

Łasin, dnia 11 września 2024 roku.

IBG.271.3.13.2024

ZAPYTANIE OFERTOWE

Na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019 roku (Dz. U. 2024, poz. 1320) oraz §6 Regulaminu udzielania zamówień publicznych o wartości nieprzekraczającej kwoty wskazanej w art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych dla Miasta i Gminy Łasin, stanowiącym załącznik do Zarządzenia Nr 324/2020 Burmistrza Miasta i Gminy Łasin z dnia 21 grudnia 2020r., zmienionego Zarządzeniem Nr 433/2021 Burmistrza Miasta i Gminy Łasin z dnia 27 grudnia 2021r., zapraszam do złożenia oferty cenowej w trybie zapytania ofertowego na:

„Kompleksową obsługę bankową budżetu Miasta i Gminy Łasin oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 marca 2025 roku do 31 grudnia 2028 roku”.

I. Informacje o Zamawiającym

Miasto i Gmina Łasin, 86-320 Łasin, ul. Radzyńska 2,
NIP 876-22-46-666, REGON 871118649,
tel. 56 466 50 43, fax 56 466 50 46, mail: umig@lasin.pl, przetargi@lasin.pl

II. Opis przedmiotu zamówienia

Rodzaj zamówienia: Usługa

Wspólny słownik zamówień publicznych CPV:
66110000-4 – Usługi bankowe

I. Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na kompleksowej obsłudze bankowej budżetu Miasta i Gminy Łasin oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 marca 2025 r. do 31 grudnia 2028 r.:
2. W skład jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Łasin wchodzi:
 - 1) Urząd Miasta i Gminy w Łasinie,
 - 2) Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Łasinie,
 - 3) Środowiskowy Dom Samopomocy w Łasinie,
 - 4) Przedszkole Miejskie w Łasinie,
 - 5) Szkoła Podstawowa w Łasinie,
 - 6) Szkoła Podstawowa w Szonowie,
 - 7) Szkoła Podstawowa w Wydrznie,
 - 8) Szkoła Podstawowa w Zawdzie.



II. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy obejmuje:

1. Otwieranie, zamykanie i prowadzenie rachunków bankowych, w tym:

- 1) Rachunku bieżącego budżetu Miasta i Gminy Łasin, w którym Zamawiający będzie uprawniony do zaciągnięcia odnawialnego kredytu (kredyt w rachunku bieżącym) na pokrycie występującego w trakcie roku deficytu budżetowego do wysokości określonej w uchwale budżetowej;
- 2) Rachunków bieżących i pomocniczych Urzędu Miasta i Gminy w Łasinie oraz jednostek organizacyjnych gminy wymienionych w pkt. I.2 ppkt.1-8;
- 3) Rachunków przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych;
- 4) Pozostałych rachunków Urzędu Miasta i Gminy w Łasinie i jednostek organizacyjnych (rachunki Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, rachunki depozytowe, rachunki VAT, itp.);
- 5) Otwarcie rachunków bankowych Miasta i Gminy Łasin i jednostek organizacyjnych ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Zamawiającego (w tym jednostek organizacyjnych) na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej;
- 6) Otwieranie kolejnych rachunków bankowych (według potrzeb Zamawiającego) będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o otwarcie rachunku bankowego złożonego bezpośrednio w banku. Wykonawca zobowiązuje się do otwierania kolejnych rachunków bankowych na zasadach i warunkach wskazanych w ofercie;
- 7) Prowadzenie na bieżąco rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami posiadaczy rachunków;
- 8) Ilość rachunków bankowych w trakcie trwania umowy może ulegać zmianie;
- 9) Numery nowych rachunków bankowych , które będą obowiązywać od dnia 1 marca 2025 roku zastaną wskazane przez Zamawiającego w terminie 10 dni od dnia podpisania umowy.

2. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych, wg niżej wymienionych zasad:

- 1) Środki pieniężne zgromadzone na wszystkich rachunkach bankowych będą oprocentowane według zmiennej stawki procentowej WIBID 1M pomniejszonej lub powiększonej o marżę banku zaoferowaną przez Wykonawcę w ofercie. Stawka WIBID 1M na każdy okres odsetkowy (okres jednego miesiąca) ustalona będzie na podstawie średniej arytmetycznej stawek WIBID 1M obowiązujących w okresie od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca poprzedzającego dany okres odsetkowy. Zmiana wysokości oprocentowania środków następować będzie raz w miesiącu na początku każdego miesiąca;
- 2) Zmiana oprocentowania nie wymaga zmiany umowy;
- 3) Naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych należących do Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych objętych niniejszym zamówieniem będzie następować ostatniego dnia każdego miesiąca;
- 4) Bank będzie przekazywał naliczone ostatniego dnia miesiąca odsetki z rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego na rachunek bieżący budżetu Miasta i Gminy Łasin.



3. Lokowanie środków na lokatach.

Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość automatycznego deponowania środków na lokatach terminowych, z zastrzeżeniem, iż Zamawiający ma prawo do swobodnego lokowania wolnych środków w innych bankach zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2023r., poz. 1270 z późn. zm.).

4. Udzielanie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta i Gminy Łasin, który będzie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy

1) Bank zobowiązany jest udzielić na wniosek Zamawiającego odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta i Gminy Łasin w dowolnej wysokości do kwoty maksymalnego limitu określonego corocznie w uchwale budżetowej (w 2024 roku kwota określona w uchwale budżetowej wynosi 1 mln zł);

2) Przeznaczeniem kredytu będzie pokrycie występującego w trakcie roku deficytu budżetu Miasta i Gminy Łasin, co oznacza, że ostatniego dnia roboczego każdego roku kredyt zostanie spłacony;

3) Kredyt udzielony zostanie bez prowizji i opłat. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiste wykorzystany kredyt;

4) Każdy wpływ na rachunek bankowy budżetu Miasta i Gminy Łasin będzie powodował zmniejszenie salda zadłużenia;

5) Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, wyznaczane co miesiąc, pierwszego dnia kalendarzowego każdego miesiąca, jako suma średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania i marży Wykonawcy określonej w ofercie. Wysokość marży zaproponowanej w ofercie przez Wykonawcę będzie stała w całym okresie obowiązywania umowy;

6) Odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym będą naliczane i pobierane przez Wykonawcę w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca. W przypadku, gdy spłata kredytu nastąpi w ostatnim dniu roboczym w roku, odsetki zostaną naliczone i pobrane również w tym dniu;

7) Jedynym dopuszczalnym przez Zamawiającego zabezpieczeniem kredytu może być weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

5. Wdrożenie usługi identyfikacji wpłat masowych

1) Wykonawca zapewni System Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) współpracujący z programem księgowym RADIX stosowanym przez Urząd Miasta i Gminy w Łasinie.

2) Wykonawca wdroży i będzie prowadził usługę identyfikacji masowych płatności dla wpłat z tytułu opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi oraz podatków lokalnych na wyodrębnionych rachunkach Urzędu Miasta i Gminy w Łasinie. Obecnie UMiG w Łasinie posiada rachunki wirtualne dla opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi w ilości ok.1.500 szt. Planuje się wprowadzenie płatności masowych z tytułu podatków lokalnych w ilości ok. 3.000 szt.

3) Założenia do systemu identyfikacji płatności masowych:



- system wirtualnych rachunków umożliwi identyfikację danych kontrahenta poprzez umieszczenie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku (kodu identyfikacyjnego) przypisanemu indywidualnie każdemu kontrahentowi oraz automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego,
- konta masowe powinny być obsługiwane przez różne rachunki zgodnie z potrzebami Zamawiającego,
- uznanie rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe,
- zapisywanie na wskazanym rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe,
- generowanie i przekazywanie informacji o masowych płatnościach dokonywanych w danym dniu na rzecz zamawiającego (plik wyjściowy) za pomocą bankowości elektronicznej;
- plik wyjściowy dotyczący odrębnie każdego dnia powinien być udostępniany najpóźniej w następnym dniu roboczym banku do godziny 9:00 rano następującym po dniu przetwarzania płatności masowych.

