

SPECYFIKACJA ZAMÓWIENIA

**NA KOMPLEKSOWĄ OBSŁUGĘ BANKOWĄ GMINY MIASTO
WĄBRZEŻNO ORAZ
JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE 3 LAT
KALENDARZOWYCH TJ. OD 1 STYCZNIA 2019 r. DO 31 GRUDNIA 2021 r.**

Postępowanie z uwagi na niewielką szacunkową wartość zamówienia jest prowadzone na podstawie art. 4 pkt. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 z późn. zm.) - zwaną dalej ustawą.

Zatwierdzam:

Burmistrz Wąbrzeźna

/-/ mgr Tomasz Zygnarowski

Wąbrzeźno, dnia 06 grudnia 2018 roku

I. Nazwa oraz adres zamawiającego

Gmina Miasto Wąbrzeźno reprezentowana przez Burmistrza Wąbrzeźna z siedzibą w Wąbrzeźnie

ul. Wolności 18 , 87 – 200 Wąbrzeźno,

tel. 56 688 – 45 – 00 fax. 56 688-27-48

e-mail: sekretariat@wabrzezno.com

NIP 879-17-94-185

Regon 871118780

Płatnik VAT – tak

II. Tryb udzielenia zamówienia

Postępowanie z uwagi na niewielką szacunkową wartość zamówienia prowadzone jest z pominięciem trybów ustawy Prawo zamówień publicznych – na podstawie art. 4 pkt. 8 ustawy.

III. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie i obsługa bankowa Gminy Miasto Wąbrzeźno oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie 3 lat kalendarzowych, tj. od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2021 r. Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje:

1. Kompleksową obsługę bankową budżetu oraz jej jednostek organizacyjnych obejmującą następujące usługi:

- Prowadzenie rachunku bieżącego (podstawowego) Gminy Miasto Wąbrzeźno, z możliwością udostępnienia kredytu w tym rachunku na pokrycie przejściowego deficytu budżetu,
- Prowadzenie odrębnych rachunków pomocniczych dla mieszkaniowego zasobu komunalnego administrowanego przez podmioty zewnętrzne,
- Prowadzenie odrębnie rachunków dla dochodów i wydatków budżetowych,
- Prowadzenie odrębnie rachunków dla projektów realizowanych przez Gminę Miasto Wąbrzeźno lub jej jednostki organizacyjne,
- Prowadzenie rachunków pomocniczych dla jednostek organizacyjnych, jeśli o to wystąpią,
- Prowadzenie rachunków dla jednostek budżetowych i wydzielonych rachunków dochodów oświatowych, powiązanych z budżetem,
- Prowadzenie indywidualnych rachunków bankowych dla mieszkaniowego zasobu komunalnego, płatników opłaty za gospodarowanie odpadami oraz obsługa tych rachunków z zastosowaniem tzw. płatności masowych i ewentualnie dla podatków od nieruchomości, transportów, rolnego i leśnego gdyby zaistniała taka okoliczność,
- Otwieranie w trakcie umowy nowych rachunków pomocniczych na wniosek Gminy Miasto Wąbrzeźno i jej jednostek organizacyjnych,
- Udostępnienie nieodpłatnie systemu bankowości elektronicznej, który zapewni:
 - dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
 - dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,
 - pełną informację o dacie i godzinie operacji, dacie wysyłki, dacie i godzinie otrzymania dla przelewów przychodzących,
 - realizację zleceń w systemie pozwalającym na obciążenie rachunków i uznanie wierzyciela w dniu złożenia dyspozycji,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu dla całego okresu obowiązywania umowy plus 1 rok,

- nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,
- umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym,
- korzystanie z poczty elektronicznej, z dostępem do informacji bankowych,
- import przelewów w formacie ELIXIR-O
- eksport wyciągów bankowych,
- wykonywanie analiz i raportów oraz potwierdzeń z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania,
- bezpieczny chronionym hasłami dostęp do kont bankowych, z transmisją danych każdorazowo kodowaną,
- możliwość korzystania z systemu na co najmniej 2 stanowiskach w siedzibie Zamawiającego i na co najmniej 8 stanowiskach w jednostkach podległych,
- niezwłoczne udostępnianie Zamawiającemu nowozakładanych kont bankowych w systemie bankowym,
- Prowadzenie serwisu oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin,
- Przeszkolenie pracowników w zależności od zgłoszonych potrzeb,
- Nieodpłatne zainstalowanie w Urzędzie Miasta w Wąbrzeźnie 3 terminali do obsługi kart płatniczych,
- Realizację lokat terminowych na zlecenie Gminy Miasto Wąbrzeźno, w tym zwłaszcza overnight – każdych wolnych środków, w przypadku korzystniejszego oprocentowania w stosunku do oprocentowania rachunku bieżącego, pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego, automatycznie tj. bez dodatkowych formalności, na koniec dnia. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego nie później niż do godz. 8:00 i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym. Ponadto, Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na pisemny wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat. Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID O/N powiększona/pomniejszona o określoną w złożonej ofercie marżę banku. Marża pozostanie stała w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID O/N, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem,
- Przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- Dokonywanie wypłat gotówkowych,
- Przechowywanie depozytów,
- Prowadzenie obsługi wypłat gotówkowych w siedzibie banku:
 - zasiłków MOPS,
 - ewentualnie innych należności wskazanych przez zamawiającego (termin zgłoszenia wypłaty 2 dni),
- Prowadzenie obsługi wpłat gotówkowych z tytułu tzw. opłaty śmieciowej,
- Prowadzenie obsługi wpłat gotówkowych od najemców mieszkań komunalnych,
- Udostępnienie w bankowości elektronicznej wydawania czeków elektronicznych,
- Potwierdzanie na wyciągach bankowych wszelkich operacji z podaniem stanu konta bankowego na każdy dzień roboczy,
- Dokonywanie rozliczeń pieniężnych środków zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- Świadczenie innych usług bankowych,

