



# Urząd Gminy Lubiszyn

---

Lubiszyn, dnia 16.12.2019r.

<b>ZAPYTANIE OFERTOWE</b>
---------------------------

<b>ZAPYTANIE OFERTOWE NR 19</b>
---------------------------------

Sygnatura projektu/postępowania: RIT.271.2.19.2019

Nazwa zamówienia:

**„Bankowa obsługa budżetu Gminy Lubiszyn oraz jednostek organizacyjnych  
w latach 2020-2021”**

## I. DANE OGÓLNE

**1.1. Nazwa i adres zamawiającego: Gmina Lubiszyn, Plac Jedności Robotniczej 1**

**1.2 Osoby do kontaktu po stronie zamawiającego:**

Beata Pampuchowicz - Skarbnik Gminy Lubiszyn tel. 095 727 71 33;

Grażyna Brzozowska - Główny księgowy Urzędu Gminy tel. 095 727 71 37

**1.3 Tryb udzielania zamówienia:**

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych ze względu na to, że wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30.000 euro (art. 4 pkt 8 ustawy)

**1.4 Data i miejsce opublikowania zapytania ofertowego:** 16.12.2019r. opublikowano na BIP-ie i wysłano do co najmniej 3 podmiotów

**1.5 Zasady komunikowania się z zamawiającym.**

**1.5.1** Wykonawcy do upływu terminu składania ofert mogą wnioskować o wyjaśnienia lub uszczegółowienia dotyczące treści zapytania ofertowego:

- na numer faksu: **95 727 71 46**

- na adres mailowy: **przetargi@lubiszyn.pl**

Zapytanie wraz z odpowiedzią zamawiający umieści na stronie internetowej [www.lubiszyn.pl](http://www.lubiszyn.pl) oraz prześle do wykonawców, do których zapytania ofertowe wysłano indywidualnie.

**1.5.2** Zamawiający informuje, że w przypadkach uzasadnionych może zmienić treść zapytania ofertowego. Informację o zmianie zamawiający umieści na stronie internetowej [www.lubiszyn.pl](http://www.lubiszyn.pl) oraz prześle do wykonawców, do których zapytania ofertowe wysłano indywidualnie. Jeżeli zmiana będzie wymagała przedłużenia terminu składania ofert, zamawiający przedłuży ten termin.

## II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA, KOD CPV, TERMIN REALIZACJI

**II.1 Opis przedmiotu zamówienia**

Przedmiotem zamówienia jest wykonanie usługi polegającej na:

**„Obsłudze bankowej budżetu Gminy Lubiszyn oraz jednostek organizacyjnych w okresie od 01.02.2020 do 31.12.2021”**

1. Przedmiot zamówienia stanowi obsługa bankowa budżetu Gminy Lubiszyn oraz jednostek organizacyjnych wymienionych w załączniku nr 3 do zapytania ofertowego (oraz ewentualnie utworzonych w okresie obowiązywania umowy), w okresie od 01.02.2020 do 31.12.2021r., z zastrzeżeniem, że przygotowanie, uruchomienie i przeszkolenie w zakresie systemu obsługi bankowej zostanie zrealizowane do dnia 30.12.2019r. Numery nowych rachunków bankowych, które będą obowiązywały od 01.02.2020r. zostaną wskazane Zamawiającemu **w terminie 7 dni** od dnia podpisania umowy.