6. Generowania i przekazywania wyciągów bankowych

- 1) Wykonawca udostępni Zamawiającemu, w formie elektronicznej, dzienny wyciąg bankowy jako zestawienie operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach oraz na potwierdzanie stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia;
- 2) Zamawiający będzie miał możliwość wygenerowania wyciągu bankowego w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć, nie później niż od godziny 8:30;
- 3) Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy dowodu księgowego oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023r. poz. 2488) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego;
- 4) Wyciągi bankowe będą zawierały: numer wyciągu, pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, informacje na temat aktualnego oprocentowania środków na rachunku, saldo początkowe i końcowe;
- 5) Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie bankowości elektronicznej. Kwoty dotyczące operacji na wyciągu bankowym będą ujmowane narastająco w takim samym porządku chronologicznym;



- 6) Na wniosek Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca przekaże, w ustalony sposób, w ciągu 1 (jednego) dnia od otrzymania wniosku, informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek;
 - 7) Jeżeli danego dnia na danym rachunku nie będą dokonywane żadne operacje, wyciąg bankowy nie będzie generowany i sporządzany, a generowane i sporządzane wyciągi bankowe będą zachowywały chronologię numeracji;
 - 8) Niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia;
 - 9) W przypadku wystąpienia błędnego uznania, Wykonawca wystąpi pisemnie do Zamawiającego lub jego jednostki organizacyjnej, o dokonanie zwrotu wraz z podaniem uzasadnienia, w terminie 2 dni roboczych od wystąpienia błędnego uznania. Zamawiający nie dopuszcza jakichkolwiek korekt i księgowañ dokonywanych przez Wykonawcę bez wiedzy i zgody Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych;
 - 10) Wykonawca, udostępni i przekaże w formie elektronicznej, plik JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy), według obowiązujących struktur logicznych ogłoszonych przez właściwego ministra (oraz bieżące dostosowywanie do specyfikacji), za zgodą Zamawiającego i na żądanie organów podatkowych, po wskazaniu przez ten organ, podstawy prawnej żądania, numeru rachunku bankowego i okresu, którego wyciąg będzie dotyczył.
7. Bank umożliwi operacje zerowania, na dzień 31 grudnia każdego roku obrotowego, rachunków bieżących i pomocniczych Urzędu Miasta i Gminy w Łasinie jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek budżetowych gminy, zgodnie z dyspozycjami Burmistrza Miasta i Gminy Łasin, polegające na przekazaniu w dniu 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach wskazanych w dyspozycjach, na rachunek budżetu Miasta i Gminy Łasin.
8. Zapewnienie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych
- 1) Wykonawca zapewni Zamawiającemu:
 - pracę w systemie elektronicznej obsługi rachunków, jednolitym do obsługi rachunków bankowych budżetu i rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Łasin,
 - przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy,
 - świadczenie serwisu oprogramowania i zainstalowanych akcesoriów oraz urządzeń systemu elektronicznej obsługi;
 - 2) System bankowości elektronicznej musi spełniać wymogi powszechnie obowiązujących przepisów o ochronie danych osobowych;
 - 3) Wykonawca dostarczy i zainstaluje, we współpracy z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi, na własny koszt, oraz będzie konserwował i serwisował w okresie trwania umowy odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak np. karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe służące bezpiecznej pracy w systemie;



4) Wykonawca będzie dostarczał nowe czytniki kart bądź inne urządzenia (np. w przypadku awarii dotychczasowych bądź potrzeby wyposażenia w nie nowych pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych) w terminie nie dłuższym niż trzy dni robocze od zgłoszenia wniosku;

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

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących oraz na rachunkach pomocniczych,
- tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych (np. sumę wpływów na rachunek w określonym przedziale czasu itp.),
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty, tytułu wpłaty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
- generowanie i wydruk, w każdym momencie dla każdego rachunku, raportu o szczegółach poszczególnych wpływów i wypływów środków,
- składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków Zamawiającego w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych, oraz łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji co najmniej przez dwie osoby upoważnione, zgodnie z kartą wzorów podpisów,
- usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów i paczek przelewów przed wysłaniem ich do banku,
- import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych z systemu finansowo-księgowego,
- eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do systemu informatycznego Zamawiającego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu Zamawiającego,
- możliwość drukowania wyciągów bankowych dla rachunków dostępnych w systemie z możliwością zapisu danych w formie plików PDF oraz drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, wraz z możliwością zapisu danych w formacie plików PDF,
- wyciągi powinny być dostępne w systemie przez cały okres obowiązywania umowy,
- przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres trwania umowy, z możliwością dostępu przez Zamawiającego do samodzielnego wykorzystania,
- zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowywania przez przedstawiciela Wykonawcy niezwłocznie po zgłoszeniu lub przez Zamawiającego,
- informowanie zalogowanych użytkowników o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów, w języku polskim,



