

ZAPYTANIE OFERTOWE

na prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Sompolno oraz jej jednostek organizacyjnych

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 1129) wartość zamówienia nie przekracza kwoty 130 000 złotych (art. 2 ust. 1 pkt. 1 ustawy).

1. Zamawiający

Nazwa Zamawiającego: Gmina Sompolno

Adres: ul. 11 Listopada 15, 62-610 Sompolno

Tel./faks 63 2714054

e-mail: gmina@sompolno.pl,

www.sompolno.pl

2. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Sompolno oraz jej jednostek organizacyjnych.

Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

- 1) Urząd Miejski w Sompolnie
- 2) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 1 w Sompolnie
- 3) Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 2 w Lubstowie
- 4) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Mąkolnie
- 5) Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Sompolnie
- 6) Świetlica Socjoterapeutyczna w Sompolnie

W zakres usługi wchodzi obsługa bankowa zawierająca:

- 1) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego w złotych polskich budżetu Gminy Sompolno, na którym gromadzone są dochody (w tym wypracowane na rachunkach bankowych jednostek budżetowych) i przychody budżetu, z którego uruchamiane są środki na wydatki dla jednostek budżetowych, dokonywane są wydatki i rozchody budżetu Gminy;
- 2) otwarcie i prowadzenie rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu dla obsługi ich planów finansowych oraz projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych, także walutowych (o ile zajdzie taka konieczność po stronie zamawiającego – dotychczas Zamawiający nie praktykował rachunków walutowych);
- 3) otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych podmiotów biorących udział w zamówieniu w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, przy czym koszty związane z prowadzeniem rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu ustalone w wyniku niniejszego postępowania, będą opłacone ze środków zaplanowanych w planach finansowych podmiotów biorących udział w postępowaniu;
- 4) prowadzenie punktu kasowego i wykonywanie usługi polegającej na kompleksowej obsłudze kasowej Urzędu Miejskiego w Sompolnie i pozostałych podmiotów biorących udział w zamówieniu przez Wykonawcę w siedzibie i godzinach pracy Urzędu Miejskiego w Sompolnie w liczbie jednego okienka kasowego, w którym Bank będzie przyjmował wpłaty gotówkowe od klientów Zamawiającego z tytułu podatków, opłat i innych należności Gminy oraz zapewni możliwość

- bezpośrednie wypłaty gotówki (bez pobierania od kontrahentów Zamawiającego żadnych opłat i prowizji);
- 5) przyjmowanie w jednej Placówce banku Wykonawcy (tj. oddział, filia, punkt obsługi klienta, bankowy punkt operacyjny) położonej w granicach administracyjnych miasta Sompolno wpłat dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu z tytułu dochodów należnych, bez pobierania żadnych opłat i prowizji. Czynności punktu kasowego na rzecz obrotów Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest zapewnić także tej placówce;
 - 6) prowadzenie wirtualnej konsolidacji sald kont wskazanych przez Zamawiającego w celu lokowania nadwyżek środków na koniec dnia operacyjnego;
 - 7) realizowanie operacji bankowych, w szczególności przelewów krajowych (elektronicznych i papierowych – w przypadku przerw technicznych) oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu w trybach (co najmniej zwykłym) i systemach (co najmniej ELIXIR, sporadycznie SORBET);
 - 8) realizowanie zleceń stałych;
 - 9) przyjmowanie środków finansowych na lokaty terminowe dostępne jak dla firm i korporacji przez bank Wykonawcy;
 - 10) zapewnienie dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowanie;
 - 11) generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych;
 - 12) automatyczna identyfikacja płatności masowych (prowadzenie wirtualnych numerów rachunków);
 - 13) przyjmowanie wpłat zamkniętych;
 - 14) 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;
 - 15) zerowanie sald rachunku Zamawiającego w ostatnim dniu operacyjnym roku zgodnie z jego dyspozycją pełną co do salda lub tylko do odsetek;
 - 16) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych;
 - 17) instalacja terminali płatniczych do obsługi wpłat bezgotówkowych.