2. Zakres zamówienia obejmuje otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych: bieżących, pomocniczych i walutowych. Zamawiający wyraża zgodę na pobieranie wyciągów bankowych wyłącznie z systemu bankowości elektronicznej w formie PDF bez załączników (z zastrzeżeniem, iż w przypadku uniemożliwiającym identyfikację wpłaty wykonawca umożliwi wygenerowanie załącznika).  
Na dzień ogłoszenia zamówienia szacuje się ilość rachunków bankowych na 41 szt.
3. Bank będzie otwierał oraz zamykał rachunki bankowe w terminie do dwóch dni od dnia złożenia dyspozycji.
4. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych w okresie objętym zamówieniem, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą z wykonawcą umową.
5. Zamykanie rachunków bankowych przez Wykonawcę będzie bezpłatne.
6. W ramach obsługi bankowej Wykonawca zobowiązany jest do:
  - a) Otwarcia rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz w walutach obcych w okresie obowiązywania umowy,
  - b) Prowadzenie rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz w walutach obcych w okresie obowiązywania umowy,
  - c) Oprocentowania stałą stawką w okresie trwania umowy środków na rachunkach zabezpieczeń należytego wykonania umowy. Oprocentowanie na rachunkach depozytowych będzie określone przez Wykonawcę w umowie generalnej, a Zamawiający wskaże Wykonawcy rachunki objęte tymi warunkami,
  - d) Przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i obcych (obejmuje wpłaty podatków i opłat lokalnych oraz innych należności dokonywanych przez osoby fizyczne i prawne oraz podmioty nie posiadające osobowości prawnej) – bez opłat i prowizji,
  - e) Sporządzania i udostępniania bez opłat potwierdzeń dokonywanych operacji na rachunkach bankowych (wyciągi bankowe), na koniec każdego dnia roboczego wraz z dokumentacją umożliwiającą prawidłową kwalifikację dowodów, wyciągi bankowe dostępne będą następnego dnia po dokonaniu operacji
  - f) Dokonywania wszelkich przelewów elektronicznych wychodzących od Wykonawcy i jednostek organizacyjnych objętych umową bez prowizji (ok. 1 500 szt. miesięcznie),
  - g) Bezpłatnego wydawania opinii i zaświadczeń bankowych na wnioski Zamawiającego i obsługiwanych jednostek w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia złożenia wniosku
  - h) Wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych, jednolitego dla rachunków bankowych dla wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Lubiszyn, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania, bez opłat i prowizji,
  - i) Możliwość lokowania wolnych środków na lokatach terminowych,
  - j) Bezpłatna obsługa wpłat w formie wpłaty zamkniętej do kasy placówek Wykonawcy dedykowane do obsługi Zamawiającego poza kolejnością,
  - k) Wprowadzenie usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych (zgodnego ze standardami IBAN) oraz zapewnienie współpracy tej usługi ze zintegrowanym systemem informatycznym Zamawiającego, bez dodatkowych opłat,
  - l) „Zerowanie” rachunków bieżących i pomocniczych jednostek organizacyjnych Gminy Lubiszyn, zgodnie z dyspozycjami Gminy Lubiszyn, jako jednostki samorządu

terytorialnego („jst”) oraz dyspozycjami kierowników jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunki bieżące Urzędu Gminy Lubiszyn jako „jst”, - bez opłat i prowizji,

- m) Przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek organizacyjnych Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku na wskazany rachunek bankowy, bez opłat i prowizji,
  - n) Zapewnienie w systemie on-line potwierdzenia zrealizowania przelewu (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej), bez opłat i prowizji,
  - o) Opis systemu elektronicznej obsługi bankowej zawiera załącznik nr 4.
7. Wyznaczenie jednego doradcy klienta dla Gminy Lubiszyn i innych jednostek organizacyjnych Gminy. Doradztwo prowadzone będzie w godzinach pracy zamawiającego, bez opłat.
8. Umowy/porozumienia na usługi, o których mowa w pkt 3 będą zawierane przez Wykonawcę odrębnie z Zamawiającym oraz jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego
9. Opłaty mogą być pobierane przez Wykonawcę jedynie za otwarcie rachunku bankowego oraz w formie ryczałtu miesięcznego za prowadzenie rachunku w wysokości określonej w ofercie.

#### **10. KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM**

- a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu, w każdym roku, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym jednostki na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy. Kredyt będzie ewidencjonowany w rachunku bieżącym budżetu gminy. Zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, natomiast każdy wpływ na rachunek bankowy będzie powodował zmniejszenie salda zadłużenia. Maksymalna kwota kredytu w każdym roku trwania umowy wynosi 1 000 000,00 zł.
- b) Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, oparte na stawce WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania + marża banku
- c) Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne będą poprzez pobranie z rachunku bieżącego, od wykorzystanego kredytu, co miesiąc w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca,
- d) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od postawionej w stan gotowości kwoty kredytu, tj. od salda niewykorzystanej części kredytu ani opłat i prowizji za uruchomienie kredytu,
- e) Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji w związku przyznanym kredytem,
- f) Do naliczania odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni.

#### **11. ZASADY OPROCENTOWANIA ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BANKOWYCH**

- a) Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według stawki zmiennej,
- b) Wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych należących do Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych objętych niniejszym zamówieniem prowadzonych w złotych wyznaczana będzie co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca i liczona jako iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki

WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzające dzień ustalania oprocentowania i marży wykonawcy określonej w ofercie,

- c) O wysokości kwoty odsetek i oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w formie elektronicznej, bez obciążania dodatkowymi kosztami,
- d) Naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach oraz od środków na lokatach overnight następować będzie ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca. Odsetki będą dostępne pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca, za wyjątkiem miesiąca grudnia, w którym odsetki za grudzień będą dostępne 31 grudnia
- e) W przypadku otwarcia przez Zamawiającego rachunków walutowych, oprocentowanie środków na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane w banku stawki dla klientów korporacyjnych.

## **12. LOKATY**

- a) Wysokość oprocentowania lokat będzie ustalona w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i marży wykonawcy określonej w ofercie.
- b) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż ten, który został wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym.

## **13. KARTY PŁATNICZE**

- a) Wykonawca zobowiązuje się do wydania, na odrębną dyspozycję Zamawiającego, kart płatniczych w ilości do 3 szt., bez opłat i prowizji,
- b) Wykonawca nie będzie pobierał opłat, ani prowizji z tytułu realizacji i rozliczenia transakcji wykonanych kartami płatniczymi przez Zamawiającego,
- c) Tryb wydawania i zasady korzystania z kart płatniczych zostaną określone w odrębnej umowie szczegółowej,
- d) Zwiększenie liczby kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego.