- zapewnienie skutecznej ochrony przed atakami wyłączającymi lub ograniczającymi dostępność systemu czy też powodującymi realizację operacji niezgodnych z intencją użytkownika,
 - spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
 - przeszkolenie wszystkich (około 20 osób) użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej wg harmonogramu uzgodnionego pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą, który umożliwi wdrożenie systemu od dnia 1 marca 2025 roku i zapewni jego sprawne działanie,
 - umożliwienie posiadaczowi rachunku równoczesnego (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki oraz jednoczesnego funkcjonowania wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
- 6) Wykonawca zapewni całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem infrastruktury teleinformatycznej oraz stacji roboczych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych;
- 7) Zamawiający może ustalić dowolną liczbę użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz Zamawiającemu przysługuje prawo do zmiany użytkowników i/lub zakresu ich uprawnień. Jeżeli ustalanie uprawnień dla użytkownika odbywa się poprzez złożenie wniosku do banku, czas załatwienia takiego wniosku winien wynosić nie dłużej niż 2 dni robocze od chwili przekazania wniosku w formie elektronicznej bądź papierowej, przy czym Wykonawca zapewni upoważnionym przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, osobom, dostęp do dokumentów, w tym wniosków, stanowiących podstawę do nadania uprawnień bądź odmowie ich nadania;
- 8) Liczba użytkowników korzystających z systemu oraz stanowisk może się zmieniać w okresie obowiązywania umowy, co nie stanowi podstawy do zmian w umowie;
- 9) Wykonawca umożliwi upoważnionym pracownikom Urzędu Miasta i Gminy w Łasinie podgląd do sald rachunków bankowych podległych jednostek budżetowych oraz wszystkich operacji wykonywanych na poszczególnych rachunkach;
- 10) W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Wykonawca będzie realizował przelewy papierowe dokonywane przez Zamawiającego w dniu ich złożenia – Zamawiający dostarczy przelewy do godz. 14.30;
- 11) W przypadku dopuszczenia przez system bankowości elektronicznej do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciążyć będzie obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych;
- 12) Wykonawca zapewni przeniesienie bazy danych z obecnie obowiązującego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank.
9. Zamawiający wymaga od Wykonawcy posiadania siedziby, oddziału, placówki, filii lub punktu obsługi klienta w Łasinie lub otwarcia na własny koszt i prowadzenia w okresie realizacji umowy oddziału, placówki, filii lub punktu obsługi klienta w Łasinie w terminie do dnia 1 marca 2025r. Minimalny czas otwarcia placówki/punktu kasowego (dni robocze): 8.00 –15:30.
10. Obsługa wpłat i wypłat gotówkowych