Dodatkowe wymagania

Przy otwieraniu i prowadzeniu rachunków dla Zamawiającego Wykonawca musi zapewnić, aby:

- 1) rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu będą otwierane przez osoby uprawnione ze strony podmiotów biorących udział w zamówieniu, w zależności od bieżących potrzeb, niezwłocznie w terminie do 5 dni roboczych od dnia zgłoszenia Wykonawcy takiej potrzeby, bez konieczności opuszczania granic administracyjnych Miasta Sompolno lub w placówce banku Wykonawcy (tj. oddział, filia, punkt obsługi klientów, bankowy punkt operacyjny) położonej w granicach miasta Sompolno, czy też bezpośrednio w punkcie kasowym Wykonawcy zlokalizowanym w siedzibie Urzędu Miejskiego w Sompolnie;
- 2) koszty związane z prowadzeniem rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu ustalone w wyniku niniejszego postępowania, były opłacane ze środków zaplanowanych w planach finansowych podmiotów biorących udział w postępowaniu
- 3) istniała możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, daty księgowania wpłaty kontrahenta, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych;
- 4) realizował wypłaty zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku;
- 5) każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego) system zapewnił dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej w jednostkę samorządu terytorialnego;
- 6) wskazane przez upoważnione osoby rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu w ostatnim dniu operacyjnym roku kalendarzowego, po przeprowadzeniu wszystkich rozliczeń

i po naliczeniu odsetek zostały wyzerowane zgodnie z dyspozycją złożoną przez Zamawiającego,

- 7) środki zgromadzone na rachunkach złotych podlegały oprocentowaniu opartym na WIBID 1 M obowiązujący w ostatnim dniu miesiąca poprzedzającego miesiąca naliczania odsetek pomnożony przez stały wskaźnik Banku z oferty. Odsetki winny być dopisywane w okresach miesięcznych, przy czym Zamawiający miałby możliwość złożenia dyspozycji w zakresie wskazania innego rachunku na potrzeby dopisania odsetek;
- 8) środki zgromadzone na rachunkach walutowych podlegały oprocentowaniu, przy czym Wykonawca nie może zaoferować oprocentowania mniej korzystnego niż oprocentowanie rachunków walutowych, jakie oferuje klientom korporacyjnym. (W przypadku konieczności otwarcia i prowadzenia takiego rachunku - Obecnie Zamawiający nie posiada i nie posiadał rachunków walutowych, ale nie wyklucza takiej konieczności).

Zamawiający obecnie dla obsługi budżetu gminy i dla operacji objętych planem finansowym Urzędu Miejskiego w Sompolnie prowadzi jeden wspólny rachunek bankowy. Jednak w przypadku zajścia konieczności rozdzielenia tych operacji, np. z przyczyn organizacyjnych u Zamawiającego lub z uwagi na wymogi prawa lub programów finansowych Zamawiającego Bank zapewni:

- 1) Otwarcie i prowadzenie (obok rachunku głównego budżetu) rachunku głównego dochodów Urzędu Miejskiego w Sompolnie, na którym gromadzone będą dochody budżetu Gminy Sompolno nie objęte planami finansowymi pozostałych jednostek budżetowych Gminy w ten sposób, że na koniec każdego dnia operacyjnego bez odrębnego zlecenia nastąpi przeniesienie salda z rachunku dochodów na rachunek główny budżetu
- 2) Otwarcie i prowadzenie rachunku głównego wydatków Urzędu Miejskiego w Sompolnie, który dla realizacji operacji obciążeniowych będzie automatycznie (bez odrębnego zlecenia Zamawiającego) zasilany przez Wykonawcę z rachunku bieżącego budżetu Gminy kwotą równoważną uznaniu, w ten sposób aby nie dopuścić do wystąpienia salda debetowego w tym rachunku w dany dniu.

W zakres kompleksowej i bezkosztowej **obsługi kasowej** Wykonawca musi zapewnić realizowanie wpłat na rachunki Zamawiającego oraz wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego. Zawiera się w tym również wypłaty w formie czeków elektronicznych. Wymieniona usługa obejmuje, w szczególności:

