

## 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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.”*

### 2. Przedmiot zamówienia:

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

- Urząd Gminy w Tarnowiecu,
  - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej,
  - Samorządowy Żłobek,
  - Gminne Przedszkole,
  - Szkoła Podstawowa im. T. Kościuszki w Tarnowiecu,
  - Szkoła Podstawowa w Łubnie Szlacheckim,
  - Gminny Ośrodek Kultury w Tarnowiecu,
  - Gminna Biblioteka Publiczna w Tarnowiecu,
- przez okres od 01.01.2024 r. do 31.12.2024 r. 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 WIBID 1M lub WIBOR 1M będzie – 0
- b) Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:
- przyjmowanie wpłat dla 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, 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. 14:00 powinny realizowane w tym samym dniu, a jeżeli zostały złożone po godzinie 14:00 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

-1 zneclnpranuzylch sklanach na zewetrznych nośnikach danych lub w formie papierowej,

- 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

Uzasadnienie: W ramach projektu „Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla gminy Tarnowiec i jednostek organizacyjnych” przewidziano w budżecie gminy Tarnowiec wydatki na realizację ww. zadania.

W ramach projektu „Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla gminy Tarnowiec i jednostek organizacyjnych” przewidziano w budżecie gminy Tarnowiec wydatki na realizację ww. zadania.

Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach.

l) Możliwość udzielania kredytu w rachunkach 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. W przypadku gdy zaoferowana marża będzie relatywnie wyższa od marż innych podmiotów bankowych Zamawiający zastrzega sobie możliwość dodatkowej negocjacji tego kredytu.

ł) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych opłat i prowizji bankowych:  
- od dokonywanych przez Zamawiającego, jednostek organizacyjnych i klientów wypłat gotówkowych (w tym również dewiz) z rachunków zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem we wszystkich punktach kasowych wykonawcy.  
- za sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych.

m) Za świadczenie usług bankowych, Wykonawca będzie pobierał miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe Gminy Tarnowiec. Wynagrodzenie będzie pobierane przez Wykonawcę z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego.

n) Wykonawca powinien dysponować siedzibą centrali, oddziałem, filią lub punktem kasowym na terenie Gminy Tarnowiec lub w odległości nie większej niż 500 m od siedziby Zamawiającego, lub utworzyć oddział, filię lub punkt kasowy w odległości nie większej niż 500 m od siedziby Zamawiającego z możliwością obsługi kasowej gotówkowej i bezgotówkowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych. Siedziba centrali, oddział, filia lub punkt kasowy powinny funkcjonować nie później niż od dnia 01.01.2024 r.

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

Zamawiający informuje, że w roku 2022 wszystkie jednostki zrealizowały łącznie szacunkowo:

- przelewy wychodzące na konta wewnętrzne: 30 000 szt.
- przelewy wychodzące na konta do innych Banków: 10 000 szt.
- przelewy papierowe w tym samym banku: 100 szt.
- liczba rachunków: 50 szt.
- wirtualne konta: 2 szt.

**3. Termin realizacji zamówienia: od 01 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2024 r.**

**4. Miejsce i termin złożenia oferty :**

Ofertę można złożyć do dnia **14.12.2023 r. do godz. 15.30**

- mailowo – na adres [skarbnik@ugtarnowiec.pl](mailto:skarbnik@ugtarnowiec.pl) (skan wypełnionego i podpisanego formularza oferty - Zał. Nr 1),
- pisemnie (osobiście, listem) w siedzibie Zamawiającego.

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.

## 5. Kryteria brane pod uwagę przy ocenie ofert :

Lp.	Czynność bankowa	Jednostka miary	Ofertowana kwota brutto lub wskaźnik	Waga kryterium
1.	Cena - koszt obsługi bankowej, miesięczna opłata za prowadzenie obsługi bankowej w formie ryczałtowej jako miesięczna stała opłata (C) (brutto)	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 (brutto) – 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 niepolegających odrzuceniu

a) Podstawą przyznawania punktów w kryterium „Cena” będzie cena ofertowa brutto podana przez Wykonawcę w Formularzu Ofertowym

b) Cena ofertowa brutto musi uwzględniać wszystkie 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

miejsce po przecinku podane 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 5,64 na dzień 01.12.2023 r.),

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

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

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 5,84% na dzień 01.12.2023 r.).

Kredyt w rachunku bieżącym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w 2024 roku wyniesie 1 000 000,00 zł (słownie: jeden milion złotych), zgodnie z uchwałą budżetową.

#### **UWAGA!**

*Cena podana przez wykonawcę na formularzu ofertowym jest ceną ryczałtową w rozumieniu art. 632 kc tj., jeżeli strony umówiły się o wynagrodzenie ryczałtowe, przyjmujący zamówienie nie może żądać podwyższenia wynagrodzenia, chociażby w czasie zawarcia umowy nie można było przewidzieć rozmiaru lub kosztów prac.*

Postępowanie o udzielenie zamówienia jest prowadzone zgodnie z regulaminem udzielania zamówień o wartości nieprzekraczającej wyrażonej w złotych równowartości kwoty, o której mowa w art. 2 ust.1 ustawy Prawo zamówień publicznych, udostępnionym na stronie internetowej [www.bip.tarnowiec.eu](http://www.bip.tarnowiec.eu)

#### **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 01.01.2024 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 10 000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych),
  - c) przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 500,00 zł (słownie: pięćset złotych), a za 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.

Wykonawca zobowiązuje się do zapłaty naliczonych kar umownych określonych w pkt 1 w terminie 14 dni liczonych od dnia wystawienia przez Zamawiającego noty księgowej.

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.

Zawarta umowa nie będzie przewidywała klauzul automatycznie przedłużających jej obowiązywanie po upływie okresu na jaki umowa została zawarta.

Strony dodatkowo ustalają, co następuje:

Strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć na realizację umowy,

Strony zgodnie ustalają, że w przypadku zmiany przepisów prawa, które mają zastosowanie do umowy, strony będą automatycznie aktualizować umowę w celu uwzględnienia zmian w przepisach prawa, które mają zastosowanie do umowy, w sposób, który nie spowoduje zmiany warunków umowy, chyba że zmiany te spowodują istotną zmianę warunków umowy, w tym przypadku strony ustalają, że zmiany te będą skutkowały zmianą warunków umowy, w sposób, który nie spowoduje zmiany warunków umowy, chyba że zmiany te spowodują istotną zmianę warunków umowy.

Strony zgodnie ustalają, że w przypadku zmiany przepisów prawa, które mają zastosowanie do umowy, strony będą automatycznie aktualizować umowę w celu uwzględnienia zmian w przepisach prawa, które mają zastosowanie do umowy, w sposób, który nie spowoduje zmiany warunków umowy, chyba że zmiany te spowodują istotną zmianę warunków umowy.

Strony zgodnie ustalają, że w przypadku zmiany przepisów prawa, które mają zastosowanie do umowy, strony będą automatycznie aktualizować umowę w celu uwzględnienia zmian w przepisach prawa, które mają zastosowanie do umowy, w sposób, który nie spowoduje zmiany warunków umowy, chyba że zmiany te spowodują istotną zmianę warunków umowy.

Strony zgodnie ustalają, że w przypadku zmiany przepisów prawa, które mają zastosowanie do umowy, strony będą automatycznie aktualizować umowę w celu uwzględnienia zmian w przepisach prawa, które mają zastosowanie do umowy, w sposób, który nie spowoduje zmiany warunków umowy, chyba że zmiany te spowodują istotną zmianę warunków umowy.

Strony zgodnie ustalają, że w przypadku zmiany przepisów prawa, które mają zastosowanie do umowy, strony będą automatycznie aktualizować umowę w celu uwzględnienia zmian w przepisach prawa, które mają zastosowanie do umowy, w sposób, który nie spowoduje zmiany warunków umowy, chyba że zmiany te spowodują istotną zmianę warunków umowy.

Strony zgodnie ustalają, że w przypadku zmiany przepisów prawa, które mają zastosowanie do umowy, strony będą automatycznie aktualizować umowę w celu uwzględnienia zmian w przepisach prawa, które mają zastosowanie do umowy, w sposób, który nie spowoduje zmiany warunków umowy, chyba że zmiany te spowodują istotną zmianę warunków umowy.

Strony zgodnie ustalają, że w przypadku zmiany przepisów prawa, które mają zastosowanie do umowy, strony będą automatycznie aktualizować umowę w celu uwzględnienia zmian w przepisach prawa, które mają zastosowanie do umowy, w sposób, który nie spowoduje zmiany warunków umowy, chyba że zmiany te spowodują istotną zmianę warunków umowy.

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. **Warunki płatności:** wynagrodzenie ryczałtowe płatne raz w miesiącu z dołu.

8. **Ważność oferty:** 30 dni

9. **Zamawiający zastrzega możliwość przeprowadzenia dodatkowych negocjacji w zakresie określonym w pkt. 5 - Kryteria brane pod uwagę przy ocenie ofert w celu uzyskania najbardziej korzystnej oferty. Maksymalna liczba podmiotów z którymi przeprowadzi negocjacje to 3 podmioty. W przypadku mniejszej liczby złożonych ofert w postępowaniu negocjacje przeprowadzone zostaną z taką liczbą oferentów którzy przystąpili do postępowania. Przeprowadzenie negocjacji nie jest obligatoryjne – jest to warunek fakultatywny.**

10. **Osoby upoważnione do kontaktu z wykonawcami:**

Aneta Świdrak tel. 13 42 555 17

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

11. **Sposób przygotowania oferty:**

Oferta winna zawierać:

- a) **Formularz Ofertowy** wg załączonego wzoru, podpisany przez osobę upoważnioną do reprezentacji Wykonawcy umowy (**załącznik nr 1 do zapytania ofertowego**),
- b) **oświadczenie o posiadaniu oddziału, filii** wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy (**załącznik nr 2 do zapytania ofertowego**),
- c) **zezwoleń 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.

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 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.”**

W przypadku listowego i osobistego składania oferty opakować ją w kopertę zaadresowaną na Zamawiającego i opatrzonej napisem: **Oferta „Obsługa bankowa budżetu Gminy Tarnowiec oraz jednostek organizacyjnych Gminy w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.”**

12. **W załączeniu do zaproszenia przesyłamy:**

1. Formularz Oferty wraz z klauzulą informacyjną – Zał. Nr 1
2. Oświadczenie o filii – Zał. nr 2

Wójt Gminy Tarnowiec

Agata Augustyn

Tarnowiec, dnia 05.12.2023 r..

