

RI.271.15.2022

ZAPYTANIE OFERTOWE

Wójt Gminy Sośno zaprasza do udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na zadanie pn. „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sośno i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2024 r.**”

I. Zamawiający:

GMINA SOŚNO

UL. NOWA 1

89-412 SOŚNO

Telefon: 52 389 01 10

e-mail: siorskai@sosno.pl

II. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sośno i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2024 r.**”

W skład jednostek organizacyjnych Gminy Sośno wchodzi:

1. Urząd Gminy Sośno,
2. Gminy Ośrodek Pomocy Społecznej w Sośnie,
3. Samorządowe Przedszkole w Sośnie,
4. Szkoła Podstawowa im Mieczysława Doroszewskiego w Wąwelnie,
5. Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Sośnie,
6. Szkoła Podstawowa w Przepałkowie,
7. Zakład Gospodarki Komunalnej w Sośnie,
8. Biblioteka - Dom Kultury w Sośnie.

III. Informacje ogólne:

Budżet Gminy Sośno wg stanu na 31.10.2022 r.:

- Planowane dochody – 36 062 062,26 zł,
- Planowane wydatki - 34 626 361,25 zł,
- Przychody 1 030 170,99 zł,
- Rozchody 465 872,00 zł,
- ilość obsługiwanych rachunków bankowych – 8 rachunków podstawowych i aktualnie 21 pomocniczych,

- wypłaty gotówkowe miesięcznie szacunkowo – 1 000,00 zł, liczba wypłat gotówkowych (średniomiesięcznie) – około 1 szt.,
- wpłaty gotówkowe miesięcznie szacunkowo – 1 000,00 zł, liczba wpłat gotówkowych (średniomiesięcznie) – około 4-5 szt. Nie uwzględniono wpłat gotówkowych realizowanych przez podatników, inkasentów, itp.,
- ilość dokonywanych przelewów wewnętrznych miesięcznie szacunkowo – 1 770 szt.,
- ilość dokonywanych przelewów zewnętrznych miesięcznie szacunkowo – 1 000 szt.,
- ilość pobranych czeków miesięcznie - 2 szt.,
- ilość stanowisk obsługi bankowości elektronicznej - 8 szt.

IV. Obsługa bankowa obejmuje:

1. otwieranie, prowadzeniu i zamykanie rachunków bieżących, rachunków pomocniczych, rachunków związanych z obsługą programów i projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej, Rządowego Funduszu Polski Ład. Otwieranie i zamykanie rachunków bankowych nastąpi na podstawie pisemnej dyspozycji Zamawiającego.
2. realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych:
 - a) dokonywanie przelewów wewnątrz banku,
 - b) dokonywanie przelewów poza bank Wykonawcy.

Realizacja zlecenia płatności wewnątrz banku Wykonawcy umowy i poza bank Wykonawcy nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku. Zamawiający wymaga aby przelewy dotyczące wynagrodzeń na rachunki osobiste pracowników jednostek organizacyjnych Gminy wewnątrz banku i poza bank realizowane były w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków na rachunek osobisty (wewnątrz banku) lub z przekazaniem środków do banku beneficjenta.

- c) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 15:00.
 - d) w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
3. dokonywanie wypłat gotówkowych z obsługiwanych rachunków bankowych,
 4. przyjmowanie wpłat gotówkowych na obsługiwane rachunki bankowe,
 5. świadczenie usług bankowości elektronicznej. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Wykonawca musi zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej Zamawiającego. 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.

System bankowości elektronicznej powinien umożliwić Zamawiającemu w szczególności:

- a) uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach,
- b) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych); składanie poleceń przelewu, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
- c) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET,
- d) dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT,
- e) szybki dostęp do aktualnej informacji o stanie środków na rachunkach i prowadzonych transakcjach,
- f) składanie i dokonywanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Wykonawcy,
- g) 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 01.01.2023 r. i poprzedzone będzie przekazaniem przez Wykonawcę drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem,
- h) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
- i) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
- j) Wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank),