- 1) Przyjmowanie bez prowizji i opłat w pomieszczeniu kasowym Urzędu Miejskiego w Sompolnie przy ul. 11 Listopada 15 obcych i własnych wpłat gotówkowych z tytułu podatków opłat i pozostałych należności budżetowych oraz przekazywanie ich na właściwe rachunki bankowe Zamawiającego.
- 2) Przyjmowanie bez prowizji i opłat, wpłat gotówkowych dokonywanych przez inkasentów należności gminnych (powołanych uchwałą Rady Miejskiej w Sompolnie i ich pracowników (w przypadku gdy inkasentem jest podmiot nie będący osobą fizyczną – obecnie Sompoleńska Spółdzielnia Socjalna „Nasz Przyszłość”), przez poborcę gminy zatrudnionego w Urzędzie Miejskim w Sompolnie, sporadycznie przez innych pracowników Zamawiającego,
- 3) Wypłaty świadczeń socjalnych poprzez zakładanie bez prowizji i opłat darmowych kont (mogą być techniczne) lub równoważne rozwiązanie dla świadczeniobiorców świadczeń, stypendiów lub innych zobowiązań Zamawiającego osobom nie posiadającym własnego rachunku bankowego w celu dokonania tym osobom wypłat gotówki, przy czym osoba ta nie może zostać obciążona żadnymi kosztami przez Wykonawcę ani za utrzymanie tego konta, ani za przeprowadzenie rozliczenia związanego z wypłatą gotówki.
- 4) Dokonywanie wpłat na rzecz Zamawiającego i wypłat na rzecz Kontrahentów Zamawiającego będzie zwolnione z opłat i prowizji. Zamawiający nie dopuszcza pobierania jakichkolwiek opłat od osób wpłacających na rachunki Zamawiającego;
- 5) Przyjmowanie wpłat za podatki gminne przez Wykonawcę - Bank przy użyciu formatów wpłat i przelewów właściwych dla organu podatkowego;
- 6) Dla każdego rodzaju podatku lub innej należności wypełniany będzie oddzielny druk wypłaty.

- 7) Wykonawca zobowiązany będzie do przyjmowania wpłat od kontrahentów również przy użyciu kodu kreskowego znajdującego się na dokumencie;
- 8) wykonywanie innych czynności objętych umową.
- 9) przyjmowanie poza kolejnością - średnio raz w miesiącu wpłat zamkniętych (w bezpiecznych kopertach z dołączoną specyfikacją z oznaczeniem osoby odpowiedzialnej za przygotowanie wpłaty) w wysokości od 2-12 tys złotych w bilonie (lub placówka) z opcją najdalej jeden dzień plus;
- 10) Zamawiający dopuszcza możliwość świadczenia przez Wykonawcę - Bank innych usług bankowych nie wymienionych w zapytaniu w ramach tzw. własnej działalności gospodarczej w pomieszczeniu kasowym w budynku Urzędu Miejskiego w Sompolnie, lecz usługi te nie mogą kolidować z usługami wskazanymi przez Zamawiającego.

Zamawiający wymaga, aby stanowisko kasowe było czynne w dniach pracy Urzędu Miejskiego w Sompolnie tj.: poniedziałek – piątek od godziny 7³⁰ do godziny 15¹⁵.

Wykonawca zobowiązany jest do świadczenia usług w punkcie kasowym (lub agencyjnym) zlokalizowanym w pomieszczeniu oznaczonym numerem 1 na rzucie parteru Urzędu Miejskiego w Sompolnie, w związku z tym zobowiązuje się do:

- instalacji lokalnej sieci komputerowej wraz z UPS;
- wyposażenia zajętej powierzchni w sposób zapewniający sprawną obsługę interesantów i bezpieczną pracę kasjera.
- wyposażenia punktu kasowego w terminal umożliwiający zapłatę gminnym podatnikom podatków kartą płatniczą, przy czym zapłata będzie uznana za dokonaną z dniem obciążenia rachunku bankowego podatnika (w przypadku podjęcia przez Radę Miejską w Sompolnie stosownej uchwały z art. 61a § 1 ordynacji podatkowej)
- urządzenia punktu kasowego w terminie do 30 dni od daty podpisania umowy na obsługę bankową.

W/w punkt musi funkcjonować do końca obowiązywania umowy na obsługę bankową. Opłaty za użytkowanie wyżej wymienionego oraz Warunki lokalowe na utworzenie punktu kasowego w budynku Urzędu Miejskiego w Sompolnie będą przedmiotem odrębnej umowy najmu.

W zakresie placówki bankowej

Zamawiający wymaga przyjmowania w jednej placówce banku Wykonawcy (tj. oddział, filia, punkt obsługi klientów, bankowy punkt operacyjny) położonej w granicach administracyjnych miasta Sompolno wpłat dokonywanych przez osoby trzecie na rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu z tytułu dochodów należnych, bez pobierania żadnych opłat i prowizji. Czynności punktu kasowego na rzecz obrotów Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest zapewnić także w tej placówce.