- Stworzenie możliwości uzyskania informacji o saldzie rachunku bankowego: za pomocą systemu elektronicznego, telefonicznie, w kontakcie osobistym z upoważnionym pracownikiem,
- W ramach wykonywanej usługi Wykonawca musi posiadać oddział w Wąbrzeźnie lub otworzyć go do momentu podpisania umowy nie później jednak niż do 1 stycznia 2019 r.,
- W ramach obsługi wpłat i wypłat w siedzibie, Bank zapewni pierwszeństwo w obsłudze pracownika Zamawiającego,
- Usługa wykonywana będzie przez Wykonawcę przy użyciu system bankowości elektronicznej, który zostanie zainstalowany w siedzibie zamawiającego, system obsługi bankowej będzie działał pod wersją Windows 10 oraz Windows Server 2012 R2 wraz ze stosownym przeszkoleniem pracowników Zamawiającego,
- System stwarzał będzie możliwość importu kontrahentów w formacie XML oraz możliwość generowania i eksportowania wyciągów bankowych lub raportów dot. płatności masowych w formacie txt oddzielonych przecinkami :

w importowanym pliku z kontrahentami mogą występować następujące tagi:

<KONTRAHENCI>

<KONTRAHENT >

<NAZWA_KR>

nazwa krótka kontrahenta

</NAZWA_KR>

<NAZWA1>

nazwa kontrahenta

</NAZWA1>

<BANK>

numer banku kontrahenta

</BANK>

<RACHUNEK>

numer rachunku kontrahenta

</RACHUNEK>

</KONTRAHENT>

</KONTRAHENCI>

Przykładowy plik wyeksportowany w formacie XML:

<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>

<KONTRAHENCI>

<KONTRAHENT num="1">

<NAZWA_KR>DENEBC</NAZWA_KR>

<NAZWA1>Pracownia DENEBC</NAZWA1>

<BANK>10500086</BANK>

<RACHUNEK>31105000861000002273644241</RACHUNEK>

</KONTRAHENT>

</KONTRAHENCI>

Wymagana struktura pliku dla wyciągów bankowych gospodarki odpadami komunalnymi stanowi odrębny załącznik do specyfikacji.

- System będzie umożliwiał import przelewów w formacie Elixir: struktura pliku importu przelewów w formacie liniowym.

Przy imporcie przelewów z pliku, powinny w nim występować pola wymienione w poniższej tabeli:

Pole	Długość	Typ	Opis
modulo	8	N	Pola te stanowią numer rachunku do obciążenia. Zamiast trzech pól (rachunek w formacie modulo _konto - uwaga) może występować pole rach_obc (typu C) stanowiące numer rachunku w formacie NRB
Konto	25	C	
Uwaga*	11	C	
referencje*	16	C	Referencje własne klienta
nazwa	140	C	Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków Jeśli w polu występują znaki I - traktowane są jako separatory wierszy Zamiast pola nazwa mogą występować pola nazwa1, nazwa2, nazwa3, nazwa4 o długości 35 znaków każde
tresc	140	C	Tytuł przelewu 4x35 znaków, Dla przelewów ZUS: pierwsze 35 znaków: NIP drugie 35 znaków: typ identyfikatora uzupełniającego oraz identyfikator uzupełniający trzecie 35 znaków: typ wpłaty, deklaracja i nr deklaracji czwarte 35 znaków: numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego Dla przelewów US: Po słowie kluczowym /TI/ typ identyfikatora uzupełniającego i identyfikator uzupełniający Po słowie kluczowym /OKR/ okres należności Po słowie kluczowym /SFP/ symbol formularza płatności Po słowie kluczowym /TXT/ opis zobowiązania Jeśli w polu występują znaki I - traktowane są jako separatory wierszy. Zamiast pola tresc dla przelewów zwykłych mogą wystąpić cztery pola tresc2, tresc3, tresc4, każde o długości 35 znaków
kwota	23/2	C	Kwota przelewu
bank*	8	N	Numer rozliczeniowy Banku
rachunek	34	C	Numer rachunku kontrahenta
data*	6	C	Data przelewu w formacie RRRRMMDD
*- pole nie wymagane (jest dozwolona pusta wartość)			

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N_pole numeryczne,

C_pole tekstowe.

