

Solec Kujawski, dnia, 03.12.2021 r.

Gmina Solec Kujawski
ul. 23 Stycznia 7
86-050 Solec Kujawski

ZAPYTANIE OFERTOWE

dotyczy zamówienia o wartości szacunkowej poniżej kwoty 130 000 złotych

Gmina Solec Kujawski zaprasza do przedstawienia oferty na:

Kompleksowe wykonanie obsługi bankowej budżetu gminy Solec Kujawski i jednostek organizacyjnych gminy, w tym samorządowych instytucji kultury

Termin realizacji zamówienia - od dnia 01.01.2022 r. do dnia 31.12.2022 r.

Kryterium oceny ofert – cena

- miesięczna opłata ryczałtowa za prowadzenie obsługi bankowej 70%

Inne:

- marża banku dla oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym 20%

- marża banku dla oprocentowania środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych 5%

- marża banku dla oprocentowania automatycznego lokowania środków (lokaty overnight) 5%

Opis przedmiotu zamówienia.

1. Przedmiotem zamówienia jest **kompleksowe wykonanie obsługi bankowej budżetu gminy Solec Kujawski i jednostek organizacyjnych gminy, w tym samorządowych instytucji kultury:**
 - a) Urząd Miejski w Solcu Kujawskim, ul. 23 Stycznia 7
 - b) Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Solcu Kujawskim, ul. 29 Listopada 12
 - c) Środowiskowy Dom Samopomocy w Solcu Kujawskim, ul. 29 Listopada 10
 - d) Ośrodek Sportu i Rekreacji w Solcu Kujawskim, ul. Generała Stefana Roweckiego „Grotą” 3
 - e) Szkoła Podstawowa nr 1 w Solcu Kujawskim, ul. Tartaczna 25
 - f) Szkoła Podstawowa nr 4 w Solcu Kujawskim, ul. Słowackiego 4
 - g) Przedszkole Publiczne nr 1 „Promyczek” w Solcu Kujawskim, ul. Tartaczna 10
 - h) Szkoła Muzyczna I st. im. Fryderyka Chopina w Solcu Kujawskim, ul. 23 Stycznia 13
 - i) Biblioteka Publiczna w Solcu Kujawskim, ul. 23 Stycznia 9,
 - j) Muzeum Solca im. Księcia Przemysła w Solcu Kujawskim, ul. Toruńska 8
 - k) Solecie Centrum Kultury w Solcu Kujawskim, ul. Generała Stefana Roweckiego „Grotą” 1
 - l) Kasa Zapomogowo-Pożyczkowa przy Urzędzie Miejskim w Solcu Kujawskim, ul. 23 Stycznia
2. Zamówienie obejmuje w szczególności:
 - 2.1. Bieżącą obsługę bankową:
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych,
 - b) realizację poleceń przelewu w dniu złożenia zlecenia płatniczego lub najpóźniej w następnym dniu roboczym poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego,

- c) generowanie codziennie wyciągów bankowych,
- d) przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- e) dokonywanie wypłat gotówkowych,
- f) obsługa świadczeniobiorców z terenu gminy Solec Kujawski (świadczeń rodzinnych, świadczeń wychowawczych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego, dodatków mieszkaniowych i energetycznych, stypendiów i innych):
 - przy wykorzystaniu elektronicznej wysyłki zleceń do odbioru w dowolnej placówce Wykonawcy przez wskazanego Beneficjenta w oparciu o dokument tożsamości,
 - przy wykorzystaniu kart przedpłaconych.
- g) otwarcie kont w ramach tzw. płatności masowych,
- h) otwieranie w trakcie trwania umowy rachunków pomocniczych na wniosek Zamawiającego i jej jednostek organizacyjnych,
- i) obsługa wpłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej, w tym łącznie z transportem
- j) możliwość lokowania wolnych środków,
- k) obsługa i rozliczenia transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych.

2.2. Pozostałe usługi bankowe

- a) wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,
- b) przyjmowanie depozytów i ich przechowywanie,
- c) dostęp do historii operacji wykonanych przelewów bankowych przez okres minimum jednego roku w trakcie obowiązywania umowy,
- d) dzierżawa urządzeń mobilnych wraz z oprogramowaniem do obsługi transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych.

2.3. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych:

- a) oprocentowanie rachunków gminy – oparte ma być na stawce WIBID 1M,
- b) oprocentowanie lokat typu overnight obliczone w oparciu o stawkę - WIBID ON dla kwot od 100.000 zł.