6. wydawanie blankietów czeków gotówkowych,

7. postawienie (udostępnienie) Zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji,
8. generowaniu i przekazywaniu obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych wraz z załącznikami (dopuszcza się możliwość udostępnienia załączników w systemie bankowości elektronicznej),
9. realizowanie transakcji płatniczych z wykorzystaniem czeków tradycyjnych lub równoważnych wystawionych przez Zamawiającego w formie elektronicznej składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na podstawie dyspozycji wypłaty,
10. przechowywanie depozytów,
11. wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych,
12. obsługa płatności masowych. Zapewnienie Systemu Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego,
13. zapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowanie,
14. świadczenie usługi auto wypłata;
15. możliwość uruchomienia kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym przez Gminę Sośno do kwoty corocznie określonej w Uchwale Budżetowej. Wysokość kredytu na 2021 rok wynosi 900 000,00 zł. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji od udzielonego kredytu krótkoterminowego. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym oparte będzie na stawce WIBOR dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o cenę podaną w ofercie Banku. Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu,
15. dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu w dniu 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy,
16. 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.

V. Sposób wykonania przedmiotu zamówienia:

1. **Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:**
 - otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych (podstawowych i pomocniczych),
 - dokonywanie wypłat gotówkowych z obsługiwanym rachunków bankowych,
 - dokonywanie wypłat gotówkowych dla świadczeniobiorców,
 - realizację poleceń przelewu,
 - przyjmowanie wpłat gotówkowych na obsługiwane rachunki bankowe,

- generowanie i przekazywanie obsługiwany jednostkom wyciągów bankowych wraz z załącznikami (dopuszcza się możliwość udostępnienia wydruku załączników w systemie bankowości elektronicznej),
 - wydawanie blankietów czekowych,
 - przechowywanie depozytów,
 - wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
 - objęcie systemem bankowości elektronicznej na czas trwania umowy wszystkich obsługiwanych jednostek poprzez: zakup oprogramowania wraz z instalacją na własnym sprzęcie komputerowym jednostek, dostęp do systemu (abonament miesięczny), przeszkolenie pracowników, zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanych urządzeń i oprogramowania,
 - możliwość realizowania dyspozycji z wpływów bieżących,
 - udzielenie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.
2. Wykonawca zapewni wykonywanie czynności związanych z obsługą kasową (realizacja wpłat i wypłat gotówkowych) budżetu Gminy Sośno oraz jednostek organizacyjnych Gminy w dni robocze, tj. poniedziałek – piątek godz. 8.00-15.00,
 3. W przypadku, gdy wybrany bank nie posiada na terenie Sośna siedziby, oddziału albo filii, zobowiązany będzie do zapewnienia obsługi kasowej (realizacja wpłat i wypłat gotówkowych) przez inne instytucje finansowe.

VI. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU.

6.1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają następujący warunek udziału dotyczący uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej:

Zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324), a w przypadku, o którym mowa w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe, inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe.

6.2. Ocena spełniania w/w warunku udziału w postępowaniu nastąpi na podstawie złożonego wraz z ofertą:

Dokumentu potwierdzającego posiadanie uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania, w szczególności koncesje, zezwolenia lub licencje.

VII. Zamawiający unieważni postępowanie o udzielenie zamówienia, jeżeli:

- 1) wystąpi istotna zmiana okoliczności, powodująca, że prowadzenie postępowania lub wykonanie zamówienia nie leży w interesie publicznym, czego nie można było wcześniej przewidzieć,
- 2) postępowanie okaże się obciążone niemożliwą do usunięcia wadą uniemożliwiającą zawarcie niepodlegającej unieważnieniu umowy w sprawie zamówienia publicznego.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia zapytania ofertowego na każdym etapie prowadzonego postępowania i nie wybrania żadnej z przedstawionych ofert bez podania przyczyny. W przypadku zaistnienia powyższych okoliczności Oferentom nie przysługują żadne roszczenia w stosunku do Zamawiającego.

VIII. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów (wagi) i sposobu oceny ofert.

1. Kryteria oceny ofert:

A. *Cena – 60%*

B. *Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych – 40%*

A. Kryterium cena – liczone jako cena usługi bankowej określonej poniżej, której została przypisana niżej wymieniona waga i maksymalna ilość punktów.

Lp.	Zakres usług bankowych	Waga / maksymalna ilość punktów
1.	Oprocentowanie kredytu w rachunku	
1.1.	Rachunek bieżący	60% - 60 pkt.

UWAGA:

- dla uzyskania możliwości porównania ofert w zakresie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym należy podać oprocentowanie wg formuły WIBOR 1M na dzień 31 października 2022 r. tj. 6,95%.

Oferty będą podlegały ocenie w kryterium A (w poz. 1.1 tabeli) według następującego wzoru:

$$A_n = \frac{C_{\min}}{C_n} \times \text{ilość pkt. zgodnie z tabelą}$$

A_n - liczba punktów przyznana ofercie n za spełnienie kryterium A

n - numer oferty

C_{\min} – oprocentowanie najniższe spośród złożonych ofert

C_n - oprocentowanie z badanej oferty

W kryterium A oferta może uzyskać maksymalnie 60 pkt.

Dla porównania cen ofert należy przyjąć kwotę kredytu w wysokości 900 000,00 zł z okresem korzystania 30 dni w roku.

B. Kryterium oprocentowanie środków na rachunkach bankowych – liczone jako suma poniżej określonych usług bankowych, którym zostały przypisane wagi i maksymalne ilości punktów.

Lp.	Zakres usług bankowych	Waga / maksymalna ilość punktów
-----	------------------------	---------------------------------

1.	Oprocentowanie rachunku bankowego	
1.1.	bieżącego	20% - 20 pkt.
1.2.	pomocniczego	20% - 20 pkt.
OGÓŁEM		40%

UWAGA:

- dla uzyskania możliwości porównania ofert w zakresie oprocentowania środków na rachunkach należy podać oprocentowanie wg formuły WIBID 1M na dzień 31 października 2022 r. tj. 6,75%,

Oferty będą podlegały ocenie w kryterium B (poz. 1.1 – 1.2 tabeli) według następującego wzoru:

$$B_n = \frac{O_b}{O_n} \times \text{ilość pkt. zgodnie z tabelą}$$

B_n - liczba punktów przyznana ofercie n za spełnienie kryterium B

n - numer oferty

O_b - oprocentowanie z badanej oferty

O_n - oprocentowanie najwyższe spośród złożonych ofert

W zakresie kryterium B oferta może uzyskać maksymalnie 40 pkt.

- Ocena ofert zostanie przeprowadzona w oparciu o przedstawione wyżej kryteria oraz ich wagi. Oferty oceniane będą punktowo.

Zamawiający przez pojęcie „oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych w stosunku rocznym” rozumie oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych jednostek budżetowych w stosunku rocznym określone w % na dzień 31.10.2022 r. w oparciu o wskaźnik WIBID 1M.

Zamówienie zostanie udzielone Wykonawcy, który uzyska największą liczbę punktów. W przypadku identycznej ilości punktów o wyborze oferty zdecyduje najniższa cena oferty. Jeżeli zostały złożone oferty o takiej samej cenie, Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie przez siebie określonym ofert dodatkowych.

W ramach wszystkich wskazanych i opisanych kryteriów, Wykonawca otrzyma łączną (kończącą) ilość punktów wyliczoną w następujący sposób:

$$KIP = A_n + B_n$$

gdzie poszczególne symbole oznaczają:

KIP – końcowa ilość punktów;

A_n – ilość punktów uzyskanych w kryterium – **cena**;

B_n – ilość punktów uzyskanych w kryterium – **oprocentowanie środków na rachunkach bankowych**.

IX. Miejsce, sposób i termin składania ofert:

Ofertę należy przesłać pocztą tradycyjną, złożyć osobiście na formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania ofertowego na adres: Urząd Gminy Sośno, ul. Nowa 1,

89-412 Sośno lub przesłać drogą elektroniczną na adres: sikorskai@sosno.pl (skan podpisanej oferty), w terminie do dnia 28.11.2022 r., do godz. 15:00 z dopiskiem na kopercie lub w tytule wiadomości e-mail:

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sośno i jej jednostek organizacyjnych”.