

ZAPYTANIE OFERTOWE

Przedmiot zamówienia:

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Wielka Nieszawka i jej jednostek organizacyjnych

Przedmiotowe postępowanie nie podlega ustawie z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych - wartość całkowita zamówienia nie przekracza kwoty 130.000 zł (zgodnie z art. 2, ust. 1, pkt 1 ustawy).

Wielka Nieszawka, 18 października 2021 r.
Zmiana z dnia 19.10.2021 r., z dnia 20.10.201 r.

I. Informacje o Zamawiającym

Gmina Wielka Nieszawka
ul. Toruńska 12, Wielka Nieszawka 87-165 Cierpice
Nip 8792593680, Regon 871118750
tel. 56 678-10-93, fax: 56 678-12-12, e-mail: sekretariat@wielkanieszawka.pl

II. Opis przedmiotu zapytania ofertowego

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Wielka Nieszawka i jej jednostek organizacyjnych, w terminie od 01.12.2021r. do 31.12.2022r. Pełny wykaz jednostek zawarto w załączniku nr 1 do zapytania ofertowego. Zamawiający zastrzega, iż ilość operacji, rachunków w PLN i walucie obcej, może ulec zmianie np. wskutek uregulowań prawnych, które będą nakładały na Zamawiającego obowiązek otwarcia wyodrębnionych rachunków bankowych dla wskazanych operacji finansowych, powstania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego bądź zmian organizacyjnych Zamawiającego.

Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:

1. Otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych dla budżetu Gminy Wielka Nieszawka i jej jednostek organizacyjnych

1.1 Na wniosek Zamawiającego Wykonawca (zwany dalej Wykonawcą lub Bankiem) niezwłocznie otworzy dowolną liczbę rachunków bankowych, dla podmiotów objętych zamówieniem (wskazanych w załączniku nr 1), w PLN oraz w walutach wymiennalnych.

1.2 Środki gromadzone na rachunkach bankowych w PLN będą oprocentowane wg zmiennej stawki procentowej na poziomie WIBID 1M z poprzedniego miesiąca **pomnożone przez stały współczynnik oferowany przez bank pomniejszone o marżę banku** przy założeniu, że finalnie wartość oprocentowania nie może być niższa niż 0% w tym również dotyczy to automatycznych lokat typu overnight, które będą polegały na **automatycznym przebiegowaniu**, po zamknięciu dnia operacyjnego salda środków pieniężnych z rachunków bieżących Gminy oraz z rachunków bieżących jej jednostek organizacyjnych na rachunek lokaty typu overnight (O/N),

Do sporządzenia oferty cenowej wskaźniki WIBID 1M należy przyjąć wg notowań na dzień ogłoszenia zapytania tj. 18.10.2021 r. z zastrzeżeniem 1.3

1.3 W przypadku, gdy oprocentowanie środków na rachunkach bankowych wg. stawki WIBID 1M będzie wynosić 0% oraz ~~marża~~ banku będzie stanowić 0 p.p. dopuszcza się możliwość odstąpienia od umieszczenia wolnych środków pieniężnych na lokatach.

1.4 W przypadku oprocentowania wynoszącego więcej niż 0,00% kapitalizacja odsetek będzie następować w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu każdego miesiąca na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy.

1.5 Wykonawca nie będzie pobierał od Zamawiającego żadnych dodatkowych opłat związanych z saldem środków na rachunkach bankowych.

1.6 Zamawiający zastrzega sobie prawo do zakładania lokat w banku prowadzącym obsługę lub w innych bankach, wg odrębnie ustalanych warunków.

1.7 Wykonawca „wyzeruje” na koniec roku rachunki bieżące i pomocnicze jednostek budżetowych, zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego lub Posiadaczy rachunków.

1.8 Realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) dla Gminy i jej jednostek organizacyjnych w czasie rzeczywistym bez opłat.

2. Prowadzenie rachunku skonsolidowanego

2.1 Dopuszcza się możliwość korzystania w przyszłości z konsolidacji obejmującej wskazane przez Zamawiającego rachunki, w tym rachunek bieżący budżetu Gminy Wielka Nieszawka

2.2 Konsolidacja sald będzie przeprowadzana w sposób wirtualny lub rzeczywisty, wg wyboru Zamawiającego w sposób uzgodniony z Wykonawcą.