W przypadku, gdy Wykonawca nie posiada placówki na terenie Miasta Sompolno, Bank otworzy taką placówkę (punkt kasowy, agencję, filię lub oddział) w miejscowości Sompolno lub złoży oświadczenie w składanej ofercie, iż w terminie do 3 miesięcy od daty podpisania umowy na wykonanie bankowej obsługi budżetu Sompolno otworzy placówkę swojego Banku w miejscowości Sompolno zapewniającą pełną obsługę bankową gminy.

W przypadku niespełnienia tego warunku, bądź nieuruchomienia punktu kasowego w Urzędzie Miejskim w Sompolnie Zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy.

W zakresie wirtualnej konsolidacji sald Zamawiający wymaga, aby od dnia zawarcia umowy i posiadania środków przez Zamawiającego Wykonawca

- 1) na koniec każdego dnia operacyjnego Wykonawca dokonał wirtualnego zliczenia sald rachunków PLN wskazanych przez Zamawiającego do usługi konsolidacji. Konsolidacja sald będzie przeprowadzana w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przeksięgowania sald między rachunkami na koniec każdego dnia operacyjnego,

- 2) zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania umowy, a jedynie stosownego powiadomienia Wykonawcy o zmianie;
- 3) w przypadku nadwyżki środków pieniężnych ponad 50.000,00 zł PLN Wykonawca dokona automatycznego lokowania całości środków znajdujących się na rachunkach pod koniec każdego dnia operacyjnego w formie lokaty typu „overnight” poprzez automatyczne wirtualne przenoszenie na oprocentowaną lokatę (lub blokowanie w rachunku w zależności od rozwiązań stosowanych w banku Wykonawcy). Po upływie okresu lokaty, na początek następnego dnia operacyjnego, cała kwota wraz z naliczonymi odsetkami postawiona będzie do dyspozycji Zamawiającego. Naliczone odsetki podlegają codziennej kapitalizacji i będą dopisywane do rachunku głównego budżetu lub do innego rachunku wskazanego przez Zamawiającego;
- 4) środki w ramach rachunku skonsolidowanego będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID O/N w pierwszym dniu założenia overnight pomnożoną przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę (z oferty),
- 5) oprocentowanie Lokaty Overnight musi być oparte na naliczeniu wyższych odsetek od środków na rachunkach podstawowych i pomocniczych Zamawiającego.
- 6) na żądanie Zamawiającego Wykonawca przekaze miesięczny raport z konsolidacji sald, a bez żądania nie rzadziej niż na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.

W zakresie realizacji operacji bankowych Wykonawca zapewni aby:

- 1) zlecenia złożone w danym dniu zarówno dostępnymi dla Zamawiającego kanałami elektronicznymi (najpóźniej do godz. 16:00), jak też w formie papierowej (najpóźniej do godz. 15:00) zostaną zrealizowane w dniu ich złożenia, a w pozostałych przypadkach w najbliższym możliwym terminie zgodnym z dyspozycją zawartą w złożonym zleceniu. W razie ich niezrealizowania we wskazanym terminie Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za nieterminową realizację zobowiązań pieniężnych wynikających z Umowy od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia.
- 2) realizację przelewów wysokokwotowych w PLN w systemie SORBNET,
- 3) realizację wpłat i wypłat gotówkowych na rachunki i z rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu odbywała się w czasie rzeczywistym, bez pobierania opłat i prowizji, w zarówno w punkcie kasowym w Urzędzie jak i placówce banku Wykonawcy położonej w granicach administracyjnych miasta Sompolno oraz we wszystkich jego placówkach, w których Bank prowadzi działalność bankową.
- 4) koszt operacji wykonywanych w ramach struktur podmiotów biorących udział w postępowaniu oraz na rzecz osób trzecich został skalkulowany w miesięcznej opłacie ryczałtowej, która opłacana będzie przez podmioty biorące udział w zamówieniu, ze środków tych podmiotów;
- 5) w przypadku realizacji operacji walutowych (jeżeli wystąpią to incydentalnie) koszty banku zagranicznego przy rozliczeniach realizacji przelewów zagranicznych nie będą obciążały Zamawiającego.

W zakresie lokat Zamawiający:

- 1) wymaga, aby lokaty z dostępnej oferty Banku mógł zakładać elektronicznie, również z poziomu systemu bankowości elektronicznej, a także w drodze negocjacji.
- 2) zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków pieniężnych w innych bankach lub w formie depozytu u Ministra Finansów, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2021 r., poz. 305).