## **14. OBSŁUGA WPLĄT I WYPŁAT GOTÓWKOWYCH**

- a) Wykonawca będzie przyjmował od zamawiającego wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej, dokonywane przez Zamawiającego w kasach placówek Wykonawcy, dedykowanych do obsługi Zamawiającego,
- b) Wykonawca będzie przyjmował wpłaty gotówkowe od osób trzecich na rachunki Zamawiającego bez opłat i prowizji,
- c) Wykonawca będzie dokonywał bezpłatnych wypłat gotówki na podstawie czeków gotówkowych, jak i list wypłat gotówkowych (świadczeń rodzinnych, świadczeń wychowawczych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego, stypendiów i innych) osobom wskazanym przez Zamawiającego i jego jednostki przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej poprzez ręczne wprowadzenie danych lub wczytanie pliku zawierającego listę odbiorców gotówki,
- d) Wykonawca zapewni przyjmowanie wpłat i realizowanie wypłat gotówkowych we wszystkie dni robocze w roku.

## **15. IDENTYFIKACJA WPLĄT MASOWYCH**

Wykonawca bezpłatnie wdroży i będzie prowadził dla Zamawiającego usługę identyfikacji wpłat oraz zapewni współpracę tej usługi ze zintegrowanym systemem informatycznym finansowo-budżetowym Zamawiającego. W ramach powyższej usługi zostaną założone wirtualne rachunki dla kontrahentów (wg. stanu na 01.11.2019r. Gmina Lubiszyn i jednostki organizacyjne posiadają 5 550 szt. rachunków wirtualnych).

## **16. RACHUNEK SKONSOLIDOWANY**

Wykonawca zapewni bezpłatne świadczenie usługi konsolidacji sald rachunków obejmującej wskazane przez Zamawiającego rachunki, wg. następujących zasad:

- a) Dokonywanie na koniec każdego dnia konsolidacji sald wskazanych przez Zamawiającego z rachunków bankowych na rachunki wskazane przez Zamawiającego,
- b) W trakcie trwania umowy na obsługę bankową zamawiający może dołączać lub wyłączać wybrane rachunki bankowe, których salda wymagać będą konsolidacji, a czynności te nie będą wymagać aneksu do umowy, a jedynie stosownej dyspozycji,
- c) W przypadku salda dodatniego środka zgromadzone na rachunku skonsolidowanym będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID 1M pomnożona przez współczynnik zaofertowany przez Wykonawcę.

## **17. INSTALACJA TERMINALI PŁATNICZYCH**

Na żądanie zamawiającego Wykonawca zainstaluje we wskazanych przez Zamawiającego lokalizacjach terminale płatnicze w ilości maksymalnie 2 szt., z możliwością zwiększenia tej liczby w trakcie trwania umowy.

## **18. INSTALACJA I SZKOLENIE W SYSTEMIE BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ**

- a) W trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń, takich jak: tokeny, karty elektroniczne do uwierzytelniania przelewów, czytniki kart, tablety oraz inne wyposażenie komputerowe potrzebne do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów), w ilości niezbędnej do prawidłowej realizacji usługi (obecnie z bankowości elektronicznej korzysta 17 stanowisk, w tym 14 z uprawnieniami do akceptacji operacji bankowych),
- b) Wykonawca będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarii, aktualizacje, przelewy odrzucone),
- c) Wykonawca zapewni doradcę technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego: zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługa zapewni doradztwo techniczne,
- d) Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika),
- e) W przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności z pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia, bez dodatkowych opłat,
- f) W terminie do 14 dni po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca prześle Zamawiającemu bazę danych z archiwum operacji na rachunkach, w formie uzgodnionej z Zamawiającym.

W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej, Wykonawca zapewni w ramach potrzeb Zamawiającego okresowe szkolenia udoskonalające z systemu bankowości elektronicznej, w szczególności w przypadku znacznych zmian w funkcjonowaniu systemu.

## **19. INNE WARUNKI WSPÓŁPRACY**

- a) Wykonawca winien dysponować rozwiązaniami informatycznymi zapewniającymi wykonanie usług wchodzących w skład przedmiotu zamówienia, bądź przed dniem realizacji umowy dostosować swoje rozwiązania do systemu informatycznego Gminy Lubiszyn,

- b) Zamawiający wymaga oświadczenia, że Wykonawca posiada właściwe rozwiązania informatyczne lub je dostosuje do dnia rozpoczęcia realizacji umowy,
- c) Bank ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku,
- d) Zamawiający zastrzega, że podane w zapytaniu ofertowym średnie wartości są wartościami szacunkowymi i mogą się zmienić w trakcie trwania umowy. W przypadku zmiany liczby lub wartości usług, warunki cenowe określone w postępowaniu nie ulegną zmianie,
- e) Wykonawca nie może naliczyć innych opłat ani obciążyć Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi; opłata za czynności bankowe ma być pobrana ostatniego dnia miesiąca dla każdego z rachunków,
- f) Konta pomocnicze otwarte na potrzeby realizacji zadań przy udziale środków zewnętrznych (m.in. środków unijnych) mają być nieoprocentowane oraz nie będą ponoszone żadne koszty bankowe związane z ich otwarciem, prowadzeniem i likwidacją.

