## Załącznik Nr 1 do Zapytania ofertowego

## Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Kamionka Wielka, jej jednostek organizacyjnych i wskazanych Instytucji Kultury oraz udzielanie kredytu w rachunku bieżącym Gminy okresie 01.06.2021-31.05.2026. Na przedmiot zamówienia składają się następujące zadania:

Zadanie 1: obsługa bankowa budżetu Gminy Kamionka Wielka tj. Urzędu Gminy i jednostek budżetowych Gminy Kamionka Wielka oraz udzielanie kredytu w rachunku bieżącym w okresie 01.06.2021 – 31.05.2026;

Zadanie 2: obsługa bankowa wskazanych przez Zamawiającego Instytucji Kultury w okresie 01.06.2021 – 31.05.2026.

Oznaczenie przedmiotu zamówienia wg Wspólnego Słownika Zamówień (CPV): Główny przedmiot: 66110000-4 – usługi bankowe, Dodatkowy przedmiot: 66113000-5 – usługi udzielania kredytu.

Obsługa bankowa polega na:

1. **Otwarciu i prowadzeniu rachunków bankowych** (rachunki podstawowe, pomocnicze i walutowe w razie potrzeby) budżetu gminy Kamionka Wielka, jej jednostek organizacyjnych oraz wskazanych instytucji kultury wymienionych w załącznikach Nr 5 i 6 do zapytania ofertowego w walucie polskiej (PLN) oraz prowadzenia rachunków bankowych założonych na potrzeby realizowanych projektów , współfinansowanych ze źródeł zewnętrznych w walucie polskiej lub w walutach wymienialnych w zależności od założeń projektów. Otwarcie i prowadzenie rachunków technicznych VAT w ilości wskazanej przez Zamawiającego.

Realizacja przelewów z wykorzystaniem dostępnych systemów rozliczeń międzybankowych, m in. ELIKSIR, SORBNET dokonywanych z rachunków Zamawiającego, bez prowizji i opłat, w tym realizacja przelewów zagranicznych w PLN i walutach obcych. Koszty banków zagranicznych przy realizacji przelewów zagranicznych ponosi Wykonawca. Polecenia przelewów składane między jednostkami organizacyjnymi, a gminą będą realizowane w czasie rzeczywistym. Przelewy będą realizowane w formie elektronicznej, a jedynie w sytuacji awaryjnej w formie papierowej.

Sporządzanie w formie elektronicznej wyciągów bankowych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, potwierdzających stan salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia, bez prowizji i opłat. Wyciąg w formie pliku elektronicznego w formacie PDF z opcją wydruku nie wymagającą stempla bankowego, będzie udostępniany w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć do godziny 8.00. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub innych nie do przewidzenia zdarzeń leżących po stronie Wykonawcy lub Zamawiającego, Wykonawca dostarczy do siedziby Zamawiającego wyciągi bankowe w formie papierowej, bez prowizji i opłat.

"Zerowanie" rachunków bankowych, zgodnie z dyspozycją kierowników jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot, pozostałych na rachunkach na wskazany rachunek bankowy, bez prowizji i opłat.

Wydawanie blankietów czekowych, bez prowizji i opłat; dopuszcza się czek elektroniczny. Przez czek elektroniczny rozumie się dyspozycję wypłaty złożoną przez Zamawiającego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

Przyjmowanie w siedzibie Wykonawcy wpłat gotówkowych Zamawiającego poza kolejnością, bez opłat i prowizji. Umożliwienie wymiany gotówki przez Zamawiającego na nominały o różnej wartości po uprzednim zgłoszeniu telefonicznym Wykonawcy , bez prowizji i opłat.

Wykonawca będzie świadczył usługi objęte przedmiotem zamówienia w placówkach bankowych (oddział, punkt, filia) położonych w Kamionce Wielkiej lub w Nowym Sączu.

1. **Wykonywaniu obsługi budżetu gminy Kamionka Wielka w systemie rachunku skonsolidowanego (konsolidacja wirtualna)**.

Rachunkiem konsolidacyjnym będzie rachunek budżetu gminy. Konsolidacja będzie przeprowadzana w sposób wirtualny czyli bez dokonywania przeksięgowań między rachunkami. Przez rachunek skonsolidowany rozumie się konsolidację na koniec każdego dnia sald rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego. W przypadku wystąpienia debetu na rachunku budżetu gminy suma sald uzyskanych dzięki konsolidacji posłuży do zredukowania debetu. Oprocentowaniu podlegać będzie dodatnie saldo rachunku skonsolidowanego i naliczane będzie codziennie. Odsetki od rachunku skonsolidowanego będą przekazywane na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego na koniec każdego miesiąca kalendarzowego. Zmiana w wykazie rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagała aneksowania umowy, a jedynie stosownego powiadomienia ze strony Zamawiającego. Raport z konsolidacji będzie przekazywany w okresach miesięcznych.

1. **Możliwości umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych, w tym również typu overnight.**

Lokaty terminowe dokonywane będą na podstawie zlecenia podpisanego zgodnie ze wzorem kart podpisów Zamawiającego. Lokaty overnight stanowić będą formę depozytów automatycznych, tworzonych na koniec każdego dnia z salda rachunku skonsolidowanego budżetu gminy i trwać będą od jednego dnia do kilku dni, w przypadku występowania dni wolnych od pracy (lokatą objęty jest wówczas cały okres świąteczny lub weekendowy). Środki stanowiące depozyt pochodzące z sald wskazanych rachunków przekazywanych na lokatę będą zwracane przez bank automatycznie na rachunki, z których pochodzą w pierwszym roboczym dniu, następującym po dniu wolnym od pracy lub po dniu utworzenia depozytu. Należne odsetki od rachunku skonsolidowanego przekazywane będą na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego w pierwszym roboczym dniu, następującym po dniu wolnym od pracy lub po dniu utworzenia depozytu i nie będą traktowane przez bank jako wpływ bieżący.

Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z upoważnieniem zawartym w uchwale budżetowej.

1. **Możliwości zaciągania w każdym roku budżetowym, kredytu w rachunku bieżącym** do wysokości uchwalonej corocznie przez Radę Gminy w uchwale budżetowej. W 2021 r. limit stanowi kwotę 5.000.000,00 (słownie: pięć milionów złotych) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu. Na pozostałe lata przewiduje się limit w podobnej wysokości. Kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku budżetu gminy, w którego ciężar będzie następować wykorzystanie kredytu, na podstawie bezgotówkowych dyspozycji Zamawiającego. Każdy wpływ środków na rachunek budżetu gminy oraz codzienna konsolidacja sald rachunków nią objętych, obniża kwotę wykorzystanego kredytu i umożliwia Zamawiającemu ponowne zadłużenie się do wysokości limitu określonego umową lub aneksem na dany rok. Udzielony kredyt podlegać będzie spłacie w tym samym roku, w którym został zaciągnięty.

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie opierało się o zmienną stopę procentową opartą na stawce WIBOR O/N plus/minus stała - w okresie obowiązywania umowy - marża podana w formularzu oferty z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Do wyliczeń należy zastosować stawkę WIBOR O/N opublikowaną w serwisie Reutersa ustalonej na fixingu o godzinie 11.00 czasu warszawskiego na dzień 30 kwietnia 2021 roku (wartość: 0,09).

Naliczanie odsetek następować będzie w jednomiesięcznych okresach obrachunkowych. Spłata odsetek dokonywana będzie w terminach miesięcznych ostatniego dnia każdego miesiąca.

Do celów obliczania oprocentowania przyjmuje się, że rok liczy 365 dni a miesiąc rzeczywistą ilość dni.

Zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika gminy.

1. **Zainstalowaniu systemu bankowości elektronicznej**, zapewniającego: dokonywanie operacji przelewów, drukowanie wyciągów, dostęp do danych o wszystkich rachunkach Zamawiającego, wgląd w stan i historię operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych za cały okres obsługi bankowej.
2. **Możliwości regulowania zobowiązań pieniężnych przy użyciu kart płatniczych,** polegających na wydaniu kart debetowych umożliwiających dokonywanie transakcji gotówkowych i bezgotówkowych. Obecne zapotrzebowanie na karty określa się na 2 sztuki, przy czym zwiększenie lub zmniejszenie liczby kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla Zamawiającego. Karty zostaną wydane Zamawiającemu w terminie 7 dni od dnia złożenia stosownego wniosku.
3. **Możliwości dokonywania transakcji płatniczych poprzez terminal,** polegających na zainstalowaniu terminali, za pomocą których dokonywane będą bezgotówkowe transakcje płatnicze.
4. **Możliwości obsługi płatności masowych**. Bank uzna wskazany rachunek bankowy Zamawiającego wpłatami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże Zamawiającemu informacje w tym zakresie w formie elektronicznego pliku wynikowego w formacie umożliwiających wczytanie go do systemu finansowo-księgowego. Plik elektroniczny z płatności masowych zostanie udostępniony Zamawiającemu do godz. 7.30 dnia następnego w formacie PDF lub pliku tekstowego o innym formacie po uzgodnieniu z Zamawiającym.
5. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty i

kryteriami i ich wagami:

1. Podane w ofercie ceny i wartości muszą uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytego oraz zgodnego z umową i obowiązującymi przepisami wykonania przedmiotu zamówienia.
2. Wykonawca jest zobowiązany w szczególności uwzględnić:

- koszty związane z przygotowanie i złożeniem oferty,

- wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych do końca realizacji przedmiotu zamówienia,

- wszystkie inne koszty oraz ewentualne upusty i rabaty a także wszystkie potencjalne ryzyka ekonomiczne, jakie mogą wystąpić przy realizacji przedmiotu umowy, wynikające z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawierania umowy

1. Obowiązującym wynagrodzeniem w niniejszym postępowaniu jest wynagrodzenie ryczałtowe, o którym mowa w art. 632 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny (Dz.U. z 2019 r. poz. 1145 z późn. zm.).
2. Oferty będą oceniane według następujących kryteriów:
3. Opłata roczna, stała brutto za obsługę bankową - zadanie nr 1 i 2 (P1) – waga kryterium: 70%;
4. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych - zadanie nr 1 i 2 (P2) –

waga kryterium: 15%,

1. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - zadanie nr 1 i 2 (P3) – waga kryterium: 15%.
2. Liczba punktów uzyskanych w kryterium „Opłata roczna, stała brutto za obsługę bankową - zadanie nr 1 i 2” (P1) będzie obliczana w następujący sposób:

Zaoferowana suma opłat rocznych, stałych brutto za obsługę bankową zadania 1 i 2 musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia opisanego szczegółowo w istotnych postanowieniach umowy dla tych zadań (załącznik nr 2 do zapytania ofertowego), za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Kamionka Wielka. Kwota rocznej, stałej opłaty brutto do oceny ofert winna zostać podana przez Wykonawcę z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Jeżeli oferta będzie zawierała ceny jednostkowe wyrażone jako wielkości matematyczne znajdujące się na trzecim i kolejnym miejscu po przecinku, zostanie odrzucona na podstawie art. 226 ust. 1 pkt 4 i 5 ustawy PZP.

Opłata roczna, stała brutto jest niezmienna przez okres trwania umowy.

**P1**= (C min / C oferty badanej) x 100 x 70%, przy czym 1% odpowiada 1 pkt

gdzie:

C min – najniższa kwota roczna opłaty stałej spośród nieodrzuconych ofert

C oferty badanej – kwota rocznej opłaty stałej badanej oferty, przy czym: C oferty badanej = C1 + C2, gdzie:

C1– kwota rocznej opłaty stałej brutto badanej oferty dla zadania nr 1,

C2 – kwota rocznej opłaty stałej brutto badanej oferty dla zadania nr 2 będąca sumą kwot rocznych opłat cząstkowych każdej z 2 Instytucji Kultury tj. C2 = C2.1+ C2.2,

1. Liczba punktów uzyskanych w kryterium „Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych- zadanie nr 1 i 2 (P2)”.

Środki zgromadzone na rachunkach podlegać będą oprocentowaniu nie mniejszemu niż oprocentowanie ustalone na bazie stawki WIBID O/N +/- stała - w okresie obowiązywania umowy - marża podana w formularzu oferty z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Oprocentowanie nie może przyjąć wartości ujemnej.

Ww. kryterium oznacza WIBID O/N (do wyliczenia należy zastosować stawkę WIBID O/N opublikowany w serwisie Reutersa ustalony na fixingu o godzinie 11.00 czasu warszawskiego na dzień 30 kwietnia 2021 roku +/- marża banku wyrażona w pkt % podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku)

Liczba punktów przyznana ofercie w tym kryterium będzie liczona w następujący sposób:

**P2** = (r / rn) x 100 x 15%, przy czym 1% odpowiada 1 pkt

gdzie:

r –oprocentowanie środków na rachunkach bankowych badanej oferty, dla zadania nr 1 i 2 = WIBID O/N na dzień 30.04.2021 r. +/ - oferowana wysokość marży Wykonawcy (wartość dodatnia/ wartość ujemna) = r (%)

rn – oprocentowanie rachunku bieżącego najwyższe z pośród zaproponowanych wszystkich ofert, tj. oprocentowanie najwyższe z pośród zaproponowanych we wszystkich ofertach (wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu) dla zadania nr 1 i 2.

WIBID O/N na dzień 30.04.2021 r. = -0,08%

1. Liczba punktów uzyskanych w kryterium „Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - zadanie nr 1 i 2 (P3)”.

Oprocentowanie kredytów w rachunkach bieżących będzie opierało się o zmienną stopę procentową opartą na stawce WIBOR O/N plus/minus stała - w okresie obowiązywania umowy - marża podana w formularzu oferty z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Ww. kryterium oznacza WIBOR O/N (do wyliczenia należy zastosować stawkę WIBOR O/N opublikowany w serwisie Reutersa ustalony na fixingu o godzinie 11.00 czasu warszawskiego na dzień 30 kwietnia 2021 roku powiększony/ pomniejszony o marżę banku wyrażoną w pkt % podaną z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) obliczany zgodnie z poniższym wzorem:

**P3** = (sn / s) x 100 x 15,00%, przy czym 1% odpowiada 1 pkt

gdzie:

sn - oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym najniższe z pośród zaproponowanych wszystkich ofert, tj. oprocentowanie najniższe z pośród zaproponowanych we wszystkich ofertach (wartość oferty o najniższym oprocentowaniu)

s - oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oferty badanej tj. podlegającej ocenie= WIBOR O/N na dzień 30.04.2021 r. +/ - ofertowana wysokość marży Wykonawcy (wartość dodatnia/ wartość ujemna) = s (%)

WIBOR O/N na dzień 30.04.2021 r. = 0,09%

1. Za najkorzystniejszą zostanie uznana ta oferta, która otrzyma największą liczbę punktów obliczoną w poniżej wskazany sposób:

LP = P1+P2+P3

LP – łączna liczba punktów uzyskanych przez ofertę.

1. W przypadku gdy nie da się wyłonić oferty najkorzystniejszej ze względu na to, ze minimum dwie oferty mają równą liczbę punktów, Zamawiający zastosuje właściwą procedurę określoną w art.248 ustawy PZP.
2. Statystyki za rok 2020:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **zadanie 1** | | | | | | | | | | | | | **zadanie 2** | | |
| Statystyka za rok 2020 | **budżet gminy** | **Urząd Gminy** | **Zespół Szkolno-Przedszkolny w Kamionce Wielkiej** | **SP nr 2 w Kamionce Wielkiej** | **SP w Królowej Górnej** | **SP w Królowej Polskiej** | **SP w Mszalnicy** | **SP w Mystkowie** | **SP w Boguszy** | **SP w Jamnicy** | **Zespół Obsługi Szkół** | **GOPS** | **GOK** | | **GBP** |
| miesięczna liczba przelewów realizowanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej w 2020 r. | 70 | 386 | 257 | 144 | 155 | 81 | 102 | 107 | 77 | 100 | 47 | 2 000 | 46 | | 35 |
| miesięczna liczba przelewów papierowych w 2020 r. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| miesięczna liczba przelewów zagranicznych w 2020 r. | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| liczba wpłat na rachunki bankowe w oddziale banku w roku 2020 | 0 | 63 | 31 | 8 | 17 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 | 7 | | 6 |
| liczba wypłat z rachunków bankowych w oddziale banku w roku 2020 | 0 |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 |
| średnie saldo rachunków bankowych w 2020 r. (liczone na podstawie sald istniejących na koniec danego miesiąca) | 2 914 869,49 | 232 777,10 | 127 679,90 | 91 562,70 | 109 430,71 | 55 184,15 | 83 229,70 | 86 146,36 | 33 015,45 | 48 399,11 | 436 387,02 | 76 600,00 | 90 380,91 | | 37 424,41 |
| liczba rachunków bankowych w roku 2020 | 5 | 10 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 6 | 3 | | 3 |
| w tym rachunki techniczne VAT | 0 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | | 1 |

Zamawiający zastrzega, iż ilość operacji , rachunków w PLN, walucie obcej i kart płatniczych może ulec zmianie m.in. wskutek uregulowań prawnych, które będą nakładać na Zamawiającego obowiązek otwarcia wyodrębnionych rachunków bankowych dla wskazanych operacji finansowych, pojawienia się nowych rozwiązań technicznych, powstania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego bądź zmian organizacyjnych Zamawiającego.