

Włoszczowa, dnia 18.05.2022 r.

FN.271.3.1.2022.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. 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.
3. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia i inne informacje Zamawiający i wykonawcy przekazują drogą elektroniczną.
4. Zamawiający nie wyraża zgody na realizację przedmiotu zamówienia przez Podwykonawców.

II. Wymagany termin i zakres wykonania zamówienia.

Obsługa bankowa obejmować ma swym zakresem okres 12 miesięcy od dnia 01.07.2022r., 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. przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń pieniężnych,
9. realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów – formularzu uprawnień pełnomocników,
10. wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki Zamawiającego, umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności oraz automatyzację księgowania w systemie finansowo-księgowym Posiadaczy rachunków,
11. 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,
12. 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,
13. udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Włoszczowa,
14. bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wypłat i wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego, we wszystkich placówkach wykonawcy ,
15. 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,
16. realizację przelewów i wypłat z wpływów bieżących,
17. dokonywanie przelewów w obrębie Banku,

18. wydawanie i obsługa kart płatniczych,
19. wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych,
20. obsługa płatności za pośrednictwem terminali POS,
21. informowanie Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia,
22. świadczenie innych usług bankowych na rzecz Posiadaczy rachunków, tj. przechowywanie depozytów, wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielanie wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia.

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 30.05.2022 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 :**

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 12 miesięcy (tj. cały okres obowiązywania umowy), x 13 (tj. liczba wszystkich jednostek obsługiwanych)

- 1) 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**
- 3) Oprocentowanie środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów biorących udział w zamówieniu liczone wg stawki WIBID 1 M z dnia 13-05-2022 wynoszącej 5,29 % pomnożonej przez współczynnik korygujący wynoszący
- 4) $WIBID\ 1\ M\ 5,29\ \% \times \text{współczynnik korygujący} = \dots\dots\dots \%$
oprocentowanie środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych.

Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego oparte będzie o zmienną stopę procentową WIBOR 1M ustaloną jako średnią arytmetyczną z miesiąca poprzedzającego okres

jej obowiązywania, tj. od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca plus stała marża 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;

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
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

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).

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	30%	30 punktów
3.	Oprocentowanie środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych podmiotów biorących udział w postępowaniu	20%	20 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:

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

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.

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:

$$P2 = \frac{\text{Stawka WIBOR 1M} + \text{najniższa marża z ofert}}{\text{Stawka WIBOR 1M} + \text{marża w badanej ofercie}} \times 100 \times 30\%$$

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 13.05.2022r. wynoszący **5,29 %** przemnożoną przez wskaźnik korygujący podany w ofercie Wykonawcy dla Oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach.

$$P3 = \frac{\text{Stawka WIBID 1 M} \times \text{najwyższy współczynnik korygujący z ofert}}{\text{Stawka WIBID 1 M} \times \text{współczynnik korygujący w badanej ofercie}} \times 100 \times 20\%$$

gdzie

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

VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZAWARCIA UMOWY.

1. 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.
2. Zamawiający niezwłocznie po wyborze oferty z najniższą ceną zawiadomi Wykonawcę o terminie zawarcia umowy.

3. Przed wyznaczonym terminem zawarcia umowy Wykonawca przekaże 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.

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 12 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) zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej,
 - 7) realizacja poleceń przelewów,
 - 8) przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń pieniężnych,
 - 9) realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów – formularzu uprawnień pełnomocników,
 - 10) wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki Zamawiającego, umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności oraz automatyzację księgowania w systemie finansowo-księgowym Posiadaczy rachunków,
 - 11) 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,
 - 12) 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,

- 13) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Włoszczowa,
 - 14) bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wypłat i wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego, we wszystkich placówkach wykonawcy .
 - 15) 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,
 - 16) realizację przelewów i wypłat z wpływów bieżących,
 - 17) dokonywanie przelewów w obrębie Banku,
 - 18) sporządzanie czytelnych wyciągów bankowych w formie elektronicznej oraz papierowej w następnym dniu roboczym,
 - 19) wydawanie i obsługa kart płatniczych,
 - 20) wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych,
 - 21) obsługa płatności za pośrednictwem terminali POS,
 - 22) informowanie Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia,
 - 23) świadczenie innych usług bankowych na rzecz Posiadaczy rachunków, tj. przechowywanie depozytów, wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielanie wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia.
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. Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych w formie papierowej - w wyjątkowych sytuacjach na żądanie Zamawiającego.
 6. 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 dokonanymi 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.
 7. 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, w tym kredytowych;
- 2) ściśle umożliwienie pełnego zastosowania podpisu elektronicznego zgodnie z systemem pełnomocnictw, na różnych poziomach autoryzacji, z uwzględnieniem różnej klasy podpisów,
- 3) 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;
- 4) 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;
- 5) zapewnienie integracji systemu bankowości elektronicznej z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego, pozwalającej na:
 - a) import danych adresowych i informacji o rachunkach pomiędzy systemami,
 - b) eksport poleceń przelewów oraz czeków elektronicznych z systemu finansowo – księgowego Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej, - uruchomienie na wniosek zamawiającego,

- c) import potwierdzeń przelewów z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego,
 - d) import wyciągów bankowych w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego.
- 6) 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.
- 7) 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.
- 8) 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.
8. Realizacja poleceń przelewów krajowych i zagranicznych (składanych elektronicznie i papierowo).
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.
9. 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.

10. 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.

11. 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.

12. 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.
13. 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.
14. 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.
15. 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.
16. Obsługa płatności za pośrednictwem terminali POS w razie potrzeby uruchomienia.
17. Zamawiający wymaga, aby osoby wykonujące zamówienie zobowiązane były do zachowania tajemnicy bankowej.
18. Zamawiający nie dopuszcza możliwości powierzenia realizacji przedmiotu zamówienia podwykonawcom.
19. Wykonawca zobowiązuje się do bezpłatnego udzielania informacji w zakresie przedmiotu niniejszego zamówienia.
20. 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.
21. 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. Prtyzantów 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, 29-100 Włoszczowa, Konieczno 80, NIP: 6090047214, regon: 292832240	1	0	0	0

4	Zespół Placówek Oświatowych w Kurzelowie, 29-100 Włoszczowa, Kurzelów, ul. J. Brożka 7, NIP: 6090047220, regon: 292830790	1	0	0	0
5	Szkoła Podstawowa im. Stefana Czarnieckiego w Czarnicy, 29-100 Włoszczowa, ul. Szkolna 16A, NIP: 6090047237, regon: 000732720	1	0	0	0
6	Przedszkole Samorządowe Nr 3 z Oddziałami Integracyjnymi we Włoszczowie, 29-100 Włoszczowa, ul. Różana 18, NIP: 6090063733, regon: 260441955	1	0	0	0
7	Przedszkole Samorządowe Nr 2 we Włoszczowie, 29-100 Włoszczowa, os. Jana Brożka 14, NIP: 6090063727, regon: 260441910	1	0	0	0

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

Załącznik nr 2

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@czy24.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.