- 1) Wykonawca zapewni obsługę kasową wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego i wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego na terenie miasta Łasin we wszystkie dni robocze w roku;
- 2) Wykonawca będzie przyjmował wpłaty gotówkowe od osób trzecich na rachunki Zamawiającego bez opłat i prowizji;
- 3) Wykonawca będzie dokonywał wypłat gotówki na podstawie list wypłat gotówkowych wg potrzeb Zamawiającego na następujących warunkach:
 - terminy wypłat będą uzgadniane między Bankiem, a Urzędem Miasta i Gminy w Łasinie lub pozostałymi jednostkami organizacyjnymi gminy,
 - podstawą wypłaty będą sporządzone w dwóch egzemplarzach listy wypłat wraz z dowodami wypłat sporządzone przez Urząd Miasta i Gminy w Łasinie lub pozostałe jednostki organizacyjne Gminy, Zamawiający otrzyma potwierdzenie dokonania wypłaty w postaci podpisanych list wypłat,
 - bank dokonuje wypłat gotówkowych po uprzednim przekazaniu na wskazany przez bank rachunek bankowy (rachunek bankowy tylko do wypłat gotówkowych) środków z podaniem numeru listy i rodzaju wypłaty,
 - wypłaty nie podjęte w terminie bank może wypłacać do ostatniego dnia miesiąca,
 - bank będzie dokonywał wypłat z zachowaniem szczególnych zasad ochrony danych osobowych beneficjentów, uniemożliwiając osobom nieupoważnionym do wglądu w dane osobowe i kwoty wypłat.
11. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym
 - 1) Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osobę, która będzie współpracowała z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności itp.;
 - 2) Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub za pomocą poczty e-mail od poniedziałku do piątku w godzinach 8:00 do 15:00 przez wszystkie jednostki objęte zamówieniem;
 - 3) Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie systemu bankowości elektronicznej.
12. Przyjmowanie depozytów rzeczowych i ich przechowywanie.
13. Wydawanie zaświadczeń (np. potwierdzenie prowadzenia rachunku bankowego).

III. Informacja dot. obecnie prowadzonej obsługi bankowej Miasta i Gminy Łasin oraz jednostek organizacyjnych gminy za okres 12 miesięcy - 2023 rok.

Lp.	Informacja dot. obecnie prowadzonej obsługi bankowej Miasta i Gminy Łasin oraz jednostek organizacyjnych gminy za okres 12 m-cy- rok 2023	Urząd Miasta i Gminy w Łasinie wraz z jednostkami organizacyjnymi
1.	Ilość rachunków bankowych (bieżące i pomocnicze) bez rachunków VAT wg stanu na dzień 31.08.2024r.	51



2.	Ilość przelewów wychodzących (rocznie)	23.652
	W tym na rachunki własne i rachunki jednostek organizacyjnych	1439
3.	Liczba stanowisk systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych	10
4.	Ilość wpłat gotówkowych własnych (rocznie)	0
5.	Wartość wpłat gotówkowych własnych (rocznie)	0
6.	Ilość wpłat gotówkowych osób trzecich (rocznie)	5.131
7.	Wartość wypłat gotówkowych osób trzecich (rocznie)	41.742,00 zł
8.	Opłata ryczałtowa za obsługę bankową w 2023 roku	25.200,00 zł

IV. Informacja o Zamawiającym.

1) Wielkości budżetu Miasta i Gminy Łasin w latach 2021-2024.

Rok	Dochody wykonane	Wydatki wykonane
2021	50.532.025,30	45.332.185,48
2022	60.262.701,77	61.597.486,94
2023	55.170.028,23	55.684.488,98

Rok	Dochody planowane	Wydatki planowane
2024 wg stanu na dzień 31.08.2024r.	67.389.151,00	72.863.946,46

2) Sprawozdania z wykonania budżetu Miasta i Gminy Łasin i sprawozdania budżetowe z poszczególnych lat dostępne są na stronie internetowej Miasta i Gminy Łasin:

<http://bip.lasin.pl/?cid=28>

<http://bip.lasin.pl/?cid=319>

3) W latach 2021-2023 Miasto i Gmina Łasin nie zaciągało kredytu w rachunku bieżącym.

4) Stan zadłużenia Miasta i Gminy Łasin na dzień 31.08.2024 r. wynosi 15.000.000,00 zł.

V. Wynagrodzenie Wykonawcy za realizację przedmiotu zamówienia:

1. Wykonawca, z tytułu prowadzenia obsługi bankowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych będzie pobierał opłatę ryczałtową.

2. Oferowana opłata ryczałtowa za obsługę bankową będzie opłatą brutto i musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia opisanego w Opisie przedmiotu zamówienia zawartym w zapytaniu ofertowym, za wyjątkiem kosztów - odsetek za



rzeczywiście wykorzystany kredyt udzielony w rachunku bieżącym budżetu Miasta i Gminy Łasin.

3. Opłata ryczałtowa będzie pokrywała wszystkie koszty związane z obsługą bankową, w szczególności w zakresie: rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych; przelewów krajowych i zagranicznych; otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków; przekazywania informacji, opinii i zestawień; kosztów wyciągów bankowych; obsługi płatności masowych; udostępnienia, wdrożenia i serwisowania systemu bankowości elektronicznej.