## II.2 Kody Wspólnego Słownika Zamówień:

Kod CPV:

66 11 00 00-4 Usługi bankowe

66 11 20 00-8 Usługi depozytowe

66 11 30 00-5 usługi udzielania kredytu

## II.3 Termin wykonania

Termin wykonania umowy od 01.02.2020r. do 31.12.2021r.

## III.1 Opis sposobu oceny spełniania warunków udziału w postępowaniu<sup>1</sup>.

Do udziału w niniejszym postępowaniu dopuszczone będą podmioty spełniające warunki udziału w postępowaniu:

1. **Warunek dotyczący uprawnień do wykonania przedmiotu zamówienia:**

posiadanie uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania.

**Sposób oceny spełniania warunku:**

Warunek zostanie uznany za spełniony jeżeli wykonawca wykaże, że jest uprawniony do prowadzenia działalności bankowej na terenie Polski zgodnie z ustawą Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2016r. poz. 1988 ze zm.)

2. **Warunek dotyczący bezstronności (brak konfliktu interesów) – w przypadku beneficjentów niezobowiązanych do stosowania ustawy p.z.p.**

Wykonawca nie może być powiązany osobowo i kapitałowo z zamawiającym. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między zamawiającym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w mieniu zamawiającego lub osobami wykonującymi w imieniu zamawiającego czynności związane z przygotowaniem i przeprowadzaniem procedury wyboru wykonawcy, a wykonawcą, polegające w szczególności na:

- a. uczestniczeniu w spółce, jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- b. posiadaniu co najmniej 5 % udziałów lub akcji,
- c. pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,

- d. pozostawaniu w takim stosunku prawnym lub faktycznym, który może budzić uzasadnione wątpliwości, co do bezstronności w wyborze wykonawcy, w szczególności pozostawanie w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii bocznej do drugiego stopnia lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

**Sposób oceny spełniania warunku:**

Do oferty należy załączyć oświadczenie wykonawcy o braku powiązań z zamawiającym wg wzoru stanowiącego **załącznik Nr 2** do zapytania ofertowego.

**3. Warunek dotyczący potencjału technicznego.**

Zamawiający wymaga, aby Wykonawca dysponował sprzętem niezbędnym do wykonania prac oraz urządzeniami zapewniającymi prawidłową realizację przedmiotu zamówienia.

**Sposób oceny spełniania warunku:** nie dotyczy

**4. Warunek wiedzy i doświadczenia**

**Sposób oceny spełniania warunku:** warunek zostanie uznany za spełniony jeżeli wykonawca wykaże, że w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wykonał lub wykonują co najmniej dwie usługi odpowiadające swoim rodzajem przedmiotowi zamówienia w sposób ciągły przez okres co najmniej 12 miesięcy, polegające na bankowej obsłudze budżetu jednostek samorządu terytorialnego, których dochody budżetowe w jednym roku realizacji usługi wyniosły co najmniej 30 mln zł

**5. Warunek dotyczący sytuacji ekonomicznej lub finansowej.**

Zamawiający nie żąda szczegółowego warunku w tym zakresie.

**Sposób oceny spełniania warunku:** nie dotyczy.

**IV. KRYTERIA OCENY OFERT**

		Czynność/usługa	Cena/ stawka procentowania
		1	2
I	Otwarcie nowego rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)		
II	Likwidacja rachunku		
III	Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)		
IV	Realizacja przelewów (od każdego przelewu):		
	1)	składanych w formie papierowej:	
	a)	na rachunki prowadzone w banku obsługującym Gminę	
	b)	na rachunki prowadzone w innych bankach	



	2)	składanych przy użyciu nośników elektronicznych w wymaganym formacie:		
	a)	na rachunki prowadzone w banku obsługującym Gminę		
	b)	na rachunki prowadzone w innych bankach		
	3)	składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej		
	a)	na rachunki prowadzone w banku obsługującym Gminę		
	b)	na rachunki prowadzone w innych bankach		
<b>V</b>	4)	Wpłaty i wypłaty gotówkowe		
	a)	przyjmowanie wpłat		
	b)	dokonywanie wypłat		
<b>VI</b>	5)	System bankowości elektronicznej		
	a)	udostępnienie systemu		
	b)	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu (abonament obejmuje do..... zdefiniowanych użytkowników)		
	c)	miesięczna opłata za każdego dodatkowego użytkownika (powyżej ..... użytkowników)		
<b>VII</b>	a)			
<b>VIII</b>	6)	Wydanie kart płatniczych		

**Kredyt w rachunku bieżącym- odnawialny (w okresie 01.02.2020 do 31.12.2020; 01.01.2021 do 31.12.2021)**

**Zamawiający przewiduje wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez okres 8 miesięcy w każdym roku kalendarzowym**

Kwota kredytu	1 000 000,00 zł	
Za okres	<b><u>01.02.2020 do 31.12.2020</u></b>	<b><u>01.01.2021 do 31.12.2021</u></b>
Marża [%]		
Marża wyrażona kwotowo [pln]		

1. 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.

