



RG.I.271.9.2023

zał nr 3 do zapytania

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia:

Kompleksowa obsługa bankowa rachunków Miasta Radymno i jednostek organizacyjnych Miasta Radymno.

1. Zamawiający :

Nazwa podmiotu: Miasto Radymno

Adres: ul. Lwowska 20, 37-550 Radymno

Tel. 16 6281589

fax. 16 6282417

www.radymno.pl

2. Opis zamówienia:

Kompleksowa obsługa bankowa rachunków Miasta Radymno i jednostek organizacyjnych Miasta Radymno w okresie od dnia 01.01.2024 do dnia 31.12.2025

2.1. Kompleksowa obsługa bankowa obejmuje w szczególności:

- 2.1.1. Otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków Miasta oraz jego jednostek organizacyjnych.
- 2.1.2. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych wynagrodzenie za ich obsługę bankową naliczane będzie w analogiczny sposób jak w wyłonionej ofercie banku złożonej do obowiązującego SIWZ.
- 2.1.3. Realizowanie rozliczeń i płatności elektronicznie oraz papierowo do ostatniego dnia roku kalendarzowego.
- 2.1.4. Przechowywanie środków pieniężnych na oprocentowanych rachunkach bankowych. Środki na rachunkach bankowych będą podlegały oprocentowaniu na koniec miesiąca wg. stopy procentowej ustalonej w oparciu o stopę **WIBID 1M**.
- 2.1.5. Bank zapewni obsługę płatności masowych (dotyczy rachunku budżetu miasta) – zapewnienie dostępności usługi identyfikacji przychodzących płatności masowych kontrahentów poprzez umieszczanie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym, dla następujących płatności:
 - a. podatek rolny,
 - b. podatek od nieruchomości,
 - c. podatek leśny,
 - d. opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi.
- 2.1.6. Obsługę przelewów za pośrednictwem programu bankowości elektronicznej dokonywanych przez Miasto oraz jednostki organizacyjne Miasta.
- 2.1.7. Łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji przez osoby upoważnione.
- 2.1.8. Przyjmowanie wpłat gotówkowych oraz wypłat gotówkowych w placówce bankowej.
- 2.1.9. Możliwość lokowania środków w innych bankach.
- 2.1.10. Realizację przelewów dokonywanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej w godzinach pracy Zamawiającego w tym samym dniu.
- 2.1.11. Autoryzację sporządzanych przelewów przez minimum dwie osoby. Z zastrzeżeniem zapewnienia funkcji blokady systemu polegającej na tym żeby osoba sporządzająca przelew nie mogła jednocześnie autoryzować tego przelewu.
- 2.1.12. Możliwość wglądu przez Miasto w saldo rachunków jednostek organizacyjnych.

Znak sprawy: RG.I.271.9.2023

*Kompleksowa obsługa bankowa rachunków Miasta Radymno
i jednostek organizacyjnych Miasta Radymno.*



- 2.1.13. Przeglądanie przez Miasto historii rachunków Miasta oraz jego jednostek organizacyjnych przez okres minimum dwóch lat w trakcie obowiązywania umowy.
 - 2.1.14. Dostęp do bieżących informacji o obrotach na rachunkach bankowych w stanie realizacji zleceń.
 - 2.1.15. Możliwość uzyskania informacji w ramach: bankowości elektronicznej, telefonicznie, bezpośrednio w placówce bankowej o stanie rachunków w dowolnym momencie dnia.
 - 2.1.16. Możliwość sporządzania przez Zamawiającego wyciągów bankowych po dokonaniu operacji na każdym rachunku bankowym w dniu następnym za pomocą systemu bankowości elektronicznej.
 - 2.1.17. Zapewnienie dokonywania operacji bankowych do ostatniego dnia roku kalendarzowego.
 - 2.1.18. Zapewnienie przez bank instalacji oprogramowania i świadczenia usługi bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych Miasta, umożliwiającym dokonywanie przelewów oraz uzyskiwanie informacji o operacjach bankowych i stanie rachunków. Zainstalowane oprogramowanie oraz jego użytkowanie, jak i przeszkolenie pracowników będzie bezpłatne. Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu potrzebnych porad oraz konsultacji. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Miasta Radymno i jego jednostek organizacyjnych. Obejmowanie przez Wykonawcę obsługą kolejnych jednostek bądź rachunków, będzie odbywało się z uwzględnieniem postanowień wynikających z niniejszego zapytania oraz terminów dotyczących obowiązujących umów oraz wymagań zamawiającego. W przypadku awarii umożliwiającej wysyłanie przelewów w formie elektronicznej, Wykonawca umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.
 - 2.1.19. Wydawanie blankietów czeków gotówkowych (książeczki czekowe) do wszystkich rachunków bankowych.
 - 2.1.20. Wydawanie zaświadczeń, oświadczeń i opinii na żądanie Miasta Radymno i jego jednostek organizacyjnych oraz innych czynności bankowych np. Zmiana karty wzorów podpisów itp.
 - 2.1.21. Możliwość otwierania, dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb Miasta i jego jednostek organizacyjnych.
 - 2.1.22. Bank zapewni wszelkie usługi związane z systemem elektronicznej łączności z Bankiem, w tym m. in. zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu- pracowników Klienta, serwis, pomoc techniczną we wszystkich jednostkach oraz poczyni w miarę możliwości działania w kierunku integracji systemu bankowości elektronicznej z systemami finansowo-księgowymi funkcjonującymi w tych jednostkach.
 - 2.1.23. Dokonywanie w ostatnim dniu IV kwartału przelewów odsetek naliczonych przez Bank od środków na rachunkach podstawowych jednostek budżetowych, na rachunek podstawowy Miasta.
- 2.2. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Miastem Radymno oraz jego jednostkami organizacyjnymi zwanym dalej „Zamawiającym” a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz systemu bankowości elektronicznej:
- 2.2.1. Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji.