4. Wysokość opłaty ryczałtowej należna Wykonawcy za wykonywanie obsługi bankowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, na zasadach określonych w zapytaniu ofertowym, musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może ulec zmianie w okresie trwania umowy.

5. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji należnej Wykonawcy miesięcznej stałej opłaty ryczałtowej.

6. Zamawiający nie dopuszcza obciążania opłatami i prowizjami kontrahentów dokonujących wpłat na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

7. Zamawiający nie dopuszcza pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta i Gminy Łasin, za wyjątkiem należnego Wykonawcy oprocentowania, zgodnie z ofertą Wykonawcy.

8. Zmiany w zakresie m. in. liczby rachunków bankowych, liczby operacji, w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych, liczby wpłat i wypłat gotówkowych, liczby użytkowników systemu bankowości elektronicznej, liczby jednostek organizacyjnych, nie będą stanowić podstawy do zwiększenia opłaty ryczałtowej, stanowiącej wynagrodzenie Wykonawcy, oraz do pobierania dodatkowych opłat i prowizji, przez cały okres obowiązywania umowy.

9. Opłata ryczałtowa za obsługę bankową Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych płatna będzie na podstawie wystawionych przez bank faktur VAT w formie przelewu na wskazany w fakturze rachunek bankowy w ciągu 14 dni od dnia otrzymania faktury.

10. Bank będzie wystawiał fakturę VAT za każdy miesiąc obowiązywania Umowy nie później niż do 10 dnia od zakończenia miesiąca, w którym zrealizowano usługę bankową.

11. W przypadku likwidacji stawki WIBID i WIDOR zostaną one zamienione na stawki najbardziej zbliżone swą wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M i WIBOR 1M.

III. Termin realizacji zamówienia

Wykonawca zobowiązany jest wykonać przedmiot zamówienia w terminie: **od dnia 1 marca 2025 roku do dnia 31 grudnia 2028 roku.**

IV. Sposób przygotowania oferty

1. Wykonawca może złożyć jedną ofertę.



2. Oferta winna składać się z wypełnionego Formularza ofertowego (**Załącznik nr 1** do niniejszego zaproszenia).

V. Termin składania ofert

Ofertę należy złożyć mailem na adres przetargi@lasin.pl **w terminie do dnia 27 września 2024 roku do godz. 10:00.**

VI. Kryteria oceny ofert i wybór oferty najkorzystniejszej

1. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami:

Lp.	Kryterium	Waga procentowa dla kryterium	Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium
1)	Cena opłaty ryczałtowej (za cały okres obowiązywania umowy) - A	80%	80 punktów
2)	Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych - B	15%	15 punktów
3)	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - C	5%	5 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:

$$P = A + B + C$$

gdzie:

P- suma ogólna

A - liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium - Cena opłaty ryczałtowej (za cały okres obowiązywania umowy);

B - liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium - Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych;

C - liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium - Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym.

Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca to 100 punktów:

- 80 pkt. z kryterium Cena opłaty ryczałtowej (za cały okres obowiązywania umowy);
- 15 pkt. z kryterium 15 pkt. z kryterium Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych;
- 5 pkt z kryterium Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym.



Sposób przyznania punktów w kryterium

1) cena wynagrodzenia ryczałtowego - A

Opłata ryczałtowa będzie pokrywała wszystkie koszty związane z obsługą bankową Miasta i Gminy Łasin oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 marca 2025 r. do 31 grudnia 2028 r.

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

Najniższa cena ofertowa

$$A = \text{-----} \times 100 \times 80\%$$

Cena oferty ocenianej

2) oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych - B

Dla celów porównania ofert Zamawiający będzie brał pod uwagę wyłącznie stawkę WIBID 1M wg notowań z dnia publikacji ogłoszenia postępowania tj. 12.09.2024 roku pomniejszoną (-) lub powiększoną (+) o zaoferowaną stałą marżę banku.

