

Zapytanie ofertowe na obsługę bankową budżetu Gminy Miasto Łowicz i jej jednostek organizacyjnych

W związku z prowadzonym postępowaniem o udzielanie zamówienia publicznego o wartości mniejszej niż 130 000 złotych (art. 2 ust. 2 Ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych), prosimy o złożenie oferty cenowej wykonania zamówienia pn. „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Miasto Łowicz i jej jednostek organizacyjnych w latach 2022-2025**”.

I. Zamawiający:

Miasto Łowicz, 99-400 Łowicz, Pl. Stary Rynek 1,
NIP 8341882502, REGON 750148621

II. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA:

Obsługa bankowa budżetu Gminy Miasto Łowicz i jej jednostek organizacyjnych w latach 2022-2025.

Miejsce wykonania: **Miasto Łowicz - budżet gminy**

Klasyfikacja wg Wspólnego Słownika Zamówień CPV; 66110000-4 - usługi bankowe

III. Opis przedmiotu zamówienia oraz zakres zamówienia:

A. Przedmiotem niniejszego zamówienia jest **kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miasto Łowicz i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.09.2022 r. do 31.08.2025 r. obejmująca:**

1. otwarcie i prowadzenie w PLN rachunków bieżących, rachunków funduszy specjalnych (ZFŚS), rachunków pomocniczych, rachunków związanych z obsługą programów i projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej prowadzonych w PLN oraz obsługa wszystkich rachunków bankowych w formie elektronicznej,
2. otwieranie rachunków bankowych będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
3. obsługę bankową rachunków otwieranych w przypadku potrzeb w celu zapewnienia prawidłowej gospodarki finansowej,
4. zagwarantowanie możliwości objęcia obsługą bankową nowoutworzonych jednostek na zaoferowanych warunkach,
5. bezpłatne wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych na dowolną ilość stanowisk,
6. zakładanie lokat terminowych, odnawialnych,
7. realizację poleceń przelewów drogą elektroniczną w czasie rzeczywistym przy użyciu sieci internet lub w wyjątkowych wypadkach w formie papierowej,
8. likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek Zamawiającego, bez opłat i prowizji. Likwidacja rachunku nie wymaga sporządzenia aneksu do umowy ogólnej,

9. posiadanie na terenie miasta łowicza siedziby lub oddziału, lub filii, lub innego punktu przyjmującego wpłaty i dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy,
10. realizowanie bez ograniczeń kwotowych i ilościowych wpłat na rachunki Zamawiającego oraz Jednostek organizacyjnych w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę na terenie Miasta Łowicza bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji,
11. wydawanie blankietów czekowych, bez opłat i prowizji,
12. przechowywanie depozytów,
13. sporządzanie/generowanie przez bank wyciągów bankowych dziennych z każdego dnia, najpóźniej do godz. 8.00 dnia następnego w wersji elektronicznej, w przypadku awarii systemu w wersji papierowej, bez prowizji i opłat,
 - a) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,
 - b) przekazywane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie,
 - c) wyciąg bankowy winien zawierać separatory tysięcy (grupujące, ułatwiające czytanie liczb),
 - d) wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku zleceniodawcy, odbiorcy i jego nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, informację o dziennym oprocentowaniu na rachunku bankowym.,
 - e) na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie przekazywać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpływu wpłaty kontrahenta na rachunek Zamawiającego i jednostek organizacyjnych oraz potwierdzić tą informację pisemnie w terminie dwóch dni roboczych od złożenia wniosku o tą informację.
14. oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na wszystkich obsługiwanych rachunkach bankowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych, oparte na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M oraz marży banku, kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych. Dopuszcza się możliwość nieoprocentowania środków pieniężnych według odrębnej dyspozycji Zamawiającego,
 - a) Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz.U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.),
 - b) Zamawiający wymaga pod rygorem odrzucenia oferty aby oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach nie było mniejsze lub równe 0%.
15. nieodpłatną instalację na wniosek Zamawiającego we wskazanych jednostkach terminali płatniczych w ilości ok. 10 z możliwością zwiększenia tej liczby w trakcie trwania umowy. Obsługa wpłat będzie zwolniona z opłat i prowizji (Zamawiający korzysta z terminali w ramach projektu „Polska Bezgotówkowa”),
16. zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami Gminy Miasto Łowicz jako jednostki samorządu terytorialnego, oraz dyspozycjami kierowników jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach np. odsetki bankowe - bez

- opłat i prowizji. Dyspozycja ustna lub pisemna lub akceptacja (autoryzacja) przez system bankowy wskaże wykaz rachunków bankowych,
17. zapewnienie i wykonywanie (prowadzenie) czynności związanych z obsługą masowych płatności (System Identyfikacji Rachunków Kontrahenckich) poprzez założenie i prowadzenie w systemie wirtualnych rachunków kontrahenckich rachunków bankowych służących obsłudze płatności masowych z tytułu podatków i opłat pobieranych przez Gminę i jej jednostki organizacyjne oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego i jednostek organizacyjnych:
 - dostarczaniu do Zamawiającego raportu dot. masowych płatności z tytułu wpłat na rachunki wirtualne najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia po dokonaniu wpłaty na rachunek wirtualny. Raport musi zawierać obowiązkowo datę obciążenia rachunku bankowego płatnika lub datę wpłaty gotówki przez płatnika na rachunek bankowy i datę księgowania na rachunku bankowym gminy oraz zakres wszystkich danych, które znajdują się na standardowym druku przelewu lub wpłaty. Szczegółowo treść i rodzaj raportu Zamawiający uzgodni wraz z Wykonawcą,
 18. zapewnienie w dniach pracy do pobrania z kasy banku pieniędzy w formie gotówki na potrzeby kas w Urzędzie Miejskim w Łowiczu i w pozostałych jednostkach,
 19. szybkość realizacji poszczególnych dyspozycji (rozliczeń) składanych przez Zamawiającego oraz godziny obsługi bankowej – obsługa bankowa w godzinach pracy Urzędu Miejskiego w Łowiczu,
 20. bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe (obciąża rachunek) Gminy Miasto Łowicz i jej jednostek organizacyjnych maksymalnie w ciągu jednej godziny w dniu ich złożenia i przesyła do rozliczeń międzybankowych w czasie nie dłuższym niż **2 godziny**, w tym dyspozycje złożone przez Zamawiającego do godz. 15.00 przesyła do rozliczeń międzybankowych w tym samym dniu wskazanym na dyspozycji jako data realizacji i przesyła do rozliczeń międzybankowych w pierwszej sesji rozliczeniowej, w czasie nie dłuższym niż **2 godziny**,
 21. dyspozycje Gminy Miasto Łowicz i jej jednostek organizacyjnych będą przyjmowane w miarę możliwości przez bank poza kolejnością, tj. bez konieczności oczekiwania przez pracownika Gminy w kolejce osób do stanowiska obsługi klienta,
 22. bank ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy, wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego posiadacza rachunku,
 23. bank zobowiązuje się do zapłacenia odszkodowania za zawinione przez siebie opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego posiadacza rachunku w wysokości stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia według dwukrotności stopy oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Łowicz i jednostek organizacyjnych płatnych na żądanie, od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia,
 24. zapewnienie realizacji przez Wykonawcę czynności i zleceń, nie uwzględnionych w zapytaniu cenowym, a wynikających z działalności statutowej Zamawiającego,
 25. Bank zobowiązuje się do przechowywania środków pieniężnych zgromadzonych na w/w rachunkach z obowiązkiem ich zwrotu – na każde żądanie.
 26. W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności – bez opłat i prowizji:
 - a) Zapewnienie możliwości całodobowego korzystania z systemu bankowości elektronicznej. Abonament i aktywacja systemu bez opłat i prowizji.

- b) Uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych.
 - c) Przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg tytułu operacji, statusu operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty.
 - d) Pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób.
 - e) Potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on-line po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej.
 - f) Umożliwienie równocześnie -w tym samym czasie- wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu.
 - g) Realizacja usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwiającej Zamawiającemu i jednostkom organizacyjnym składanie zleceń za pomocą systemu elektronicznej bankowości do 30 dni przed terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
 - h) Dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR i innych o podobnym charakterze oraz księgowanie przelewów III-sesji w tym samym dniu.
 - i) Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej drogą e-mail na adres wskazany przez Zamawiającego i Jednostki lub w systemie bankowości elektronicznej.
 - j) Informowanie o przelewach odrzuconych przez Wykonawcę nie później niż do godz. 16:00 dnia roboczego, w którym zaszło zdarzenie. Niepoinformowanie o przelewie odrzuconym skutkować będzie zapłatą przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego lub Jednostki kwoty stanowiącej wysokość poniesionych przez Zamawiającego lub Jednostkę dodatkowych kosztów spowodowanych ww. sytuacją.
 - k) Informowanie użytkowników o planowanych aktualizacjach systemu bankowości elektronicznej z wyprzedzeniem minimum dwóch dni roboczych.
 - l) Zmiany karty wzorów podpisów i osób odpowiedzialnych za autoryzację w systemie bankowości elektronicznej.
 - m) Wydawanie tokena mobilnego.
 - n) Zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej/internetowej telefonicznie lub poprzez wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie Zamawiającego i w jego jednostkach organizacyjnych.
27. W ramach zawartej umowy, bez ponoszenia dodatkowych kosztów przez Zamawiającego, Bank zobowiązuje się do:
- a) przeszkolenia wskazanych pracowników Urzędu Miejskiego w Łowiczu i jednostek organizacyjnych Gminy Miasto Łowicz – w zakresie obsługi oprogramowania umożliwiającego realizację zleceń płatniczych za pomocą elektronicznych nośników informacji oraz dokonywania zmian,
 - b) zwiększania w razie potrzeby stanowisk na obsługę bankową za pomocą systemu elektronicznego,
 - c) aktualizacji danych użytkowników internetowego systemu obsługi bankowej,
 - d) zapewnienia bezproblemowej współpracy z systemem finansowo- księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego i jego Jednostkach systemu finansowo - księgowego oraz przeniesienie baz danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej po podpisaniu umowy – maksymalnie w terminie do 7 dni

roboczych od udostępnienia przez Bank systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego oraz jego Jednostek.

28. Zamawiający zastrzega możliwość udzielenia Zamawiającemu w każdym roku budżetowym odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku uchwałą budżetową Rady Miejskiej w Łowiczu. Decyzja kredytowa musi być podjęta na okres obsługi bankowej Zamawiającego. *Na rok 2022 podjęto uchwałę o zaciągnięciu kredycie w kwocie 2 000 000,00 zł i taką kwotę przyjmuje się do oszacowania kosztów obsługi kredytu. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa kredytu w rachunku bieżącym.*
- a) Wykonawca nie będzie pobierać opłat i prowizji bankowej od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym.
 - b) Wykonawca nie pobierze opłaty i prowizji z tytułu udzielenia kredytu w rachunku bieżącym.
 - c) Kredyt w rachunku bieżącym powinien zostać postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego najpóźniej w następnym dniu po podpisaniu umowy kredytowej.
 - d) Wszystkie wpływy na rachunek bieżący spłacają kredyt. Zamawiający jako posiadacz rachunku płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia.
 - e) Kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej ustalonej przez Bank w oparciu o stawkę WIBOR 1M dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy i powiększonej/y o stałą marżę banku podaną przez Wykonawcę w ofercie. Dla umożliwienia oceny oferty należy przyjąć WIBOR 1 – miesięczny z dnia 12.07.2022 r..
 - f) Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą na bieżąco od dnia pierwszej wypłaty kredytu, w okresach obrachunkowych i pobierane ze wskazanego rachunku w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone, przy czym: okres obrachunkowy jest miesięczny i liczony jest od dnia postawienia kredytu do dyspozycji, kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.
 - g) Zamawiający przewiduje zabezpieczenie roszczeń Wykonawcy z tytułu udzielenia Miastu Łowicz kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym wekselem in blanco wraz z deklaracją wekslową.
 - h) Zamawiający informuje, że Skarbnik Miasta:
 - nie złoży kontrasygnaty na wekslu in blanco,
 - nie złoży kontrasygnaty na deklaracji wekslowej,
 - może złożyć kontrasygnatę na oświadczeniu o poddaniu się egzekucji.
29. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących i pomocniczych dla Miasta Łowicz i jej jednostek organizacyjnych zgodnie z prawem bankowym.
30. Bank zapewni otwarcie podstawowego rachunku bankowego budżetu w terminie do 01.08.2022r., w związku z art. 34 ust. 3 ustawy z dnia 13 listopada 2003 r. o dochodach jednostek samorządu terytorialnego, nakazującym przekazania informacji Ministrowi Finansów o nowym numerze rachunku w ustawowym terminie. **Otwarcie pozostałych rachunków oraz wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w Gminie Miasto Łowicz i w jednostkach organizacyjnych nastąpi najpóźniej do 19.08.2022r.** Otwarte rachunki bankowe będą aktywne w dniu 01.09.2022 roku. Pierwsze wpłaty będzie można dokonać w dniu 31.08.2022 r. w celu przekazania środków

- finansowych Miasta Łowicza i jednostek organizacyjnych w przypadku zmiany Wykonawcy obsługi bankowej.
31. Bank winien zapewnić obsługę Zamawiającego w zakresie przyjmowania od mieszkańców wpłat gotówkowych dokonywanych na rzecz posiadacza rachunku z tytułu podatków, opłat (woda i kanalizacja, odpady komunalne itd.) oraz wpłat czynszu, a także dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunku bankowego na rzecz posiadacza rachunku **w co najmniej jednym punkcie w miejscowości Łowicz.**
 32. Bank winien zapewnić obsługę wypłat gotówkowych z rachunków bankowych na podstawie czeków lub innych dokumentów dostarczonych przez Zamawiającego lub jego jednostki organizacyjne.
 33. Wykonawca zapewni wydawanie opinii bankowych o prowadzonym rachunku oraz innych opinii i zaświadczeń niezwłocznie tj. do 3 dni roboczych od złożenia wniosku o wydanie opinii przez Zamawiającego lub Jednostki.
 34. Wykonawca udzieli gwarancji bankowych. Zamawiający wyraża zgodę na ocenę zdolności kredytowej.
 35. Pośrednictwo banku, jeśli jest wymagane, w przypadku dochodzenia roszczeń z gwarancji bankowych, ubezpieczeniowych i innych określonych w przepisach ustawy Prawo zamówień publicznych.
 36. Czas obowiązywania umowy: **od dnia podpisania umowy do dnia 31.08.2025 r.**
 37. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego, który będzie współpracował z Zamawiającym i Jednostkami w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń, usuwania niezgodności itp. Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub e-mailowo.
 38. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
 39. Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z umowy jest sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.
 40. Przedstawicielami Zamawiającego w trakcie realizacji usługi będą: Skarbnik Miasta Łowicza, Główny Księgowy Urzędu oraz Kierownik Referatu Budżetu.

B. Przedmiot zamówienia :

Zamówieniem niniejszym objęte są następujące podmioty Gminy Miasto Łowicz:

1. **Gmina Miasto Łowicz**
2. Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem Zamówienia:
 - 1) *jednostki budżetowe (organizacyjne):*
 - a) Urząd Miejski w Łowiczu,
 - b) Zakład Gospodarki Mieszkaniowej w Łowiczu,
 - c) Miejski Zakład Komunikacji w Łowiczu,
 - d) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Łowiczu,
 - e) Środowiskowy Dom Samopomocy,
 - f) Ośrodek Sportu i Rekreacji w Łowiczu,
 - g) Zakład Ekonomiczno-Administracyjny w Łowiczu,
 - h) Szkoła Podstawowa nr 1 im. Tadeusza Kościuszki w Łowiczu,
 - i) Szkoła Podstawowa nr 2 im. Adama Mickiewicza w Łowiczu,
 - j) Szkoła Podstawowa nr 3 im. Kard. Karola Wojtyły-Papieża Polaka,
 - k) Szkoła Podstawowa nr 4 im. Marii Konopnickiej w Łowiczu,
 - l) Szkoła Podstawowa nr 7 im. Jana Pawła II z Oddziałami Integracyjnymi w Łowiczu,

- m) Przedszkole nr 1 „Stokrotka” w Łowiczu,
- n) Przedszkole nr 2 „Pod Tęczą” w Łowiczu,
- o) Przedszkole nr 3 „Pszczołka Maja” w Łowiczu,
- p) Przedszkole nr 4 „Słoneczko” w Łowiczu,
- q) Przedszkole nr 5 z Oddziałami Integracyjnymi „Jaś i Małgosia” w Łowiczu,
- r) Przedszkole Integracyjne nr 6 „Pod Świerkami” w Łowiczu,
- s) Przedszkole nr 7 „Wiosenka” w Łowiczu,
- t) Żłobek Miejski w Łowiczu,
- u) Samorządowa Szkoła Muzyczna I Stopnia w Łowiczu,
- 2) *zakład budżetowy* - Zakład Usług Komunalnych w Łowiczu,
- 3) *instytucje kultury*:
 - a) Łowicki Ośrodek Kultury w Łowiczu,
 - b) Miejska Biblioteka im. A.K. Cebrowskiego w Łowiczu.
- 3. Ilość jednostek organizacyjnych Gminy Miasto Łowicz może ulec zmianie.
- 4. W razie przekształcenia, połączenia lub utworzenia nowych Jednostek będą one obsługiwane przez Wykonawcę na warunkach określonych w zapytaniu ofertowym i ofercie Wykonawcy.
- 5. Zamawiający oraz Jednostki organizacyjne będą zawierać z Wykonawcą odrębne umowy.

C. Istotne postanowienia umowy:

1. Z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie UMOWA OGÓLNA na wykonanie bankowej obsługi Gminy Miasto Łowicz, która zawierać będzie wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Umowa ogólna odsyłać będzie do umów szczegółowych lub regulaminów dotyczących rodzaju produktu, z którego Zamawiający będzie korzystał i do którego istnieje wymóg zawarcia odrębnej umowy.
2. Umowa powinna zawierać wysokość prowizji i opłat za czynności związane z wykonywaniem bankowej obsługi Miasta Łowicza i jej jednostek organizacyjnych, od których zgodnie z zamówieniem bank będzie pobierał prowizje, jak również umowa powinna uwzględniać czynności będące przedmiotem zamówienia ujęte w zamówieniu – wykonywane bez prowizji i opłat.
3. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień umowy w przypadku gdy:
 - a) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami,
 - b) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
 - c) wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych, w tym systemu finansowo-księgowego,
 - d) zmianie ulegną przepisy prawa podatkowego, w szczególności w zakresie podatku od towarów i usług, które dotyczyć będą przedmiotu niniejszej umowy.
4. Zamawiający zastrzega sobie możliwość przedłużenia umowy na czas niezbędny do dokonania wyboru Wykonawcy zadania na kolejny okres prowadzenia obsługi bankowej.

D. Warunki udziału w postępowaniu:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu oraz spełniają określone przez Zamawiającego warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

- 1) kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej:

- O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy posiadający zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe, (Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 ze zm.) bądź inne wymagane właściwymi przepisami prawa zezwolenie lub inne dokumenty uprawniające do prowadzenia działalności w zakresie objętym zapytaniem ofertowym,
- 2) sytuacji ekonomicznej lub finansowej: Zamawiający nie określa warunków, w tym zakresie,
 - 3) posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponują osobami zdolnymi do wykonania zamówienia.

Spełnienie powyższych warunków oferent przedstawia w formie oświadczeń.

IV. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA: od dnia 01.09.2022r. do dnia 31.08.2025r.

V. SPOSÓB OBLICZENIA CENY:

1. Cena zostanie obliczona za wykonanie przedmiotu zamówienia przez Zamawiającego na podstawie cen jednostkowych z wypełnionego druku Oferty, stanowiącego Załącznik nr 1 do niniejszego Zapytania.
2. Cena jednostkowa musi być podana w PLN cyfrowo **do dwóch miejsc** po przecinku.

VI. SPOSÓB SKŁADANIA OFERTY:

1. Oferty należy składać na formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego zapytania.
2. Ofertę zawierającą żądane informacje należy złożyć w formie pisemnej do dnia **25.07.2022r. do godz. 11:00** na adres – Miasto Łowicz, **Plac Stary Rynek 1, 99-400 Łowicz**.
3. Otwarcie ofert nastąpi **w dniu 25.07.2022 r. o godz. 11:30**.
4. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie, zabezpieczonej w sposób gwarantujący zachowanie w poufności jej treści oraz zabezpieczającej jej nienaruszalność.

Oferta powinna być umieszczona w zamkniętej, oznakowanej kopercie w sposób następujący:

Nazwa i adres wykonawcy:

ZAMAWIAJĄCY: **Miasto Łowicz**

Oferta w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na:

„Obsługa bankowa w latach 2022-2025”,

nie otwierać przed dniem 25.07.2022r. godz. 11:30

VII. Do oferty należy załączyć:

Ofertę wraz z załącznikami:

1. Druk oferty stanowiący **Załącznik nr 1** do Zapytania.
2. Oświadczenia i dokumenty, o których mowa w pkt III litera D.
3. Oświadczenie zgodnie z **Załącznikiem nr 2** do Zapytania.
4. Pełnomocnictwo upoważniające do złożenia oferty, o ile ofertę składa pełnomocnik;
5. Kopię aktualnego odpisu z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
- 6.

VIII. Kryteria wyboru oferty:

Kryterium wyboru ofert – cena 100%

Informujemy, że zaproponowane warunki będą porównane z innymi ofertami. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta odpowiada wszystkim wymaganiom określonym w niniejszym zapytaniu ofertowym i została oceniona jako najkorzystniejsza.

Zamawiającemu nie przysługują środki odwoławcze.

IX. Informacje dodatkowe:

1. Zamawiający ~~dopuszcza~~ / nie dopuszcza* możliwości złożenia ofert częściowych.
2. Zamawiający ~~dopuszcza~~ / nie dopuszcza* możliwości złożenia ofert wariantowych.
3. Zamawiający nie dopuszcza rozliczeń w walutach obcych. Rozliczenia między Zamawiającym, a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.
4. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
5. Zamawiający odrzuci ofertę niezgodną z zapisami niniejszego zapytania cenowego.
6. Zapytanie ofertowe ogłoszone zostało na stronie internetowej <http://www.lowicz.eu/bip/> zakładka Zamówienia publiczne.
7. Osoby upoważnione do kontaktów z oferentami oraz wszelkich wyjaśnień udzielają:
Joanna Mika - tel. 46-830-91-16, e-mail: joanna.mika@um.lowicz.pl
Bożena Jabłońska-Gajda – tel. 46-830-91-15, e-mail: bozena.jablonska@um.lowicz.pl
Ilona Siejka - tel. 46-830-91-05, e-mail: ilona.siejka@um.lowicz.pl
8. Zamawiający zastrzega sobie prawo do:
 - a) unieważnienia zamówienia bez wskazania przyczyn,
 - b) dokonania wyboru oferty bez podania uzasadnienia.
9. Zamawiający unieważni procedurę zapytania ofertowego w następujących przypadkach:
 - oferowana cena lub ceny brutto będą wyższe od kwoty przeznaczonej na finansowanie 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.

X. Termin związania ofertą: 30 dni od dnia składania ofert (do 24.08.2022r.). Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

XI. Informacje Zamawiającego o dotychczasowej obsłudze bankowej w celu przygotowania oferty:

1. Zamawiający informuje, że:
 - a) w chwili obecnej Gmina Miasto Łowicz wraz z jej jednostkami organizacyjnymi (obsługiwanymi przez budżet) posiada około 115 (bieżących i pomocniczych) rachunków bankowych (bez rachunków powiązanych VAT),
 - b) w formie elektronicznej realizowanych jest miesięcznie około 7 800 przelewów, w tym:
 - przelewy wewnętrzne w banku około 700 przelewów,
 - przelewy zewnętrzne poza bank około 7 100 przelewów,
 - c) w formie papierowej realizowanych jest miesięcznie około 0 przelewów,
 - d) średnia miesięczna kwota wpłat gotówkowych – 415 000,00 PLN,
 - e) średnia miesięczna kwota wypłat gotówkowych – 51 500,00 PLN,

- f) ilość kont identyfikacji płatności masowych - obecna (gospodarka odpadami, podatek od nieruchomości, opłaty z tytułu czynszu) – około 14 400 rachunków,
 - g) średniomiesięczna ilość wykonywanych płatności masowych – około 3 450 rachunków,
 - h) ilość kont identyfikacji płatności masowych planowanych w okresie przyszłym (opłaty z tytułu dostawy wody i odprowadzenia ścieków) – około 4 500 rachunków,
- szacunkowa średniomiesięczna ilość wykonywanych płatności masowych z tego tytułu – około 1 600 rachunków,
 - i) planowana roczna ilość kont identyfikacji płatności masowych w wyniku zmian (właściciele nieruchomości, użytkowników i najemców lokali) – około 200 rachunków,
 - j) szacunkowa ilość stanowisk bankowych – 50,
 - k) szacunkowa ilość użytkowników upoważnionych w systemie do autoryzacji – 50.
2. Zamawiający przewiduje stany/salda kont szacunkowo do 20 mln PLN w 2022, w latach następnych do 10 mln PLN.

W roku 2021:

Budżet Miasta Łowicza:

Wykonane dochody budżetu - 176 285 tys. PLN, wykonane wydatki budżetu – 165 382 tys. PLN

Budżet instytucji kultury:

Wykonane przychody – 2 940 tys. PLN, wykonane koszty – 3 002 tys. PLN

Budżet samorządowego zakładu budżetowego - Zakładu Usług Komunalnych:

Wykonane przychody – 14 320 tys. PLN, wykonane koszty – 14 203 tys. PLN

W roku 2022:

Budżet Miasta Łowicza:

Planowane dochody i przychody budżetu – 164 488 tys. PLN, planowane wydatki budżetu – 176 912 tys. PLN

Budżet instytucji kultury:

Planowane przychody – 2 895 tys. PLN, planowane koszty – 3 025 tys. PLN

Budżet samorządowego zakładu budżetowego - Zakładu Usług Komunalnych:

Planowane przychody – 15 434 tys. PLN, planowane koszty – 15 820 tys. PLN

- 5. Ofertę należy sporządzić w języku polskim, **w sposób czytelny** na komputerze, maszynie lub pismem odręcznym.
- 6. **Treść złożonej oferty musi odpowiadać treści Zapytania ofertowego.** Zamawiający zaleca wykorzystanie formularza przekazanego przez Zamawiającego. Dopuszcza się w ofercie złożenie załączników opracowanych przez Wykonawcę, pod warunkiem, że będą one identyczne w treści z formularzami opracowanymi przez Zamawiającego.
- 7. Każdy Wykonawca ma prawo złożyć tylko jedną ofertę.
- 8. Oferta i załączniki do oferty (oświadczenia i dokumenty) muszą być podpisane przez osobę/osoby upoważnioną/e do reprezentowania firmy na zewnątrz i zaciągania zobowiązań w wysokości odpowiadającej cenie oferty. Jeśli dokument przedstawiony jest w postaci kserokopii – poświadczenie, oprócz adnotacji: „za zgodność z oryginałem”, musi być opatrzone imienną pieczętką i podpisem bądź czytelnym podpisem osoby upoważnionej do reprezentowania firmy na zewnątrz.
- 9. **Zaleca się**, aby każda kartka oferty wraz ze wszystkimi załącznikami była ponumerowana i parafowana przez osobę podpisującą ofertę oraz trwale spięte (zszyte). Natomiast wszystkie miejsca, w których Wykonawca naniósł zmiany **muszą być** parafowane przez osobę/y podpisującą/e ofertę.
- 10. Każda poprawka w ofercie musi być naniesiona czytelnie oraz opatrzona podpisem osoby/osób podpisujących ofertę.

11. W przypadku, gdy osoba/y podpisująca ofertę działa na podstawie pełnomocnictwa, to z jego treści musi wynikać jednoznacznie uprawnienie osoby do podpisania oferty. Pełnomocnictwo należy załączyć do oferty w oryginale lub poświadczoną za zgodność z oryginałem kopii.
12. Kserokopia pełnomocnictwa musi być poświadczona za zgodność z oryginałem przez:
 - 1) Osobę udzielającą pełnomocnictwa.
 - 2) Osobę upoważnioną do podpisania oferty.
 - 3) Notariusza.

XII. Informacja o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy:

1. Zamawiający niezwłocznie po wyborze oferty zawiadomi jednocześnie wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty.
2. W przypadku wybrania Państwa oferty zostaną Państwo poinformowani odrębnym pismem o terminie przeprowadzenia negocjacji lub podpisania umowy.
3. Wykonawca, o którym mowa w pkt 2, ma obowiązek zawrzeć umowę w sprawie zamówienia na warunkach określonych w niniejszym zapytaniu ofertowym oraz treści złożonej oferty.
4. W przypadku gdy Wykonawca, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego Zamawiający może dokonać ponownego badania i oceny ofert spośród ofert pozostałych w postępowaniu Wykonawców lub unieważnić postępowanie.
5. Przed podpisaniem umowy Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia (w przypadku wyboru ich oferty jako najkorzystniejszej) przedstawią Zamawiającemu umowę regulującą współpracę tych Wykonawców.

XIII. Klauzula informacyjna RODO

Zgodnie z Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 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, dalej: RODO) informujemy, iż na podstawie art. 13 RODO przysługują Pani/Panu określone poniżej prawa związane z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych.

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Urząd Miejski w Łowiczu reprezentowany przez Burmistrza Miasta Łowicza.
2. Z administratorem danych może się Pani/Pan skontaktować pod adresem: Urząd Miejski w Łowiczu, Plac Stary Rynek 1, 99-400 Łowicz, tel.: 46 830-91-06, e-mail: um.lowicz@um.lowicz.pl
3. Administrator wyznaczył inspektora ochrony danych. Jeżeli ma Pani/Pan pytania dotyczące sposobu i zakresu przetwarzania Pani/Pana danych osobowych w zakresie działania Urzędu Miejskiego w Łowiczu, a także przysługujących Pani/Panu uprawnień, może się Pani/Pan z nim skontaktować pod adresem e-mail: iod@um.lowicz.pl
4. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego pn. **„Obsługa bankowa budżetu Gminy Miasto Łowicz i jej jednostek organizacyjnych w latach 2022-2025”** prowadzonym w trybie *zapytania ofertowego*.
5. odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz przepisy Rozdziału 8 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 z późn. zmian.), dalej „ustawa Pzp”;
6. 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;

7. obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana 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;
8. w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
9. 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 osobowych **;
 - 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 uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
10. nie przysługuje Pani/Panu:
 - 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 Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.**

* **Wyjaśnienie:** informacja w tym zakresie jest wymagana, jeżeli w odniesieniu do danego administratora lub podmiotu przetwarzającego istnieje obowiązek wyznaczenia inspektora ochrony danych osobowych.

** **Wyjaśnienie:** 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.

*** **Wyjaśnienie:** **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.**

Załączniki :

1. Załącznik nr 1 - Oferta wykonawcy w trybie zapytania cenowego.
2. Załącznik nr 2 – Oświadczenia.

BURMISTRZ

Krzysztof Jan Kaliński

.....
(podpis Kierownika Zamawiającego lub osoby upoważnionej)

Otrzymują:

Zgodnie z wykazem

*/ niepotrzebne skreślić