Znak sprawy: RG.I.271.9.2023

*Kompleksowa obsługa bankowa rachunków Miasta Radymno
i jednostek organizacyjnych Miasta Radymno.*



- 2.2.2. Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.
- 2.2.3. Bank dostarczy i zainstaluje we współpracy z Zamawiającym na własny koszt w okresie trwania umowy odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń w szczególności takich jak tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie niezbędne dla funkcjonowania systemu bankowości elektronicznej. Konserwacja w/w urządzeń należy do Banku.
- 2.2.4. Bank przekaze Zamawiającemu w terminie nie później niż 14 dni po zakończeniu realizacji umowy bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym min. Rachunki kontrahentów i dane teleadresowe), w uzgodnionym formacie.

W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego. Naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach bankowych powinno następować, w ostatnim dniu okresu kapitalizacji.

2.3. Wykonawca zapewni spełnienie wymagań Zamawiającego, który żąda, aby:

- 2.3.1. Wykonawca posiada zezwolenie KNF lub inny dokument uprawniający do prowadzenia działalności bankowej na terenie Polski, zgodnie z ustawą z 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (t.j. Dz. U. 2020.1896 z późn. zm.)
- 2.3.2. Wykonawca posiada lub uruchomi swój oddział banku, filię, punkt kasowy na terenie Miasta Radymna lub w odległości do 10 km, w którym możliwe będzie dokonywanie wpłat, wypłat gotówkowych, załatwianie bieżących spraw w dni robocze w godzinach od 9 00 do 15 00.
- 2.3.3. Wykonawca nie będzie pobierał innych niż określone w przedmiotowej ofercie opłat i prowizji a w szczególności:
 - a. prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i zamknięcia rachunków,
 - b. prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
 - c. prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,
 - d. prowizji i opłat od wpłat gotówkowych dokonywanych w kasie banku na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie,
 - e. prowizji i opłat od wpłaty gotówkowej na rachunki Zamawiającego,
 - f. prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
 - g. prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego,
 - h. opłat za uruchomienie dopuszczalnego ujemnego salda w rachunku bieżącym,
 - i. opłat za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej,
 - j. opłat za prowadzenie indywidualnych kont bankowych.

2.4. Zamówieniem niniejszym są objęte następujące jednostki organizacyjne Miasta Radymno:

- 2.4.1. Urząd Miasta Radymno.
- 2.4.2. Przedszkole Samorządowe w Radymnie.
- 2.4.3. Szkoła Podstawowa im. Bohaterów Września 1939 r. w Radymnie.
- 2.4.4. Zakład Gospodarki Komunalnej w Radymnie.
- 2.4.5. Miejski Ośrodek Kultury w Radymnie.
- 2.4.6. Miejska Biblioteka Publiczna w Radymnie.
- 2.4.7. Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Radymnie.

Znak sprawy: RG.I.271.9.2023

*Kompleksowa obsługa bankowa rachunków Miasta Radymno
i jednostek organizacyjnych Miasta Radymno.*

**2.5. Do wyliczenia kosztów obsługi rachunków należy przyjąć:**

- 2.5.1. Liczba prowadzonych rachunków Miasta w ilości 16 sztuk (1 podstawowy+ 15 pomocniczych).
- 2.5.2. Liczba prowadzonych rachunków Zakładu Gospodarki Komunalnej w ilości 2 sztuk (1 podstawowy+ 1 pomocniczy).
- 2.5.3. Liczba prowadzonych rachunków jednostek organizacyjnych w ilości 13 sztuk (5 podstawowych+ 8 pomocniczych).
- 2.5.4. Liczba użytkowników dysponujących podpisem elektronicznym 10 osób.
- 2.5.5. Realizacja przelewów w formie elektronicznej – szacowane 20 000 sztuk rocznie.
- 2.5.6. Szacunkowa ilość wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Miasta i jednostek - około 5000 sztuk rocznie.
- 2.5.7. Szacunkowa ilość wpłat gotówkowych własnych na rachunek prowadzony w Banku - około 1000 sztuk rocznie.
- 2.5.8. Szacunkowa ilość wypłat gotówkowych własnych z rachunku prowadzonego w Banku - około 20 sztuk rocznie.
- 2.5.9. Prowadzenie indywidualnych kont bankowych dla podatników podatków oraz płatników opłat za odpady komunalne – około 4200 sztuk.
- 2.5.10. Szacunkowa zapotrzebowanie na blankiety czekowe – 1 blankiet w roku na poszczególne rachunki.
- 2.5.11. Średnia wysokość wpłaty gotówkowej – ok 100.000,00 zł/rocznie.
- 2.5.12. Średnia wysokość wypłaty gotówkowej – ok 5.000,00 zł/rocznie.
- 2.5.13. Średniomiesięczny osad na rachunku Urzędu Miasta oraz jednostek organizacyjnych w roku 2022 wynosi 3 000 000zł.
- 2.5.14. Kumulacja wpłat gotówkowych dokonanych na rachunki Zamawiającego następuje w terminach płatności rat podatków, które wypadają na 15 marca, 15 maja, 15 września i 15 listopada.
- 2.5.15. Przelewy papierowe składane w oddziale banku będą jedynie w sytuacji awaryjnej.
- 2.5.16. Wyciągi bankowe oraz potwierdzenia operacji bankowych, będą drukowane w formie elektronicznej, ich wydruk będzie sporządzany w siedzibie Urzędu miasta Radymna za pomocą systemu bankowości elektronicznej. Zamawiający nie przewiduje wyciągów w formie papierowej drukowanych w Oddziale Banku, za wyjątkiem sytuacji awaryjnych.
- 2.5.17. Budżet Miasta Radymna na 2023 rok:
 - planowane dochody 49 065 244,32;
 - planowane wydatki 52 668 618,92.

Przedstawione ilości czynności bankowych zostały oszacowane celem prawidłowego obliczenia ceny.

- 2.6. Kod według wspólnego słownika zamówień (CPV) – 66110000-4 – usługi bankowe.

3. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów oraz sposób obliczenia ceny:

- 3.1 Cena oferty „C” – Znaczenie procentowe kryterium 80%:

Cena C₀ (w rozumieniu łączna cena oferty wyliczona wg wzoru z zał. nr 2) – **waga 80%**, gdzie punkty wyliczane są wg następującego wzoru:

$$C = (C_{\min}/C_B) \times 80 \text{ pkt}$$



C – liczba punktów uzyskanych przez ofertę badaną (po zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku) w kryterium cena 80%

C_{min} – najniższa zaproponowana cena wśród ofert niepodlegających odrzuceniu

C_B – zaproponowana cena oferty badanej

- 3.2 Współczynnik kapitałowy „K” – Znaczenie procentowe kryterium 20%:
Współczynnik kapitałowy – waga 20%, (maksymalna ilość punktów do przyznania – 20 pkt)
gdzie punkty wyliczane są wg następującego wzoru:
 $K = (K_b / K_{max}) \times 20$ pkt

K – liczba punktów uzyskanych przez ofertę badaną (po zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku), w kryterium współczynnik kapitałowy 20%

K_B – wartość współczynnika kapitałowego badanej oferty

K_{max} – najwyższa wartość współczynnika wśród ofert niepodlegających odrzuceniu

Zamawiający zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z bankami, które złożyły najkorzystniejsze oferty.

- 3.3 Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta łącznie (C+K) uzyska największą liczbę punktów. Jeżeli oferent w formularzu oferty wstawi wartość 0 (w cenie lub oprocentowaniu) to do celów porównawczych wszystkie wartości zostaną powiększone o 0,01 zł lub 0,01%).
- 3.4 Cena musi zawierać wszystkie koszty związane z kompleksową obsługą bankową budżetu Miasta i jednostek organizacyjnych.
- 3.5 Cena podana przez zleceniobiorcę za świadczone usługi jest obowiązująca w okresie ważności umowy. Zamawiający wybierze ofertę odpowiadającą wszystkim postawionym przez niego wymogom.