W zakresie zapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz jego serwisowania Zamawiający wymaga, by udostępniony system spełniał następujące minimalne wymagania:

- 1) zapewnienie jednoznacznej identyfikacji użytkownika w procesie logowania;
- 2) posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowywania się do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie;
- 3) dodatkowe uwierzytelnianie użytkownika i sprawdzanie poziomu jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych;
- 4) szyfrowanie transmisji danych;

- 5) zapewnienie prawidłowej pracy na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersjach, co najmniej, XP i 7; w tym przy logowaniu się do domeny;
- 6) możliwość zdalnego instalowania i aktualizowania niezbędnych komponentów oprogramowania stacji roboczej z kontrolą poziomu uprawnień zalogowanego na niej użytkownika;
- 7) zapewnienie prawidłowej pracy w przypadku korzystania ze wszystkich typów przeglądarek internetowych niezależnie od ustawionej rozdzielczości i wielkości okna w przeglądarce,
- 8) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, pozwalając na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US), tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków;
- 9) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Banku;
- 10) umożliwienie grupowania przelewów w paczki przy korzystaniu z usług aktywnych (np. podpisanie zestawu przelewów przed wysyłką do Banku);
- 11) zapewnienie prawidłowej obsługi dużych paczek przelewów; to jest zawierających do 500 pozycji. Prawidłowa obsługa to zapewnienie integralności wysyłki danych do Banku oraz odbioru z Banku potwierdzeń o statusie realizacji przesłanych przelewów;
- 12) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach podmiotów biorących udział w zamówieniu;
- 13) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
- 14) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów; przy czym w okresie obowiązywania umowy Bank zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługą bankową;
- 15) składanie poleceń przelewu w ramach dostępnych środków (w tym przelewu zagranicznego - stosowany incydentalnie, ale Zamawiający nie wyklucza takiej ewentualności);
- 16) import przelewów, w tym paczek przelewów, przygotowanych w systemach finansowo-księgowych Zamawiającego do systemu bankowego
Obecnie wykorzystywane w tym celu przez Zamawiającego oprogramowania:
 - Programy finansowo-księgowe autorstwa Groszek obecnie zapewniają sprawne generowanie przelewów i paczek przelewów; oraz zaciąganie wyciągów do systemów księgowych Urzędu Miejskiego w Sompólnie, z czego Zamawiający korzysta
 - Program POMOST również zapewnia generowanie list wypłat świadczeń pieniężnych z opcją przelewów bankowych;W zakresie systemów finansowo-księgowych, Zamawiający jest użytkownikiem systemów INFO-SYSTEM programów dla administracji autorstwa Roman i Tadeusz Groszek sp. j.
- 17) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
- 18) umożliwiać nadawanie poszczególnym użytkownikom systemu zróżnicowanego poziomu uprawnień; to jest, co najmniej, do ściśle określonych numerów rachunków oraz do ściśle określonych operacji na nich: podgląd, tworzenie, aktualizacja, kasowanie;
- 19) umożliwiać użytkownikom o odpowiednich uprawnieniach odczyt danych ze wskazanych rachunków prowadzonych w ramach zawartej umowy oraz raportowanie ze wskazanych rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu prowadzonych w wyniku realizacji umowy, w ramach jednego przebiegu przetwarzania danych. Dane w tym trybie dostępu do systemu muszą być zawsze aktualne (praca „on-line”), co najmniej w godzinach 7:30 do 17:00
- 20) możliwość przypisania określonych limitów operacji do użytkowników korzystających z usług aktywnych z zapewnieniem kontroli gwarantującej skuteczną autoryzację zleceń przez właściwe, co najmniej, dwie osoby;
- 21) zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po co najmniej pięciu nieudanych próbach logowania i stworzenie możliwości jego odblokowywania w ciągu 1 dnia bezpośrednio

w siedzibie Zamawiającego lub elektronicznie w ciągu 1 dnia roboczego co najmniej dwoma kanałami autoryzacji;

- 22) tworzenie raportów z operacji z poszczególnych rachunków. Raporty powinny być sporządzane w taki/ sposób, aby istniała możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji przez użytkownika oraz wyeksportowania wyników do plików co najmniej w formacie pdf,
- 23) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank).