2.4. Możliwość zaciągnięcia w okresie obsługi bankowej budżetu kredytu w rachunku bieżącym do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej (na rok 2022 kwota 5.000.000 zł), na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy na podstawie odrębnego złożonego wniosku do banku. Od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza oraz inne opłaty. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zmienne. Oprocentowanie stanowić będzie suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku. Kredyt spłacony zostanie na koniec roku kalendarzowego. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

2.5. W ramach obsługi bankowej budżetu Gminy, przewidywane jest świadczenie usługi bankowości elektronicznej:

- a) wykonawca, w przypadku takiej konieczności w ramach zamówienia, bezpłatnie, zainstaluje w siedzibie Zamawiającego pełne oprogramowanie związane z systemem bankowości elektronicznej,
- b) wykonawca bezpłatnie przeszkoli wskazanych pracowników w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej,
- c) wykonawca świadczyć będzie doradztwo i pomoc techniczną w godzinach pracy 7.30 – 15.15 od poniedziałku do piątku i od 7.30-16.30 we wtorki, z zakresu obsługi systemu, a w przypadku awarii systemu wymagane jest bezzwłoczne podjęcie działań w celu jego usunięcia.

Zamawiający zastrzega, że zakres rzeczowy świadczonych usług będzie zmienny w okresie trwania umowy.

Informacje dodatkowe dla wykonawcy (szacunkowe):

- a) Ilość systemów (dostęp do bankowości elektronicznej) – 42 szt. (w tym 7 stanowisk w urzędzie miejskim, 35 stanowisk w jednostkach organizacyjnych),
- b) Liczba rachunków – 78 szt.,
- c) Liczba przelewów elektronicznych – 5.500 miesięcznie.
- d) Wpłaty gotówkowe dokonywane przez osoby trzecie na rachunek zamawiającego – 400 miesięcznie,
- e) Wyплаты gotówkowe – 50 miesięcznie (ok. 100.000 zł miesięcznie),
- f) Liczba kont do obsługi płatności masowych – 15.000 kont,
- g) Ilość wpłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej wraz z transportem (1 jednostka, 3 razy w tygodniu: poniedziałek, środa, piątek).

Inne istotne warunki zamówienia przyszłej umowy:

1. Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia:
 - 1) Wykonawca z tytułu prowadzonej obsługi bankowej Zamawiającego będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową.
 - 2) Miesięczna opłata ryczałtowa ponoszona przez Zamawiającego pokrywa koszty wszelkiego typu usług bankowych zawartych w przedmiocie zamówienia, również czynności wchodzące w zakres prac niezbędnych do przygotowania obsługi bankowej budżetu, o których mowa w opisie przedmiotu zamówienia.
 - 3) Wykonawca nie może naliczyć innych opłat ani obciążać Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi. Zamawiający będzie ponosił z tytułu obsługi bankowej budżetu Gminy Solec Kujawski i jednostek organizacyjnych, w tym instytucji kultury miesięczną opłatę ryczałtową oraz odsetki od kredytu w rachunku bieżącym Zamawiającego.
 - 4) Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pobierana ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, z jednego, wskazanego przez Zamawiającego rachunku. Pierwsza opłata zostanie pobrana 31 stycznia 2022 r.
 - 5) Zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków bankowych, w tym rachunku bieżącego Zamawiającego, rachunków jednostek budżetowych, nie wpływa na zmianę wysokości ceny – miesięcznej opłaty ryczałtowej za obsługę bankową.
 - 6) Zwiększenie lub zmniejszenie liczby usług i liczby operacji, w tym liczby przelewów nie ma wpływu na wysokość ceny – miesięcznej opłaty ryczałtowej za obsługę bankową.
 - 7) Zmiana obsługiwanych płatności masowych nie ma wpływu na wysokość ceny – miesięcznej opłaty ryczałtowej za obsługę bankową.
 - 8) Naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach powinno następować co najmniej raz w miesiącu.
 - 9) W razie zapłaty odsetek przez Zamawiającego z tytułu opóźnienia w spełnianiu świadczenia pieniężnego należnego wierzycielom z winy Wykonawcy, Wykonawca zobowiązuje się do pokrycia powstałej szkody.
 - 10) Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.
 - 11) Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
 - 12) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
 - 13) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
 - 14) Warunki niniejszego zapytania ofertowego stanowią integralną część zawartej umowy, a w przypadkach wątpliwych, dokumenty zapytania ofertowego mają znaczenie nadrzędne nad ofertą.
 - 15) Przed podpisaniem umowy Wykonawca dostarczy Zamawiającemu:
 - a) projekt umowy o prowadzenie rachunków bankowych dla budżetu gminy Solec Kujawski,

- b) projekt umowy o świadczenie usługi: „COLLECT”
 - c) projekt umowy o uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym,
 - d) projekt umowy w sprawie obsługi wpłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej łącznie z transportem,
 - e) projekt umowy o otwarcie lokat terminowych,
 - f) projekt umowy w sprawie współpracy w zakresie obsługi i rozliczeń transakcji dokonywanych przy użyciu instrumentów płatniczych.
- 16) Wszystkie koszty określone w ofercie będą wielkościami stałymi w okresie obowiązywania umowy.
- 17) Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych a także kredytu może zostać zmienione w trakcie trwania umowy w przypadku zmiany podstawowych stóp procentowych z założeniem stałej marży banku.
- 18) Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia: otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych Zamawiającego, prowadzenie obsługi bankowej we własnych placówkach wykonawcy, wypłaty gotówkowe w placówkach prowadzonych przez Wykonawcę.
- 19) Umowa zostanie zawarta na czas określony od dnia 01.01.2022 r. do 31.12.2022 r.
- 20) Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania z mian umowy stanowiącej przedmiot zamówienia jedynie, z zastrzeżeniem niezmienności ceny oferty, w następujących przypadkach:
- a) pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, z których Zamawiający będzie zamierzał skorzystać,
 - b) zmiany zakresu obowiązków Wykonawcy w związku z nałożeniem na Zamawiającego dodatkowych zadań lub wprowadzeniem zmian organizacyjnych,
 - c) wprowadzenia modyfikacji systemu finansowo-księgowego Zamawiającego lub systemu informatycznego wykorzystywanego przez zamawiającego, powodującej po stronie Wykonawcy obowiązek zapewnienia pełnej kompatybilności z jego systemami operacyjnym.
- 21) Wykonawca zobowiązuje się do
- a) codziennego przygotowania wyciągów bankowych,
 - b) prowadzenie operacji bankowych do ostatniego dnia kalendarzowego.
- 22) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:
- a) udzielenie i uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym,
 - b) wpłaty gotówkowe dokonywane przez Zamawiającego na rachunki bieżące i pomocnicze,
 - c) wpłaty gotówkowe dokonywane przez osoby trzecie na rachunek Zamawiającego,
 - d) wpłaty gotówkowe i bezgotówkowe w ramach wpłat masowych,
 - e) wypłaty gotówki lub do rąk własnych odbiorców na zlecenie Zamawiającego z rachunków bieżących i pomocniczych Zamawiającego,
 - f) dokonywanie wszystkich przelewów w ramach banku Wykonawcy,
 - g) otwarcie rachunków bankowych (w PLN i walucie obcej) budżetu gminy,
 - h) opłat za zaświadczenia i opinie bankowe,
 - i) transakcje (płatności za towary i usługi) i wypłaty gotówki z bankomatów przy użyciu kart przedpłaconych,
 - j) niewykorzystany kredyt w rachunku bieżącym,
 - k) wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych na dowolnej ilości stanowisk oraz przeszkolenie pracowników.
- 23) Obsługa bankowa jednostek organizacyjnych gminy prowadzona będzie w oparciu o indywidualne umowy zawierane przez Wykonawcę z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego na podstawie udzielonych pełnomocnictw, przy kontrasygnacie skarbnika gminy, z wyjątkiem samorządowych instytucji kultury posiadających osobowość prawną.

Warunki udziału w postępowaniu

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki wykonywania czynności bankowych zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r., poz. 1896 z późn. zm.) tj. aktualne zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych lub inny dokument potwierdzający, że Wykonawca jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych, wydany przez Komisję Nadzoru Finansowego. Powyższy dokument Wykonawca zobowiązany jest złożyć wraz z ofertą.
2. Wykonawca zapewnia kompleksową obsługę Zamawiającego w oddziale, placówce, filii lub agencji na terenie miasta Solec Kujawski (stanowisko kasowe czynne od poniedziałku do piątku). W ofercie Wykonawca zobowiązany jest wskazać adres oddziału, placówki, filii lub agencji.
3. Oferty niespełniające powyższych wymagań zostaną odrzucone.

Załączniki do zapytania ofertowego:

1. zarządzenie Nr V/40/21 Burmistrza Solca Kujawskiego z dnia 31 marca 2021 r. w sprawie przedstawienia sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Solec Kujawski za 2020 rok,
2. uchwała Nr 7/S/2021 Składu Orzekającego Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 29 kwietnia 2021 r. w sprawie: wydania opinii o przedłożonym sprawozdaniu z wykonania budżetu Gminy Solec Kujawski za 2020 r. wraz z informacją o stanie mienia za 2020 r.,
3. zarządzenie Nr V/83/21 Burmistrza Solca Kujawskiego z dnia 31 sierpnia 2021 roku w sprawie informacji o przebiegu wykonania budżetu, o kształtowaniu się wieloletniej prognozy finansowej Gminy Solec Kujawski oraz o przebiegu wykonania planów finansowych samorządowych instytucji kultury za I półrocze 2021 roku,
4. uchwała Nr 8/I/2021 Składu Orzekającego Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 28 września 2021 r. w sprawie: wydania opinii o przedłożonej przez Burmistrza Solca Kujawskiego informacji o przebiegu wykonania budżetu Gminy za I półrocze 2021 r.,
5. uchwała Nr XXXV/270/21 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 9 listopada 2021 roku w sprawie zmiany budżetu Gminy Solec Kujawski na 2021 rok,
6. uchwała Nr XXXV/271/21 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 9 listopada 2021 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Solec Kujawski na lata 2021-2024,
7. uchwała Nr XXXVI/272/21 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 26 listopada 2021 roku w sprawie zmiany budżetu Gminy Solec Kujawski na 2021 rok,
8. uchwała Nr XXXVI/273/21 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 26 listopada 2021 roku w sprawie zmiany wieloletniej prognozy finansowej Gminy Solec Kujawski na lata 2021-2024,
9. zarządzenie Nr V/109/21 Burmistrza Solca Kujawskiego w sprawie przyjęcia projektu budżetu Gminy Solec Kujawski na 2022 r.,
10. zarządzenie nr V/110/21 Burmistrza Solca Kujawskiego w sprawie przyjęcia projektu wieloletniej prognozy finansowej Gminy Solec Kujawski na lata 2022-2025,
11. zarządzenie Nr V/103/21 Burmistrza Solca Kujawskiego z dnia 28 października 2021 r. w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego,
12. uchwała Nr 4/K/2021 Składu Orzekającego Nr 2 Regionalnej Izby Obrachunkowej w Bydgoszczy z dnia 22 listopada 2021 r. w sprawie: opinii o możliwości spłaty kredytu planowanego do zaciągnięcia przez Gminę Solec Kujawski w 2021 r.,
13. sprawozdania na dzień 31 grudnia 2020 r.: Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS,
14. sprawozdania na dzień 30 czerwca 2021 r.: Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS,
15. sprawozdania na dzień 30 września 2021 r.: Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS,

16. uchwała Nr XXXIX/308/10 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 26 sierpnia 2010 r. w sprawie odwołania oraz powołania Skarbnika Miasta i Gminy Solec Kujawski oraz uchwała oraz uchwała Nr III/27/19 Rady Miejskiej w Solcu Kujawskim z dnia 11 stycznia 2019 r. w sprawie zmiany uchwały w sprawie odwołania oraz powołania Skarbnika Miasta i Gminy Solec Kujawski
17. zaświadczenie z dnia 23 października 2018 r. o wyborze Burmistrza Miasta i Gminy Solec Kujawski.

Dokumentacja dotycząca zapytania ofertowego jest dostępna do wglądu na stronie internetowej <http://mst-solec-kujawski.rbip.mojregion.info> w zakładce Zamówienia publiczne -Zapytania ofertowe.

Przedstawicielem Zamawiającego upoważnionym do kontaktu z Wykonawcą oraz udzielania wszelkich informacji dotyczących przedmiotu zamówienia jest:

ws. formalno- prawnych (dot. zapytania ofertowego):

Katarzyna Michalak – inspektor ds. zamówień publicznych tel.: (052) 387-01-51,

e-mail: przetargi@soleckujawski.pl

ws. merytorycznych (dot. przedmiotu i warunków realizacji zamówienia):

Alina Kowalska, Skarbnik - tel. (052) 387-01-05

e-mail: skarbnik@soleckujawski.pl

W przypadku zainteresowania, ofertę prosimy przesłać w terminie do dnia **10.12.2021 r.** pocztą na adres:

Gmina Solec Kujawski, ul. 23 Stycznia 7, 86-050 Solec Kujawski,

lub dostarczyć osobiście do Kancelarii Urzędu Miejskiego.

Zarwierdzam: