

## **1. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

a) **Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na obsłudze bankowej przez okres od 01 września 2021 roku do 31 sierpnia 2024 roku Gminy Wołomin oraz instytucji kultury, dla których Gmina Wołomin jest organizatorem.**

b) wymagania szczególne od Wykonawców:

### **I. Obsługa bankowa budżetu Gminy Wołomin obejmować będzie:**

1. Bezpłatne otwarcie i zamknięcie wszelkich typów rachunków bankowych tj. rachunków bieżących i pomocniczych dla Gminy Wołomin i jednostek organizacyjnych Gminy zgodnie z załącznikiem Nr 1 do „Istotnych postanowień umowy”. W trakcie realizacji zamówienia liczba jednostek oraz rachunków może ulec zmianie w zależności od potrzeb Zamawiającego.
2. Prowadzenie rachunków bankowych dla Gminy Wołomin i jednostek organizacyjnych Gminy zgodnie z załącznikiem Nr 1 do „Istotnych postanowień umowy”.
3. Przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych i operacji bankowych w PLN i w walutach obcych polegających na:
  - a) wpłatach gotówki przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne na rachunki bieżące i pomocnicze,
  - b) bezpłatnych wypłat gotówki przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne z wszystkich typów rachunków,
  - c) bezpłatnym dokonywaniu wszystkich przelewów w ramach banku na rachunki prowadzone przez Wykonawcę.
4. Operacje finansowe budżetu Gminy na poziomie Gminy Wołomin i jednostek organizacyjnych prowadzone będą z zastosowaniem jednolitych procedur.
5. Umożliwienie obsługi bezkolejkowej pracownikowi Zamawiającego i pracownikom jednostek organizacyjnych Gminy przekazującym gotówkę.
6. Zapewnienie dokonywania operacji bankowych oraz umożliwienie wpłat gotówkowych przez pracowników Zamawiającego i pracownikom jednostek organizacyjnych Gminy w ostatnim roboczym dniu roku kalendarzowego do godziny 14<sup>00</sup>.
7. Obsługa kasowa.
8. Obsługa przelewów masowych:
  - a) informacje o przetworzonych płatnościach z danego dnia zebrane w elektronicznym pliku

wynikowym,

b) Bank udostępnia plik poprzez bezpośrednie, bezpieczne połączenie z serwerem bankowym lub system bankowości elektronicznej,

c) na wyciągu bankowym z określonego dnia wykazana łączna wartość transakcji płatności masowych (nie uwidaczniane są poszczególne transakcje).

9. Bezpłatne sporządzanie wyciągów bankowych (w przypadku braku możliwości ich wydruku w jednostce) oraz drukowanie wtórników z pełnymi informacjami znajdującymi się na dowodach źródłowych.

10. Bezpłatne przyjmowanie wpłat gotówkowych zamkniętych, przy czym księgowanie środków na koncie wpłacającego nastąpi w dniu dokonania wpłaty.

11. Bezpłatne wydawanie druków czeków gotówkowych, zaświadczeń i opinii bankowych.

12. Bezpłatne doradztwo bankowe.

13. Zerowanie rachunków bieżących i wskazanych rachunków pomocniczych jednostek organizacyjnych Gminy, zgodnie z dyspozycjami Urzędu Miejskiego w Wołominie oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący Gminy Wołomin jako jednostki samorządu terytorialnego, bez opłat i prowizji.

14. Realizację przelewów do innych banków w formie papierowej (we własnej placówce banku, oddziale, filii) i elektronicznej na następujących zasadach:

a) przelewy realizowane wewnątrz Banku muszą być zrealizowane w czasie rzeczywistym,

b) przelewy wychodzące do innych Banków złożone do godz 15<sup>00</sup> będą zaksięgowane w tym samym dniu roboczym obciążając rachunek Zamawiającego.

15. Bezpłatne udostępnienie i uruchomienie (instalacja, szkolenie) systemu umożliwiającego dokonanie drogą elektroniczną następujących operacji:

a) składanie poleceń przelewu,

b) uzyskanie informacji i historii o wszystkich operacjach wykonywanych na rachunkach Zamawiającego, w tym również:

- wyszukiwanie historii operacji wykonywanych na rachunkach bankowych:

- po kwocie,

- po szczegółach transakcji,

- w określonym przedziale czasowym z możliwością wydruku za rok bieżący i rok poprzedni.

- zdefiniowanie nowego kontrahenta oraz jego modyfikacja bez autoryzacji osób zatwierdzających,

- możliwość drukowania wyciągów z historii operacji bankowych za rok bieżący i lata poprzednie.

## **II. Lokowanie wolnych środków obejmować będzie:**

1. Automatyczne lokowanie wolnych środków pieniężnych z konta budżetu Gminy Wołomin i wskazanych jednostek organizacyjnych (lokaty overnight), bez względu na wysokość środków.
2. Wysokość oprocentowania środków Zamawiającego na lokatach wyznaczana będzie jako iloczyn odpowiedniej stawki WIBID ON oraz odpowiedniego współczynnika określonego w złożonej przez Wykonawcę ofercie.

## **III Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy w tym:**

1. Bank udzieli Zamawiającemu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym budżetu Gminy do wysokości 15 000 000 PLN. Kredyt dostępny będzie przez cały czas trwania kilkuletniej umowy zawartej z Bankiem na obsługę budżetu. Kredyt udzielany będzie na okresy nie dłuższe niż do końca każdego roku kalendarzowego, a w ostatnim roku obsługi nie dłużej niż do końca okresu obsługi budżetu.
2. Wysokości kredytu określona zostanie w uchwałach Rady Miejskiej w Wołominie w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wołomin. Kredyt uruchamiany będzie automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym budżetu Gminy Wołomin.
3. W kolejnych latach objętych umową kredyt może ulec obniżeniu, w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy będzie określała niższy limit.
4. W każdym kolejnym roku kalendarzowym obowiązywania umowy Gmina ma prawo do korzystania z kredytu, o którym mowa w pkt 1, pod warunkiem podjęcia przez Radę Miejską w Wołominie uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Wołomin na dany rok, upoważniającej do zaciągnięcia tego zobowiązania.
5. Kredyt w ramach rachunku bieżącego (podstawowego) budżetu Gminy Wołomin powinien być dostępny od dnia 1 września 2021 roku w kwocie 15 000 000 zł (słownie złotych: piętnaście milionów) zgodnie z Uchwałą Rady Miejskiej w Wołominie Nr XXXII-36/2021 z dnia 23 kwietnia 2021 roku w sprawie zmian w uchwale budżetowej gminy Wołomin na 2021 rok.
6. Z tytułu udzielenia kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Wołomin w okresie objętym

zamówieniem Wykonawca nie pobiera żadnych innych opłat i prowizji.

7. Koszt kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wołomin stanowi oprocentowanie określone w oparciu o stawkę WIBOR 1M +/- marża banku.

8. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych i stają się należne Bankowi w ostatnim dniu miesiąca rozliczeniowego.

#### **IV. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Wykonawcą w trakcie świadczenia usług oraz systemu bankowości elektronicznej.**

1. Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku pełniące funkcję Doradcy Bankowego Gminy Wołomin odpowiedzialnego za kontakty operacyjne z Zamawiającym.
2. Bank zobowiązany jest dostarczyć wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.
3. Bank zobowiązany jest zapewnić w pełni funkcjonalny system bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania zgodny z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników Gminy Wołomin, którzy będą obsługiwali system. Instalacja oprogramowania będzie następowała z wykorzystaniem stacji roboczych komputerów będących w dyspozycji jednostek organizacyjnych Zamawiającego. W pierwszej kolejności Bank powinien uwzględnić instalację oprogramowania w Urzędzie Miejskim w Wołominie. Zakres i tryb obsługi (liczba rachunków oraz ich rodzaj) może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Wołomin i jej jednostek organizacyjnych. Obejmowanie przez Bank obsługi kolejnych rachunków i nowo powstałych jednostek, będzie odbywało się z uwzględnieniem cen wynikających z zamówienia.
4. System bankowości elektronicznej musi umożliwiać realizowanie i autoryzowanie co najmniej następujących czynności:
  - a) dokonywanie przelewów,
  - b) format przelewów dostosowany do płatności ZUS i US,
  - c) szybki i łatwy dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach oraz transakcjach, informacje o transakcjach powinny zawierać co najmniej kwotę zlecenia, dane odbiorcy, tytuł płatności, datę transakcji,
  - d) podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku,

- e) pobieranie wyciągów bankowych,
  - f) możliwości importu przelewów do systemu bankowego z plików tekstowych zgodnych z formatem MultiCash PLI,
  - g) możliwość wyszukiwania przelewów wg kontrahenta, kwoty przelewu, treści przelewu,
  - h) bezpłatny dostęp do danych archiwalnych przekraczający rok kalendarzowy,
  - i) obsługę przelewów płacowych ( podgląd zawartości paczki przelewów dla operatorów z określonymi uprawnieniami, wykazanie na wyciągu bankowym sumy transakcji bez wykazywania poszczególnych operacji),
  - i) obsługę przelewów masowych.
5. Wszelka komunikacja z bankiem poprzez system bankowości elektronicznej musi spełniać wysokie wymagania bezpieczeństwa w tym w szczególności:
- a) szyfrową transmisję danych,
  - b) automatyczną blokadę po trzeciej próbie dostępu z błędnie podanym hasłem,
  - c) zapewnienie bezpiecznego podpisu bądź kodów szyfrowanych w celu akceptacji zleceń płatniczych przez uprawnione osoby.
6. Bank jest zobowiązany udzielić Zamawiającemu wsparcia technicznego w zakresie systemu bankowości elektronicznej, przeszkolenia pracowników, konwersji obecnej bazy danych oprogramowania.
7. Wydawanie osobom upoważnionym wyciągów bankowych.
8. Wykonawca Zobowiązany jest do:
- a) rozpoczęcia realizacji zamówienia od dnia 01 września 2021 roku,
  - b) dokonania otwarcia rachunków wskazanych przez Zamawiającego z dniem 01 września 2021 roku,
  - c) zainstalowania oprogramowania w jednostkach wskazanych przez Zamawiającego wraz z przeszkoleniem pracowników w terminach uzgodnionych przez Bank z kierownikami jednostek organizacyjnych.
9. Ze względu na charakter zamówienia Wykonawca zobowiązany będzie do świadczenia usługi obsługi bankowej Gminy Wołomin przez własną placówkę (oddział, filię) mającą siedzibę na terenie miasta Wołomin.
10. Sposobem porozumiewania się pomiędzy Zamawiającym, a Wykonawcą jest forma pisemna, fax lub droga elektroniczna, przy czym dwie ostatnie wymagają na żądanie drugiej strony niezwłocznego potwierdzenia faktu ich otrzymania.

## 2. WYJAŚNIENIA I MODYFIKACJA ZAPROSZENIA DO SKŁADANIA OFERT

1. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienia treści oferty.
2. Zamawiający przekaże treść wyjaśnienia wszystkim Wykonawcom, zamieszczając ją na stronie internetowej Urzędu Miejskiego w Wołominie.
3. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może przed upływem terminem składania ofert zmienić treść zaproszenia.

## 3. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ.

1. Wykonawca pozostaje związany ofertą przez okres 30 dni.
2. Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

## 4. KRYTERIA OCENY OFERT

Zamawiający będzie się kierował przy wyborze ofert następującymi wagami procentowymi dla poszczególnych elementów ofert:

1. Opłata za prowadzenia obsługi bankowej - B	50%
2. Koszt kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wołomin - K	20%
3. Oprocentowanie lokat O/N – L	25%
4. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych - O	5%

## 5. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY

B - koszty związane z prowadzeniem obsługi bankowej,

K – koszt kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) Gminy Wołomin. Oprocentowanie kredytu jest określone w oparciu o stopę WIBOR 1M i stałą marżę banku.

L - dochód dla Gminy w postaci oprocentowania środków na wskazanych rachunkach objętych niniejszym zamówieniem zgodnie z przedmiotem zamówienia. Środki lokowane oprocentowane są w oparciu o stopę WIBID O/N i stałą marżę banku.

O – dochód dla Gminy w postaci oprocentowania rachunków bankowych. Środki oprocentowane są w oparciu o stopę WIBID 1M

Cena oferty zostanie wyliczona zgodnie ze wzorem:

$$C = B + K + L + O$$

gdzie:

1.

$$B = \frac{B_{min}}{B_o} \times 50\% \times 100$$

B<sub>min</sub>- najniższa wartość ceny ze złożonych ofert

B<sub>o</sub> – wartość ceny z rozpatrywanej oferty

2.

$$K = \frac{K_{min}}{K_o} \times 20\% \times 100$$

K<sub>min</sub> – najniższy koszt kredytu ze złożonych ofert

K<sub>o</sub> – koszt kredytu z rozpatrywanej oferty

3.

$$L = \frac{L_o}{L_{max}} \times 25\% \times 100$$

L<sub>max</sub> - najwyższy dochód dla Gminy ze złożonych ofert

L<sub>o</sub>- dochód dla Gminy z rozpatrywanej oferty

4.

$$O = \frac{O_o}{O_{max}} \times 5\% \times 100$$

O<sub>max</sub> - najwyższy dochód dla Gminy ze złożonych ofert

O<sub>o</sub> - dochód dla Gminy z rozpatrywanej oferty

**Wzór wyliczenia K (koszt kredytu w rachunku bieżącym)**

$$K = \frac{15\,000\,000 \times WIBOR1M + / - \text{marżaBa} \times 30\text{dni}}{365\text{dni}} \times 3\text{lata}$$

**Wzór wyliczenia L (odsetki od lokaty overnight)**

$$L = \frac{10\,000 \times WIBID\ ON + / - \text{marżaBanku}}{365\text{dni}}$$

**Wzór wyliczenia O (odsetki od środków na rachunku bankowym)**

$$O = \frac{10\,000 \times WIBID\ 1M + / - \text{marżaBanku}}{365\text{dni}}$$

W celu porównania ofert Zamawiający przyjmie:

- stopy WIBID 1M, WIBOR 1M i WIBID O/N na dzień 30 czerwca 2021 roku
- wartości współczynników B, K, L i O z formularza cenowego.

Ocena ostateczna zostanie dokonana poprzez wybór oferty o najwyższej wartości C.

Obliczenia dokonywane będą z dokładnością do czterech miejsc po przecinku. Wszystkie składniki oferty podawane są przez Wykonawcę z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

**Zastrzeżenia:**

1. W przypadku gdy, którakolwiek oferta będzie zawierała w kryterium cena (koszt obsługi bankowej) wartość „0” Zamawiający doda do wszystkich ofert w tym kryterium 1 zł.
2. W przypadku gdy, w kryterium „oprocentowanie rachunków bieżących” lub „oprocentowanie lokat OVERNIGHT” najwyższa oferta będzie wynosiła 0% Zamawiający powiększy oprocentowanie we wszystkich ofertach w danym kryterium o 0,01 pkt %.
3. Do wyliczenia ceny ogółem przy wpłatach gotówkowych do kas dziennych, proszę przyjąć wpłatę w wysokości 1 000 zł.
4. Do wyliczenia ceny należy przyjąć przewidywany okres wykorzystania kredytu 30 dni.
5. Dla wyliczenia oferty proszę przyjąć wysokość depozytów overnight i środków na rachunku bankowym w wysokości 10 000 zł.