Zamawiający wymaga nadto od Wykonawcy:

- 1) udostępniania systemu w terminie do 7 dni roboczych od dnia podpisania umowy z Zamawiającym;
- 2) dostarczenia i zainstalowania, we współpracy z Zamawiającym, na własny koszt i konserwowania w okresie trwania umowy odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń takich, jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart;
- 3) aby termin dostarczenia nowych czytników, kart lub innych akcesoriów (awaria, nowa jednostka) na wniosek Zamawiającego wynosił maksymalnie 10 dni roboczych od chwili złożenia wniosku;
- 4) przeszkolenia użytkowników korzystających z systemu w terminie umożliwiającym bezpieczne wdrożenie systemu i zapewnienie jego sprawnego funkcjonowania od 7 dni od podpisania umowy (przynajmniej jeden użytkownik z każdego podmiotu);
- 5) aby system spełniał wymogi z punktu widzenia przetwarzania danych osobowych;
- 6) zapewnienia wsparcia/ pomocy technicznej przynajmniej w godzinach pracy Zamawiającego tj. od 8:00 do 15:30;
- 7) zapewnienia alternatywnego realizowania przelewów elektronicznych przygotowanych przez systemy informatyczne podmiotów biorących udział w postępowaniu w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej (np. przelew papierowy; możliwość przygotowania nośnika danych i jego fizyczne dostarczenie do Wykonawcy, itp.)
- 8) pokrycia przez Wykonawcę strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych / niewłaściwie autoryzowanych (np. ponad limit, przez nieuprawnionego użytkownika).

W zakresie generowania i przekazywania wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach w danym dniu Zamawiający wymaga aby:

- 1) Wykonawca umożliwił Zamawiającemu wygenerowanie wyciągów w formie pliku elektronicznego w formacie, co najmniej, MT940 oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godz. 10.00 następnego dnia roboczego. W przypadku przejściowych braków możliwości uzyskania przez Zamawiającego dostępu do wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej oraz przywrócić Zamawiającemu dostęp do elektronicznej formy wyciągów;
- 2) Codzienne udostępnienie drogą elektroniczną wyciągi bankowe posiadały łatwe do wygenerowania wtórники (duplikaty) albo aby codzienne osobom upoważnionym wydawano wyciągi bankowe wraz z wtórniki (duplikatami);
- 3) wyciągi bankowe zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
- 4) przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe zawierały informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
- 5) istniała możliwość ponownego pobrania wyciągów bankowych
- 6) wyciąg bankowy zawierał pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek;

- 7) na żądanie Zamawiającego złożone w utworzonym punkcie kasowym w Urzędzie Miejskim w Sompolnie lub w oddziale, lub agencji lub filii Banku w granicach administracyjnych miasta Sompolno zlecenia Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w terminie pięciu dni od daty przekazania żądania informację z dokładnością co do godziny i minuty dokonania wpłaty przez kontrahenta na rachunek Zamawiającego.

W zakresie płatności masowych:

- 1) Bank zobowiązany jest otworzyć wirtualne rachunki dla kontrahentów płatności masowych;
- 2) Bank zapewni dostępność usługi identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczenie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym związanym z numerem rachunku rzeczywistego określonego przez Zamawiającego;
- 3) Bank zapewni, aby zastosowany system identyfikacji był zgodny ze standardem NRB. Identyfikacja zawierać powinna Numer Identyfikacyjny wpłacającego (składający się z co najmniej z 8 znaków), przypisany numerowi ewidencyjnemu nadanemu w systemie finansowo – księgowym Zamawiającego, a także minimum 2-znakowy identyfikator syntetycznego grupowania transakcji w ramach danego konta bankowego;
- 4) Bank zapewni nadanie i utrzymanie minimum 2-znakowego identyfikatora płatności, a także całego systemu płatności masowych odbyło się bez pobierania żadnych opłat i prowizji w ramach opłaty ryczałtowej z oferty;
- 5) Bank zapewni ustalone identyfikatory systematycznego grupowania transakcji zostały mu przekazane w terminie 2 dni roboczych od podpisania umowy;
- 6) Bank udostępni Zamawiającemu wyciągu elektronicznego z płatności masowych w formacie umożliwiającym zczytanie do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego;
- 7) Bank zapewni możliwości dokonywania wpłat na wirtualne rachunki za pomocą punktu kasowego w Urzędzie Miejskim w Sompolnie lub w placówce banku Wykonawcy położonej w mieście Sompolno;
- 8) Zamawiający stosuje wirtualne konta bankowe w Urzędzie Miejskim dla poboru:
 - a) podatków od nieruchomości, rolnego i leśnego (około 3800 podatników od osób fizycznych)
 - b) podatków od nieruchomości, rolnego i leśnego (około 300 podatników od osób prawnych)
 - c) podatków od środków transportowych (około 300 podatników)
 - d) opłaty za gospodarowanie odpadami (około 3000 podatników)
 - e) Inne należności budżetowe wyodrębnione w systemie finansowo księgowym (około 2000 zobowiązań);
- 9) Zamawiający wymaga, aby po numerze konta było wiadomo jakiego podmiotu dana płatność dotyczy.
- 10) Rachunkiem rzeczywistym określonym przez Zamawiającego dla systemu płatności masowych będzie rachunek podstawowy Urzędu Miejskiego w Sompolnie.

Ponadto:

- 1) Wykonawca zobowiązuje się, że dołoży wszelkich starań, by udostępnić podmiotom biorącym udział w zamówieniu na ich żądanie, w związku z postępowaniem reklamacyjnym, w terminie 14 dni od otrzymania takiego żądania, drogą elektroniczną wersję (obraz) wskazanego dokumentu źródłowego, który został wprowadzony do systemu bankowego przez dowolnego płatnika z dokładnością do minuty i godziny. W przypadku braku możliwości udostępnienia takiego dokumentu Wykonawcałoży, również w terminie 14 dni, pisemne wyjaśnienie o powodach braku takiej możliwości.
- 2) Wykonawca dołoży należytej staranności i podejmie wszelkie niezbędne działania, aby w terminie nie późniejszym niż 15 dni od włączenia danego podmiotu do Usługi, możliwy był import przelewów elektronicznych przygotowywanych w aktualnie eksploatowanych systemach informatycznych przez daną jednostkę (o ile ta jednostka będzie stosowała taki sam system jak Urząd Miejski w Sompolnie);

- 3) Zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków bankowych podmiotów biorących udział w zamówieniu, rodzaj i ilość transakcji oraz zwiększenie lub zmniejszenie podmiotów biorących udział w zamówieniu (tj. zmiany organizacyjne u Zamawiającego, powołanie nowego podmiotu) nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.
- 4) Przygotowanie i wydawanie informacji bankowych dotyczących prawidłowości dokonywanych przez Zamawiającego transakcji oraz realizacji zobowiązań wynikających z umowy, współpracy w zakresie stosowania i wdrażania poszczególnych usług objętych przedmiotem zamówienia oraz sporządzanie innych dokumentów, związanych z realizacją przedmiotu zamówienia, a wydawanych na wniosek podmiotów biorących udział w postępowaniu (np. zaświadczeń o posiadaniu rachunku).
- 5) W ramach obsługi bankowej budżetu Gminy bank Wykonawcy jest zobowiązany udostępnić Skarbnikowi Gminy Sompolno informacje o stanie środków na rachunkach podstawowych jednostek objętych budżetem Gminy Sompolno.

3. Termin wykonania zamówienia

Wymagany termin wykonania zamówienia ustala się na okres 3 lat

4. Warunki udziału w postępowaniu oraz sposób 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 położony w miejscowości Sompolno,

5. Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami

Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktowania się z Wykonawcami jest:

stanowisko: Skarbnik, imię i nazwisko: Magdalena Podlasińska

tel. 63 2714054 faks 63 2714057 e-mail: gmina@sompolno.pl

w dniach poniedziałek – piątek w godz. 7.30 – 15.30

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

1. Kryterium wyboru oferty będzie cena oferty o wadze 100%, na którą składają się następujące podkryteria i przypisane im wagi:

Nazwa kryterium	Waga
Cena oferty zgodnie z zał. 2 – Formularz cenowy	70 pkt
Oprocentowanie środków na lokacie	20 pkt
Oprocentowanie środków na rachunkach	10 pkt
Razem	100 pkt

2. Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

Nazwa kryterium	Wzór	Sposób oceny
Cena zamówienia zgodnie z pkt 1 zał. Nr 1 – Formularz ofertowy wykonawcy	Cena najniższej oferty /cena badanej oferty x 70 pkt. = liczba pkt.	0 – 70 pkt.
Oprocentowanie środków na lokacie zgodnie z pkt 3 zał. Nr 1 – Formularz ofertowy wykonawcy	Oprocentowanie badanej oferty /Oprocentowanie najwyższej oferty / x 20 pkt. = liczba pkt.	0 – 20 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunkach zgodnie z pkt 2 zał. Nr 1 -Formularz ofertowy wykonawcy	Oprocentowanie badanej oferty/ Oprocentowanie najwyższej oferty / x 10 pkt. = liczba pkt.	0 – 10 pkt.
Razem		0 – 100 pkt.

7. 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 wykonawcy ” (załącznik Nr 1) stanowiących załączniki do niniejszego zapytania.

8. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sompolno oraz jej jednostek organizacyjnych” na adres zamawiającego:
Urząd Miejski w Sompolnie, ul. 11 Listopada 15, 62-610 Sompolno

lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, pokój nr 13 – Sekretariat w terminie do dnia 11.03.2022 roku do godz. 12⁰⁰.

9. Załączniki

Załączniki składające się na integralną część zapytania:

- 1) formularz ofertowy
- 2) formularz cenowy


BURMISTRZ MIASTA
Roman Bednarek

FORMULARZ OFERTOWY WYKONAWCY

Dane dotyczące wykonawcy

Nazwa:
 Siedziba:
 Adres poczty elektronicznej:
 Strona internetowa:
 Numer telefonu: 0 ()
 Numer faksu: 0 ()
 Numer REGON:
 Numer NIP:

Dane dotyczące zamawiającego

Gmina Sompolno
 ul. 11 Listopada 15
 62-610 Sompolno

Zobowiązania wykonawcy

Nawiązując do zapytania ofertowego „Na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Sompolno i jednostek organizacyjnych gminy” oferujemy wykonanie zamówienia, zgodnie z wymogami określonymi w zapytaniu ofertowym za cenę:

1. Cena zamówienia (zgodna z formularzem cenowym):

cena ofertowa nettozł

(słownie:)

stawka podatku VAT, wartość podatku VATzł

Cena ofertowa bruttozł

(słownie:)

2. Oprocentowanie rachunków:

współczynnik do oprocentowania środków na rachunkach złotych niepodlegających konsolidacji w wysokości

3. Oprocentowanie lokat (tzw. overnight):

współczynnik do oprocentowania środków podlegających wirtualnej konsolidacji w wysokości

4. Obsługa będzie wykonywana przez :

.....

Oświadczam, że:

Wykonam zamówienie publiczne w terminie:

od dnia do dnia

Reklamacje będą załatwiane w terminie: dni

- sposób zgłaszania problemów w przypadku uzasadnionych reklamacji:

.....

- załatwienie wykonania reklamacji:

Osoby do kontaktów z Zamawiającym

Osoba/osoby do kontaktów z Zamawiającym odpowiedzialne za wykonanie zobowiązań umowy:

1) tel., fax.

zakres odpowiedzialności

2) tel., fax.

zakres odpowiedzialności

Dokumenty

Na potwierdzenie spełnienia wymagań do oferty załączam:

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

Zastrzeżenie wykonawcy

Niżej wymienione dokumenty składające się na ofertę nie mogą być ogólnie udostępnione:

.....

.....

.....

.....

.....

Inne informacje wykonawcy:

.....

.....

.....

(data i czytelny podpis wykonawcy)

Miejscowość..... Data.....

Załącznik nr 2

FORMULARZ CENOWY

Lp.	Opis przedmiotu zamówienia	Urząd Miejski w Sompólnie	ZSP Nr 1 w Sompólnie	ZSP Nr 2 w Lubstowie	ZSP w Mąkolnie	MGOPS w Sompólnie	Świetlica Socjoterapeutyczna
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Otwarcie rachunku						
2	Prowadzenie rachunku – ryczałt miesięczny dla każdej jednostki (bez względu na ilość prowadzonych rachunków)						
3	Likwidacja rachunku						
4	Wpłaty gotówkowe do kasy banku, w tym bilonu						
5	Wpłaty gotówkowe do kasy banku dokonywane przez osoby trzecie						
6	Wyплаты gotówkowe w kasie banku						
7	Realizacja przelewu w formie papierowej na rachunki prowadzone w banku Wykonawcy składany w placówce bankowej Wykonawcy mimo możliwości realizacji w formie elektronicznej						
8	Realizacja przelewu w formie papierowej na rachunek do innego banku składany w placówce bankowej Wykonawcy mimo możliwości realizacji w formie elektronicznej						
9	Realizacja przelewu w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w banku Wykonawcy za wyjątkiem rachunku Zamawiającego						
10	Realizacja przelewu w formie elektronicznej na rachunki do innego banku						
11	Wydanie książeczki czekowej						
12	Udostępnienie usługi bankowości internetowej						
13	Instalacja terminali płatniczych						

..... Nazwa wykonawcy