

ZAPROSZENIE DO ZŁOŻENIA OFERTY

na realizację zadania: **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Kisielice i jej jednostek organizacyjnych**

I. Opis sposobu przygotowania oferty:

Oferta powinna być złożona w zamkniętej, nie przezroczystej kopercie. Na kopercie należy umieścić nazwę oraz adres Zamawiającego, nazwę i adres Wykonawcy oraz napis: „**Oferta na realizację zadania: Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Kisielice i jej jednostek organizacyjnych**”. Oferta powinna zostać napisana w języku polskim, trwać i czytelną techniką. Oferta powinna obejmować całość zamówienia określonego przez Zamawiającego. Zamawiający dopuszcza złożenie oferty w formie wiadomości email. W przypadku złożenia oferty w formie zaszyfrowanej wiadomości-mail na adres skarbnik@kiselice.pl w treści tej wiadomości należy umieścić nazwę oraz adres Zamawiającego, nazwę i adres Wykonawcy oraz napis: „**Oferta na realizację zadania: Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Kisielice i jej jednostek organizacyjnych**”. Oferta powinna zostać napisana w języku polskim, trwać i czytelną techniką. Oferta powinna obejmować całość zamówienia określonego przez Zamawiającego.

II. Opis przedmiotu zamówienia:

Termin realizacji zamówienia: **od 01.01.2025 r. do 31.12.2027 r.**

Zakłada się że na usługi związane z **kompleksową obsługą bankową budżetu gminy i jej jednostek organizacyjnych** składają się następujące czynności, w tym:

1. Otwieranie i bezpłatne prowadzenie rachunków podstawowych, pomocniczych i VAT dla Urzędu Miejskiego i jednostek organizacyjnych Gminy we wszystkich walutach,
2. Możliwości otwierania rachunków pomocniczych na wnioski gminy w trakcie trwania umowy bez dodatkowych opłat,
3. Wydawanie i obsługa kart płatniczych i przedpłaconych,
4. Zerowanie rachunków bieżących, zgodnie z dyspozycjami zamawiającego,
5. Automatyczne tworzenie lokat jednodniowych i weekendowych za środków pozostających na rachunku podstawowym po godzinie 16:00,
6. Lokowanie środków na negocjowanych lokatach terminowych,

7. Zapewnienie elektronicznego/internetowego systemu obsługi bankowej, w tym w miarę potrzeb: instalację systemu, obsługę systemu oraz przeszkolenie pracowników,
8. Zapewnienie dostępu do informacji o operacjach na rachunkach podstawowych i rachunkach pomocniczych za pomocą systemu bankowości elektronicznej/internetowej,
9. Możliwość generowania z systemu bankowej elektronicznej/internetowej wyciągów i pojedynczych przelewów,
10. Zapewnieniu doradcy bankowego dla Zamawiającego,
11. Bieżące dysponowanie środkami wpływającymi na rachunek,
12. Realizacja przekazów otrzymywanych w obrocie dewizowym na rachunki Gminy,
13. Realizacja bezpłatna wpłat i wypłat gotówkowych realizowanych przez pracowników Urzędu Miejskiego i jednostek organizacyjnych Gminy,
14. Przyjmowanie bezpłatnie wpłat gotówkowych od inkasentów podatków i opłat, wyznaczonych Uchwałą Rady Miejskiej,
15. Przyjmowanie bezpłatnie wpłat gotówkowych z tytułu podatków, opłat i innych należności od osób trzecich na rachunek Gminy Kisielice i jej jednostek organizacyjnych,
16. Wydawanie bezpłatnie blankietów czekowych,
17. Zapewnienie usługi Systemu Płatności Masowych - identyfikacja i raportowanie pojedynczych płatności uznaniowych, wpływających na rachunek Gminy Kisielice, usługa oparta o wirtualne numery rachunków jednoznacznie identyfikujących płatnika,
18. Zapewnienie Usługi Autowypłaty - automatyczne wypłaty gotówkowe w placówce banku - dotyczy głównie beneficjentów Miejsko Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Kisielicach,
19. Współpraca w systemie bankowości internetowej umożliwiającym:
 - monitorowanie aktualnych danych o wysokości salda, wolnych środkach i obrotach na wszystkich rachunkach wraz z możliwością tworzenia raportów,
 - zapewnienie bezpiecznego dostępu do systemu bankowości internetowej dla wszystkich użytkowników,
 - składanie różnorodnych zleceń, w tym cyklicznych zleceń z przyszłą datą realizacji, nadawanie i wycofywanie uprawnień do wykonania poszczególnych operacji,
 - podpisywanie przelewów zgodnie ze zdefiniowanymi schematami akceptacji,
 - rejestracja i realizacja elektronicznych wniosków,
 - przegląd historii operacji w rozbiciu analitycznym i syntetycznym oraz przegląd operacji bieżąco rejestrowanych na rachunkach,