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

Oprocentowanie w ofercie badanej

$$B = \text{-----} \times 100 \times 15\%$$

Najwyższe oprocentowanie spośród złożonych ofert

3) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu gminy - C

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta i Gminy Łasin liczone będzie od wysokości wykorzystanego kredytu na dany dzień według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR 1M pomniejszonej lub powiększonej o stałą marżę podaną w ofercie Wykonawcy (podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku). Dla celów porównania ofert przyjęta będzie stopa procentowa liczona jako WIBOR 1M wg notowań z dnia publikacji ogłoszenia postępowania tj. 12.09.2024 roku pomniejszona lub powiększona o zaoferowaną stałą marżę banku.

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 wynikająca z działania:



Najniższe oprocentowanie spośród złożonych ofert

C = ----- x 100 x 5%

Oprocentowanie w badanej ofercie

2. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania w przypadku, gdy:
 - zaproponowane oferty cenowe przekroczą kwotę, jaką Zamawiający może przeznaczyć na sfinansowanie niniejszego zamówienia,
 - wystąpiła istotna zmiana okoliczności powodująca, że prowadzenie postępowania lub wykonanie zamówienia nie leży w interesie publicznym, czego nie można było wcześniej przewidzieć,
 - postępowanie obciążone jest niemożliwą do usunięcia wadą uniemożliwiającą zawarcie niepodlegającej unieważnieniu umowy.
3. Unieważnienie zapytania ofertowego Zamawiający może dokonać w każdym czasie poprzedzającym podpisanie umowy.
4. W przypadku unieważnienia zapytania ofertowego Wykonawcom, którzy złożyli oferty nie przysługuje roszczenie o zwrot uzasadnionych kosztów uczestnictwa w postępowaniu, w szczególności kosztów przygotowania oferty.

VII. Istotne warunki umowy

1. Po wyborze Wykonawcy zostanie zawarta umowa.
2. Przygotowanie umowy uwzględniającej wszelkie wymagania Zamawiającego określone w Zapytaniu ofertowym leży po stronie Wykonawcy.
3. Udział w postępowaniu (złożenie oferty) uznaje się za akceptację ww. warunku.

VIII. Osoba do kontaktu

Osobami do kontaktu są:

- a) w sprawach proceduralnych pani Anita Kulerska, pan Jarosław Barański, tel. 56 466 50 43 wew. 42, mail: przetargi@lasin.pl,
- b) w sprawach merytorycznych pani Edyta Zientarska, tel. 56 466 50 43 wew. 35, mail: przetargi@lasin.pl.

IX. Klauzula informacyjna z art. 13 RODO:

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 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, Zamawiający informuje, że:

- 1) Burmistrz Miasta i Gminy Łasin, ul. Radzyńska 2, 86-320 Łasin, tel. 56 466 50 43, fax 56 466 50 46, mail: umig@lasin.pl; jest administratorem danych osobowych



- Wykonawcy oraz osób, których dane Wykonawca przekazał w niniejszym postępowaniu;
- 2) dane osobowe Wykonawcy przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego na zadanie pn.: **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta i Gminy Łasin oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 marca 2025 roku do 31 grudnia 2028 roku”** prowadzonym w trybie zapytania ofertowego;
 - 3) odbiorcami danych osobowych Wykonawcy będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2024 poz. 1320), dalej „ustawa Pzp”;
 - 4) dane osobowe Wykonawcy będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, w sposób gwarantujący jego nienaruszalność.
 - 5) obowiązek podania przez Wykonawcę danych osobowych bezpośrednio go dotyczących 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;
 - 6) w odniesieniu do danych osobowych Wykonawcy decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
 - 7) Wykonawca posiada:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych dotyczących Wykonawcy;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania danych osobowych, o ile ich zmiana nie skutkuje zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie narusza integralności protokołu oraz jego załączników;
 - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO;
 - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy Wykonawca uzna, że przetwarzanie jego danych osobowych narusza przepisy RODO;
 - 8) Wykonawcy nie przysługuje:
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - 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 danych osobowych Wykonawcy jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

Załączniki do zaproszenia:

1. Załącznik nr 1 – Formularz ofertowy,

BURMISTRZ
Miasta i Gminy Łasin
mgr inż. Rafał Kobylski