- Zapewnienie Zamawiającemu dostępu do systemu bankowości elektronicznej w ciągu

- jednego dnia roboczego od daty odbioru przez Niego w placówce Banku, identyfikatora, hasła dostępu i karty procesorowej z czytnikiem,
- Poniesienie wszelkich kosztów sprzętu koniecznego do przesyłu środków finansowych drogą elektroniczną i jego dostarczenia, zamontowania, w przypadku gdy jest on ponad techniczne wyposażenie sprzętu posiadanego przez zamawiającego, skonfigurowania oraz przeszkolenia pracowników w zakresie obsługi sprzętu posiadanego albo dostarczonego przez zamawiającego, ponosić będzie oferent,
 - Kapitalizowanie odsetek od wolnych środków na rachunkach bankowych w okresach miesięcznych,
 - Dokonywanie następujących czynności **bez pobierania opłat i prowizji bankowych za:**
 - potwierdzenie salda,
 - wyciągi bankowe,
 - likwidację rachunku bankowego,
 - otwarcie rachunku lokat terminowych,
 - otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych,
 - realizację przelewów dokonywanych przez Zamawiającego wewnątrz banku, pomiędzy rachunkami gminy oraz jej jednostkami organizacyjnymi,
 - realizację przelewów dokonywanych przez Zamawiającego do innych banków,
 - realizację przelewów papierowych przez Zamawiającego wewnątrz Banku i do innych banków,
 - prowadzenie rachunku bankowego,
 - wpłaty na rachunki bankowe,
 - wypłaty z rachunków bankowych,
 - wymiany środków finansowych z większych na mniejsze nominały i z mniejszych na większe,
 - przygotowanie gotówki do wypłaty wg specyfikacji zamawiającego,
 - wpłaty od najemców mieszkań komunalnych na rachunki wydzielone w tym zakresie w kasie (siedzibie) Banku,
 - wpłaty od mieszkańców miasta z tytułu wywozu nieczystości dokonywane na podstawie „ustawy o zmianie ustawy o utrzymaniu czystości i porządku w gminie i niektórych innych ustaw” z 1 lipca 2011 r., w kasie (siedzibie) Wykonawcy,
 - wpłaty w systemie elektronicznym w kasie Urzędu Miasta w Wąbrzeźnie (płatność kartą),
 - wypłaty zasiłków i innych zleconych płatności w kasie(siedzibie) Wykonawcy,
 - wydawanie imiennych kart debetowych do konta,
 - polecenie zapłaty dla dłużników z tytułu płatności wobec Gminy Miasto Wąbrzeźno za najem mieszkań socjalnych i komunalnych oraz z tytułu płatności za odbiór odpadów komunalnych - indywidualne konta bankowe,
 - wydawanie czeków w formie papierowej,
 - udostępnienie terminali do płatności kartą,
 - realizowanie płatności „innym instrumentem płatniczym (np. telefonem komórkowym)
 - obsługę systemu bankowości elektronicznej przy pomocy tokena lub telefonu komórkowego.
 - Oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako stawka WIBID 1M powiększona/pomniejszona o stałą w okresie realizacji zamówienia marżę Banku określoną w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. W przypadku likwidacji stawki

WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem,

- Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych oparte będzie o stawkę WIBID 1M dla 1 miesięcznych złotych złożonych depozytów międzybankowych, wyliczonych jako średnia z 10 ostatnich dni poprzedzających okres obrachunkowy, pomniejszony o marżę banku. Do oferty należy przyjąć WIBID 1M z dnia 30 listopada 2018 r.
- Sprawne i terminowe przygotowanie i przekazywanie papierowych wyciągów bankowych umożliwiających pełną identyfikację dokonywanych wpłat i wypłat, w przypadku awarii systemu elektronicznego,
- Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy Miasto Wąbrzeźno, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy Miasto Wąbrzeźno,
- Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych Gminy Miasto Wąbrzeźno na rachunek budżetu miasta, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie, szczególnie na 31 grudnia każdego roku obowiązywania umowy.
- Referencje z prowadzonych rachunków bankowych.

Ponadto:

- Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie.
- Zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne Gminy Miasto Wąbrzeźno miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy Miasto Wąbrzeźno, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach podpisanych z Wykonawcą.
- Zamawiający wymaga aby Wykonawca stosował warunki podane w ofercie dotyczące opłat i oprocentowania środków w stosunku do jednostek organizacyjnych Gminy Miasto Wąbrzeźno, które posiadają lub otworzą rachunki w banku wybranym w wyniku rozstrzygnięcia postępowania.

Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym:

- 1) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową. Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- 2) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
- 3) uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
- 4) wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,
- 5) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji nie później niż w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej,
- 6) zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,
- 7) kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M ustaloną jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia,
- 8) odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu,

- 9) zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Zamawiającego,
- 10) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M,
- 11) kredyt w rachunku bieżącym udzielany jest na okres jednego roku na wniosek Zamawiającego i jest on corocznie ponawiany, np.: zgodnie z §8 pkt. 1 Uchwały Nr XXXIV/204/17 Rady Miasta Wąbrzeźno z dnia 20 grudnia 2017 r. w sprawie budżetu miasta na 2018 r. ustalony został limit zaciąganego zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu JST w kwocie 2.500.000,00 zł.
- Zgodnie z art. 89 ust.1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Kredyt podlega spłacie w tym samym roku, w którym został zaciągnięty.
- 12) na kredyt w rachunku bieżącym zawierana jest corocznie umowa kredytowa,
- 13) zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz wyemitowane papiery wartościowe, z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, podlegają spłacie lub wykupowi w tym samym roku, w którym zostały zaciągnięte.

2. Jednostki Gminy Miasto Wąbrzeźno objęte obsługą bankową:

- Urząd Miasta w Wąbrzeźnie,
- Szkoła Podstawowa Nr 2,
- Szkoła Podstawowa Nr 3,
- Przedszkole Miejskie,
- Gimnazjum Nr 1,
- Wąbrzeskie Centrum Profilaktyki, Terapii i Integracji Społecznej,
- Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej,
- Miejski Zakład Usług Komunalnych,
- Miejska i Powiatowa Biblioteka Publiczna.

3. Wyjaśnienia szczegółowe dotyczące warunków technicznych prowadzenia i obsługi rachunku bankowego:

- 1) 44 rachunki bankowe Urzędu Miasta oraz jednostek organizacyjnych są obecnie obsługiwane w wybranym banku, pozostałe zaś jednostki organizacyjne (Wąbrzeski Dom Kultury, spółki RW TBS i MZECWiK) mogą, ale nie muszą zawierać umowy bankowej obsługi w banku prowadzącym obsługę budżetu miasta,
- 2) Ilość i częstotliwość dokonywanych wypłat dodatków mieszkaniowych, zasiłków MOPS, wynagrodzeń szkół i przedszkola, MOPS, urzędu podana jest w wielkościach średniomiesięcznych:
 - dodatków mieszkaniowych - dla ok. 70 osób miesięcznie - 1 raz w miesiącu (około 10 każdego miesiąca) przelewem na konto,
 - zasiłków z tytułu świadczeń rodzinnych MOPS na konto - dla ok. 2100 osób miesięcznie,
 - wynagrodzeń MOPS przelewem na konto: obsługi MOPS dla ok.20 osób miesięcznie, 1 raz w miesiącu (ok. 25 każdego miesiąca), opiekunek MOPS dla ok. 25 osób miesięcznie, (ok. 25 każdego miesiąca),
 - wynagrodzeń pracowników w szkołach i przedszkolu, przelewem na konto: dla nauczycieli ok.157 osobom miesięcznie ok.1- go dnia każdego miesiąca, przelewem na konto, pracownikom obsługi ok. 70 osobom miesięcznie ok.25 każdego miesiąca, przelewem na konto
 - wynagrodzeń pracowników w Urzędzie Miasta, przelewem na konto: pracownikom urzędu ok. 70 osobom miesięcznie ok. 25 każdego miesiąca, przelewem na konto, pracownikom interwencyjnym ok.30 osobom miesięcznie ok. 10 każdego miesiąca, przelewem na konto,

- o wynagrodzeń pracownik MZUK, dla 11 osób miesięcznie ok. 25 każdego miesiąca, przelewem na konto,
- 3) Dane dotyczące obrotów, przelewów, ilości operacji bankowych:
- o średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunku wynosi rocznie ok. 400.000,00 zł,
- o średnia łączna wartość wpłat gotówkowych na rachunek bankowy wynosi rocznie ok. 2.750.000,00 zł
- o średnia liczba przelewów wychodzących wynosi 53.000 rocznie.
- o w przypadku likwidacji kasy znajdującej się w Urzędzie Miasta, udostępnienie na preferencyjnych i konkurencyjnych warunkach urządzenia umożliwiającego przyjmowanie płatności gotówką i kartą płatniczą.

4) Prowadzenie konta podstawowego odrębnie dla dochodów i wydatków polega na odrębnym ewidencjonowaniu wpływających dochodów i realizowanych wydatków na wydzielonych subkontach konta podstawowego.

5) Potwierdzenie stanu salda na każdy dzień roboczy, w którym występują operacje na koncie bankowym poprzez wpisanie (saldo) stanu na wyciągu bankowym,

6) Średniodzienne saldo na rachunkach bieżących Urzędu Miasta oraz pozostałych jednostek organizacyjnych nie przedstawia w sposób wiarygodny stanu środków finansowych na rachunkach bankowych. Salda na rachunkach bieżących Urzędu Miasta są tak zróżnicowane, począwszy od wysokiego stanu środków na rachunkach przez dłuższy, bądź krótszy okres czasu do wysokiego salda ujemnego. Także wyliczenie ich średniej dziennej jest czynnością bardzo czasochłonną, a otrzymana wielkość będzie znacznie odbiegała od rzeczywistego stanu dziennych sald.

Można zaznaczyć, że stan środków na rachunkach bankowych Urzędu wzrasta, gdy zbliżają się terminy płatności podatków, tj.:

- 15 marzec
- 15 maj
- 15 wrzesień
- 15 listopad

7) Poprzez „inne usługi bankowe” rozumie się nieprzewidziane, sporadyczne usługi, np. prośba o wydanie opinii bankowej dotyczącej terminowości regulowania zobowiązań, stanu zadłużenia, poręczenia itp.

8) Stworzenie warunków technicznych do realizowania płatności „innym instrumentem płatniczym.

9) W przypadku odstąpienia przez Wykonawcę od realizacji umowy, Wykonawca jest zobowiązany do prowadzenia obsługi budżetu gminy do czasu podpisania umowy z wyłonionym bankiem na dotychczasowych warunkach.

10) Przed podpisaniem umowy Wykonawca dostarczy Zamawiającemu projekt umowy do akceptacji.

11) Za prowadzenie obsługi bankowej, Wykonawca pobierał będzie miesięczną opłatę ryczałtową.

12) Miesięczna opłata ryczałtowa określona w ofercie, będzie wielkością stałą w okresie obowiązywania umowy.

13) W skład miesięcznej opłaty ryczałtowej wchodzi koszt wykonania czynności i świadczenia usług wymienionych w przedmiocie zamówienia.

14) Miesięczna opłata ryczałtowa będzie naliczana oddzielnie dla każdego podmiotu biorącego udział w zamówieniu i płatna przez każdy podmiot biorący udział w zamówieniu ze środków będących w jego dyspozycji.

15) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat, marż i prowizji bankowych poza miesięczną opłatą ryczałtową oraz należnym Wykonawcy oprocentowaniem wynikającym z wykorzystania udzielonego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy.

CPV: 66.11.00.00-4 – usługi bankowe

IV. Termin wykonania zamówienia

Usługi stanowiące przedmiot zamówienia będą wykonywane w okresie od 1 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2021 r.

V. Wymagane dokumenty i oświadczenia, jakie należy załączyć do oferty:

- a) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na utworzenie banku lub wskazanie podstawy prawnej zwalniającej bank od posiadania takiego zezwolenia wraz z ustalonym statusem lub innym dokumentem uprawniającym do wykonywania czynności z zakresu przedmiotu zamówienia,
- b) Aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 Pzp, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
- c) polisę lub inny dokument ubezpieczenia potwierdzający, że Wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej zgodnej z przedmiotem niniejszego zamówienia,

Dokumenty, o których mowa wyżej, mogą być przedstawione w formie oryginału lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez wykonawcę.

Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.

VI. Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcą .

Adres poczty elektronicznej zamawiającego: sekretariat@wabrzezno.com

Nr faksu zamawiającego: 56 688 27 48

Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie postanowień niniejszej specyfikacji

1. Przyjętą przez zamawiającego formą porozumiewania się z Wykonawcami i składania oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji przez strony jest forma pisemna, faks, drogą elektroniczną.
2. W przypadku przekazania oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji faksem lub drogą elektroniczną, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.
3. Wszystkie pytania i wątpliwości dotyczące prowadzonego postępowania należy kierować pod adresem:

Urząd Miasta Wąbrzeźno

ul. Wolności 18

87-200 Wąbrzeźno

fax. 056 688 27 48, e-mail: frankowska@wabrzezno.com

Pytania prosimy kierować do dnia 13 grudnia 2018 r. Zamawiający zastrzega sobie prawo nie udzielania wyjaśnień i odpowiedzi nadesłanych po tym terminie.

VII. Osoby uprawnione do porozumiewania się z wykonawcami

Uprawnionymi do kontaktów z oferentami są:

- w sprawach merytorycznych:

Mariola Frankowska Skarbnik Miasta, tel. 56 688 45 08, e-mail: frankowska@wabrzezno.com

VIII. Opis sposobu przygotowania oferty.

1. Oferta powinna być sporządzona:

- a. w języku polskim,
- b. pismem maszynowym lub komputerowym,
- c. zaopatrzona w spis treści,
- d. w formie zszytej z ponumerowanymi stronami.

Oferta cenowa musi zawierać:

- wypełniony formularz ofertowy (**załącznik nr 1 do niniejszej specyfikacji**);
- wymagane dokumenty i oświadczenia wg. punktu V niniejszej specyfikacji;

1. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną informację cenową.
2. Upoważnienie do podpisywania oferty musi być załączone do oferty, o ile nie wynika wprost z innych dokumentów dołączonych do oferty.
3. W przypadku, gdy informacje zawarte w ofercie stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. - o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503 z późn. zm.), Wykonawca winien w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, że nie mogą być udostępniane innym uczestnikom postępowania i winny być oznaczone klauzulą: „Informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11, ust. 4 ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji” oraz dołączone w osobnej wewnętrznej kopercie, odrębnie od pozostałych informacji zawartych w ofercie. Strony należy ponumerować w taki sposób, aby umożliwić ich dostosowanie do pozostałej części oferty (należy zachować ciągłość numeracji stron).
4. Oferta musi być złożona zamawiającemu w trwale zamkniętym, nieprzejrzywym i nienaruszonym opakowaniu (kopercie) z :

a/ oznaczeniem adresata :

