

Włoszczowa, dnia 02.06.2022 r.

FN.271.3.2.2022.OCz
ZAPYTANIE OFERTOWE

Zamawiający – Gmina Włoszczowa zaprasza do złożenia oferty na wykonanie zadania

pn. „**Świadczenie usług bankowych polegających na obsłudze budżetu Gminy Włoszczowa oraz jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych**”.

Zamawiający:

Gmina Włoszczowa

ul. Partyzantów 14, 29-100 Włoszczowa,

tel.: (041) 39 42 669, fax: (041) 39 42 339

www.gmina-wloszczowa.pl

poczta@gmina-wloszczowa.pl

<https://platformazakupowa.pl/pn/wloszczowa>

Oznaczenie przedmiotu zamówienia według kodów CPV:

66110000-4 Usługi bankowe

I. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usług bankowych polegających na obsłudze budżetu Gminy Włoszczowa oraz jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych - wymienionych w załączniku nr 1 do opisu przedmiotu zamówienia, oraz powoływanych lub przejmowanych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, zwanych dalej „Posiadaczami rachunków”.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. Ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą Umową

2. Zamawiający informuje, że w przedmiotowym postępowaniu ogłoszonym na stronie <https://platformazakupowa.pl/transakcja/614883> zamieszczonym w dniu 18.05.2022r.

a unieważnionym z przyczyn formalnych w dniu 02.06.2022r. od Wykonawców ubiegającego się o udzielenie zamówienia wpłynęły pytania dotyczące treści zapytania. W związku z tym, iż przedmiot zamówienia nie został przez Zamawiającego zmodyfikowany do postępowania dołączono treść pytań wraz z odpowiedziami - załącznik nr 3.

3. Niniejsze postępowanie nie podlega przepisom ustawy z dnia 11 września 2019r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2021r. poz. 1129 ze zm.). Postępowanie w sprawie udzielenia zamówienia prowadzone jest w trybie zapytania ofertowego, zgodnie z postanowieniami Regulaminu postępowania przy udzielaniu zamówień publicznych o wartości nieprzekraczającej kwoty określonej w art. 2 ust 1 pkt. 1) -

Prawo Zamówień Publicznych, stanowiącego załącznik nr 1 do Zarządzenia NR 120.7.2021 Burmistrza Gminy Włoszczowa z dnia 21.01.2021r.

4. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia i inne informacje Zamawiający i wykonawcy przekazują drogą elektroniczną.
5. Zamawiający nie wyraża zgody na realizację przedmiotu zamówienia przez Podwykonawców.

II. Wymagany termin i zakres wykonania zamówienia.

Obsługa bankowa obejmować ma swym zakresem okres 18 miesięcy od dnia 01.07.2022r. do dnia 31.12.2023r. , wykonanie czynności/usług, tj.:

1. otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących w złotych polskich,
2. otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych w złotych polskich,
3. otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych walutowych,
4. otwarcie i prowadzenie złotych oraz walutowych rachunków środków bezzwrotnych,
5. otwarcie i prowadzenie rachunków sum depozytowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, do obsługi np. kaucji za lokale mieszkalne i użytkowe, wadium i innych depozytów wnoszonych do postępowań przetargowych, konkursów itp. z *funkcją automatycznego ewidencjonowania odsetek bankowych od poszczególnych kwot*,
6. zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej,
7. realizacja poleceń przelewów,
8. otwieranie lokat terminowych,
9. przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń pieniężnych,
10. realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów – formularzu uprawnień pełnomocników,
11. wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki Zamawiającego, umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności.
12. konsolidację w sposób wirtualny, na koniec każdego dnia, po godz. 20⁰⁰ (z wyjątkiem ostatniego dnia roku kalendarzowego), środków pieniężnych pozostających na rachunku bieżącym budżetu Gminy ze środkami zgromadzonymi na rachunkach Posiadaczy rachunków, wskazanych przez Zamawiającego,
13. lokowanie środków zgromadzonych w sposób opisany w pkt 11, stanowiących dodatnie saldo (konsolidacja wirtualna), na lokatach typu „nocnego” oraz postawieniu ich do dyspozycji, następnego dnia, najpóźniej do godz. 8⁰⁰ rano, w tej samej wysokości, na rachunkach bankowych uprzednio skonsolidowanych; odsetki naliczone od kwoty skonsolidowanych środków ulokowanych na lokacie „nocnej” zwiększają saldo rachunku bieżącego budżetu Gminy,
14. udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Włoszczowa,

15. bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wypłat i wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego, we wszystkich placówkach wykonawcy,
16. usługi związane z wpłatami gotówkowymi, w tym bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nieprzeliczone oraz niesortowane) oraz wypłatami gotówkowymi w ciężar rachunku Posiadacza rachunku,
17. realizację przelewów i wypłat z wpływów bieżących,
18. dokonywanie przelewów w obrębie Banku,
19. wydawanie i obsługa kart płatniczych,
20. wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych,
21. informowanie Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia,

III. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące **wymaganych uprawnień do wykonania przedmiotu umowy:**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu w zakresie uprawnień do prowadzenia działalności bankowej.

IV. Miejsce, termin i sposób składania oferty, oraz wykaz oświadczeń lub dokumentów jakie muszą dostarczyć Wykonawcy.

1. Ofertę należy złożyć do dnia 09.06.2022 r. **do godz. 12.00** poprzez platformę zakupową. Po wypełnieniu wszystkich niezbędnych pól składających się na formularz, klikając przycisk "Złóż ofertę", oferta zostanie przesłana do Zamawiającego.

2. **W formularzu ofertowym wykonawca wskazuje :**

1) **Opłatę ryczałtową za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych** określony w zapytaniu, która musi być wyliczona jako iloczyn : **stałej miesięcznej opłaty ryczałtowej w całym okresie obowiązywania umowy, płatnej przez jedną obsługiwaną jednostkę x 18 miesięcy (tj. cały okres obowiązywania umowy), x 13 (tj. liczba wszystkich jednostek obsługiwanych)**

Oferowana miesięczna opłata ryczałtowa musi obejmować wszystkie koszty wykonania przedmiotu zamówienia z uwzględnieniem opłat i podatków, ewentualnych upustów i rabatów.

2) **Wysokość marży do obliczenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy**

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy liczone będzie od wysokości wykorzystanego kredytu na dany dzień według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR 1 M ustaloną jako średnią arytmetyczną z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, tj. od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca plus stała marża podana w ofercie Wykonawcy.

Odsetki należne wykonawcy od kredytu obliczane będą na podstawie ujemnego salda rachunku bieżącego budżetu Gminy. Do naliczania odsetek należy przyjąć, iż

miesiąc

ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni;

Odsetki od wykorzystanego kredytu krótkoterminowego będą płatne w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca i pobierane przez Wykonawcę z rachunku bieżącego Gminy – rachunku wydatków, po uprzednim przesłaniu do Zamawiającego zawiadomienia o wysokości odsetek. Odsetki na koniec danego roku będą pobrane ostatniego dnia roboczego danego roku, nie później niż 31 grudnia, a w ostatnim roku obowiązywania umowy ostatniego dnia obowiązywania umowy.

Dla celów porównania ofert przyjęta będzie stopa procentowa liczona jako WIBOR 1M wynosząca **3,69%** średnia za miesiąc kwiecień 2022r. plus marża podana w ofercie Wykonawcy. **WYKONAWCA MA PODAĆ W OFERCIE TYLKO MARŻE.**

Zamawiający nie przewiduje dodatkowych opłat i prowizji bankowych, za wyjątkiem odsetek od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.

3) Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych

Oprocentowanie środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów biorących udział w zamówieniu liczone wg stawki WIBID 1 M z dnia 30-05-2022 wynoszącej 5,63 % pomnożony przez współczynnik korygujący podany w ofercie Wykonawcy. **WYKONAWCA MA PODAĆ W OFERCIE TYLKO WSPÓŁCZYNNIK KORYGUJĄCY.**

3. Składając ofertę Wykonawca:

- 1) Zobowiązuje się do wykonania zadania zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia określonym w zapytaniu ofertowym,
- 2) Oświadcza, że nie podlega wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2022r. poz. 835).
- 3) Oświadcza, że podane ceny nie podlegają zmianie w okresie obowiązywania umowy.
- 4) Oświadcza, że w przypadku wyboru jego oferty w miejscu i terminie wyznaczonym przez „Zamawiającego”.
- 5) Oświadcza, że dysponuje niezbędnym sprzętem i materiałami, oraz posiada wiedzę techniczną do realizacji przedmiotu zamówienia.
- 6) Oświadcza, że zapoznał się z zakresem opracowania i pozyskał wszelkie informacje konieczne do prawidłowego zrealizowania zamówienia. Nieznajomość powyższego stanu nie będzie stanowić przyczyny dodatkowych roszczeń finansowych.
- 7) Oświadcza, że wypełnił obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO¹ wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskał w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia

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).

4. Treść oferty musi odpowiadać treści zapytania ofertowego.

V. OSOBA UPRAWNIONA DO KONTAKTÓW Z WYKONAWCĄ.

W procesie wykonania przedmiotu umowy osobą upoważnioną do kontaktów z Wykonawcą jest:

1. Dariusz Górski, Urząd Gminy Włoszczowa – tel. 41 3942669 w. 122
e-mail: skarbnik@gmina-wloszczowa.pl

VI. KRYTERIA WYBORU OFERTY.

Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:

L.p.	Kryterium	Waga procentowa dla kryterium	Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium
1.	Opłata ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych	50%	50 punktów
2.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy	10%	10 punktów
3.	Oprocentowanie środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów biorących udział w postępowaniu	40%	40 punktów
Łączna liczba punktów		100%	100 punktów

Za najkorzystniejszą uznana zostanie oferta z najwyższą sumą punktów z trzech kryteriów. Suma punktów (P) zostanie obliczona według poniższego wzoru:

$$P = P1 + P2 + P3$$

gdzie:

P1 - liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium *Opłata ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych*

P2 - liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium *Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy*

P3 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium *Oprocentowanie środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów biorących udział w postępowaniu.*

1. Opłata ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych (cena)

Oferta otrzyma zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku ilość punktów wynikającą z działania:

$$P1 = \frac{C \text{ min } +1}{C +1} \times 100 \times 50\%$$

gdzie:

P1- liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,

C min - najniższa opłata ryczałtowa za wykonanie czynności i świadczenie usług bankowych,

spośród wszystkich złożonych ofert,

C - za wykonanie czynności i świadczenie usług bankowych zaoferowana przez danego Wykonawcę

2. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy liczone będzie od wysokości wykorzystanego kredytu na dany dzień według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR 1 M ustaloną jako średnią arytmetyczną z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, tj. od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca plus stała marża podana w ofercie Wykonawcy.

WYKONAWCA MA PODAĆ W OFERCIE TYLKO MARŻE.

Dla celów porównania ofert przyjęta będzie stopa procentowa liczona jako WIBOR 1M wynosząca **3,69%** średnia za miesiąc kwiecień 2022r. plus marża podana w ofercie Wykonawcy.

Zamawiający nie przewiduje dodatkowych opłat i prowizji bankowych, za wyjątkiem odsetek od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.

Oferta otrzyma zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku ilość punktów wynikającą z działania:

$$P2 = \frac{\text{Stawka WIBOR 1M} + \text{najniższa marża z ofert}}{\text{Stawka WIBOR 1M} + \text{marża w badanej ofercie}} \times 100 \times 10\%$$

gdzie:

P2 - liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku

3. Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych

Dla celów porównania ofert przyjęta będzie stawka WIBID 1 M z dnia 30.05.2022r. wynoszący **5,63 %** przemnożoną przez wskaźnik korygujący podany w ofercie Wykonawcy dla oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach.

WYKONAWCA MA PODAĆ W OFERCIE TYLKO WSPÓŁCZYNNIK KORYGUJĄCY

Oferta otrzyma zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku ilość punktów wynikającą z działania:

$$P3 = \frac{\text{Stawka WIBID 1 M} \times \text{współczynnik korygujący w badanej ofercie}}{100 \times 40 \% \times \text{Stawka WIBID 1 M} \times \text{najwyższy współczynnik korygujący z ofert}}$$

gdzie

P3 - liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium, zaokrąglona do dwóch

miejsc po przecinku

VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZAWARCIA UMOWY.

1. Zamawiający niezwłocznie po wyborze oferty z najniższą ceną zawiadomi Wykonawcę o terminie zawarcia umowy.
2. Wykonawca przygotowuje projekty umów uwzględniające wymogi zapytania ofertowego oraz oferty i przedstawi te projekty do zatwierdzenia Zamawiającemu. Zamawiający odmówi zatwierdzenia projektu umowy, która będzie sprzeczna z postanowieniami zapytania. W projekcie umowy w miejsce postanowień sprzecznych z zapytaniem Wykonawca ma obowiązek umieścić odpowiednie postanowienia z zapytania.
3. Przed wyznaczonym terminem zawarcia umowy Wykonawca prześle Zamawiającemu:
 - zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego lub inny dokument potwierdzający uprawnienia do działalności bankowej
4. Osoby reprezentujące wykonawcę przy podpisywaniu umowy powinny posiadać ze sobą dokumenty potwierdzające umocowanie do podpisania umowy, o ile umocowanie to nie będzie wynikać z dokumentów załączonych do oferty.

VIII. ZAŁĄCZNIKI.

1. Opis przedmiotu zamówienia wraz z załącznikami – załącznik nr 1.
2. Klauzula informacyjna – załącznik nr 2.
3. Pytania wraz z odpowiedziami – załącznik nr 3.

Zatwierdził:
/-/ Dariusz Górski

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usług bankowych polegających na obsłudze budżetu Gminy Włoszczowa oraz jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych - wymienionych w Załączniku, oraz powoływanych lub przejmowanych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, zwanych dalej „Posiadaczami rachunków”. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. Ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą Umową.
2. Obsługa bankowa obejmować ma swym zakresem, przez okres 18 miesięcy, wykonanie czynności/usług, tj.:
 - 1) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących w złotych polskich,
 - 2) otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych w złotych polskich,
 - 3) otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych walutowych,
 - 4) otwarcie i prowadzenie złotych oraz walutowych rachunków środków bezzwrotnych,
 - 5) otwarcie i prowadzenie rachunków sum depozytowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, do obsługi np. kaucji za lokale mieszkalne i użytkowe, wadów i innych depozytów wnoszonych do postępowań przetargowych, konkursów itp. *z funkcją automatycznego ewidencjonowania odsetek bankowych od poszczególnych kwot*,
 - 6) otwieranie lokat terminowych
 - 7) zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej,
 - 8) realizacja poleceń przelewów,
 - 9) przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń pieniężnych,
 - 10) realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów – formularzu uprawnień pełnomocników,
 - 11) wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki Zamawiającego, umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności.
 - 12) konsolidację w sposób wirtualny, na koniec każdego dnia, po godz. 20⁰⁰ (z wyjątkiem ostatniego dnia roku kalendarzowego), środków pieniężnych pozostających na rachunku bieżącym budżetu Gminy ze środkami zgromadzonymi na rachunkach Posiadaczy rachunków, wskazanych przez Zamawiającego,
 - 13) lokowanie środków zgromadzonych w sposób opisany w pkt 11, stanowiących dodatnie saldo (konsolidacja wirtualna), na lokatach typu „nocnego” oraz postawieniu ich do dyspozycji, następnego dnia, najpóźniej do godz. 8⁰⁰ rano, w tej samej wysokości, na rachunkach bankowych uprzednio skonsolidowanych; odsetki naliczone od kwoty skonsolidowanych

środków ulokowanych na lokacie „nocnej” zwiększają saldo rachunku bieżącego budżetu Gminy,

- 14) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Włoszczowa,
 - 15) bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wypłat i wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego, we wszystkich placówkach wykonawcy .
 - 16) usługi związane z wpłatami gotówkowymi, w tym bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nieprzeliczone oraz niesortowane) oraz wypłatami gotówkowymi w ciężar rachunku Posiadacza rachunku,
 - 17) realizację przelewów i wypłat z wpływów bieżących,
 - 18) dokonywanie przelewów w obrębie Banku,
 - 19) sporządzanie czytelnych wyciągów bankowych w formie elektronicznej, w następnym dniu roboczym,
 - 20) wydawanie i obsługa kart płatniczych,
 - 21) wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych,
 - 22) informowanie Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia,
3. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zapewnił na terenie Miasta Włoszczowa obsługę bankową, zgodnie z przedmiotem zamówienia.
 4. Dane statystyczne za rok 2021/2022 w poszczególnych jednostkach objętych zamówieniem stanowią załączniki do opisu przedmiotu zamówienia. (zestawienia), są to wielkości orientacyjne. Wykonawcy, z którym Zamawiający podpisze umowę, nie przysługuje roszczenie o realizację usługi w podanych wielkościach.
 5. Rachunek sum depozytowych umożliwi automatyczną obsługę wielu depozytów, poprzez indywidualne rachunki wirtualne, bez względu na ich wartość i pozwoli na ewidencjonowanie odsetek bankowych od poszczególnych sum depozytowych (np. kaucji) w taki sposób aby odsetki były doliczane do poszczególnych pozycji depozytowych i zwracane wraz z kaucją.
System umożliwi również zarządzanie wpłatami dokonanyymi bezpośrednio na rachunek sum depozytowych (w przypadku braku możliwości przyporządkowania interesantowi indywidualnego rachunku wirtualnego przed wpłatą np. wadia) i ewidencjonowanie odsetek bankowych od poszczególnych kwot.
Zamawiający uzyska codziennie raporty o wszystkich otrzymanych płatnościach, saldach i naliczonych odsetkach.
 6. Funkcjonalny system bankowości elektronicznej umożliwi za pomocą sieci Internet w szczególności:
 - 1) dokonywanie przelewów (krajowych i zagranicznych), również z datą przyszłą przelewu, z możliwością przeglądania, modyfikacji i usuwania przed wysłaniem do Banku, dokonywanie jednorazowego wysyłania grupy przelewów, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków.
 - 2) uzyskanie szybkiego i łatwego dostępu w czasie rzeczywistym, do informacji o stanie środków na rachunkach oraz o przeprowadzonych transakcjach, w tym:

- a) tworzenia i wydruku raportów z operacji na poszczególnych rachunkach bankowych (dla określonego rachunku i dla grupy rachunków) z funkcją sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji,
 - b) podglądu aktualnego salda na wybranym rachunku (wybranej grupie rachunków)
 - c) pobierania wyciągów w postaci plików, z możliwością ich automatycznego drukowania wraz z pojedynczymi poleceniami przelewów,
 - d) ułatwienie zarządzania płynnością poprzez monitoring (podgląd) stanu rachunków i operacji bankowych na wszystkich rachunkach jednostek organizacyjnych Gminy Włoszczowa wskazanych przez Zamawiającego,
 - e) informacji o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o jej przyczynie,
 - f) tworzenie zbiorów kontrahentów, numerów rachunków i innych danych ewidencyjnych,
 - g) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, kwoty, ciągu znaków z tytułu przelewu i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów; przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum;
- 3) zapewnienie komunikacji z bankiem poprzez system bankowości elektronicznej
w zakresie :
- a) dodania nowego użytkownika systemu bankowości elektronicznej,
 - b) składania wniosku o otwarcie nowego rachunku bankowego,
 - c) zamknięcia rachunku,
 - d) składania reklamacji i ich rozpatrywanie przez Bank;
- 4) Wykonawca dostarczy oprogramowanie systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie Gminy Włoszczowa oraz we wszystkich jednostkach organizacyjnych Gminy, a także zapewni nieodpłatne przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących to oprogramowanie w okresie obowiązywania umowy.
- 5) Wykonawca zapewni bezpłatną pomoc techniczną w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym tj. przez cały okres umowy, polegającą na:
- a) w ciągu 1 miesiąca od podpisania "Umowy w sprawie zasad wykonywania obsługi bankowej budżetu Gminy Włoszczowa", Wykonawca zorganizuje praktyczne szkolenia dla wszystkich użytkowników (operatorów) systemu, w zakresie pełnej obsługi systemu.
- Wszystkie opisane powyżej szkolenia, zostaną przeprowadzone w lokalizacjach na terenie Gminy Włoszczowa, zabezpieczonych przez Wykonawcę i na jego koszt, dla grupy maksymalnie 10 osób jednorazowo, wyposażonych w co najmniej 1 stanowisko komputerowe dla 3 osób.
- b) telefonicznej obsłudze typu help desk, w godzinach pracy jednostek organizacyjnych Zamawiającego.