2. Kryterium wyboru oferty będzie najniższa cena ofertowa.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z bankami, które złożyły najkorzystniejsze oferty
4. W toku badania i oceny ofert zamawiający może żądać od wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert i dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu.
5. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty zamawiający zawiadomi wykonawców, którzy złożyli oferty.
6. O unieważnieniu postępowania zamawiający zawiadomi równocześnie wszystkich wykonawców, którzy:
  - a) ubiegali się o zamówienie – w przypadku unieważnienia postępowania przez upływem terminu składania ofert,
  - b) złożyli oferty – w przypadku unieważnienia postępowania po upływie terminu składania ofert – podając uzasadnienie faktyczne i prawne.
7. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

#### **Informacje dodatkowe:**

1. Plan dochodów na 2019 (stan na 31.10.2019.) – 34 032 271,98,
2. Plan wydatków na 2019 (stan na 31.10.2019) - 39 394 956,64,
3. Stan zaciągniętych pożyczek, kredytów – do spłaty na dzień 31.12.2019 – 3 768 934,16,
4. Liczba rachunków wirtualnych ok. 5 550 szt.,
5. W projekcie budżetu na 2020r. nie planuje się zaciągania kredytu długoterminowego.

#### **V. TERMIN SKŁADANIA OFERT.**

**Oferty należy złożyć w FORMIE PISEMNEJ, tj. opatrzonej własnoręcznym podpisem lub podpisem elektronicznym (dopuszcza się złożenie oferty za pośrednictwem poczty elektronicznej):**

w miejscu: **Urząd Gminy w Lubiszynie Plac Jedności Robotniczej 1, 66-433 Lubiszyn**

**do dnia 30 grudnia 2019r., godz. 12.00**

(decyduje data wpływu oferty do zamawiającego, a nie data nadania)

Ofertę można złożyć również drogą elektroniczną na e-maila: **[przetargi@lubiszyn.pl](mailto:przetargi@lubiszyn.pl)**

V.2 Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.

V.3 Wykonawca może wycofać lub zmienić ofertę przed upływem terminu składania ofert.

#### **VI. DODATKOWE POSTANOWIENIA.**

1. Każdy z wykonawców w celu wykazania spełnienia warunków udziału w postępowaniu ma obowiązek złożyć następujące oświadczenia i dokumenty:
  - a) oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu,

- b) zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o której mowa w art.36 ustawy Prawo bankowe. W przypadku banku państwowego (art. 14 i nast. Prawa bankowego), wystarczy podać rocznik, numer dziennika Ustaw raz numer pozycji, pod którą został opublikowany akt prawny o utworzeniu banku.

W przypadku banku, który swoją działalność rozpoczął przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w ar. 193, tj. ustawy z dnia 31 stycznia 1989r. – Prawo bankowe, mają zastosowanie przepisy art. 178 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r.– Prawo bankowe;

- c) wykaz wykonanych lub wykonywanych głównych usług, w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert.

2. Inne dokumenty wymagane przez zamawiającego:

- a) oferta cenowa sporządzona na formularzu oferty,
- b) tabele opłat,
- c) wzór umowy,
- d) odpowiednie pełnomocnictwa do złożenia oferty i podpisania umowy w imieniu wykonawcy.

#### **VII. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ Z ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI**

Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktów jest:

Beata Pampuchowicz – skarbnik Gminy Lubiszyn, e-mail: [skrabnik@lubiszyn.pl](mailto:skrabnik@lubiszyn.pl), tel. 095 727 71 33.

Grażyna Brzozowska – Główny księgowy, e-mail: [finanse2@lubiszyn.pl](mailto:finanse2@lubiszyn.pl), tel. 095 727 71 37.