- dokonanie zdefiniowanych przelewów w tym samym dniu i ich przekazanie na rozrachunki międzybankowe,
 - wpływy z określonego dnia, które będą księgowane na rachunku bankowym w dniu ich wpływu.
20. Identyfikacja płatności dokonywanych na rachunek Zamawiającego, w tym: identyfikacja wpłacającego oraz wpłaty poprzez: nazwę wpłacającego, tytułu wpłaty, datę zlecenia wpłaty przez wpłacającego,
 21. Bezpieczny dostęp do rachunków przy jednoczesnej gwarancji najwyższego poziomu bezpieczeństwa danych i zasobów finansowych gminy,
 22. Zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej/ internetowej - telefonicznie lub poprzez wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie zamawiającego,
 23. Posiadanie przez Wykonawcę oddziału, placówki lub punktu kasowego w miejscowości Kisielice, w przypadku nie posiadania przez Wykonawcę oddziału /placówki położonej w miejscowości Kisielice Wykonawca zobowiązuje się do otwarcia w terminie jednego miesiąca od podpisania umowy i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej przez okres obowiązywania umowy min. 2 raz w tygodniu.

W ramach realizacji obsługi bankowej Gminy Kisielice należy przyjąć następujące założenia:

- 1) miesięczną kapitalizację odsetek na wszystkich **rachunkach**. Kapitalizacja odsetek będzie następowała najpóźniej na ostatni dzień kończący miesiąc,
- 2) środki na rachunkach bieżących i dodatkowych będą oprocentowane wg zmiennej stawki procentowej WIBID 1M powiększonej o marżę banku. Stawka WIBID 1M na każdy okres odsetkowy ustalona będzie na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBID 1M obowiązujących w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy. Zmiana wysokości oprocentowania środków następować będzie raz w miesiącu na początku każdego miesiąca,
- 3) zapewnienie prowadzenia usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym zamawiającego. Przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji pieniężnych na rachunkach wirtualnych zamawiającego,
- 4) zautomatyzowanie identyfikacji płatnika i rodzaju płatności, polegającej na udostępnieniu przez Wykonawcę odpowiedniej liczby cyfr w ramach numeru rachunku. Dostarczenie Zamawiającemu raportu dotyczącego masowych płatności z tytułu wpłat na rachunki wirtualne najpóźniej do godz. 9:00 następnego dnia po dokonaniu wpłaty na rachunek wirtualny. Treść i rodzaj raportu zamawiający uzgodni z Wykonawcą,

- 5) zamawiający dopuszcza, aby wyciągi bankowe były dostarczane w formie elektronicznej,
- 6) brak opłat i prowizji za czynności związane z obsługą wszystkich rachunków, w tym również podległych jednostek,
- 7) podpisanie umowy na obsługę budżetu z Gminy Kisielice oraz aneksy do umowy głównej podpisane odrębnie ze wszystkimi jednostkami podległymi.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych:

- a) za otwarcie i zamykanie rachunków bankowych,
- b) za aktywację usług w ramach obsługi przelewów masowych,
- c) otwarcie rachunku Przychodzących Płatności Masowych,
- d) za wykonywanie przelewów wewnętrznych,
- e) za wydruki wyciągów bankowych,
- f) od wpłat gotówkowych dokonywanych przez płatników z tytułu podatków, opłat lub innych należności na rzecz budżetu Gminy Kisielice,
- g) od wypłat gotówkowych,
- h) z tytułu obsługi lokat terminowych,
- i) z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach bankowych, wydawania historii prowadzonych rachunków,
- j) wydawanie i obsługę kart płatniczych i przedpłaconych;
- k) za druki i formularze niezbędne do przeprowadzenia transakcji gotówkowych i bezgotówkowych,
- l) wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
- m) za karty wzorów podpisów, nawet w przypadku ich zmian,
- n) itp.

III. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:

- **oprocentowanie środków na rachunkach bankowych będących w posiadaniu zamawiającego,**

Przy wyborze oprocentowania środków na rachunkach bankowych Zamawiający będzie brał pod uwagę najwyższe deklarowane przez Wykonawcę oprocentowanie tych środków.

- **oprocentowanie kredytu w rachunkach.**

Przy wyborze oprocentowania kredytu w rachunku Zamawiający będzie brał pod uwagę najniższe deklarowane przez Wykonawcę oprocentowanie tego kredytu.

IV. Wykonawca składający ofertę, zobowiązany jest dołączyć do niej następujące dokumenty:

1. Formularz ofertowy
2. Zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego, jeżeli ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 roku, Prawo bankowe nakłada obowiązek posiadania zezwolenia na podjęcie działalności gospodarczej w okresie objętym zamówieniem. W przypadku Banku Państwowego wystarczy podanie rocznika, numer i pozycji właściwego dziennika ustaw zawierającego rozpatrzenia o utworzeniu banku. Aktualny dokument określający status prawny Wykonawcy, wystawiony nie wcześniej niż 6 m-cy przed upływem terminu składania ofert,
3. Projekt umowy opracowany przez Wykonawcę.
4. Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia z postępowania,
5. Klauzula informacyjna,
6. Oświadczenie wykonawcy – lista sankcyjna,

V. Opis sposobu obliczenia ceny i wybór oferty:

W cenę oferty należy wliczyć wszystkie koszty wykonania zamówienia.

Przy wyborze oprocentowania środków na rachunkach bankowych Zamawiający będzie brał pod uwagę najwyższe deklarowane przez Wykonawcę oprocentowanie tych środków.

Przy wyborze oprocentowania kredytu w rachunku Zamawiający będzie brał pod uwagę najniższe deklarowane przez Wykonawcę oprocentowanie tego kredytu.

VI. Miejsce i termin złożenia oferty:

Ofertę należy złożyć w terminie do dnia: **20.12.2024 r.** do godz. **10.00** w siedzibie Zamawiającego - Gmina Kisielice ul. Daszyńskiego 5, 14-220 Kisielice, pokój **nr 2** w zamkniętej kopercie opisanej zgodnie ze wskazówkami z pkt. I. Oferta otrzymana przez Zamawiającego po upływie terminu składania ofert zostanie zwrócona bez otwierania Wykonawcy i nie będzie podlegała procesowi oceny. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę, wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną przez siebie ofertę przed upływem terminu wyznaczonego na składanie ofert. **Hasło do odszyfrowania oferty elektronicznej proszę przesłać osobnym meilem po upływie terminu składania ofert tj. 20.12.2024 r. po godz. 10.00.**

VII. Miejsce oraz termin otwarcia oferty:

Otwarcie złożonych w postępowaniu ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego - pokój **nr 5** w dniu **20.12.2024 r.** o godz. **11.00**

Osobą uprawnioną do kontaktów z Wykonawcą jest: **Skarbnik Gminy – Daniel Halik**
Daszyńskiego 5, 14-220 Kisielice, pok. nr 8, tel. 552785511 lub email:
skarbnik@kisielice.pl

VIII. Informacje dotyczące zawarcia umowy:

W terminie do 7 dni od dnia powiadomienia przez Zamawiającego o wyborze oferty Wykonawca, którego oferta została uznana za najkorzystniejszą w postępowaniu, jest zobowiązany do podpisania umowy. Umowa musi zawierać w swojej treści wszystkie elementy oferty Wykonawcy.

IX. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania bez podania przyczyny na każdym jego etapie.

Burmistrz Kisielic
/-/ Beata Lejmanowicz
(data , podpis)

Załączniki:

1. Formularz ofertowy
2. Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia z postępowania,
3. Klauzula informacyjna,
4. Oświadczenie wykonawcy – lista sankcyjna,