

Znak sprawy: SF.271.3.2020

Dźwierzuty, dnia 07.12.2020r.

a/a

ZAPROSZENIE do składania ofert

(zapytanie cenowe)

Zaproszenie na podstawie art.4 pkt 8 nie jest objęte przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017r., poz. 1579 ze zm.)

Treść niniejszego ogłoszenia nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 i art.71 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks Cywilny (j.t. Dz. U. z 2017 r., poz.459 ze zm.).

Zaproszenie do składania ofert w ramach rozeznania rynku zgodnie z Zarządzeniem Nr 53/2014 Wójta Gminy Dźwierzuty z dnia 22 maja 2014r. w sprawie regulaminu udzielania zamówień publicznych do kwoty 30.000 euro obowiązującego w Urzędzie Gminy w Dźwierzutach.

GMINA DŹWIERZUTY

12-120 Dźwierzuty, ul. Niepodległości 6, tel. 89 621-12-32

e-mail: info@ug-dzwierzuty.pl

www.bip.gminadzwierzuty.pl

ZAPRASZA DO SKŁADANIA OFERT NA ZAMÓWIENIE:

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dźwierzuty i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2023 r.

ZAMAWIAJĄCY:

Gmina Dźwierzuty, ul Niepodległości 6, 12-120 Dźwierzuty, NIP : 745-181-20-28, REGON 510743315.

I. PRZEDMIOT I ZAKRES ZAMÓWIENIA:

Przedmiotem zamówienia jest : Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dźwierzuty i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2023 r.

Kompleksową obsługą bankową objęte będą następujące jednostki organizacyjne Gminy Dźwierzuty:

- 1) Gmina Dźwierzuty i Urząd Gminy w Dźwierzutach,
- 2) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dźwierzutach,
- 3) Środowiskowy Dom Samopomocy w Dźwierzutach,
- 4) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Dźwierzutach,

- 5) Zespół Szkolno-Przedszkolny im. Ziemi Mazurskiej w Orzynach,
- 6) Szkoła Podstawowa w Rumach,
- 7) Gminna Biblioteka Publiczna w Dźwierzutach,
- 8) Gminny Ośrodek Kultury w Dźwierzutach.

Poniżej przedstawiamy szczegółowy wykaz danych niezbędnych do wyliczenia ceny ofertowej z podziałem na poszczególne jednostki:

1. Gmina Dźwierzuty + Urząd Gminy w Dźwierzutach:

- 1) 1 konto podstawowe - Gmina Dźwierzuty, 16 kont pomocniczych, w tym płatności masowe 2 konta – podatki (ok. 4083 podmioty), opłaty za gospodarowanie odpadami komunalne (ok. 2608 podmiotów);
- 2) ilość wykonanych przelewów w skali roku w systemie bankowości internetowej ok. 5.112 szt., w tym na rachunki innych banków 3.292 szt.
- 3) Pobrania gotówkowe z banku średnio w roku 22.145 zł
- 4) Wpłaty gotówkowe do banku średnio w roku ok. 603.000 zł
- 5) W ramach kont masowych posiadamy: rachunek masowy „podatki”, rachunek masowy „gospodarowanie odpadami komunalnymi”. W ramach rachunku masowego „podatki” posiadamy ok. 4.083 kont, średnia liczba operacji rocznie wynosi ok. 3.900 szt. W ramach rachunku masowego „gospodarowanie odpadami komunalnymi” posiadamy ok. 2608 kont, średnia liczba operacji rocznie wynosi ok. 2.300 szt.

2. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dźwierzutach:

- 1) 1 konto podstawowe i 3 konta pomocnicze
- 2) ilość wykonanych przelewów w skali roku w systemie bankowości internetowej ok. 14.448 szt., w tym na rachunki innych banków 7.402 szt.
- 3) Pobrania gotówkowe z banku średnio w roku 137.694 zł
- 4) Wpłaty gotówkowe do banku średnio w roku „0” zł

3. Środowiskowy Dom Samopomocy w Dźwierzutach:

- 1) 1 konto podstawowe i 2 konta pomocnicze
- 2) ilość wykonanych przelewów w skali roku w systemie bankowości internetowej ok. 14.448 szt., w tym na rachunki innych banków 7.402 szt.
- 3) Pobrania gotówkowe z banku średnio w roku 137.694 zł
- 4) Wpłaty gotówkowe do banku średnio w roku „0” zł

4. Zespół Szkolno-Przedszkolny w Dźwierzutach:

- 1) 1 konto podstawowe i 6 kont pomocniczych
- 2) ilość wykonanych przelewów w skali roku w systemie bankowości internetowej ok. 2.920 szt., w tym na rachunki innych banków 1.590 szt.
- 3) Pobrania gotówkowe z banku średnio w roku 2.525 zł
- 4) Wpłaty gotówkowe do banku średnio w roku „0” zł

5. Zespół Szkolno-Przedszkolny im. Ziemi Mazurskiej w Orzynach:

- 1) 1 konto podstawowe i 4 konta pomocnicze
- 2) ilość wykonanych przelewów w skali roku w systemie bankowości internetowej ok. 1.423 szt., w tym na rachunki innych banków 962 szt.
- 3) Pobrania gotówkowe z banku średnio w roku 4.400 zł
- 4) Wpłaty gotówkowe do banku średnio w roku „0” zł

6. Szkoła Podstawowa w Rumach :

- 1) 1 konto podstawowe i 2 konta pomocnicze
- 2) ilość wykonanych przelewów w skali roku w systemie bankowości internetowej ok. 993 szt., w tym na rachunki innych banków 749 szt.

- 3) Pobrania gotówkowe z banku średnio w roku 5.000 zł
- 4) Wpłaty gotówkowe do banku średnio w roku „0” zł

7. Gminna Biblioteka Publiczna w Dźwierzutach:

- 1) 1 konto podstawowe i 1 konto pomocnicze
- 2) ilość wykonanych przelewów w skali roku w systemie bankowości internetowej ok. 255 szt., w tym na rachunki innych banków 168 szt.
- 3) Pobrania gotówkowe z banku średnio w roku „0” zł
- 4) Wpłaty gotówkowe do banku średnio w roku ok. 1.415 zł

8. Gminny Ośrodek Kultury w Dźwierzutach:

- 1) 1 konto podstawowe i 1 konto pomocnicze
- 2) ilość wykonanych przelewów w skali roku w systemie bankowości internetowej ok. 566 szt., w tym na rachunki innych banków 410 szt.
- 3) Pobrania gotówkowe z banku średnio w roku 14.100 zł
- 4) Wpłaty gotówkowe do banku średnio w roku ok. 9.470 zł

1. W zakres przedmiotu zamówienia wchodzi w szczególności:

- 1) prowadzenie i obsługa rachunków bankowych dla budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych,
- 2) obsługa przelewów masowych,
- 3) oprocentowanie środków na wszystkich rachunkach bankowych objętych umową oraz lokowanie wolnych środków na rachunkach lokat,
- 4) działalność kredytowa,
- 5) świadczenie usług bankowości elektronicznej,
- 6) zakup pozostałych produktów bankowych.

Ad 1) Na usługę **prowadzenia i obsługi rachunków bankowych** w szczególności składają się następujące czynności bankowe:

- a) otwarcie i prowadzenie istniejących oraz wszystkich innych otwartych w okresie obowiązywania umowy rachunków bieżących, pomocniczych zarówno złotych i walutowych budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych, wymienionych w punktach od 1 do 8.
- b) otwarcie nowych rachunków nastąpi najpóźniej w ciągu dwóch dni roboczych po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego,
- c) dokonywanie rozliczeń pieniężnych w zakresie wpłat i wypłat,
- d) dokonywanie wpłat gotówkowych,
- e) dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunku zamawiającego na rzecz osób trzecich,
- f) dokonywanie rozliczeń bezgotówkowych za pomocą poleceń przelewów,
- g) realizacja przekazów walutowych za granicę i z zagranicy,
- h) możliwość wykorzystania wpływów bieżących do realizacji zleceń płatniczych,
- i) pobór gotówki za pośrednictwem blankietów czekowych,
- j) zamykanie rachunków na wniosek Gminy i jej jednostek organizacyjnych.

Ad 2) Usługa **obsługi przelewów masowych**, obejmuje zapewnienie wykonywania czynności związanych z obsługą masowych płatności, umożliwiających ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez zamawiającego (system wirtualnych rachunków kontrahenckich). System ten dotyczy wpłat z tytułu podatku od nieruchomości, podatku rolnego, podatku leśnego, podatku od środków transportu, łącznego zobowiązania pieniężnego oraz opłaty z tytułu gospodarowania odpadami, rozpoznawalnych po identyfikatorze konta bankowego oraz identyfikatorze wpłaty i polega na:

- a) przeprowadzeniu rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji płatniczych na rachunkach wirtualnych zamawiającego (wpłat gotówkowych, poleceń przelewu, w tym dokonywanych przy użyciu systemu bankowości elektronicznej, wpłat otrzymywanych z urzędów pocztowych lub innych banków);
- b) uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe;
- c) zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe;
- d) generowaniu i przekazywaniu informacji o masowych płatnościach dokonywanych na rzecz zamawiającego (plik wyjściowy) za pomocą bankowości elektronicznej;
- e) plik wyjściowy powinien być udostępniany najpóźniej w następnym dniu roboczym banku do godziny 10 rano następującym po dniu przetwarzania płatności masowych;
- f) przekazywaniu pełnych informacji w pliku wyjściowym dla zamawiającego o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie obciążenia rachunku w innym banku (pod warunkiem korzystania z systemu eliksir i możliwości przekazania takich informacji z banku dłużnika do banku zamawiającego) oraz reklamacjach i dokonanych zwrotach.

Ad 3) Usługa **oprocentowania środków** na wszystkich rachunkach bankowych objętych umową – bieżące dzienne oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach Gminy i jej jednostek organizacyjnych wymienionych w pkt 1-8, według oprocentowania przedstawionego w ofercie wykonawcy usługi. Oprocentowanie środków podlega odniesieniu na właściwe konto, jakiego dotyczą.

Ad 4) Przez **działalność kredytową** rozumiemy możliwość uzyskania kredytu obrotowego w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego niedoboru budżetowego (w granicach limitu wynikającego z uchwały budżetowej uchwalonej przez Radę Gminy w Dźwierzutach na każdy rok budżetowy) i spłacanego do końca każdego roku budżetowego.

Wysokość kredytu ustalana będzie każdorazowo w umowie z bankiem na warunkach wynikających z niniejszego Zaproszenia do składania ofert, w momencie potrzeby jego zaciągnięcia. Kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku. Kwota maksymalna takiego kredytu jest corocznie określana w uchwale budżetowej. Z uwagi na roczny charakter budżetu zamawiający dla celów oceny ofert przyjął, że limit roczny tego kredytu w poszczególnych latach nie powinien przekroczyć 600.000 zł. Kredyt w rachunku bieżącym zaciągany jest wyłącznie w trakcie roku budżetowego, jego stan na początek i koniec roku wynosi 0. Udostępnianie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu odbywa się według następujących zasad:

- a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego w rachunku podstawowym budżetu Gminy na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, który będzie miał charakter odnawialny i uruchamiany będzie na każdy rok budżetowy po podpisaniu umowy/ aneksu do umowy. Będzie on spłacany nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy - ostatniego dnia obowiązywania umowy.
- b) kwota kredytu będzie wynikała z uchwały budżetowej podejmowanej corocznie przez Radę Gminy w Dźwierzutach i nie będzie wyższa niż 600.000 PLN, a podpisanie umowy i uruchomienie kredytu będzie następować po przekazaniu Wykonawcy projektu Uchwały Rady Gminy w sprawie uchwalenia budżetu Gminy wraz z pozytywną opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie budżetu lub Uchwały Rady Gminy w w Dźwierzutach w sprawie uchwalenia budżetu Gminy,
- c) kredyt będzie udzielony bez dodatkowego zabezpieczenia przez zamawiającego, chyba że przepisy prawa w sposób obligatoryjny wymuszają zabezpieczenie.;
- d) nie dopuszcza się stosowania w umowie o kredyt krótkoterminowy zapisów niezgodnych z treścią art. 264 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,

- e) oprocentowanie oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym, powiększonej o marżę banku podaną w ofercie,
- f) od kwoty uruchomionego kredytu pobrana zostanie jednorazowa w roku prowizja, w wysokości podanej w % w ofercie Wykonawcy;
- g) kredyt krótkoterminowy udzielony zostanie bez jakichkolwiek innych dodatkowych opłat i prowizji, poza wymienionymi w punktach e) i f), tj. brak opłat np. za złożenie wniosku, za rozpatrzenie wniosku, za gotowość/zaangażowanie/ do uruchomienia kredytu itp.,
- h) limit kredytu krótkoterminowego wynikający z umowy będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy w roku budżetowym i będzie uruchamiany w dowolnej wysokości (lecz w granicach określonych w punkcie b), bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia, a Wykonawca nie będzie pobierał prowizji od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu,
- i) naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu będzie następowało w miesięcznych okresach obrachunkowych z dołu, ostatniego dnia każdego miesiąca, a odsetki będą pobierane z rachunku wydatków jednostki budżetowej - Urząd Gminy,
- j) zapłata odsetek będzie następowała wg następującej procedury: w dniu naliczenia odsetek Wykonawca niezwłocznie poinformuje zamawiającego o wysokości odsetek, a zamawiający niezwłocznie zasili rachunek wydatków jednostki budżetowej Urzędu Gminy o niezbędne środki,
- k) każdy wpływ na rachunek podstawowy budżetu Gminy będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.

Ad 5) Możliwość korzystania z nowoczesnego i spełniającego wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego **systemu bankowości elektronicznej**, który powinna w szczególności zapewnić:

- a) informacje o operacjach i saldzie,
- b) składanie poleceń przelewu i realizację operacji we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SWIFT i innych), ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków w tym kredytowych,
- c) pobieranie wyciągów za każdy dzień w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego w formie wydruku w formacie PDF,
- d) generowane Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy dowodu księgowego, oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (j.t. Dz.U. z 2020 r., poz.1896 ze zm.). W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej wykonawca przekaże zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia. Wyciągi muszą zawierać:
 - wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
 - informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
 - nazwę rachunku, walutę rachunku, nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, aktualnego oprocentowania środków na rachunku;
- e) możliwość drukowania pojedynczych transakcji uznaniowych i obciążeniowych ze wszystkich rachunków bankowych oraz możliwość zapisy danych w formacie PDF,
- f) możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo-księgowym zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,
- g) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
- h) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy

- czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługę bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum, każdorazowo po dokonaniu operacji na rachunkach bankowych Zamawiającego, system musi zapewnić dostęp do danych o operacji,
- i) możliwość wygenerowania danych dla potrzeb obsługi Jednolitego Pliku Kontrolnego w zakresie wyciągów bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami,
 - j) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,
 - k) weryfikacja danych kontrahenta na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości elektronicznej przez zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego,
 - l) w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczną we wszystkich jednostkach. Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego między stronami w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 01.01.2021 r. i poprzedzone będzie przekazaniem przez Wykonawcę drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem,
 - m) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów), oraz zapewni bezpłatne przeszkolenie w tym względzie pracowników,
 - n) Wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank) oraz zapewni bezpłatnie jego aktualizację,
 - o) Wykonawca musi zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej zamawiającego oraz serwis obsługi zainstalowanych urządzeń i oprogramowania,
 - p) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:
 - jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
 - dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
 - szyfrowania transmisji danych,
 - automatycznej blokady konta użytkownika po co najmniej 3 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),
 - tworzenia rejestru czynności użytkowników;
 - q) autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na zewnętrznych kluczach kryptograficznych takich jak: nośnik kryptograficzny USB, karta kryptograficzna,
 - r) pełne zastosowanie podpisu elektronicznego, zgodnie z systemem pełnomocnictw złożonych przez Zamawiającego oraz autoryzację sporządzonych przelewów przez minimum dwie osoby, dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników,
 - s) w przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia,
 - t) Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika).

Ad 6) **Pozostałe produkty banku** tj. zapewnienie doradztwa kapitałowego i finansowego polegającego w szczególności na:

- a) przekazywaniu wolnych środków na oprocentowane lokaty terminowe - lokowanie wolnych środków na rachunkach lokat, odbywać się będzie na warunkach wynegocjowanych pisemnie lub telefonicznie z przedstawicielem banku – Wykonawcy usługi,
- b) przeprowadzaniu transakcji zakupu i sprzedaży papierów dłużnych,
- c) bieżącym informowaniu o aktualnej ofercie produktowej banku,
- d) pomocy w doborze odpowiednich produktów i usług bankowych w celu optymalizacji wykorzystania i zagospodarowania środków finansowych jednostek,
- e) zapewnieniu stałych kontaktów między Zamawiającym a bankiem,
- f) informacji na bieżąco o wysokości stóp procentowych i kursach walutowych,
- g) bieżącym doradztwie finansowym,
- h) możliwości uzyskania na wniosek Zamawiającego gwarancji bankowej, udzielenia poręczeń,
- i) wydawanie blankietów czeków gotówkowych, ich potwierdzanie,
- j) nieodpłatne wydawanie na wniosek zamawiającego opinii o wywiązywaniu się zamawiającego z obowiązków wobec banku, oraz innych zaświadczeń, związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzanie odpisów dokumentów,
- k) potwierdzanie stanu sald na rachunkach,
- l) możliwość generowania wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy,
- m) odtwarzanie historii rachunku,
- n) zapewnienie obsługi teleserwisowej – w razie potrzeby Zamawiającego będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej,
- o) dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy.

2. Dodatkowe ustalenia dotyczące przedmiotu zamówienia:

- 1) Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi, w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.
- 2) Wykonawca musi dysponować siedzibą centrali, oddziałem, filią lub punktem kasowym w Dźwierzutach, lub zapewnić utworzenie oddziału, filii, punktu kasowego z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych, nie później niż z dniem 2 stycznia 2021 r.
- 3) Jednostki organizacyjne Gminy, wymienione w punktach 1-8, jako odrębne podmioty pokrywają samodzielnie koszty wynikające z prowadzenia dla nich rachunków bankowych.
- 4) Po rozstrzygnięciu zapytania ofertowego, **Umowy na obsługę bankową** będą sporządzane i zawierane **odrębnie** dla jednostek instytucji kultury tj. : dla Gminnej Biblioteki Publicznej w Dźwierzutach i dla Gminnego Ośrodka Kultury w Dźwierzutach, natomiast **jedna umowa** będzie obejmowała następujące jednostki: Gmina Dźwierzuty, Urząd Gminy w Dźwierzutach, Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dźwierzutach, Środowiskowy Dom Samopomocy w Dźwierzutach, Zespół Szkolno-Przedszkolny w Dźwierzutach, Zespół Szkolno-Przedszkolny im. Ziemi Mazurskiej w Orznych i Szkoła Podstawowa w Rumach, z wyszczególnionymi dla nich opłatami.
- 5) Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez zamawiającego w formacie uzgodnionym z zamawiającym.
- 6) Wpłaty gotówkowe dokonywane na rachunek Posiadacza przez inkasentów Gminy Dźwierzuty z tytułu zainkasowanych kwot podatków i opłat lokalnych, w tym opłat za odpady komunalne,

opłaty targowej, wolne będą od opłat bankowych.

II. WARUNKI UDZIAŁU W ZAMÓWIENIU :

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się podmioty, które :

- 1) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej należyte wykonanie zamówienia,
- 2) są bankami utworzonymi zgodnie z przepisami prawa polskiego i mają siedzibę w kraju lub na terenie Unii Europejskiej - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (j.t. Dz.U. z 2020 r., poz.1896 ze zm.),
- 3) zamawiający uzna warunek określony w pkt 2 za spełniony, jeśli Wykonawca przedłoży zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności zgodnie z art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (j.t. Dz.U. z 2020 r., poz.1896 ze zm.), lub inny dokument równoważny uprawniający do podjęcia działalności gospodarczej w zakresie objętym przedmiotem zamówienia,
- 4) posiadają placówkę na terenie siedziby Gminy Dźwierzuty, tj. w Dźwierzutach lub zapewniają odbiór i dostawę gotówki z/do punktu kasowego w Urzędzie Gminy w Dźwierzutach, na żądanie zgłoszone przez kasjera lub osobę odpowiedzialną za stan gotówki, nie częściej niż dwa razy w tygodniu (poza dniami wolnymi od pracy: soboty, niedziele, święta, dni ustawowo wolne od pracy) na własny koszt, zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi bezpieczeństwa przewozu środków pieniężnych.

III. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY

Cena brutto stanowi 100% ceny.

Na cenę brutto oferty składają się:

$$C=R+OK$$

gdzie :

R = opłata ryczałtowa brutto za obsługę bankową za cały okres obowiązywania umowy w zakresie zamówienia głównego (36 miesięcy), obliczona według wzoru:

$$R= R_w \times 36 \text{ m-cy}$$

gdzie :

R_w – to suma miesięcznych opłat ryczałtowych brutto za obsługę bankową, liczonych dla Gminy-Urzędu Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych (łącznie osiem opłat ryczałtowych), związanych z realizacją przedmiotu zamówienia, stanowiąca jedyny dopuszczalny koszt prowadzenia rachunków bankowych, systemu przelewów masowych i operacji z nimi związanych, zgodnie z przedmiotem zamówienia przedstawionym w ust.1 i ust.2, za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym.

OK = koszty obsługi kredytu w rachunku bieżącym (kredyt roczny do kwoty 600.000 zł, suma prowizji i odsetek w okresie 36 m-cy), obliczone wg wzoru:

$$OK= (O+P) \times 36 \text{ m-cy}$$

gdzie :

O = oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w okresie obowiązywania umowy liczone w oparciu o stawkę WIBOR 3M plus zaoferowana przez Wykonawcę marża wyrażona w punktach

procentowych z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Marża jest stała w całym okresie realizacji umowy o obsługę rachunku. Wysokość stawki WIBOR 3M, dla terminu 3 miesięcznego, ogłoszonej na dzień poprzedzający udzielenie kredytu.

WIBOR 3M przyjęta przez Zamawiającego, dla potrzeb porównania ofert - z dnia 30.11.2020r. o wartości **0,22 %**.

Należy podać sumaryczną wielkość odsetek naliczonych przez Wykonawcę z tytułu zaciągniętego przez Zamawiającego kredytu w rachunku bieżącym za cały okres obowiązywania umowy w PLN, z dokładnością do pełnych groszy, dla potrzeb porównania ofert według wyliczenia:

$$\{600.000 \text{ zł} \times (\text{marża} + \text{oprocentowanie wg oferty Wykonawcy} \%)\} \times 3 \text{ (lata)}$$

P = prowizja od kredytu liczona jednorazowo w dniu uruchomienia kredytu, odrębnie w każdym z lat 2021-2023, od planowanej kwoty kredytu w rachunku bieżącym 600.000 zł;

Dla potrzeb porównania ofert, ustalono sposób wyliczenia prowizji:

$$(600.000 \text{ zł} \times \text{prowizja wg oferty Wykonawcy} \%) \times 3 \text{ (lata)}$$

IV. KRYTERIA WYBORU OFERT

Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami:

- a) koszty obsługi bankowej w okresie trzech lat **(R)– 90%**,
- b) koszty obsługi kredytu w rachunku bieżącym (kredyt roczny do kwoty 600.000 zł, suma prowizji i odsetek) **(OK) – 10%**.

1. Oferta najkorzystniejsza w zakresie kosztów obsługi za okres 2021-2023, otrzymuje 90 pkt (x_1). Pozostałe oferty otrzymują liczbę punktów według następującego wzoru:

$$(C \text{ min} / C_n) \times 90 \text{ pkt} = \text{PN}$$

Oznaczenia:

X_1 = ocena za wysokość kosztów obsługi bankowej

PN – ilość pkt. badanej oferty

C min – cena najniższej oferty

C n – cena badanej oferty

2. Oferta najkorzystniejsza w zakresie kosztów kredytu w rachunku bieżącym otrzymuje 10 pkt (x_2). Pozostałe oferty otrzymują punkty według następującego wzoru:

$$(C \text{ min} / C_n) \times 10 \text{ pkt} = \text{PN}$$

Oznaczenia:

X_2 = ocena za wysokość kosztów obsługi kredytu w rachunku bieżącym

PN – ilość pkt. badanej oferty

C min – cena najniższej oferty

C n – cena badanej oferty

Przez najkorzystniejszą ofertę należy rozumieć ofertę, która uzyskała najwyższą ilość punktów ze wszystkich kryteriów.

Ocena końcowa danej oferty wyliczona zostanie według wzoru:

$$X = x_1 + x_2$$

V. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA:

Umowa zostanie zawarta na okres 3 lat.

Rozpoczęcie – od 01.01.2021 r.

Zakończenie – do 31.12.2023 r.

Forma składania ofert: według załączonego formularza oferenta, w języku polskim.

Miejsce składania ofert:

Ofertę można złożyć w formie pisemnej:

- przesłać lub dostarczyć w zamkniętej kopercie na adres : Urząd Gminy w Dźwierzutach, 12-120 Dźwierzuty, ul. Niepodległości 6,
- pocztą elektroniczną na adres e-mail info@ug-dzwierzuty.pl, skan podpisanej oferty wraz ze wszystkimi wymaganymi załącznikami,
- osobiście w sekretariacie Urzędu Gminy w Dźwierzutach, pokój nr 13, w godzinach pracy Urzędu : poniedziałek 8.00-16.00, wtorek-piątek 7.00-15.00, z zachowaniem warunków bezpieczeństwa z uwagi na COVID-19.

Termin składania ofert:

Ofertę należy złożyć do dnia 15.12.2020 r. do godz. 10.00

1. Oferta winna zawierać :
 - a) formularz oferenta,
 - b) dokumenty potwierdzające warunki udziału w postępowaniu, o których mowa w cz. II pkt 3.
2. Oferta musi być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania firmy, zgodnie z formą reprezentacji oferenta określoną w rejestrze handlowym lub innym dokumencie właściwym dla formy organizacji firmy oferenta. Dokumenty załączone do oferty winny być poświadczone za zgodność z oryginałem.
3. W przypadku złożenia oferty w formie pisemnej, koperta zewnętrzna powinna być opatrzona tytułem zadania: **„Oferta kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Dźwierzuty i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2023 r.”**
4. W przypadku złożenia oferty za pośrednictwem poczty elektronicznej w temacie wiadomości należy wpisać : **„Oferta kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Dźwierzuty i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2023 r.”**

Do udzielania wyjaśnień dotyczących zamówienia, ze strony Zamawiającego upoważniona jest Pani Agata Urbańska – Skarbnik Gminy - tel. 89/621-04-02.

Wójt Gminy
/-/ Marianna Bogusława Szydlik