińska – Skarbnik Gminy Tarnowiec tel. 13 42 555 17.

Pytania związane z niniejszym postępowaniem należy kierować na adres e-mail: barbara.kosinska@ugtarnowiec.pl

9. Informacje dotyczące zawierania umowy:

Zamawiający po terminie składania ofert umieści na stronie internetowej www.bip.tarnowiec.eu zawiadomienie o wyborze najkorzystniejszej oferty.

10. W załączeniu do zaproszenia przesyłamy:

1. Formularz Oferty – Załącz. Nr 1.
2. Oświadczenie o filii – Załącz. Nr 2.
3. Klauzulę informacyjną o przetwarzaniu danych osobowych zgodnie z art. 13 lub 14 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE – Załącz. Nr 3.

Tarnowiec, dnia 03.12.2021 r.

WÓJT
Gminy Tarnowiec

.....
Wiktor Barański
(podpis Wójta)