2.3 W przypadku powstania salda debetowego na rachunku bieżącym budżetu Gminy Wielka Nieszawka, Wykonawca dokona kompensaty salda debetowego z dzienną sumą sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji.

2.4 Zamawiający dopuszcza włączanie i wyłączenie z/do systemu konsolidacji wskazanych rachunków bez konieczności aneksowania umowy.

2.5 Zamawiający będzie informowany za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej o wyniku konsolidacji i wysokości dopisanych odsetek w postaci raportów.

2.6 Otwarcie takiego rachunku będzie dokonywane na wniosek Zamawiającego.

3. Realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych

3.1 Realizacja poleceń przelewu będzie następować w dniu złożenia zlecenia, poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego.

3.2 Polecenia przelewu składane pomiędzy jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego realizowane będą w czasie rzeczywistym.

3.3 Rozliczenia i płatności w obrocie krajowym za pomocą międzybankowego systemu ELIXIR, EXPRESS ELIXIR oraz systemu SORBNET i innych dostępnych połączeń międzybankowych będą prowadzone według zasad obowiązujących w tych systemach (niezależnie od wartości transakcji).

3.4 W przypadku realizacji zleceń zagranicznych Wykonawca zapewni przelew środków finansowych w systemie SWIFT oraz SEPA.

3.5 Polecenia przelewu będą składane przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne w formie elektronicznej.

3.6 W wyjątkowych sytuacjach (np. awaria systemu) dopuszcza się realizację poleceń przelewu, złożonych w siedzibie/oddziale Zamawiającego w formie papierowej.

4. Zapewnienie systemu bankowości elektronicznej, przeszkolenie pracowników oraz pełnienie asysty technicznej i serwisu oprogramowania dotyczącego obsługi bankowej

4.1 Wykonawca wdroży u Zamawiającego i wszystkich jednostkach organizacyjnych objętych zamówieniem, jednolite oprogramowanie i akcesoria oraz urządzenia systemu elektronicznej obsługi oraz zapewni jego aktualizowanie w okresie trwania umowy. W przypadku wygaśnięcia ważności dotychczasowego instrumentu akceptacji, zgubienia, zniszczenia czy kradzieży Wykonawca wyda bez dodatkowych opłat jego nowy egzemplarz. Ponadto Wykonawca przeszkoli pracowników, zapewni opiekę techniczną oraz dalsze szkolenie w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym. Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym. Wykonawca zobowiązany jest dostosować format wymiany danych do stosowanych u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych w zakresie formatu plików danych źródłowych z systemu bankowego w sposób umożliwiający bezproblemową współpracę z systemami finansowo-księgowymi Zamawiającego, jak również jednostek organizacyjnych.

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 tym m.in. rachunki kontrahentów i dane teleadresowe), w formacie uzgodnionym z Zamawiającym. Wynagrodzenia opłata ryczałtowa za ostatni miesiąc obsługi zostanie pobrana dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych, o której mowa powyżej.

Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie do utrzymania numerów rachunków wykorzystywanych przez Zamawiającego w ramach umowy do dnia 30.06.2023 r. i do przekierowywania wpływających środków na aktualne numery kont podane przez Zamawiającego.

4.2 Zamawiający wymaga zapewnienia co najmniej:

4.2.1 jednoczesnego dostępu do systemu bankowości elektronicznej wszystkim jednostkom objętym zamówieniem,

4.2.2 wielopoziomowego systemu uprawnień dla poszczególnych użytkowników,

4.2.3 kontroli dostępu za pomocą co najmniej 2 rodzajów zabezpieczeń,

4.2.4 możliwości uzyskiwania w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących i pomocniczych zarówno Zamawiającego, jak i jego jednostek organizacyjnych,

4.2.5 możliwości tworzenia baz danych rachunków, kontrahentów oraz innych danych ewidencyjnych,

4.2.6 możliwości filtrowania zbioru operacji na wszystkich rachunkach bankowych według różnych kryteriów wyszukiwania, co najmniej: rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty, tytułu płatności, fragmencie nazwy kontrahenta, fragmencie numeru rachunku i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriach.

