

Znak:WFN.3052.1.2023.AKA

ZAPYTANIE OFERTOWE „BANKOWA OBSŁUGA BUDŻETU GMINY ORZYSZ I JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH”

Postępowanie prowadzone jest zgodnie z art. 2 ust.1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r.- Prawo zamówień publicznych tj.bez stosowania przepisów dla zamówień o wartości poniżej 130 000,00 zł (netto)

1.Zamawiający

Nazwa Zamawiającego: Gmina Orzysz
Adres: ul. Rynek 3 , 12 -250 Orzysz
Telefon: 87 307 09 40
Fax: 87 307 09 50
e-mail: um@orzysz.pl

2. Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa bankowa obsługa budżetu gminy Orzysz i jednostek organizacyjnych.

2. Przedmiot zamówienia obejmuje następujące działania:

1) otwarcie, likwidację i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego oraz jednostek organizacyjnych Gminy, w tym:

a) możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,

b) możliwość otwierania dodatkowych rachunków walutowych,

c) likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek,

d) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,

e) zakładanie depozytów,

f) wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

g) oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na trzy miesiące, tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością

i charakterem (do stawki WIBID 1 M), do oferty należy przyjąć WIBID 1M z dnia 31 lipca 2023 r.

i) wydawanie promesy kredytowej lub listu intencyjnego na wniosek Gminy Orzysz,

j) prowadzenie usługi rachunków wirtualnych w ilości wskazanej przez zamawiającego,

2) udzielanie w każdym roku budżetowym kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym gminy Orzysz na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetu do wysokości określonej w uchwale budżetowej, odrębnie w każdym roku budżetowym, z oprocentowaniem opartym na stawce WIBOR 1M obowiązującej na dwa dni robocze przed każdym miesiącem kredytowania, powiększonej o marżę banku. Do oferty należy przyjąć WIBOR 1M powiększony o stałą marżę banku z dnia 31 lipca 2023 r. oraz kwotę kredytu 3 000 000,00 zł, zabezpieczenie wesel własny in blanco.

3) lokowanie wolnych środków, z wyjątkiem środków pochodzących z dotacji budżetu, na negocjowanych lokatach terminowych,

4) świadczenie usług elektronicznej bankowości internetowej,

a) informacje oraz realizacja operacji na rachunku głównym i rachunkach pomocniczych za pomocą systemu bankowości elektronicznej poprzez przeglądarkę internetową, w tym zapewnienie odpowiedniego bezpieczeństwa przesyłu danych,

b) jednolity system obsługi bankowości elektronicznej dla kompleksowej obsługi bankowej gminy Orzysz oraz jej jednostek organizacyjnych ,

c) realizacja poleceń przelewów w formie papierowej i elektronicznej:

- na rachunki w innych bankach,

- na rachunki w banku obsługującym,

- pomiędzy rachunkami zamawiającego,

d) współpraca w systemie bankowości elektronicznej umożliwiającym:

- monitorowanie aktualnych danych o wysokości salda, wolnych środkach i obrotach na wszystkich rachunkach wraz z możliwością tworzenia raportów według różnych kryteriów,

- składanie różnorodnych zleceń, w tym cyklicznych zleceń z przyszłą datą realizacji,

- zastosowanie wielopoziomowego systemu uprawnień dla poszczególnych użytkowników,

- nadawanie i wycofywanie uprawnień do wykonania poszczególnych operacji,

- zapewnienie bezpiecznego przekazywania plików z informacjami o wpłatach na drodze elektronicznej wymiany informacji, tj. stosowanie standardów szyfrowania, automatyzacja procesu przesyłania danych,

- sporządzanie raportów i udostępnianie ich w formie elektronicznej,
- wsparcie w procesie reklamacji i wyjaśniania błędów wpłat,
- e) obsługa płatności masowych poprzez rachunki wirtualne w ilości wskazanej przez zamawiającego,
- 5) realizacja wypłat gotówkowych ze wskazanych rachunków na rzecz wskazanych osób fizycznych, w tym:
 - a) zapewnienie codziennej informacji o zrealizowanych wypłatach,
 - b) możliwość automatycznej ewidencji zrealizowanych wypłat,
- 6) przyjmowanie wypłat gotówkowych,
- 7) dokumentowanie operacji finansowych, dokonywanych na rachunkach Gminy i jednostek organizacyjnych w postaci wyciągów bankowych wraz z potwierdzeniem dokonanych wpłat codziennie, z terminem odbioru w dniu następnym pod godz. 12:00,
- 8) telefoniczne uzgadnianie wysokości sald po podaniu uzodnionego wcześniej hasła,
- 9) prowadzenie operacji bankowych do ostatniego dnia roku kalendarzowego,
- 10) kwartalną kapitalizację odsetek naliczanych przez bank.

4. Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:

- 1) dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków,
- 2) w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej za pomocą czeków papierowych,

5. Realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:

- 1) przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
- 2) realizowanie przelewów złożonych w formie papierowej w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym do dyspozycji jako data do realizacji,
- 3) przelewy w formie elektronicznej powinny być realizowane w tym samym dniu. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej przelewy złożone w formie papierowej do godz. 14⁰⁰ powinny być realizowane w tym samym dniu,
- 4) obsługę i identyfikację płatności masowych w ramach której wykonawca zobowiązany będzie bezpłatnie prowadzić numery rachunków wirtualnych w standardzie NRB dla kontrahentów masowych z tytułu płatności na rzecz budżetu Gminy Orzysz. Numer ten traktowany będzie jako unikatowy identyfikator, którego

podanie będzie wystarczające do identyfikacji dla zamawiającego jako odbiorcy płatności. Identyfikacja będzie obejmowała płatności dokonane w formie gotówkowej w kasie banku, placówkach poczty itp. Jak również w formie bezgotówkowej jako przelew na rachunek wirtualny. Informacja o wykonanych wpłatach na rachunki wirtualne będzie przekazywana zamawiającemu w postaci pliku o ustalonej strukturze na koniec dnia za pomocą systemu bankowości elektronicznej / internetowej.

6. Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej/ internetowej do obsługi rachunków bankowych w każdej jednostce bez ograniczenia ilości stanowisk w tym:

- 1) zainstalowanie systemów bankowości elektronicznej/internetowej wraz z przeszkoleniem pracowników danej jednostki w zakresie obsługi systemu,
- 2) Zapewnienie integracji/połączenia pomiędzy systemami bankowości elektronicznej/internetowej i systemami księgowymi oraz kadrowo – płacowymi w danej jednostce zamawiającego zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących połączenia systemu bankowego w przypadku zmiany systemu finansowego księgowego, umożliwiających bezpośrednie przekazywanie informacji (m.in. import, eksport danych, automatyczne wczytanie przelewów z systemu księgowego do systemu bankowego bądź z systemu bankowego do systemu finansowo – księgowego). Powyższe zmiany wykonawca zobowiązany będzie uwzględniać w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na zamawiającego dodatkowych opłat,
- 3) serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin.

7. System bankowości elektronicznej winien zapewniać co najmniej:

- 1) dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
- 2) dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
- 3) możliwość dokonywania przelewów bankowych,
- 4) generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,
- 5) pełną informację o dacie i godzinie operacji,
- 6) możliwość dokonywania operacji równocześnie tj. w tym samym czasie z różnych rachunków bankowych,
- 7) przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
- 8) nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,

9) umożliwienie użytkownikowi autoryzacje zleceń płatniczych za pomocą elektronicznego klucza lub otrzymanego kodu SMS na wskazany numer.

8. Sporządzanie wyciągów bankowych w wersji papierowej z potwierdzeniem operacji bankowych dla każdego rachunku bankowego:

1) wyciągi muszą być sporządzone za dni, w których na rachunku bankowym wystąpiły obroty udostępnić je w formie elektronicznej (poprzez system elektronicznej obsługi bankowej) w następnym dniu roboczym po dokonaniu operacji do godz. 9:00, gdy przypada dzień wolny, w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu operacji,

2) wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, numeru rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku,

3) wyciąg bankowy musi zawierać informacje o wszystkich operacjach pieniężnych uznających i obciążających rachunek z dyspozycji właściciela konta lub dyspozycji różnych kontrahentów, księgowania odsetek i prowizji, a także informację o saldzie początkowym i końcowym rachunku,

4) wyciąg bankowy musi zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności (wszystkie informacje jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności) daty obciążenia rachunku kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłaty, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy zamawiającym a Bankiem,

5) zlecający dopuszcza w miejsce wyciągów papierowych otrzymywanie wyciągów elektronicznych poprzez system bankowości elektronicznej/internetowej. W tym przypadku system bankowości elektronicznej/internetowej musi umożliwić dostęp do historii wyciągów za okres minimum 6 – u ostatnich miesięcy.

6) system bankowości elektronicznej/internetowej musi umożliwić definiowanie przez zleceniobiorcę użytkownika systemu bankowości elektronicznej/internetowej dowolnych raportów z wykorzystaniem informacji zawartych w wyciągach bankowych za okres nie krótszy niż 6 miesięcy w postaci wydruku lub pliku csv,

9. Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.

10. Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.

11. Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych jednostek na rachunek budżetu Gminy, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie.

12. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bieżącym budżetu Gminy na lokatach terminowych automatycznych (typu *OVERNIGHT i weekendowych*), pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez zamawiającego, automatycznie tj. bez dodatkowych formalności, na koniec dnia. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego nie później niż do godz. 8⁰⁰ i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na pisemny wniosek zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat.

13. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych :
–tygodniowych, 1- miesięcznych, 3- miesięcznych, 6- miesięcznych.

14. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:

- 1) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową,
- 2) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
- 3) uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
- 4) wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,
- 5) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej,
- 6) zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,
- 7) kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej (+) lub pomniejszonej (-) marżę wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia,
- 8) odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu,
- 9) zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia zamawiającego,
- 10) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

15. Warunki realizacji zamówienia:

Podmiot prowadzący bankową obsługę gminy Orzysz zobowiązany jest aby:

1) posiadał oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Orzysz. W przypadku nieposiadania przez wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Orzysz Wykonawca zobowiąże się, że z dniem podpisania umowy będzie posiadać oddział/placówkę w miejscowości Orzysz.

2) nie pobierał:

- a) innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków,
- b) prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydane przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
- c) prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
- d) innych niż określone w ofercie prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego,
- e) opłaty za uruchomienie dopuszczalnego ujemnego salda w rachunku bieżącym.

3) zainstalować system bankowości elektronicznej w siedzibie zamawiającego,

4) udostępnić możliwość podpisu elektronicznego,

5) przeszkolić pracowników zamawiającego w zakresie obsługi systemu elektronicznego,

6) zapewnić wsparcie w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej telefonicznie lub poprzez wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie zamawiającego,

7) wyznaczyć pracownika, który będzie prowadziła bezpośrednią obsługę umowy, która zostanie podpisana między zamawiającym a wykonawcą.

16. Zamawiający dopuszcza możliwość otworzenie punktu kasowego w siedzibie zamawiającego, wymaga więc od Wykonawcy gotowości do obsługi w/w punktu kasowego.

17. Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego lokowania wolnych środków w innych bankach.

18. Zamawiający wymaga, aby wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie do 5 dni od dnia rozstrzygnięcia postępowania projekty umów, które będą uwzględniały wszystkie warunki określone w SIWZ. Zamawiający nie będzie związany

przedstawionymi przez wykonawcę projektami umów i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tych projektów, przed podpisaniem umów w wersji ostatecznej.

3.Termin wykonania zamówienia

Wymagany termin wykonania umowy:

od dnia 1 września 2023 r. do dnia 31 sierpnia 2026 r.

4.Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

- 1) posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,
- 2) posiadają siedzibę oddziału, placówki, filii lub punkt kasowy na terenie miasta Orzysz lub którzy utworzą filię lub punkt kasowy.

5.Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

- 1) formularz ofertowy - wypełniony i podpisany przez Wykonawcę (załącznik nr 1),
- 2) formularz cenowy (załącznik nr 2),
- 3) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
- 4) dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,

koncesja, zezwolenie lub licencja, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania koncesji, zezwolenia lub licencji na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym niniejszym zamówieniem publicznym. Zezwolenia na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy - Prawo bankowe

6. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami

Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktu z Wykonawcami jest:

Anna KAMIŃSKA

Tel. 87 307 09 34

skarbnik@um.orzysz.pl

poniedziałek - piątek w godz. 7.30 - 15.30

7. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów

Kryterium wyboru oferty - najniższa cena 100%.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z bankami, które złożyły najkorzystniejsze jednakowe oferty.

8. Opis sposobu obliczania ceny

Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT - jeżeli występuje.

Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia. Cenę za wykonanie poszczególnych części przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu cenowym” (załącznik Nr 2), a całego przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym” (załącznik Nr 1) stanowiących załączniki do niniejszego zapytania.

9. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „**Obsługa bankowa Budżetu Gminy Orzysz i jednostek organizacyjnych**” w okresie od **01.09.2023r. do 31.08.2026 r.** na adres zamawiającego:

Urząd Miejski

w Orzyszu

ul. Rynek 3

12- 250 ORZYSZ

Lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego w Punkcie Obsługi Interesanta do **dnia 22 sierpnia 2023 r. do godz.12.00.** O zachowaniu terminu składania ofert decyduje data wpływu oferty do siedziby Zamawiającego.

1. Załączniki

Załączniki składające się na integralną część zapytania:

- 1) formularz ofertowy,
- 2) formularz cenowy,
- 3) oświadczenie o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w siedzibie centrali, oddziału, placówki, filii lub punkcie kasowym.

Burmistrz Orzysza
(-) Zbigniew Włodkowski