Urząd Miasta Wąbrzeźno
ul. Wolności 18, 87-200 Wąbrzeźno

b/ z dopiskiem:

„Obsługa bankowa Gminy Miasto Wąbrzeźno”
Nie otwierać przed terminem otwarcia ofert, tj. 18 grudnia r. godz. 10:15

c/ oznaczeniem składającego: **imię i nazwisko / nazwa / firma, dokładny adres, numery telefonów Wykonawcy.**

IX. Miejsce i termin złożenia i otwarcia informacji cenowych- ofert.

Oferty należy składać w sekretariacie (pok. nr 20) Urząd Miasta Wąbrzeźno ul. Wolności 18, 87-200 Wąbrzeźno, w terminie do dnia 18 grudnia 2018 r. do godz. 10:00. Oferty złożone po terminie będą zwracane oferentowi bez rozpatrzenia. Oferty nadesłane pocztą będą zakwalifikowane pod warunkiem dostarczenia ich przez pocztę do Urzędu Miasta Wąbrzeźno do dnia 18 grudnia 2018 r. do godz. 10:00.

X. Opis sposobu przygotowania oferty.

Założenia do sporządzenia oferty:

- 1) Gmina Miasto Wąbrzeźno posiada 1 rachunek podstawowy i ok 20 rachunków pomocniczych, pozostałe jednostki posiadają łącznie ok 23 rachunki bankowe.
- 2) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, średnia wartość wpłat gotówkowych na rachunki prowadzone przez Bank wynosi ok. 2.750.000,00 zł rocznie,
- 3) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że średnia wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez Bank wynosi ok. 400.000,00 zł rocznie,
- 4) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że średnia liczba przelewów wychodzących w systemie bankowości elektronicznej wynosi ok. 4.417 miesięcznie,
- 5) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się wydanie książeczek czekowych ok. 50 szt. rocznie,
- 6) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie rachunku bieżącego oraz pozostałych rachunków wg stawki WIBID 1 M na dzień 30.11.2018 r.,
- 7) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie lokat krótkoterminowych (miesięcznych) wg stawki WIBOR 1 M na dzień 30.11.2018 r.,
- 8) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie lokat overnight wg stawki WIBOR 1 M na dzień 30.11.2018 r.

Założenia punktów 6-8 służą wyłącznie do porównania ofert.

Założenia do wyliczenia oprocentowań

- oprocentowanie rachunku bieżącego i pozostałych rachunków

WIBID 1 M na dzień 30.11.2018 r. - 1,44 +/- wysokość marży =%

- oprocentowanie lokat krótkoterminowych (miesięcznych)

WIBOR 1 M na dzień 30.11.2018 r. - 1,64 +/- wysokość marży =%

- oprocentowanie lokat overnight

WIBOR 1 M na dzień 30.11.2018 r. - 1,64 +/- wysokość marży =%

Wszystkie wartości określone w ofercie muszą być liczone do dwóch miejsc po przecinku według zasady, że trzecia cyfra po przecinku od 5 w górę powoduje zaokrąglenie drugiej cyfry po przecinku o 1. Jeśli trzecia cyfra po przecinku jest niższa od 5 zostaje skreślona, a druga cyfra po przecinku nie ulega zmianie.

Oplata i wysokość oprocentowania wskazane w ofercie muszą być podane odpowiednio w PLN lub w procentach- cyfrowo i słownie.

Wykonawca zobowiązany jest do wypełnienia i określenia wartości we wszystkich pozycjach występujących w formularzu ofertowym. Jeżeli wykonawca nie pobiera opłaty ryczałtowej za usługę lub oprocentowanie wynosi zero, powinien wpisać „0”, „zero”. Brak wypełnienia którejkolwiek pozycji formularza spowoduje odrzucenie oferty.

XI. Opis kryteriów oceny ofert i sposób oceny ofert.

Przy wyborze oferty zamawiający będzie kierował się bilansem niżej wymienionych kryteriów oceny ofert:

1) kryterium wysokości miesięcznej opłaty ryczałtowej – 85 %

Oferta o najniższej miesięcznej opłacie ryczałtowej otrzyma 85 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

(wartość oferty o najniższej opłacie ryczałtowej /wartość oferty badanej) x 85 punktów

2) kryterium oprocentowania rachunku bieżącego i pozostałych rachunków - 5%

WIBID 1 M na dzień 30.11.2018 r. - 1,44 +/- wysokość marży =%

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzyma 5 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

(wartość oferty badanej /wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu) x 5 punktów

3) kryterium oprocentowania lokat krótkoterminowych (miesięcznych) 5%

WIBOR 1 M na dzień 30.11.2018 r. - 1,64 +/- wysokość marży =%

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzyma 5 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

(wartość oferty badanej/ wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu) x 5 punktów

4) kryterium oprocentowania lokat overnight - 5%

WIBOR 1 M na dzień 30.11.2018 r. - 1,64 +/- wysokość marży =%

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzyma 5 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

(wartość oferty badanej/ wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu) x 5 punktów

Suma ww. kryteriów stanowić będzie punktację przyznaną ofercie. Za najkorzystniejszą ofertę uznana będzie oferta z najwyższą punktacją. Maksymalna liczba punktów jakie może otrzymać oferta – **100,00 pkt.**

XII. Istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy.

1. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących i pomocniczych w złotych.
2. Środki gromadzone na rachunku są płatne na każde żądanie.
3. W ramach umowy Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku do:
 - 3.1 przechowywania jego środków pieniężnych na rachunkach bankowych,
 - 3.2 wykonywania dyspozycji płatniczych i dokonywanie rozliczeń,
 - 3.3 uznawania rachunku, z tytułu otrzymanych poleceń płatniczych i przeprowadzania rozliczeń,
 - 3.4 prowadzenia konta podstawowego,
 - 3.5 prowadzenie sprawnej obsługi wypłat zasiłków oraz innych świadczeń zgodnie z dyspozycją.
4. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje pieniężne z rachunku posiadacza podpisane przez osoby upoważnione, zgodnie z wzorami podpisów złożonych na karcie wzorów podpisów – stanowiącej integralną część umowy.
5. Bank będzie dokonywać szczegółowego opisu wszelkich dokumentów wewnętrznych i zewnętrznych tzn. opisane będą wszelkiego rodzaju informacje zawarte na dowodach źródłowych, czyli np.: ile wynosi należność główna, ile odsetki, ile potrącenia, ile koszty reasumujące, z czego składa się należność główna, jeżeli tego rodzaju rozbitcie występuje, ponadto dokładne określenie z treści przelewu czy dokonywanej wpłaty, na jaki cel, podział klasyfikacji budżetowej, tj. dział, rozdział, paragraf i inne.
6. Zapisy na koncie podstawowym i pomocniczych dokonywane będą zgodnie ze składanymi dokumentami. Wszelkie pomyłki dokonane przez Bank są przez prowadzącego rachunek natychmiast korygowane.
7. Na koniec każdego miesiąca Bank zobowiązuje się sporządzać listę osób, które nie odebrały zasiłków lub dodatków mieszkaniowych czy innych wypłat.
8. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku posiadacza są oprocentowane zgodnie z ofertą.
9. Odsetki dopisuje się do rachunku w okresach miesięcznych.
10. Miesięczna opłata ryczałtowa płatna będzie przez Zamawiającego na podstawie faktury wystawionej przez Wykonawcę.

11. Miesięczna opłata ryczałtowa winna być określona jako wartość ostateczna, tzn. obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT, jeśli występuje.

12. Bank nie będzie pobierał innych niż określone w formularzu ofertowym prowizji i opłat.

13. Kompletne wyciągi z rachunku bankowego z ustaleniem salda będą wydawane przez Bank wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów oraz innym osobom upoważnionym na piśmie przez posiadacza rachunku i nie później niż dnia następnego, po dniu, którego dotyczą operacje bankowe do godz. 10.00

14. Bank zobowiązuje się do lokowania czasowo wolnych środków na każdy żądany przez Zamawiającego termin na najbardziej korzystnych warunkach.

15. Umowa zawarta będzie obowiązywała w okresie 3 lat.

16. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za straty z tytułu nieterminowej, nieprawidłowej realizacji dyspozycji Zamawiającego. Odszkodowanie Bank wypłaca jako karę umowną w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji.

17. Nieważna jest zmiana postanowień zawartej umowy oraz wprowadzenie do niej postanowień niekorzystnych dla Zamawiającego, chyba, że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.

18. Bank zobowiązuje się otworzyć rachunki pozostałych jednostek organizacyjnych gminy i spółek, jeżeli o to wystąpią. Bank zobowiązuje się, że warunki prowadzenia tych rachunków nie będą gorsze od warunków oferowanych Gminie Miasto Wąbrzeźno.

19. W sprawach związanych z wykonaniem umowy spory rozstrzygał będzie sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

20. W razie nie wykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy, powodujących konieczność rozwiązania umowy i wszczęcia nowej procedury, posiadacz rachunku zastrzega sobie prawo zastosowania kary jednorazowej umownej w wysokości 10.000,00 zł.

21. W razie odstąpienia przez Bank od realizacji umowy – z przyczyn niezależnych od posiadacza rachunku - Bank jest zobowiązany do prowadzenia obsługi budżetu Gminy do czasu podpisania umowy z nowym wykonawcą.

22. W ramach wykonywanej usługi Bank musi posiadać oddział w Wąbrzeźnie lub otworzyć go do momentu podpisania umowy nie później jednak niż do 1 stycznia 2019 r.

23. Bank zapewni system obsługi bankowości elektronicznej, wraz z przeszkoleniem pracowników Zamawiającego.

24. W ramach wykonywanej usługi Bank nieodpłatnie zainstaluje w Urzędzie Miasta Wąbrzeźno terminale do obsługi kart płatniczych.