- 4.2.7 możliwości importu i eksportu danych transakcyjnych z/do systemu finansowo - księgowego oraz płacowego w Urzędzie Miasta oraz innych jednostkach objętych zamówieniem,
- 4.2.8 możliwości realizacji poleceń przelewu krajowych oraz zagranicznych,
- 4.2.9 możliwości dokonywania przeglądu, modyfikacji oraz usuwania przelewów i pakietów przelewów przed wysłaniem ich do Banku,
- 4.2.10 możliwości podglądu przelewów oczekujących (z odroczonym terminem realizacji) do dnia obciążenia rachunku,
- 4.2.11 możliwości grupowania dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w paczki pozwalające na złożenie akceptacji przez osoby upoważnione,
- 4.2.12 możliwości realizowania wypłat świadczeń pieniężnych (czeków elektronicznych, elektronicznych dowodów wypłaty) na rzecz wskazanych przez Zamawiającego osób,
- 4.2.13 możliwości zachowania poufności dokonywanych transakcji, w tym w szczególności zachowania bezpieczeństwa dostępności danych bankowych oraz płacowych pracowników,
- 4.2.14 możliwości generowania wyciągów do każdego z rachunków bankowych, drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej i zapisu danych,
- 4.2.15 udostępnienia informacji o dacie i godzinie wpływu środków na poszczególne rachunki Zamawiającego, w tym np. z tytułu wadium, kaucji, itp.,
- 4.2.16 możliwości składania elektronicznych dyspozycji dotyczących: otwierania rachunków, nadawania i modyfikacji uprawnień do systemu, wprowadzania nowych użytkowników, aktualizacji danych osobowych itp.

5. Zapewnienie bezpośredniej integracji systemów bankowych z systemami finansowo-księgowymi użytkowymi w Urzędzie Gminy Wielka Nieszawka oraz innych jednostkach organizacyjnych Gminy, w zakresie:

- 5.1 importu danych adresowych i informacji o rachunkach z systemu finansowo – księgowego do systemu bankowości elektronicznej,
- 5.2 eksportu poleceń przelewów z systemu finansowo-księgowego do systemu bankowości elektronicznej,
- 5.3 importu potwierdzeń przelewów z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego,
- 5.4 importu wyciągów bankowych w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo-księgowego (także w formacie MT 940).
- 5.5 Zapewnienie takiej bezpośredniej integracji będzie dokonywane na wniosek Zamawiającego.

6. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych

- 6.1 Wykonawca udostępni wyciągi bankowe w formie elektronicznej najpóźniej do godz. 8:00 rano następnego dnia roboczego,
- 6.2 Wyciąg bankowy musi zawierać: pełną nazwę posiadacza rachunku, walutę rachunku, rodzaj operacji, datę obciążenia/uznania, dane kontrahenta (nazwę, adres, numer rachunku bankowego), tytuł płatności, kwotę operacji, datę obciążenia rachunku osoby dokonującej wpłaty, kurs, jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek, saldo początkowe/końcowe, sumę uznań/obciążeń, datę poprzedniego wyciągu bankowego,
- 6.3 W przypadku braku możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej,
- 6.4 Na żądanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego.

7. Obsługa płatności masowych

- 7.1 Realizacja płatności masowych poprzez system wirtualnych rachunków powiązanych z rachunkami wskazanymi przez Zamawiającego.
- 7.2 Identyfikacja płatności przychodzących odbywać się będzie w oparciu o unikalny identyfikator umieszczony w indywidualnym numerze rachunku bankowego.
- 7.3 Księgowanie wpłat na rachunki wirtualne odbywać się będzie na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach.

7.4 Udostępnianie pliku elektronicznego, w formacie określonym przez Zamawiającego, z danymi o wpłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków, najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego.

7.5 Zapewnienie importu przelewów przygotowanych w systemie finansowo- księgowym Zamawiającego do Systemu wg stosowanego obecnie formatu.

7.6 Otwarcie takich rachunków będzie dokonywane na wniosek Zamawiającego.

8. Wydawanie i obsługa kart przedpłaconych

8.1 Dopuszcza się w przyszłości wydawanie spersonalizowanych kart przedpłaconych na rzecz świadczeniobiorców uprawnionych do pobierania świadczeń.

8.2 Wydanie takich kart będzie dokonywane na wniosek Zamawiającego.

9. Przyjmowanie wpłat gotówkowych zamkniętych

9.1. Przyjmowanie wpłat gotówkowych zamkniętych (w bezpiecznych kopertach), w tym zapewnienie możliwości korzystania przez jednostki organizacyjne Zamawiającego z co najmniej jednej wrzutni nocnej na terenie miasta Torunia.

9.2 Dokonane wpłaty winny być zaksięgowane na rachunkach, których dotyczą nie później niż w następnym dniu roboczym.

9.3 W przypadku wystąpienia różnicy przy wpłacie gotówki w formie zamkniętej pomiędzy kwotą podaną przez Zamawiającego w dowodzie wpłaty, a stanem faktycznym Wykonawca udostępni szczegółowy protokół z tych różnic.

10. Przyjmowanie wpłat gotówkowych oraz dokonywanie wypłat gotówki w walucie polskiej i obcej na/z rachunków zamawiającego:

10.1 Zapewnienie obsługi kasowej w placówce Wykonawcy, w co najmniej jednej lokalizacji na terenie miasta Torunia, dla dokonywania przez uprawnionych pracowników Zamawiającego, we wszystkie dni robocze:

10.1.1 wpłat gotówkowych własnych w walucie krajowej i zagranicznej, w formie otwartej,

10.1.2 wypłat gotówkowych własnych w walucie krajowej i zagranicznej,

10.2 **Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich-** interesantów jednostek organizacyjnych Zamawiającego- z tytułu podatków lub innych opłat, bez pobierania prowizji od wpłacających, **w co najmniej 4 placówkach zlokalizowanych na terenie miasta Torunia**, z zastrzeżeniem pkt 10.2.1,

10.3.1 Wykonawca zapewni obsługę kasową interesantów Zamawiającego od dnia 1 stycznia 2022 r.

10.3 Realizacja wypłat gotówkowych, o jakich mowa w pkt 10.1.2 będzie następować przy zastosowaniu elektronicznych dowodów wypłaty, tj. na podstawie danych przekazanych przez Zamawiającego w zleceniu złożonym poprzez system bankowości elektronicznej pozwalających na identyfikację wypłacającego.

10.4 Bezpłatne przyjmowanie wpłat gotówkowych na rzecz wszystkich jednostek organizacyjnych.

Wykonawca zapewni możliwość wypłaty na rzecz osób trzecich we wszystkich placówkach na terenie kraju.

11. Informowanie Zamawiającego telefonicznie, następnie potwierdzenie za pośrednictwem e-mail o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelności z rachunków bankowych – niezwłocznie po otrzymaniu takiej informacji z właściwej komórki Banku, do której takie zajęcia wpływa.

12. Przygotowywanie na pisemną prośbę Zamawiającego opinii, zestawień i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej

13. Zapewnienie doradcy bankowego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym.

III. Istotne postanowienia umowy/ warunki współpracy

Wykonawca - w terminie do 2 dni roboczych od otrzymania zawiadomienia o dokonaniu wyboru jego oferty – przekaze Zamawiającemu projekt umowy na kompleksową obsługę bankową do akceptacji. Zamawiającego.

Wykonawca zobowiązuje się do zawarcia umowy w wymaganym terminie i akceptuje niżej wymienione Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy zawartej z Wykonawcą, tj.:

1. Bank zobowiązany jest zapewnić prowadzenie obsługi bankowej Budżetu Gminy Wielka Nieszawka w zakresie opisanym w zapytaniu ofertowym oraz zgodnie ze złożoną Ofertą Banku, stanowiącą Załącznik do umowy.
2. Bank zobowiązany jest przyjmowania wpłat gotówkowych w 4 placówkach zlokalizowanych na terenie miasta Torunia dokonywanych na rzecz Zamawiającego przez Kontrahentów bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji z tego tytułu. Wpłaty będą realizowane na powyższych warunkach w następujących lokalizacjach:
3. Bank zobowiązany jest wyznaczyć doradcę bankowego i doradcę technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym.
4. Tytułem wynagrodzenia za wykonanie przedmiotu zamówienia, o którym mowa w Opisie przedmiotu zamówienia stanowiącym załącznik do umowy Wykonawca otrzyma kwotę netto złotych (słownie: zł00/100) plus VAT złotych (słownie: zł00/100), **łącznie kwotę brutto** złotych (słownie: zł00/100).
Wynagrodzenie jest ostateczne i nie podlega zmianie w trakcie realizacji umowy, za wyjątkiem przypadku opisanego w pkt 11.6).
5. Bank z tytułu prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy będzie naliczał miesięczne wynagrodzenie opłatę ryczałtową brutto w wysokości złotych (słownie: zł00/100), stanowiącą 1/13 łącznego wynagrodzenia, o którym mowa w ust.4.
6. Bank zobowiązuje się zgodnie z przedmiotem zamówienia do zagwarantowania podległym jednostkom organizacyjnym takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi jak dla Gminy.
7. W przypadku niewdrożenia systemu bankowości elektronicznej w zakresie opisanym w pkt V 2.1 opisu przedmiotu zamówienia z winy Wykonawcy będzie On zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500 zł za każdy dzień zwłoki.
8. W przypadku niedostępności placówek przyjmujących wpłaty gotówkowe od kontrahentów Zamawiającego w terminach wskazanych w pkt 10.2.1 Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500 zł za każdy dzień zwłoki w udostępnieniu pojedynczej placówki.
9. W przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej budżetu Gminy Wielka Nieszawka w stosunku do opisu przedmiotu zamówienia, nie usunie jej pomimo trzykrotnego wezwania przez Zamawiającego, Zamawiającemu przysługuje prawo rozwiązania umowy z zachowaniem 3 -miesięcznego okresu wypowiedzenia (Oświadczenie o wypowiedzeniu umowy następuje na piśmie).
10. W przypadku rozwiązania umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 30.000 zł.
11. Zmiany umowy mogą dotyczyć w szczególności:
 - 1) zmiany przepisów prawa, na podstawie których realizowana jest umowa;
 - 2) wystąpienia siły wyższej;
 - 3) zmian korzystnych dla Zamawiającego, w tym pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych;
 - 4) nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań lub zmiany jego struktury organizacyjnej;
 - 5) zmiany terminów płatności;
 - 6) ustawowej zmiany stawki podatku VAT;
12. Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie do utrzymania wskazanych numerów rachunków wykorzystywanych przez Zamawiającego w ramach umowy do dnia 30.06.2023 r. oraz przekierowywania wpływających środków na aktualne numery kont podane przez Zamawiającego.
Za usługę w tym okresie Bank nie będzie pobierał żadnych opłat.
13. Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz dane wprowadzone przez Zamawiającego, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego
14. Wszelkie zmiany i uzupełnienia umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

15. W sprawach, które nie są unormowane umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego.
16. Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z umowy jest sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

IV. Informacje ogólne oraz szacunkowe dane ilościowe (na podstawie 6 miesięcy roku 2021), mogące mieć wpływ na przedstawioną ofertę:

1. Plan budżetu wg stanu na 30.06.2021 roku:
- | | |
|-----------------|------------------|
| Dochody ogółem: | 38 101 370,81 zł |
| Wydatki ogółem: | 46 535 063,51 zł |
2. Wykonanie budżetu wg stanu na 30.06.2021 roku:
- | | |
|-----------------|------------------|
| Dochody ogółem: | 17 607 906,27 zł |
| Wydatki ogółem: | 14 781 858,52 zł |
3. Liczba rachunków bankowych (bieżące i pomocnicze) - 33,00 szt.
4. Wirtualny rachunek skonsolidowany – 1,00 szt.
5. Liczba wyciągów bankowych w formie elektronicznej - 1 505,00 szt.
6. Wydanie opinii, wydanie zaświadczenia – 10,00 szt.
7. Średnie miesięczne saldo na rachunkach jednostki (dane za okres od 01.01.2021- 30.06.2021):
- | | |
|---------------------------------------|------------------|
| - w tym na rachunku bieżącym: | 25 190 532,37 zł |
| - w tym na rachunkach lokat: | 1 666 666,67 zł |
| - w tym na rachunkach wyodrębnionych: | 513 999,27 zł |
- 7a. Prognozowane średnie miesięczne saldo na rachunkach Zamawiającego w 2022r.: 50 381 064,74 zł
8. Liczba jednostek korzystających z systemu bankowości elektronicznej – 4,00 szt.
9. Liczba użytkowników systemu bankowości elektronicznej - 13,00 osób
10. Liczba krajowych przelewów wychodzących, realizowanych w formie elektronicznej, na rachunek w innym banku - 5 141,00 szt.
- 10.1 Liczba przelewów wewnętrznych – 359,00 szt.
- 10.2 Liczba zagranicznych przelewów wychodzących – 2,00 szt.
- 10.3 Liczba przelewów przychodzących – 11 892,00 szt.
- 10.4 Liczba wpłat gotówkowych w formie otwartej, w tym od osób trzecich – 400,00 szt.
- 10.5 Liczba wpłat gotówkowych w formie zamkniętej – 57,00 szt.
- 10.6 Liczba nowo wydawanych kart przedpłaconych – 50,00 szt.
11. Zamawiający zastrzega, że liczba operacji, rachunków w PLN i walucie obcej, kart przedpłaconych, może ulec zmianie np. wskutek uregulowań prawnych, które będą nakładały na Zamawiającego obowiązek otwarcia wyodrębnionych rachunków bankowych dla wskazanych operacji finansowych, pojawienia się nowych rozwiązań technicznych, powstania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego bądź zmian organizacyjnych Zamawiającego.
12. Sprawozdania z wykonania Budżetu Gminy Wielka Nieszawka z poszczególnych lat oraz informacja z wykonania budżetu za I półrocze 2021 roku dostępne są na stronie:
<https://bip.wielkanieszawka.pl/artykuly/330/finanse-gminy>

V. Termin podpisania umowy i realizacji zamówienia

Wykonawca zobowiązuje się do:

1. podpisania umowy z Gminą Wielka Nieszawka i oddzielnie z każdą jednostką organizacyjną niezwłocznie po rozstrzygnięciu oferty.
2. wdrożenia systemu bankowości elektronicznej:
 - 2.1 załącznika nr 1 – w terminie do 10 listopada 2021 r,z zachowaniem zasad dotyczących przekazania niezbędnych danych i udostępnienia zasobów przez Zamawiającego określonych w pkt 1.
3. wykonania przedmiotu zamówienia w terminie: **01.12.2021r. do 31.12.2022 r. tj. przez 13 miesięcy,**

VI. Warunki udziału w postępowaniu i informacja nt. podwykonawców

1. Warunkiem udziału w postępowaniu jest:

1.1. posiadanie przez Wykonawcę uprawnień do prowadzenia działalności bankowej w rozumieniu ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 roku (tekst jednolity: Dz. U z 2020 roku, poz. 1896 ze zm.);

W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie, Zamawiający wymaga ww. uprawnień przez każdego z wykonawców.

1.2. dysponowanie niezbędną wiedzą i doświadczeniem,

Wykonawca musi wykazać, że w ciągu ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, należycie wykonywał przez okres co najmniej jednego roku, kompleksową obsługę bankową, co najmniej jednej jednostki samorządu terytorialnego.

1.3. znajdowanie się w odpowiedniej sytuacji ekonomicznej i finansowej,

Wykonawca musi wykazać, że w okresie ostatnich 2 lat (2019-2020) - na koniec każdego roku, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – na koniec każdego roku w tym okresie, osiągnął łączny współczynnik wypłacalności/ kapitałowy (TCR) wyższy od 15%.

2. Wykonawca jest zobowiązany do złożenia wraz z ofertą dokumentów potwierdzających spełnienie warunków określonych od pkt 1.1 do pkt 1.3.

3. Wykonawca nie może powierzyć realizacji całości przedmiotu zamówienia podwykonawcy/ podwykonawcom. Zamawiający dopuszcza powierzenie części zamówienia wyłącznie jednemu podwykonawcy. Zamawiający żąda wskazania przez Wykonawcę w ofercie części zamówienia, której wykonanie powierzy podwykonawcy.

VII. Opis sposobu obliczania ceny

Ceną ofertową jest kwota podana w formularzu ofertowym.

1. **Cena podana przez Wykonawcę w pkt II formularza ofertowego** zawiera:

wynagrodzenie ryczałtowe brutto (W_R) łącznie, liczone w następujący sposób:

$$W_R = O_R \times 13 \text{ m-cy}$$

gdzie:

O_R - oznacza miesięczną opłatę ryczałtową brutto, która obejmuje wszystkie koszty generowane przez Wykonawcę w związku z obsługą bankową przedmiotu zamówienia określonego w **Opisie przedmiotu zamówienia**.

Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji za wyjątkiem miesięcznego wynagrodzenia ryczałtowego.

2. Cena oferty musi zawierać wszelkie koszty niezbędne do należytego zrealizowania całego przewidywanego przedmiotu zamówienia.
3. Oferowana miesięczna opłata ryczałtowa brutto za zapewnienie obsługi bankowej jest ostateczna i Bank nie może żądać jej podwyższenia (zgodnie z art. 632 K.C.).
4. W formularzu cenę ofertową należy podać z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku (zasady zaokrąglania: poniżej 5 należy końcówkę pominać, powyżej i równe należy zaokrąglić w górę).

VIII. Kryterium wyboru oferty oraz sposób oceny ofert

1. Wszystkie oferty niepodlegające odrzuceniu oceniane będą na podstawie jednego kryterium:

- a) **Opłata ryczałtowa za obsługę bankową – 90%**
- b) **Oprocentowanie na rachunku bankowych -10%**

2. Sposób oceny ofert:

a) kryterium „Opłata ryczałtowa za obsługę bankową” (C)

wymieniona w pkt II oferty, obejmująca wszystkie koszty generowane przez Wykonawcę w związku z obsługą bankową Zamawiającego wyrażone w walucie polskiej

Liczba punktów przyznana ofercie w tym kryterium będzie liczona w następujący sposób:

$$C = (C_{\min} / C_{\text{wykonawcy}}) \times 90 \text{ pkt}$$

gdzie:

C - liczba punktów obliczona dla danej oferty

C_{\min} - najniższa opłata ryczałtowa skalkulowana za cały okres obowiązywania umowy spośród wszystkich złożonych ofert

$C_{\text{wykonawcy}}$ - opłata ryczałtowa skalkulowana za cały okres obowiązywania umowy zaoferowana przez danego Wykonawcę

90% (waga kryterium) - oznacza, że w postępowaniu można uzyskać maksymalnie 90 punktów w ramach powyższego kryterium (90% ze 100 pkt)

Zamawiający nie przewiduje dodatkowych opłat i prowizji bankowych za wyjątkiem wynagrodzenia opłaty ryczałtowej, o której mowa powyżej.

b) kryterium „Oprocentowanie na rachunku bankowych” (O)

wymieniona w pkt II oferty, Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych w skład, którego wchodzi ~~marża +~~ **WIBID 1 M na dzień ogłoszenia oferty tj. 18.10.2021 r. pomnożony przez stały współczynnik oferowany przez wykonawcę**

Liczba punktów przyznana ofercie w tym kryterium będzie liczona w następujący sposób:

$$O = (O_{\text{wykonawcy}} / O_{\max}) \times 10 \text{ pkt}$$

gdzie:

O - liczba punktów obliczona dla danej oferty

O_{\max} - najwyższe oprocentowanie złożone ze wszystkich złożonych ofert w skład, którego ~~wchodzi marża + WIBID 1M~~ - wysokość oprocentowanie oferowana

$O_{\text{wykonawcy}}$ - oprocentowanie zaoferowane przez danego Wykonawcę w skład, którego wchodzi ~~marża + WIBID 1M~~ - wysokość oprocentowanie oferowane przez wykonawcę

10% (waga kryterium) - oznacza, że w postępowaniu można uzyskać maksymalnie 10 punktów w ramach powyższego kryterium (10% ze 100 pkt)

Poszczególne wyniki będą zaokrąglone do dwóch miejsc po przecinku.

Za najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która uzyska najwyższą sumą ilość punktów z dwóch kryteriów

według wzoru: $P = C + O$

IX. Sposób przygotowania oferty

1. Wykonawca może złożyć w niniejszym postępowaniu tylko jedną ofertę. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
2. Oferta powinna składać się z:
 - 2.1. formularza ofertowego, stanowiącego załącznik nr 2 do niniejszego zapytania,
 - 2.2. oświadczenia Wykonawcy o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu, stanowiącego załącznik nr 3 do niniejszego zapytania,
 - 2.3. dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału Wykonawcy w postępowaniu.
3. Wykonawca przedstawia ofertę zgodnie z wymaganiami zapytania ofertowego. Nie dopuszcza się składania ofert częściowych.
4. Oferta powinna być czytelna, sporządzona w języku polskim i podpisana przez osobę uprawnioną do reprezentacji Wykonawcy bądź upoważnionego przez niego przedstawiciela.
5. Termin związania z ofertą wynosi 14 dni.

X. Termin składania i otwarcia ofert

1. Oferty należy składać:
 - 1.1. w formie papierowej: w siedzibie Zamawiającego: w Sekretariacie Urząd Gminy Wielka Nieszawka, ul. Toruńska 12, 87-165 Cierpice, do dnia 26 października 2021 roku do godz. 12.00,
 - 1.2. w formie elektronicznej, na adres: (sekretariat@wielkanieszawka.pl)
2. W przypadku składania oferty w formie papierowej, oferent zamieszcza ofertę w dwóch kopertach oznaczonych nazwą i adresem Zamawiającego oraz opisanych w następujący sposób:
**„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Wielka Nieszawka jej jednostek organizacyjnych.
Nie otwierać przed 26.10.2021 r. godz.12.30”**
- Na wewnętrznej kopercie należy podać nazwę i adres oferenta, aby umożliwić zwrot oferty w przypadku dostarczenia jej Zamawiającemu po terminie.
3. W przypadku składania oferty w formie elektronicznej, oferent do wiadomości e-mail załącza **zaszyfrowany plik z ofertą w formacie 7-zip**, podając w treści maila nr telefonu upoważnionego przedstawiciela oferenta do kontaktu z zamawiającym. W trakcie otwierania ofert Zamawiający skontaktuje się telefonicznie z Przedstawicielem Oferenta podanym w wiadomości e-mail, w celu pozyskania hasła dostępu do pliku z ofertą.
4. **Za termin złożenia oferty przyjmuje się datę i godzinę wpływu oferty do Zamawiającego.**
5. Otwarcie ofert nastąpi w dniu: 26 października 2021 roku o godz. 12.30.
6. Oferty złożone po terminie pozostają bez rozpatrzenia.”

XI. Unieważnienie postępowania

Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.

XII. Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami

1. Adres poczty elektronicznej, na którą należy kierować korespondencję w ramach niniejszego postępowania: zamówienia@wielkanieszawka.pl
2. Osobami uprawnionymi do porozumienia się z Wykonawcami w imieniu Zamawiającego są:
 - a) w sprawach procedury przetargowej: Małgorzata Świtkowska - Inspektor ds. zamówień publicznych tel. 56 678-12-12 wew.24 w godzinach pracy Zamawiającego
 - b) w sprawach związanych z przedmiotem zamówienia: Monika Szczerkowska – Skarbnik Gminy, tel. 56 678-12-12 wew.23 w godzinach pracy Zamawiającego

3. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści zapytania ofertowego w terminie do dnia 22.10.2021 roku. Wnioski o wyjaśnienie treści zapytania ofertowego dot. przedmiotu zamówienia należy kierować na adres: skarbnik@wielkanieszawka.pl

4. Zamawiający zamieści treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Zamawiającego, bez ujawniania źródła zapytania, w BIP Gminy Wielka Nieszawka na stronie ogłoszenia dotyczącego niniejszego zapytania, pod adresem: <https://bip.wielkanieszawka.pl/przetarg/5896/kompleksowa-obsluga-bankowa-budzetu-gminy-wielka-nieszawka-jej-jednostek-organizacyjnych>

XIII. Załączniki

1. Załącznik nr 1 – Wykaz jednostek
2. Załącznik nr 2 – Formularz ofertowy
3. Załącznik nr 3 – Oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu