

## 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 2025 roku do 31 grudnia 2027 roku.”**

### 2. Przedmiot zamówienia:

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

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

przez okres od 01.01.2025 r. do 31.12.2027 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 na 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:

- reanżacja poręczeń przerewów 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 zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej,

- przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłaszanych potrzeb.

f) System bankowości elektronicznej winien zapewnić co najmniej:

- dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym za wyjątkiem niezbędnych przerw serwisowych,

- bezpieczny dostęp do systemu bankowości elektronicznej,

- dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,

- możliwość dokonywania przelewów bankowych,

- generowanie przelewów bankowych w formie elektronicznej i papierowej,

- otwarcie i prowadzenie kont wirtualnych dla podatników podatków i opłat lokalnych bez dodatkowych opłat,

- udostępnienie usługi pozwalającej importować dane do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego dotyczące jednoznacznej identyfikacji osoby wpłacającej oraz rodzaju należności dla budżetu gminy (masowe płatności) oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego (pełna informacja o dacie i godzinie operacji, przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu).

g) Umożliwienie użytkownikowi systemu dysponowania podpisem elektronicznym. Podpisywanie przelewów musi być możliwe za pomocą kwalifikowanego podpisu elektronicznego lub generowanego przez bank certyfikatu elektronicznego użytkownika.

h) Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.

i) Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazywaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.

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

k) Zakładanie lokat krótko- i długoterminowych, których warunki będą negocjowane każdorazowo.

l) Możliwość udzielania kredytu w 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.

Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach.

l) 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.

Przebieg świadczenia 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 02.01.2025 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 informuję, że w roku 2023 wszystkie jednostki zrealizowały łącznie szacunkowo:

- przelewy wychodzące na konta wewnętrzne: 30 000
- przelewy wychodzące na konto do innych Banków: 10 000
- przelewy papierowe w tym samym banku: 100
- liczba rachunków: 55 szt.
- wirtualne konta: 2 szt.

**3. Termin realizacji zamówienia: od 01 stycznia 2025 r. do 31 grudnia 2027 r.**

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

Ofertę należy złożyć do dnia **20.12.2024 r. do godz. 10:00**

- 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.

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) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoznanie działalności bankowej, o której mowa w art. 16 Prawa Bankowego, lub dozwolonego rodzaju działalności

terenie Rzeczypospolitej Polskiej działalności bankowej w zakresie obsługi bankowej zgodnie z przepisami ustawy Prawo Bankowe. W przypadku Banku państwowego wystarczy podanie rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu Banku.

- d) Oświadczenie Wykonawcy w zakresie przeciwdziałaniu wspierania agresji na Ukrainę oraz służące ochronie bezpieczeństwa narodowego.

W przypadku złożenia oferty mailowo w tytule wiadomości maila wpisać: **Oferta - „Obsługa bankowa budżetu Gminy Tarnowiec oraz jednostek organizacyjnych Gminy w okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2027 roku.”**

W przypadku listownego i osobistego składania oferty opakować w kopertę zaadresowaną na Zamawiającego i opatrzonego napisem: **Oferta - „Obsługa bankowa budżetu Gminy Tarnowiec oraz jednostek organizacyjnych Gminy w okresie od 1 stycznia 2025 roku do 31 grudnia 2027 roku.”**

Niniejsze zapytanie nie jest zamówieniem i otrzymanie od państwa oferty nie powoduje powstania zobowiązania żadnej ze stron. Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia postępowania bez podawania przyczyny na każdym etapie postępowania.

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.

#### 5. Przy wyborze oferty zastana zastosowane następujące kryteria oceny 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)	PLN	..... zł	80 %
2.	Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych (OPL)	Wskaźnik korekcyjny oprocentowanie w skali WIBID 1M (w %)	WIBID1M x .... %	10%
3.	Oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym (OKB)	Wskaźnik korekcyjny oprocentowanie w skali WIBOR 1M (w %)	WIBOR1M + marża banku	10%

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

- 1) **Cena (C) - koszt obsługi bankowej, miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy – waga kryterium 80%**
- 2) **Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych (OPL) – waga kryterium 10%**
- 3) **Oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym (OKB) – waga kryterium 10%**

Zasady oceny ofert w poszczególnych kryteriach:

1) Cena (C) – waga 80%

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

\*spośród wszystkich złożonych ofert 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 miejsc 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%

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

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 x marża banku (z tym, że zamawiający przyjmuje, że WIBOR 1M wynosi 5,78% na dzień 02.12.2024 r.).

Kredyt w rachunku bieżącym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w 2025 roku wyniesie 1 000 000,00 zł (słownie: jeden milion złotych), zgodnie z uchwałą budżetową na 2025 r., latach następnym, zgodnie z uchwałami budżetowymi.

#### **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. Negocjacje

Zamawiający dopuszcza możliwość przeprowadzenia negocjacji z trzema Wykonawcami, którzy złożyli najkorzystniejsze oferty w ramach zastosowanych kryteriów. Negocjacje zostaną przeprowadzone w ciągu 7 dni od daty złożenia ofert w siedzibie Zamawiającego, tj. Urzędu Gminy Tarnowiec, 38-204 Tarnowiec 211

Negocjacje będą polegać na:

- ustaleniu ostatecznej kwoty negocjacyjnej.

## 7. 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.
4. Wykonawca zobowiązuje się do zapłaty naliczonych kar umownych określonych w pkt 1 w terminie 14 dni liczonych od dnia wystawienia przez Zamawiającego noty księgowej.
5. Zamawiający może wypowiedzieć umowę w przypadku powtarzającego się (co najmniej 3 krotnie) niewykonywania lub nienależytego wykonywania postanowień zawartej umowy przez Wykonawcę, z zastosowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
6. Zawarta umowa nie będzie przewidywała klauzul automatycznie przedłużających jej obowiązywanie po upływie okresu na jaki umowa została zawarta.

7. Strony dodatkowo ustalają, co następuje:

- a) Strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć na realizację umowy,
- b) Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

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

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

- zmiany terminów płatności.

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

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

**9. Ważność oferty:** 30 dni

**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](mailto:skarbnik@ugtarnowiec.pl)

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

1. Formularz Oferty – Zał. Nr 1
2. Oświadczenie o filii – Zał. nr 2

arnowiec, dnia 12.12.2024 r..

Wójt Gminy Tarnowiec

Agata Augustyn