Integralną część umowy stanowić będzie niniejsza Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia.

W załączeniu przekazuję w formie elektronicznej następujące dokumenty:

1. zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w podatkach,
2. zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłacaniu składek,
3. zaświadczenie o wyborze Burmistrza Miasta Wąbrzeźna
4. uchwała w sprawie powołania Skarbnika Miasta,
5. decyzja NIP,
6. zaświadczenie Regon,
7. struktura pliku dla wyciągów bankowych płatności masowych.

Na stronie BIP miasta dostępne są następujące dokumenty:

1. sprawozdania za rok 2017 r.: Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS, Rb-PDP,
2. sprawozdania za okres III kwartałów 2018 r.: Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS,
3. opinię RIO do informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2018 r.,

4. informację z wykonania budżetu Miasta Wąbrzeźna za I półrocze 2018 r. (część opisowa),
5. budżet Miasta Wąbrzeźno na 2018 rok wraz z uchwałą,
6. sprawozdanie z wykonania budżetu Miasta Wąbrzeźna za 2017 rok (opisowe),
7. uchwałą w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Miasta Wąbrzeźna z wykonania budżetu Gminy Miejskiej Wąbrzeźno za 2017 rok,
8. uchwałą RIO w sprawie wydania opinii o wniosku Komisji Rewizyjnej o udzielenie absolutorium Burmistrzowi Wąbrzeźna za 2017 rok,
9. uchwałą RIO w sprawie wydania opinii o projekcie budżetu na 2018 rok,
10. uchwałą RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu oraz prognozy kwoty długu na 2018 rok,
11. uchwałę o Wieloletniej Prognozie Finansowej Gminy Miejskiej Wąbrzeźno na lata 2018– 2030 wraz z załącznikami,
12. uchwałą RIO w sprawie wydania opinii o projekcie wieloletniej prognozy finansowej oraz prawidłowości planowanej kwoty długu,
13. Statut Gminy Miasta Wąbrzeźno

Załącznik nr 1

Pieczęć lub nazwa i
adres Wykonawcy

FORMULARZ OFERTOWY

Przedmiot zamówienia:

KOMPLEKSOWA OBSŁUGA BANKOWA GMINY MIASTO WĄBRZEŹNO ORAZ JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE 3 LAT

(od 1 stycznia 2019 r do 31 grudnia 2021 r.)

Zamawiający: Gmina Miasto Wąbrzeźno, Urząd Miasta, ul. Wolności 18, 87-200 Wąbrzeźno

Oferuję się wykonać ww. zamówienie zgodnie z niżej podanymi warunkami:

Cena oferty i oprocentowania:

1. Cena obsługi bankowej rozumiana jako opłata ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych wynikająca z miesięcznej opłaty ryczałtowej, stałej w całym okresie obowiązywania umowy, płatnej w przeliczeniu na jeden podmiot (jednostkę budżetową biorącą udział w zamówieniu pomnożonej przez cały okres obowiązywania umowy tj. 36 miesięcy pomnożonej przez 9 podmiotów (jednostki budżetowe) biorące udział w zamówieniu:
9 podmiotów X 36 miesięcy X zł (miesięczna opłata ryczałtowa, stała w całym okresie obowiązywania umowy dla każdego z podmiotów) = zł brutto.
2. Oprocentowania rachunku bieżącego
WIBID 1 M na dzień 30.11.2018 r. +/- wysokość marży =%
3. Oprocentowania lokat krótkoterminowych (miesięcznych)
WIBOR 1 M na dzień 30.11.2018 r. +/- wysokość marży =%
4. Oprocentowania lokat overnight
WIBOR 1 M na dzień 30.11.2018 r. +/- wysokość marży =%

1. Oświadczam, że zapoznałem się z warunkami określonymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia i nie wnoszę do niej zastrzeżeń. **W szczególności oświadczam, że posiadam oddział Banku w Wąbrzeźnie lub do dnia 1 stycznia 2019 r. utworzę na terenie miasta Wąbrzeźno oddział Banku.**

2. Oświadczam, że w przypadku uznania mojej oferty za najkorzystniejszą zobowiązuję się do wykonania przedmiotu zamówienia na warunkach zawartych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

3. Oświadczam, że wypełniłem obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14

RODO¹ wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskałem w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu na zadanie pn. : **Kompleksowa obsługa bankowa gminy miasto Wąbrzeźno oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie 3 lat (od 1 stycznia 2019 r do 31 grudnia 2021 r.)**

¹) rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1).

* W przypadku gdy wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO treści oświadczenia wykonawca nie składa (usunięcie treści oświadczenia np. przez jego wykreślenie).

4. Wadium o wartości.....zł zostało wniesione w dniu w formie
(wadium wniesione w pieniądzu należy zwrócić na podany numer konta
.....)

5. Oferta składa się z ponumerowanych stron.

.....
Data, pieczętka Wykonawcy

.....
podpis upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy