

Obsługa bankowa Gminy Somonino oraz jej jednostek organizacyjnych
w okresie od 1 lutego 2025 do 31 grudnia 2028 r.

Wspólny Słownik Zamówień (CPV):

66110000-4 - Usługi bankowe,

66112000-8 - Usługi depozytowe,

1. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA

Tryb udzielenia zamówienia: Tryb podstawowy – bez negocjacji (art. 275 pkt. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320 z późn. zm.)

2. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

- 2.1. Przedmiotem zamówienia jest Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Somonino oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 lutego 2025 r. do 31 grudnia 2028 r.
- 2.2. Informacja o częściach zamówienia: Zamawiający nie dokonuje podziału zamówienia na części. Podział zamówienia na części spowodowałby nadmierne koszty wykonania zamówienia oraz poważne trudności w skoordynowaniu działań różnych Wykonawców, co skutkowałoby nieprawidłową realizacją zamówienia. Specyfika usług świadczonych w ramach niniejszego zamówienia powoduje, iż są one ze sobą mocno powiązane. W związku z tym podział zamówienia na części i realizacja poszczególnych usług przez różne podmioty byłaby nieefektywna

W skład jednostek organizacyjnych Gminy Somonino wchodzi :

- 3.1 Gmina Somonino- rachunek bieżący podstawowy,
- 3.2 Urząd Gminy Somonino,
- 3.3 Szkoła Podstawowa im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Somoninie,
- 3.4 Szkoła Podstawowa im. Kawalerów Orderu Uśmiechu w Borczu,
- 3.5 Szkoła Podstawowa im. Św. Franciszka z Asyżu z Egiertowie,
- 3.6 Zespół Szkolno- Przedszkolny w Goręczynie,
- 3.7 Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Somoninie,
- 3.8 Środowiskowy Dom Samopomocy w Rybakach,
- 3.9 Centrum Integracji Społecznej w Ostrzycach,
- 3.10 Warsztaty Terapii Zajęciowej w Somoninie,

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy obejmuje:

1. Bieżącą obsługę bankową, obejmującą:

- 1.1. otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego w walucie PLN tj. złotych polskich dla Gminy Somonino oraz każdej z jej jednostek organizacyjnych wymienionych wyżej;
- 1.2. otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych w walucie PLN tj. złotych polskich dla Gminy Somonino oraz każdej z jej jednostek organizacyjnych wymienionych;
- 1.3. otwarcie i prowadzenie rachunków kont sum depozytowych w walucie PLN tj. złotych polskich dla Gminy Somonino oraz jej jednostek organizacyjnych;
- 1.4. otwieranie kolejnych rachunków bankowych 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 lub poprzez system bankowości internetowej;

- 1.5 możliwość otwierania rachunków walutowych w walutach będących w ofercie Wykonawcy z zastrzeżeniem, że obowiązkową walutą będzie EUR oraz USD,
- 1.6. likwidacja rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywana przez Wykonawcę na podstawie pisemnego wniosku Zamawiającego złożonego bezpośrednio w banku i nastąpi z upływem miesiąca od daty wpływu wniosku do banku, chyba że Zamawiający i Wykonawca zgodzą się skrócić powyższy termin obopólnie na wniosek Zamawiającego;
- 1.7. realizację poleceń przelewów drogą elektroniczną i papierową (w przypadku awarii systemu elektronicznego).
Realizacja zlecenia płatności nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszej możliwej sesji rozliczeniowej.
W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 14:00;
- 1.8. możliwość generowania wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym plik elektroniczny do wydruku najpóźniej do godziny 09:00 następnego dnia roboczego.
Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą posiadać wszelkie cechy dowodu księgowego oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego.
W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej Wykonawca przekaże Zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia.

Wyciągi muszą zawierać:

- a) wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,
 - b) 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, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych,
 - c) na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego;
- 1.9. w ramach udostępnienia usługi bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni obsługę w zakresie:
- a) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym, SORBNET), oraz walutowych w tym (SEPA),
 - b) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia,
 - c) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,

- d) szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach,
 - e) wymóg systemu wielostanowiskowego,
 - f) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
 - g) wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, przelewy odrzucone przez bank),
 - h) wykonawca musi zapewnić całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców,
 - i) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy,
 - j) w przypadku planowania jakiegokolwiek zmiany systemu niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania banku, Wykonawca musi zawiadomić Zamawiającego o takiej zmianie z odpowiednim wyprzedzeniem, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego,
 - k) zamawiający wymaga, aby obsługa serwisu bankowego online była możliwa z dowolnego komputera lub sprzętu,
- 1.10. zapewnienie obsługi teleserwisowej – w razie potrzeby Zamawiającemu będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej;
- 1.11. lokowanie wolnych środków na rachunku budżetu (podstawowym) na lokatach overnight; jeżeli zamawiający złoży taką dyspozycję,
- 1.12. Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:
- a) dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków;
 - b) możliwość wypłaty gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków, za pomocą asygnaty elektronicznej zlecenia wypłaty gotówki w oddziale z wykorzystaniem systemu bankowości internetowej/elektronicznej;
 - c) w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej wypłaty za pomocą czeków;
 - d) wypłaty gotówkowe na rzecz osób fizycznych wskazanych przez posiadacza rachunku z wykorzystaniem asygnaty elektronicznej wypłaty gotówki w oddziale;
 - e) zapewnienie Systemu Obsługi Płatności Masowych (system wirtualnych rachunków) umożliwiającego i identyfikację płatności masowych, w ramach której Wykonawca zobowiązany będzie bezpłatnie prowadzić numery rachunków wirtualnych w standardzie NRB dla kontrahentów masowych z tytułu płatności na rzecz budżetu Gminy Somonino. Numer ten traktowany będzie jako unikatowy identyfikator, którego podanie będzie wystarczające do identyfikacji dla Zamawiającego jako odbiorcy płatności. Identyfikacja będzie obejmowała płatności dokonane w formie gotówkowej w kasie banku, placówkach poczty itp. Jak również w formie bezgotówkowej jako przelew na rachunek wirtualny. Informacja o wykonanych wpłatach na rachunki wirtualne będzie przekazywana Zamawiającemu w postaci pliku o ustalonej strukturze na koniec dnia za pomocą systemu bankowości elektronicznej / internetowej.
 - f) dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy;

- g) opłata za obsługę bankową budżetu Gminy Somonino oraz jej jednostek będzie pobierana z kont podstawowych w ostatnim dniu miesiąca.

2. Oprocentowanie środków na rachunkach:

- 2.1. oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych;
- 2.2. odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.

Dodatkowe wymagania Zamawiającego

- Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał przynajmniej jeden oddział lub filię lub punkt banku na terenie Gminy Somonino, z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenia Zamawiającego i jednostek organizacyjnych.
 - Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia obsługi bankowej wszystkim podmiotom objętym zamówieniem, jak również nowo utworzonym podmiotom lub podmiotom powstałym z przekształcenia lub reorganizacji.
 - Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz.U. z 2023 r. ,poz. 1270 ze zm.).
- **Termin wykonania zamówienia**
- Zamówienie musi zostać zrealizowane w terminie:
data rozpoczęcia: 2025-02-01
data zakończenia: 2028-12-31

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają następujące warunki:

Lp.	Warunki udziału w postępowaniu
1	Sytuacja ekonomiczna lub finansowa <u>Nie dotyczy</u>
2	Zdolność techniczna lub zawodowa <u>Przynajmniej 1 oddział lub filia lub punkt na terenie Gminy Somonino</u>
3	Kompetencje lub uprawnienia do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów W zakresie warunku posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności zawodowej Wykonawca musi wykazać, że: posiada zezwolenie na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 Ustawy Prawo Bankowe (Dz. U. 2023 r. poz. 2488 ze zm.) a w przypadku banków państwowych, pisemne oświadczenie, że bank prowadzi działalność na podstawie stosownych rozporządzeń. Warunki posiadania uprawnień musi spełniać każdy z podmiotów występujących wspólnie. Ocena spełniania warunków udziału w postępowaniu będzie dokonana na zasadzie spełnia/nie spełnia.

3. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY

1. W ofercie Wykonawca zobowiązany jest podać cenę za wykonanie przedmiotu zamówienia w złotych polskich (PLN), z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
2. W cenie należy uwzględnić wszystkie wymagania określone w niniejszej SWZ oraz wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytej oraz zgodnej z obowiązującymi przepisami realizacji przedmiotu zamówienia.
3. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą prowadzone będą w walucie PLN.
4. Jeżeli złożono ofertę, której wybór prowadziłby do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług, Zamawiający w celu oceny takiej oferty dolicza do przedstawionej w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek rozliczyć zgodnie z tymi przepisami. Wykonawca, składając ofertę, informuje Zamawiającego, czy wybór oferty będzie prowadzić do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego, wskazując nazwę (rodzaj) towaru lub usługi, których dostawa lub świadczenie będzie prowadzić do jego powstania, oraz wskazując ich wartość bez kwoty podatku.
5. Zamawiający nie przewiduje udzielenia zaliczek na poczet wykonania zamówienia.

4. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW I SPOSOBU OCENY OFERT

1. Zamawiający będzie oceniał oferty według następujących kryteriów:

Nr	Nazwa kryterium	Waga
1	Cena (bieżąca obsługa bankowa)	95 %
2	Wysokość oprocentowania środków finansowych zgromadzonych na bieżących rachunkach bankowych (w stosunku rocznym)	5 %