- 6) Wykonawca dostarczy Zamawiającemu wszystkie niezbędne do obsługi systemu bankowości elektronicznej akcesoria zapewniające bezpieczeństwo pracy dla użytkowników typu: karta, czytnik, token lub inne, nie później niż 5 dni przed rozpoczęciem okresu realizacji przedmiotu zamówienia.
7. Realizacja poleceń przelewów krajowych i zagranicznych (składanych elektronicznie i papierowo w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej).
Wykonawca zapewni realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach i systemach.
W przypadku wprowadzenia, w trakcie obowiązywania umowy, przez Wykonawcę nowego szybszego systemu obsługi przelewów, Wykonawca udostępni go na wniosek Zamawiającego bez dodatkowych opłat.
8. Wykonawca zobowiązuje się udzielić Zamawiającemu, w okresie obowiązywania Umowy, krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Włoszczowa w wysokości określonej w uchwale budżetowej Gminy Włoszczowa na dany rok budżetowy (limit 4 mln. zł. – 2022 r.).
Maksymalną wysokość kredytu, określa na każdy rok budżetowy uchwała Rady Miejskiej we Włoszczowie w sprawie uchwalenia budżetu.
Zamawiający przeznaczy środki kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu (zgodnie z art. 89 ust.1 pkt.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych).
Na każdy rok budżetowy Rada Miejska we Włoszczowie udziela Burmistrzowi upoważnienia, określając wysokość kwoty kredytów i pożyczek do zaciągnięcia, na pokrycie występującego w ciągu roku, przejściowego deficytu budżetu Gminy.
Kredyt w rachunku bieżącym będzie uruchamiany na wniosek zamawiającego po przekazaniu do Banku stosownej uchwały budżetowej oraz podpisaniu umowy o kredyt w rachunku bieżącym.
Kredyt w rachunku bieżącym zostanie udzielony bez prowizji i opłat. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od niewykorzystanego kredytu. Jedynym kosztem Zamawiającego będą odsetki naliczone od faktycznie wykorzystanego kredytu. Odsetki należne Wykonawcy od kredytu w rachunku bieżącym naliczane będą od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu.
9. Zapewnienie usługi masowych płatności.
Wykonawca zobowiązany jest otworzyć rachunki wirtualne dla Kontrahentów płatności masowych na wniosek zamawiającego. Księgowanie wpłat dokonanych na rachunki wirtualne, będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach.
Uznanie wskazanego przez Zamawiającego rachunku, kwotami przetworzonych płatności masowych, odbędzie się w tym samym dniu roboczym, w którym zostały wpłacone płatności masowe.
10. Konsolidacja środków pieniężnych z rachunku bieżącego budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych będzie następowała na rachunku bieżącym budżetu Gminy Włoszczowa.

Usługa konsolidacji będzie obejmować wskazane przez Zamawiającego rachunki, w tym bieżący rachunek budżetu Gminy Włoszczowa.

Opis usługi:

- 1) Wykonawca umożliwi dokonywanie na koniec każdego dnia sumowania sald grupy rachunków, obejmującej rachunek bieżący budżetu i inne rachunki wskazane przez Zamawiającego w sposób wirtualny (tj. bez fizycznego przelewu środków).
 - 2) W przypadku powstania salda debetowego na rachunku bieżącym budżetu Gminy, Wykonawca dokona kompensaty tego debetowego salda z dzienną sumą sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji. Koszty kredytu w rachunku bieżącym dotyczyć będą zatem kwoty debetu rachunku bieżącego budżetu Gminy, nie zredukowanego przez sumę sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji,
 - 3) Wykonawca udostępni na bieżąco za pośrednictwem bankowości elektronicznej informacje o wyniku konsolidacji i wysokości dopisanych odsetek w postaci raportów z możliwością edycji przeprowadzania analiz, np. za wybrany okres czasu, czy indywidualnie określony zakres danych w postaci:
 - a) Dziennego raportu szczegółowego - zawierającego wykaz wszystkich rachunków biorących udział w konsolidacji, kwoty podlegające konsolidacji, nazwę jednostki organizacyjnej, nazwę i numer rachunku, saldo rachunku. Raport musi być dostępny najpóźniej następnego dnia roboczego.
 - b) Miesięcznego raportu zbiorczego według poszczególnych dni miesiąca - zawierającego saldo rachunku bieżącego budżetu, sumę sald kont podlegających konsolidacji, wirtualne skonsolidowane saldo, oprocentowanie i wysokość dopisanych odsetek. Raport w formie elektronicznej musi być dostępny najpóźniej pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca, za poprzedni miesiąc.
11. Bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat polega na:
- 1) Wykonawca zapewni obsługę gotówkową Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych i kontrahentów, bez pobierania opłat i prowizji zarówno od wpłacającego jak i od Zamawiającego, w placówkach wykonawcy na terenie Miasta Włoszczowa.
 - 2) Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego, we wszystkich placówkach wykonawcy, bez pobierania prowizji i opłat,
 - 3) Zapewnienie obsługi gotówkowej (w banknotach i bilonie) w formie zamkniętej dla potrzeb podmiotów objętych zamówieniem.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż u Wykonawcy wyłonionego w niniejszym postępowaniu, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
13. Na wniosek Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie wydać oraz prowadzić obsługę kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Z tytułu czynności związanych z wydawaniem kart oraz obsługą transakcji nimi dokonywanych, jak również zastrzeganiem kart w przypadku ich utraty oraz reklamacji, Zamawiający nie ponosi dodatkowych

kosztów. Zamawiający udostępni informacje w systemie bankowości elektronicznej o wydanych kartach oraz o szczegółach transakcji dokonanych kartami.

14. Wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych służących do wypłaty świadczeń przez Ośrodek Pomocy Społecznej we Włoszczowie (w przypadku uruchomienia przez jednostkę), oraz w miarę potrzeb przez inne jednostki organizacyjne Gminy Włoszczowa.
15. Zamawiający wymaga, aby osoby wykonujące zamówienie zobowiązane były do zachowania tajemnicy bankowej.
16. Zamawiający nie dopuszcza możliwości powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom.
17. Wykonawca zobowiązuje się do bezpłatnego udzielania informacji w zakresie przedmiotu niniejszego zamówienia.
18. Wykonawca zobowiązuje się w ciągu 7 dni od dnia podpisania umowy do :
 - 1) Otwarcia rachunków bankowych budżetu Gminy Włoszczowa, Urzędu Gminy Włoszczowa i jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych,
 - 2) Instalacji oprogramowania systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie Gminy Włoszczowa i jednostkach organizacyjnych.
 - 3) Przeprowadzenia szkoleń dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej Zamawiającego,
 - 4) Przygotowania (wdrożenia) wszystkich usług będących przedmiotem zamówienia w celu rozpoczęcia obsługi budżetu Gminy Włoszczowa i jego jednostek organizacyjnych od dnia 01.07.2022 r.
19. Wynagrodzenie Wykonawcy za realizację przedmiotu zamówienia.
 - 1) Za świadczenie usług objętych zamówieniem, za wyjątkiem kosztu kredytu w rachunku bieżącym, Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową zgodną ze złożoną ofertą.
 - 2) Jeżeli w trakcie trwania umowy, zostaną powołane lub przejęte przez Zamawiającego inne jednostki organizacyjne, zostaną włączone do obsługi bez dodatkowych opłat.
 - 3) Zmiana stanu ilościowego rachunków bankowych, zmiana ilości realizowanych transakcji oraz zmiana form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Gminy Włoszczowa, nie spowoduje zmiany wynagrodzenia wykonawcy.
 - 4) Miesięczna opłata ryczałtowa będzie wyrażona w wartości brutto i będzie opłatą ostateczną, a Wykonawca nie może żądać jej podwyższenia w okresie realizacji zamówienia. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.

ZAŁĄCZNIKI:

1. Wykaz jednostek objętych zamówieniem
2. Dane Urzędu Gminy
3. Dane Ośrodka Sportu i Rekreacji we Włoszczowie
4. Dane Ośrodka Pomocy Społecznej we Włoszczowie
5. Dane Samorządowe Centrum Oświaty

Załącznik nr 1

do Opisu przedmiotu zamówienia

Wykaz jednostek objętych zamówieniem:

1. Urząd Gminy Włoszczowa, ul. Partyzantów 14; 29-100 Włoszczowa, NIP 6561207492, REGON 000526334/
2. Ośrodek Pomocy Społecznej, ul. Partyzantów 14; 29-100 Włoszczowa, NIP 6561811058, REGON 290519036.
3. Ośrodek Sportu i Rekreacji, ul. Wiśniowa 43; 29-100 Włoszczowa, NIP 6561812514, REGON 000330134.
4. Zespół Placówek Nr 1 we Włoszczowie, 29-100 Włoszczowa, ul. Partyzantów 24, NIP: 6090047266, regon: 292830548
5. Zespół Placówek Nr 2 we Włoszczowie, 29-100 Włoszczowa, ul. Różana 16, NIP: 6090047510, regon: 292830560
6. Zespół Placówek w Koniecznie, 29-100 Włoszczowa, Konieczno 80, NIP: 6090047214, regon: 292832240
7. Zespół Placówek w Kurzelowie, 29-100 Włoszczowa, Kurzelów, ul. J.Brożka 7, NIP: 6090047220, regon: 292830790
8. Szkoła Podstawowa w Czarncy, 29-100 Włoszczowa, ul. Szkolna 16A, NIP: 6090047237, regon: 000732720
9. Przedszkole Samorządowe Nr 3 z Oddziałami Integracyjnymi, 29-100 Włoszczowa, ul. Partyzantów 102, NIP: 6090063733, regon: 260441955
10. Przedszkole Samorządowe Nr 2 we Włoszczowie, 29-100 Włoszczowa, os. Jana Brożka 14, NIP: 6090063727, regon: 260441910
11. Samorządowe Centrum Oświaty we Włoszczowie, 29-100 Włoszczowa, ul. Partyzantów 14, NIP: 6090073654, regon: 366044643.
12. Samorządowy Żłobek we Włoszczowie, 29-100 Włoszczowa, ul. Różana 18, NIP 6090075742, REGON 381867502.
13. Środowiskowy Dom Samopomocy we Włoszczowie, 29-100 Włoszczowa, os. Broniewskiego 7a, NIP 6090077385, REGON 385186153.

Załącznik nr 2
do Opisu przedmiotu zamówienia

Dane Urząd Gminy:

1.	Liczba bankowych rachunków bieżących	1
2.	Liczba bankowych rachunków pomocniczych	19
3.	Liczba stanowisk bankowości elektronicznej (liczba użytkowników)	10
4.	Liczba rachunków płatności masowych – podatki	9 328
5.	Liczba rachunków płatności masowych – opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi	4 384

Załącznik nr 3

do Opisu przedmiotu zamówienia

Ośrodek Sportu i Rekreacji we Włoszczowie

1. Liczba rachunków bieżących funkcjonujący w jednostce - 1
2. Liczba rachunków pomocniczych - 4
3. Liczba stanowisk bankowości elektronicznej (liczba użytkowników) - 3
4. Liczba rachunków płatności masowych – brak

Załącznik nr 4
do Opisu przedmiotu zamówienia

Ośrodek Pomocy Społecznej we Włoszczowie

1. Liczba rachunków bieżących funkcjonujący w jednostce - **1**
2. Liczba rachunków pomocniczych - **6 + rachunek VAT**
3. Liczba stanowisk bankowości elektronicznej (liczba użytkowników) -**4**
4. Liczba rachunków płatności masowych -**brak**

Załącznik nr 5
do Opisu przedmiotu zamówienia

L.p.	Wykaz jednostek	Liczba bieżących rachunków bankowych	Liczba rachunków pomocniczych	Liczba stanowisk bankowości elektronicznej	Liczba rachunków płatności masowych
1	Zespół Placówek Oświatowych Nr 1 we Włoszczowie, 29-100 Włoszczowa, ul. Partyzantów 24, NIP: 6090047266, regon: 292830548	1	0	0	0
2	Szkoła Podstawowa Nr 2 im. Partyzantów Ziemi Włoszczowskiej, 29-100 Włoszczowa, ul. Różana 16, NIP: 6090047510, regon: 000732648	1	0	0	0
3	Zespół Placówek Oświatowych w Koniecznie, Konieczno 80 29-100 Włoszczowa, NIP: 6090047214, regon: 292832240	1	0	0	0

4	Zespół Placówek Oświatowych w Kurzelowie, Kurzelów ul. J. Brożka 7 29-100 Włoszczowa, NIP: 6090047220, regon: 292830790	1	0	0	0
5	Szkoła Podstawowa im. Stefana Czarnieckiego w Czarnicy, Czarnca ul. Szkolna 16A, 29-100 Włoszczowa, NIP: 6090047237, regon: 000732720	1	0	0	0
6	Przedszkole Samorządowe Nr 3 z Oddziałami Integracyjnymi we Włoszczowie ul. Różana 18 29-100 Włoszczowa NIP: 6090063733, regon: 260441955	1	0	0	0
7	Przedszkole Samorządowe Nr 2 we Włoszczowie os. Jana Brożka 14, 29-100 Włoszczowa,	1	0	0	0

	NIP: 6090063727, regon: 260441910				
8	Samorządowy Żłobek we Włoszczowie, ul. Różana 18 29-100 Włoszczowa, NIP: 6090075742, regon: 381867502	1	0	0	0
9	Samorządowe Centrum Oświaty we Włoszczowie, ul. Partyzantów 14 29-100 Włoszczowa, NIP: 6090073654, regon: 366044643	1	3	6	0

Załącznik nr 2
Klauzula informacyjna

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. 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 04.05.2016r., str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

- 1 Administratorem danych osobowych zgromadzonych w postępowaniu przetargowym i zapytaniu ofertowym w trakcie realizacji przedmiotu zamówienia jest Gmina Włoszczowa reprezentowana przez Burmistrza Gminy Włoszczowy (adres: ul. Partyzantów 14, 29-100 Włoszczowa);
- 2 Inspektorem ochrony danych osobowych jest Pan Sylwester Cieśla, tel: 41 300 55 99, e-mail: iod@cz24.pl;
- 3 Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego poniżej 130 000 zł:
 - a) w związku z art. 43 i 44 ustawy z dnia 27.08.2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2021r. poz. 305),
 - b) w związku z art. 2 ust 1 pkt. 1) - Ustawy z dnia 11.09.2019 roku Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. z 2021r. poz. 1129 ze zm.), zgodnie z postanowieniami Regulaminu postępowania przy udzielaniu zamówień publicznych o wartości nieprzekraczającej kwoty określonej w art. 2 ust 1 pkt. 1) - Prawo Zamówień Publicznych, stanowiącego załącznik nr 1 do Zarządzenia NR 120.7.2021 Burmistrza Gminy Włoszczowa z dnia 21.01.2021r.
 - c) w związku z ustawą z dnia 06.09.2001 roku o dostęp do informacji publicznej (Dz.U. z 2022r. poz.902),
 - d) w związku z ustawą z dnia 14.07.1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach (Dz.U. z 2020r. poz.164 ze zm.).
- 4 Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021r. poz. 1129 ze zm.), dalej „ustawa Pzp”;
- 5 Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
- 6 Podanie przez Pana/Panią danych osobowych jest obowiązkowe i jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania

określonych danych wynikają z ustawy Pzp. W przypadku niepodania danych nie będzie możliwy udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia poniżej 130 000 zł;

- 7 W odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- 8 Posiada Pani/Pan:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych²;
 - w związku z art. 17 RODO prawo do usunięcia danych osobowych po okresie wywiązania się Administratora z obowiązku prawnego ciążącego na nim;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
 - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
 - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od Administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO³;
 - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;

² Skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników

³ Prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego.

Pytanie 1:

Czy Zamawiający posiada wieloletnie zobowiązania (inne niż wykazywane w kwocie długu), które wynikają z:

- a) umów wsparcia udzielonych innym podmiotom, w tym zależnym od Gminy, realizującym zadania z zakresu zadań własnych Gminy lub umów powierzenia, rekompensat zawartych z tymi podmiotami (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych kwot wsparcia, powierzenia, rekompensaty przypadających do zapłaty w okresie prognozy);*
- b) planu wniesienia dopłat do kapitału (funduszu) zakładowego innych podmiotów, w tym zależnych od Gminy, a także oświadczenia i zobowiązania do wniesienia takich dopłat (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty planowanych dopłat do wniesienia do końca okresu objętego planem);*
- c) umowy o partnerstwie publiczno-prywatnym (jeżeli tak, prosimy o wskazanie kwoty pozostającej do zapłaty w okresie prognozy);*
- d) inne wieloletnie zobowiązania, które nie zostały wymienione wyżej oraz nie zostały ujęte w kwocie długu w wieloletniej prognozie finansowej (w kolumnach 6, 10.2 — 10.5) lub w sprawozdaniu budżetowym (Rb-Z część A i B). Jeżeli tak, prosimy o wskazanie ich kwoty.*

Odpowiedź:

- a) Dopłaty do taryf zbiorowego zaopatrzenia w wodę i zbiorowego odprowadzania ścieków na terenie gminy Włoszczowa – 482 868,00 zł – 2022r. – dla Włoszczowski Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o. (100% udział Gminy).**
- b) 2 200 000,0 zł dokapitalizowanie w 2022r. – Włoszczowski Zakład Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o.**
 - a) i b) – nie wynikające z umów wieloletnich.**
- c) Nie.**
- d) Nie.**

Pytanie 2:

Prosimy o informację na temat umów kredytowych (w tym kredyty, pożyczki, obligacje itp.) zawartych przez Zamawiającego po 31.12.2020 r. z podaniem: daty umowy, kwoty finansowania, przeznaczenia środków, daty zapadalności, aktualnego zaangażowania.

Odpowiedź:

Nie zaciągnięto zobowiązań kredytowych po 31.12.2020r.

Pytanie 3:

Prosimy o potwierdzenie, że aktualnie nie toczy się przeciwko Zamawiającemu postępowanie egzekucyjne w kwocie wyższej niż 0,1% dochodów za ostatni rok budżetowy ani w kwocie wyższej niż 100 000 zł.

Odpowiedź:

Nie toczy się żadne postępowanie.

Pytanie 4:

Prosimy o potwierdzenie, że nie zawieszono organów Zamawiającego, nie ustanowiono zarządu komisarycznego, Zamawiający nie realizuje programu postępowania naprawczego, nie skieruje ani nie skierował do opinii RIO takiego programu.

Odpowiedź:

Nie zawieszono organów zamawiającego.

Pytanie 5:

Prosimy o wyrażenie zgody, aby w umowie kredytu zawarta została klauzula mówiąca, iż stopa procentowa nie może być niższa niż marża banku, jak również nie może być niższa niż zero, co w praktyce oznacza, iż w przypadku, gdy stawka bazowa WIBOR osiągnie poziom poniżej zera, do wyliczenia stopy procentowej przyjęta zostanie stawka bazowa WIBOR równa zero.

Odpowiedź:

Zamawiający wyraża zgodę.

Pytanie 6:

Prosimy o potwierdzenie, że udostępnienie kredytu następować będzie na wniosek Zamawiającego oraz po udostępnieniu uchwały budżetowej określającej kwotę tego kredytu oraz zawierającej upoważnienie do jego zaciągnięcia.

Odpowiedź:

Zamawiający potwierdza – wyraża zgodę.

Pytanie 7:

Prosimy o dopuszczenie alternatywnie dla wirtualnej konsolidacji sald, możliwości zastosowania usługi konsolidacji rzeczywistej – z przeksięgowaniem środków z rachunków objętych konsolidacją na jeden rachunek, na którym saldo będzie oprocentowane zgodnie z ustalonymi warunkami. Takie rozwiązanie jest przejrzyste dla Zamawiającego – na koniec dnia rachunki biorące udział w konsolidacji mają saldo zerowe, zaś na początku kolejnego dnia saldo z dnia poprzedniego zostaje z powrotem zaksięgowane na poszczególnych rachunkach. Efekt ekonomiczny po stronie Zamawiającego pozostaje bez zmian.

Odpowiedź:

Zamawiający dopuszcza – wyraża zgodę na konsolidację rzeczywistą.

Pytanie 8:

Prosimy o dopuszczenie aby opłata ryczałtowa pobierana była przez Wykonawcę wyłącznie z rachunku bieżącego Gminy – z uwagi na różną skalę operacji w każdej jednostce organizacyjnej, a co za tym idzie kosztów z tym związanych, które stanowią podstawę dla kalkulacji opłaty, niektóre jednostki organizacyjne zostaną obciążone niewspółmiernie wysokimi kosztami w stosunku do pozostałych. Możliwe jest również zastosowanie opłaty ryczałtowej w wysokości różnej dla Gminy i dla poszczególnych jednostek organizacyjnych. Zwracamy się prośbą o wybór opcji opłaty ryczałtowej.

Odpowiedź:

Każda jednostka organizacyjna wykazana w przedmiocie zamówienia będzie opłacała oddzielnie opłatę ryczałtową ze swojego rachunku.

Przy składaniu oferty prosimy o podanie sumy opłaty ryczałtowej.

Pytanie 9:

Czy Gmina wyraża zgodę aby zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym stanowił weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 10:

Czy Zamawiający będzie korzystał z usługi wykonywania obsługi płatności masowych?

W przypadku odpowiedzi twierdzącej zwracamy się z prośbą o informację dotyczącą ilości sztuk otrzymywanej płatności.

Odpowiedź:

Tak – ok. 1 400 szt.

Pytanie 11:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby wpłaty gotówkowe w formie zamkniętej były w formie uporządkowanej, tzn. bilon i banknoty przeliczone i posortowane?

Odpowiedź:

Tak

Pytanie 12:

Zwracamy się z prośbą o informację dotyczącą planowanej ilości kart płatniczych oraz ilości przedpłaconych kart płatniczych.

Odpowiedź:

Zamawiający nie przewiduje na chwilę obecną uruchamiania kart płatniczych oraz przedpłaconych.

Pytanie 13:

W celu kalkulacji ceny zwracamy się z prośbą o informację dotyczącą ilości dni wykorzystywania kredytu w rachunku bieżącym oraz kwotę wykorzystania kredytu.

Odpowiedź:

60 dni kwota 3 mln. zł.

Pytanie 14:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby wyciągi bankowe sporządzane były wyłącznie w formie elektronicznej?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 15:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od przechowywania depozytów, tzw. skrytek bankowych?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 16:

Zał. nr 1 Zapytania ust. 7 pkt 4 lit. d dotyczy zapewnienia komunikacji z Bankiem poprzez system bankowości elektronicznej w zakresie składania reklamacji i ich rozpatrywania przez Bank. Czy Zamawiający dopuszcza aby reklamacje były składane w formie papierowej bądź mailowej?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 17:

Czy Zamawiający wyraża zgodę aby przelewy krajowe i zagraniczne w formie papierowej były realizowane w wyjątkowych sytuacjach?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 18:

Zał. nr 1 Zapytania ust. 7 pkt 7 lit. b dotyczy telefonicznej obsługi help desk. Czy Zamawiający wyraża zgodę aby obsługa telefoniczna help desk była w godzinach 8.00 -18.00?

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 19:

Prosimy o potwierdzenie, że w celu uregulowania warunków prawnych dla wykonania zamówienia, Zamawiający podpisze dodatkowe umowy na poszczególne produkty bankowe, na wzorze banku. Postanowienia zawieranych umów (np. rachunku bankowego wraz z konieczną dokumentacją, umowę dotyczącą terminali płatniczych) będą zgodne ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, Istotnymi Postanowieniami Umowy, oraz złożoną przez Bank ofertą.

Odpowiedź:

Potwierdzamy.

Pytanie 20:

Prosimy o podanie:

- a) prognozowanej liczby rachunków z podziałem na rachunki PLN i inne waluty z wyszczególnieniem tych walut,*
- b) średniomiesięcznych sald na rachunkach z podziałem na PLN i inne waluty z wyszczególnieniem tych walut,*
- c) średniomiesięcznej prognozowanej liczby przelewów z podziałem na ELIXIR, SEPA, SWIFT, SORBNET, papierowe i elektroniczne,*
- d) średniego wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym w okresie ostatnich 12 miesięcy,*
- e) prognozowanej liczby opinii bankowych/zaświadczeń w roku,*
- f) średniomiesięcznej prognozowanej liczby wpłat gotówkowych z podziałem na wpłaty własne i obce i średniej kwoty wpłaty i procentowego udziału bilonu w jednej wpłacie,*
- g) średniomiesięcznej prognozowanej liczby wpłat zamkniętych i średniej kwoty wpłaty i procentowego udziału bilonu w jednej wpłacie,*
- h) średniomiesięcznej prognozowanej liczby wypłat gotówkowych,*
- i) podanie średniomiesięcznej prognozowanej liczby wpłat zamkniętych i średniej kwoty wpłaty i procentowego udziału bilonu w jednej wpłacie*
- j) średniomiesięcznej prognozowanej liczby wypłat gotówkowych*
- k) prognozowanej liczby terminali płatniczych, ich rodzaju, przewodowe, bezprzewodowe*
- l) prognozowanej liczby operacji wykonywanych za pośrednictwem terminali płatniczych, średniomiesięczna liczba transakcji na jednym terminalu, średnia kwota jednej transakcji*

Odpowiedź:

- a) liczba rachunków na poszczególne jednostki biorące udział w postępowaniu, jest wskazana w opisie przedmiotu zamówienia (załączniki).
– wszystkie rachunki w PLN.
- b) średniomiesięczne saldo rachunków ok. 16,7 mln. zł. z ostatnich 12 mcy. na wszystkich rachunkach gminy.
- c) 265 – przelewy wewnętrzne, 390 – zewnętrzne – elektroniczne elixir.
Ok. 5 szt. sorbnet.
Pozostałe – nie dotyczy.
- d) nie dotyczy – kredyt nie był uruchamiany
- e) nie występowało w ostatnich 2 latach.
- f) ok. 90 szt. – wpłaty otwarte.
udziału bilonu maks. do 10 zł.
- g) nie dotyczy
- h) 1,5 szt. - wypłaty otwarte
- i) nie dotyczy
- j) J.w. pkt. h)
- k) Nie dotyczy
- l) Nie dotyczy

Pytanie 21:

dot. OPZ pkt 2.11 Prosimy o wyjaśnienie sposobu konsolidacji w sposób wirtualny w ostatnim dniu roku kalendarzowego. Czy konsolidacja ma być wykonana przed godziną 20, czy też ma być wyłączona ostatniego dnia roku kalendarzowego.

Odpowiedź:

może być.

Z uwagi na zerowanie sald, część rachunków będzie wyłączona 31 grudnia z konsolidacji.

Pytanie 22:

Prosimy o wyjaśnienie sposobu lokowania środków zgromadzonych w przypadku dodatniego salda – konsolidacja wirtualna: czy Zamawiający wymaga zakładania lokat typu overnight czy jednak usługi oprocentowania rachunków zgodnie z zapisami i wymogami Zapytania ofertowego.

Odpowiedź:

Zgodnie z wymogami zapytania ofertowego.

Pytanie 23:

Prosimy o wyjaśnienie sformułowania „przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków”.

Odpowiedź:

Chodzi o środki na rachunkach bankowych, nie dotyczy skrytek bankowych.

Pytanie 24:

Czy Zamawiający uzna warunek za spełniony jeśli Wykonawca udostępni możliwość pobrania wyciągów w formie elektronicznej. Wyciągi papierowe wydawane będą w wyjątkowych sytuacjach np. brak możliwości pobrania wyciągu w formie elektronicznej.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 25:

Prosimy o odstąpienie od wymogu informowania Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo

o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wiarygodność

z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia, ze względu na wymogi prawa bankowego

i ograniczenia systemowe.

Odpowiedź:

Nie wyrażamy zgody na odstąpienie.

Pytanie 26:

Prosimy o wyjaśnienie wymaganej usługi przechowywania depozytów

Zamawiającego – jakie depozyty Zamawiający miał na myśli, w jakiej formie i liczbie.

Odpowiedź:

Dotyczy lokat terminowych.

Pytanie 27:

Prosimy o wyjaśnienie szczegółowe zapisu dotyczącego konsolidacji wirtualnej w pkt.: „Koszty kredytu w rachunku bieżącym dotyczyć będą zatem kwoty debetu rachunku bieżącego budżetu Gminy, nie zredukowanego przez sumę sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji.

Odpowiedź:

Dotyczy kredytu w rachunku budżetu – ORGAN, saldo minusowe tylko tego rachunku bez pozostałych rachunków, będzie stanowiło kredyt w rachunku bieżącym budżetu.

Pytanie 28:

Czy Zamawiający dopuszcza dodatkową możliwość dokonywania wpłat gotówkowych

na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie (np. podatnicy) we wszystkich placówkach Poczty Polskiej. Za rozszerzenie usługi Zamawiający nie ponosiłby dodatkowych kosztów.

Z uwagi na dostępność oraz ilość placówek znajdujących się w okolicy Zamawiającego czyni to dodatkowym udogodnieniem dla wpłacających.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 29:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na realizację obsługi gotówkowej za pośrednictwem podwykonawców współpracujących z Wykonawcą przy zapewnieniu stosownego standardu. Za współpracę odpowiedzialny jest Wykonawca.

Odpowiedź:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom – pkt. 18 opisu przedmiotu zamówienia.

Pytanie 30:

Prosimy o odstąpienie od Informowania Zamawiającego telefonicznie i następnie potwierdzenie za pośrednictwem poczty e-mail o wpływających zajęciach praw majątkowych stanowiących wiarygodność z rachunków bankowych przed realizacją zajęcia. Na rachunkach będą widoczne blokady środków dotyczących zajęć egzekucyjnych, co stanowi informację o wypływie zajęcia

Odpowiedź:

Nie wyrażamy zgody na odstąpienie.

Pytanie 31:

Prosimy o zgodę na udostępnienie usługi konwojów odbierających/dowożących pakiety zamknięte z gotówką z siedziby Zamawiającego – środki byłyby księgowane na rachunku Zamawiającego następnego dnia roboczego po ich przeliczeniu.

Odpowiedź:

Nie wyrażamy zgody na odstąpienie.

Pytanie 32:

Prosimy o potwierdzenie, że Zamawiający uzna warunek za spełniony jeśli:

- a) okres odsetkowy, oznacza okres miesiąca, za który naliczane i płacone są odsetki od KRB. Pierwszy okres odsetkowy rozpoczyna się w dniu pierwszego uruchomienia KRB i kończy się przedostatniego dnia tego miesiąca, kolejny okres odsetkowy zaczyna się ostatniego dnia miesiąca i kończy się przedostatniego dnia następnego miesiąca kalendarzowego;*
- b) odsetki za dany okres odsetkowy płatne są w pierwszym dniu po zakończeniu danego okresu odsetkowego;*
- c) zmiana oprocentowania następuje pierwszego dnia roboczego miesiąca albo w sobotę;*
- d) oprocentowanie KRB będzie ustalane wg Stawki Bazowej określonej 2 dni robocze przez dniem zmiany oprocentowania;*
- e) marża banku nie może przyjmować wartości ujemnych.*

Odpowiedź:

a) Tak.

- b) Tak.
- c) Tak.
- d) Tak.
- e) Tak.

Pytanie 33:

Prosimy o udostępnienie formularza ofertowego w formie edytowalnej.

Odpowiedź:

Zgodnie z zapisami sekcji IV zapytania ofertowego ofertę należy złożyć poprzez platformę zakupową. Po wypełnieniu wszystkich niezbędnych pól składających się na formularz, klikając przycisk "Złóż ofertę", oferta zostanie przesłana do Zamawiającego. Zamawiający nie wymaga od Wykonawcy dołączenia do oferty formularza ofertowego.

Pytanie 34:

Prosimy o potwierdzenie, że warunkiem uruchomienia kredytu w poszczególnych latach będzie przedłożenie przez Zamawiającego oprócz uchwały w sprawie budżetu na dany rok:

- a) *uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na dany rok i lata następne,*
- b) *pozytywnych opinii RIO o: projekcie uchwały budżetowej, możliwości sfinansowania deficytu (o ile będzie przedstawiony w projekcie uchwały budżetowej), projekcie uchwały w sprawie WPF przedstawionej wraz z projektem uchwały budżetowej, prawidłowości planowanej kwoty długu przedstawionej w uchwałach w sprawie budżetu w sprawie WPF.*

Odpowiedź:

- a) Tak.
- b) Tak.

Pytanie 35:

Prosimy o informację, czy, przy udzieleniu kredytu w rachunku bieżącym, Zamawiający podpisze weksel własny in blanco oraz deklarację wekslową opatrzoną kontrasygnatą Skarbnika.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 36:

Czy Zamawiający wyraża zgodę na stosowanie wypłaty elektronicznej (czek elektroniczny). Jest to obecnie stosowana forma w bankowości, wypiera tradycyjny czek. Operacja polega na złożeniu dyspozycji wypłaty za pośrednictwem bankowości elektronicznej (akceptacja jak przy przelewie elektronicznym). Do wypłaty możemy wskazać dowolną osobę. Osoba, która ma dokonać wypłaty, może to zrobić w każdym Oddziale Banku, okazując dowód osobisty. Forma ta może także zastąpić czek papierowy.

Odpowiedź:

Tak.

Pytanie 37:

Prosimy o potwierdzenie, że maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym nie przekroczy 4mln pln

Odpowiedź:

Potwierdzamy.