16.12.2019 r. /-/Urszula Stolarska  
Z-ca Wójta Gminy Lubiszyn

data i podpis osoby reprezentującej zamawiającego

## FORMULARZ OFERTY

w odpowiedzi na Zapytanie Ofertowe nr RIT.271.2.19.2019 z dnia 16.12.2019r.

dotyczące wykonania zadania pn:

**„Bankowa obsługa budżetu Gminy Lubiszyn oraz jednostek organizacyjnych  
w latach 2020-2021”**

oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia na następujących warunkach:

<b>Dane Oferenta:</b>	
Nazwa:	
Adres:	
NIP:	
REGON:	
Nr decyzji/pozwolenia na prowadzenie określonej prawem działalności:	
<b>Dane osoby upoważnionej do reprezentowania wykonawcy</b>	
Imię i Nazwisko:	
Stanowisko:	
Podstawa umocowania:	
<b>Dane Osoby Kontaktowej:</b>	
Imię i Nazwisko:	
Adres e-mail:	
Telefon:	
<b>Warunki realizacji:</b>	
Cena ofertowa netto (PLN):	
Cena ofertowa netto (PLN) słownie:	

Stawka podatku VAT – jeżeli występuje	
Oprocentowanie rachunków – środków na bieżącym rachunku .....% w skali roku wg stanu na dzień.....	
Oprocentowanie lokat .....% w skali roku wg stanu na dzień.....	
Kredyt w rachunku bieżącym: ➤ marża	
Termin realizacji:	
Inne elementy podlegające ocenie w ramach przyjętych kryteriów oceny ofert	
<b>Dokładny opis oferowanego przedmiotu zamówienia (można wykorzystać odrębne załączniki do oferty):</b>	
<b>Data i podpis osoby upoważnionej do reprezentowania wykonawcy:</b>	

**Załącznik do formularza oferty**

	<b>Czynność/usługa</b>	<b>Cena/ stawka oprocentowania</b>
	<b>1</b>	<b>2</b>
<b>I</b>	Otwarcie nowego rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	
<b>II</b>	Likwidacja rachunku	
<b>III</b>	Prowadzenie rachunku bankowego nieoszczędnościowego (miesięcznie)	
<b>IV</b>	Realizacja przelewów (od każdego przelewu):	

	1)	składanych w formie papierowej:		
		a)	na rachunki prowadzone w banku obsługującym Gminę	
		b)	na rachunki prowadzone w innych bankach	
	2)	składanych przy użyciu nośników elektronicznych w wymaganym formacie:		
		a)	na rachunki prowadzone w banku obsługującym Gminę	
		b)	na rachunki prowadzone w innych bankach	
	3)	składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej		
		a)	na rachunki prowadzone w banku obsługującym Gminę	
		b)	na rachunki prowadzone w innych bankach	
<b>V</b>	4)	Wpłaty i wypłaty gotówkowe		
		a)	przyjmowanie wpłat	
		b)	dokonywanie wypłat	
<b>VI</b>	5)	System bankowości elektronicznej		
		a)	udostępnienie systemu	
		b)	miesięczna opłata abonamentowa za korzystanie z systemu (abonament obejmuje do..... zdefiniowanych użytkowników)	
		c)	miesięczna opłata za każdego dodatkowego użytkownika (powyżej ..... użytkowników)	
<b>VII</b>		a)	Wysokość oprocentowania środków na lokacie typu „overnight”. (WIBID O/N)*	
<b>VIII</b>		b)	Wydanie kart płatniczych	

**Kredyt w rachunku bieżącym- odnawialny (w okresie 01.02.2020 do 31.12.2020; 01.01.2021 do 31.12.2021)**

**Zamawiający przewiduje wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym przez okres 8 miesięcy w każdym roku kalendarzowym**

Kwota kredytu	1 000 000,00 zł	
Za okres	<b><u>01.02.2020 do 31.12.2020</u></b>	<b><u>01.01.2021 do 31.12.2021)</u></b>
Marża [%]		
Marża wyrażona kwotowo [pln]		

## **OŚWIADCZENIE BRAKU POWIĄZAŃ**

W imieniu wykonawcy ..... oświadczam, że nie jestem powiązany osobowo i kapitałowo z zamawiającym. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między zamawiającym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w mieniu zamawiającego lub osobami wykonującymi w imieniu zamawiającego czynności związane z przygotowaniem i przeprowadzaniem procedury wyboru wykonawcy, a wykonawcą, polegające w szczególności na:

- a. uczestniczeniu w spółce, jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- b. posiadaniu co najmniej 5 % udziałów lub akcji,
- c. pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- d. pozostawaniu w takim stosunku prawnym lub faktycznym, który może budzić uzasadnione wątpliwości, co do bezstronności w wyborze wykonawcy, w szczególności pozostawanie w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa lub powinowactwa w linii bocznej do drugiego stopnia lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

Oświadczenie składam świadomy odpowiedzialności karnej za podanie nieprawdziwych informacji.

**Data i podpis osoby upoważnionej do reprezentowania wykonawcy:**

<b>Data i podpis osoby upoważnionej do reprezentowania wykonawcy:</b>

Wykaz podmiotów podlegających obsłudze bankowej:

<b>Gmina Lubiszyn</b>	Plac Jedności Robotniczej 1
<b>Szkoła Podstawowa w Stawie</b>	Staw 2
<b>Przedszkole Gminne w Lubiszynie</b>	Lubiszyn, ul. Myśluborska 18
<b>Zespół Szkół w Baczynie</b>	ul. Szkolna 1 Baczyna
<b>Zespół Szkół w Ściechowie</b>	Ściechów 84
<b>Gminy Ośrodek Pomocy Społecznej</b>	Lubiszyn, ul. Dworcowa 30
<b>Szkoła Podstawowa w Lubiszynie</b>	Lubiszyn, ul. Polna 6
<b>Zakład Usług Komunalnych w Lubiszynie</b>	Lubiszyn, ul. Dworcowa 30A
<b>Gminna Biblioteka Publiczna</b>	Lubiszyn, ul. Dworcowa 3

W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych, w trakcie trwania umowy, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą umową.



Opis systemu informatycznego

W ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawca zapewni Zamawiającemu oraz jego jednostkom organizacyjnym:

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących oraz na rachunkach pomocniczych, szczegółach tych operacji łącznie z dokładnym czasem ich dokonania, bez względu na to, w której placówce bankowej Wykonawcy, operacje zostały dokonane,
- tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych (np. sumę wpływów na rachunek w określonym przedziale czasu itp.),
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty, tytułu wpłaty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
- generowanie i wydruk, w każdym momencie dla każdego rachunku, raportu o szczegółach poszczególnych wpływów i wypływów środków łącznie z dokładną datą i czasem (godziny i minuty) operacji,
- składania poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków Zamawiającego w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych, oraz łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji co najmniej przez dwie osoby upoważnione, zgodnie z kartą wzorów podpisów,
- dokonywania przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą (z wyprzedzeniem nie mniejszym niż trzy miesiące), pozwalające na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym, tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków z wyłączeniem okresów wskazanych przez Zamawiającego oraz realizowanie zleceń stałych. Złożenie polecenia przelewu (dotyczącego płatności krajowych) musi być możliwe również w przypadku braku środków na jego wykonanie, a transakcja zostanie zrealizowana natychmiast po pojawieniu się odpowiedniego salda na rachunku; czas oczekiwania na środki maksymalnie 1 dzień,
- usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów i paczek przelewów przed wysłaniem ich do banku,
- import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym finansowo – księgowym Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych z systemu finansowo-księgowego,
- eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do systemu informatycznego Zamawiającego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu Zamawiającego,
- możliwość drukowania wyciągów bankowych dla rachunków dostępnych w systemie z możliwością zapisu danych w formie plików PDF oraz drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, wraz z możliwością zapisu danych w formacie plików PDF; na wyciągu bankowym w formie papierowej zapisy operacji będą kompletne oraz

- umieszczone w takiej samej chronologii jak na wyciągu w formie elektronicznej; wyciągi powinny być dostępne w systemie do co najmniej trzech miesięcy wstecz,
- umożliwienie jednoczesnego wykonywania przez użytkowników operacji na różnych rachunkach jednostki,
  - przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres trwania umowy, z możliwością dostępu przez Zamawiającego do samodzielnego wykorzystania, bez opłat i prowizji,
  - zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowywania przez przedstawiciela Wykonawcy niezwłocznie po zgłoszeniu lub administratora Zamawiającego,
  - informowanie zalogowanych użytkowników o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów, w języku polskim,
  - informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem, pracą w systemie, w tym np. o awariach, aktualizacjach, przelewach odrzuconych przez bank oraz planowanych przerwach w działaniu systemu (w ostatnim przypadku, użytkownik informację powinien otrzymać z co najmniej 5-dniowym wyprzedzeniem), w języku polskim,
  - zapewnienie skutecznej ochrony przed atakami wyłączającym lub ograniczającym dostępność systemu czy też powodującymi realizację operacji niezgodnych z intencją użytkownika (np. przelewu na inny rachunek, zmiany kwoty, zmiany terminu, itp.),
  - spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
  - umożliwienie posiadaczowi rachunku równoczesnego (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki oraz jednoczesnego funkcjonowania wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),

Wykonawca, zapewni w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych możliwość odczytywania historycznych danych osobowych użytkowników dokonujących czynności w systemie przez cały okres trwania umowy; system musi zapewniać pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez użytkownika operacji, w szczególności:

- zapewnienie rozliczalności, o której mowa w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2012r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych,
- logowania co najmniej niżej wymienionych operacji na poziomie zwykłego użytkownika: logowanie do systemu oraz wylogowanie z systemu; wprowadzanie, importowanie, eksportowanie, usuwanie, modyfikowanie, zatwierdzanie, pobieranie, itp. różnego rodzaju danych możliwych do wykonania na m.in. zleceniach, przelewach, paczkach zleceń, danych kontrahentów, wyciągach,
- możliwość wglądu w wyżej wymienione logi operacji.

Wykonawca zapewni całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem infrastruktury teleinformatycznej oraz stacji roboczych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Wykonawca zapewni ponadto zabezpieczenie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi platanosciami,

Wykonawca, zapewni czas transferu środków finansowych w systemie ELIKSIR i SORBNET według zasad obowiązujących w tym systemie; w przypadku realizacji zleceń zagranicznych

zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca,

Zamawiający może ustalić dowolną liczbę użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz Zamawiającemu przysługuje prawo do zmiany użytkowników i/lub zakresu ich uprawnień. Jeżeli ustalanie uprawnień dla użytkownika odbywa się poprzez złożenie wniosku do banku, czas załatwienia takiego wniosku winien wynosić nie dłużej niż 2 dni robocze od chwili przekazania wniosku w formie elektronicznej bądź papierowej, przy czym Wykonawca zapewni upoważnionym przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, osobom, dostęp do dokumentów, w tym wniosków, stanowiących podstawę do nadania uprawnień bądź odmowie ich nadania.

Liczba użytkowników korzystających z systemu oraz stanowisk może się zmienić w okresie obowiązywania umowy, co nie stanowi podstawy do jej zmian.

W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Wykonawca będzie realizował przelewy papierowe dokonywane przez Zamawiającego w dniu ich złożenia – Zamawiający dostarczy przelewy do godz. 14.30.

W przypadku dopuszczenia przez system bankowości elektronicznej do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciążyć będzie obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych.

Zamawiający zastrzega, że w okresie trwania umowy mogą nastąpić u niego oraz w jego jednostkach organizacyjnych, zmiany dotyczące systemu finansowo–księgowego, umożliwiającego bezpośrednio przekazywanie informacji z systemu finansowo–księgowego do elektronicznego systemu obsługi rachunków bankowych i odwrotnie. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej;

#### ***Usługi identyfikacji wpłat masowych:***

- a) Wykonawca wdroży i będzie prowadził usługę identyfikacji wpłat masowych oraz zapewni współpracę tej usługi z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących połączenia systemu bankowości elektronicznej w przypadku zmian u Zamawiającego i w jego jednostkach organizacyjnych systemu finansowo – księgowego, umożliwiających bezpośrednio przekazywanie informacji (m. in. import, eksport danych, automatyczna identyfikacja kontrahenta, rodzaj płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu finansowo – księgowego do systemu bankowości elektronicznej oraz z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej.
- b) usługa mechanizmu płatności masowych winna odbywać się w następujący sposób:
  - Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpływami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu w formie elektronicznego pliku wynikowego (w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego w formie wyciągu bankowego wraz z innymi operacjami (wpłatami/wypłatami) na rachunku bankowym. Operacja wczytania i rozksięgowania pliku leży po stronie Zamawiającego. Niedopuszczalne jest rozwiązanie polegające na udostępnieniu raportu ze szczegółami płatności

- masowych oraz w wyciągu, w którym te płatności księgowane są zbiorczą kwotą,
- konta masowe powinny być obsługiwane przez różne rachunki zgodnie z potrzebami Zamawiającego,
  - Wykonawca zapewni jednoznaczną identyfikację numeru ewidencyjnego kontrahenta,
  - udostępnienie Zamawiającemu odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż dwanaście) w ramach numeru rachunku bankowego. W ramach tych cyfr Zamawiający stworzy własny identyfikator kontrahenta i rodzaju płatności generując indywidualne rachunki dla każdego kontrahenta i rodzaju płatności. Utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowić będą wirtualne subkonto do rachunku bankowego Zamawiającego, dzięki czemu przychodzące płatności wpływać będą na właściwy rachunek bankowy Zamawiającego,
  - przydzielenie zesłownikowanego rodzaju opłat w postaci kodów oraz ich zapisanie w 12 cyfrowym ciągu znaków wraz z możliwością dodawania nowych rodzajów opłat (kodów), opisy kodów Zamawiający dostarczy Wykonawcy po podpisaniu umowy,
  - obsługę plików formatu STA, MCASH (Plik STA zachowuje zgodność ze standardem SWIFT MT940. Plik MCASH to plik MultiCash. Zawiera on nagłówek pliku oraz dane z wyciągu bankowego. Pliki są wykorzystywane do automatycznego księgowania operacji w systemie finansowo-księgowym Wykonawcy (poprzez import pliku)).
  - księgowanie ze strony Wykonawcy środków wpływających na wirtualne subkonta powinno się odbywać minimum raz w ciągu dnia z jednoczesną obsługą wszystkich sesji Elixir dla płatności przychodzących i zaksięgowanych w tym samym dniu na rachunku Zamawiającego. System powinien umożliwiać sporządzenie raportu odrębnie dla każdego z księgowania, o których mowa oraz jednego obejmującego dzienny rejestr wszystkich dokumentów wpłat. Generowany przez użytkownika raport powinien zawierać m. in.: numer ewidencyjny, dane (imię, nazwisko, adres), rodzaj wpłaty, datę wpłaty, kwotę wpłaty, oraz informacje opisowe jeżeli takie będą konieczne.