

Topółka, dnia 27.11.2019 r.

AG.271.37.2019

Zapytanie ofertowe

na „Obsługę bankową budżetu Gminy Topółka oraz jednostek organizacyjnych i instytucji kultury w latach 2020-2023”

Przedmiotowe postępowanie nie podlega przepisom ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843) gdyż wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych równowartości 30.000 euro. (zgodnie z art. 4 pkt.8 wymienionej ustawy)

1. Opis przedmiotu zamówienia :

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Topółka oraz jej jednostek organizacyjnych:

Urząd Gminy w Topółce, Gminna Biblioteka Publiczna w Topółce, Gminny Ośrodek Kultury w Topółce, Centrum Usług Wspólnych, Szkoła Podstawowa w Topółce, Szkoła Podstawowa w Paniewie, Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Topółce **obejmująca następujące usługi:**

1. Otwarcie, prowadzenie i zamykanie na wniosek Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych rachunków podstawowych i pomocniczych, rachunków tworzonych do obsługi projektów współfinansowanych ze źródeł zewnętrznych.
2. Potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.
3. Zapewnienie odbioru wpłat i umożliwienie wypłat gotówkowych w godz. 08:15-15:15. W ramach usługi Wykonawca winien umożliwić dokonywanie wpłat osób fizycznych na rzecz budżetu gminy i jednostek podległych (za ten zakres usługi Wykonawca nie pobiera prowizji i opłat).
4. Wydawanie blankietów czekowych,
5. Udzielenie Gminie Topółka na jej wniosek kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego do wysokości zapisanej w uchwale budżetowej na dany rok, o zmiennym oprocentowaniu, którego zabezpieczeniem, będzie weksel

własny in blanco,, wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy Topólka. W roku 2020 limit kredytu w rachunku bankowym ustalono na 700.000,00 złotych. Kredyt oprocentowany wg. zmiennej stopy procentowej obowiązującej w dniach, za które naliczane są odsetki i równy jest WIBOR 1 M powiększony o marżę w stosunku rocznym. Oprocentowanie kredytu w bieżącym miesiącu liczone jest jako średnia arytmetyczna wszystkich wartości WIBOR 1 M z miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek powiększoną o stałą marżę banku. Marża banku jest stała w okresie obowiązywania umowy. Bank nie będzie pobierał opłat za gotowość środków (Bank nie będzie pobierał opłat od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym). Odsetki od kredytu naliczane są miesięcznie i pobierane ostatniego dnia każdego miesiąca.

6. Realizacja przelewów złożonych w formie elektronicznej na zewnątrz w tym samym dniu, jeśli zostaną złożone przed ostatnią sesją wychodzącą ELIXIR w Banku, natomiast przelewów złożonych w formie elektronicznej wewnętrznych w tym samym dniu W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej z winy banku, umożliwi on realizację przelewów w formie papierowej bez ponoszenia z tego tytułu opłat czy prowizji przez Zamawiającego.

7. Realizacja wyłącznie dyspozycji podpisanych przez osoby upoważnione przez posiadacza rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, -przygotowanie karty wzorów podpisów, -przygotowanie zmiany karty wzorów podpisów .

8. Udostępnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej we wszystkich obsługiwanych jednostkach organizacyjnych gminy na 12 stanowiskach jak również przeszkolenie pracowników, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących oprogramowanie w okresie trwania umowy oraz świadczenie jego serwisu. Czas reakcji od zgłoszenia problemu telefonicznie, faxem lub pocztą elektroniczną: niezwłocznie. System ten winien umożliwiać w szczególności:

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym, na jego subkontach, na rachunkach pomocniczych i na subkontach tych rachunków, jednostek budżetowych Gminy Topólka,
- dostępność systemu bankowości elektronicznej poprzez sieć szerokopasmową.
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji we wszystkich rachunkach ,
- składania poleceń przelewów, w tym poleceń przelewów do ZUS i US ze wszystkich wyżej wymienionych rachunków w ramach dostępnych środków ,

- tworzenie zbioru danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
- uzyskanie raportów o zrealizowanych operacjach,
- informację o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o przyczynie,
- generowanie (wydruk) wyciągów niewymagających stempla bankowego,
- podawanie w wyciągu bankowym pełnych informacji o źródle płatności, adresu, rodzaju płatności, kwoty, tytułu prawnego operacji, dacie dokonania płatności gotówkowej przez dłużnika. Za dostarczenie w formie elektronicznej wyciągu do każdego rachunku Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji czy opłat.
- generowanie (wydruk) potwierdzenia zrealizowanego przelewu,
- możliwość wykonywania operacji w tym samym czasie na różnych rachunkach bankowych jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
- umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym.

9. Wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych (bez opłat).

10. Oprocentowanie środków na rachunkach. Naliczanie i dopisywanie odsetek następować będzie raz na miesiąc. Wysokość oprocentowania będzie ustalana na podstawie stawki WIBID 1 M, stanowiącego średnią wartość WIBID-u z poprzedniego miesiąca plus-minus, marża określona w złożonej przez Bank ofercie. Marża jest stała w całym okresie trwania umowy z zastrzeżeniem opisu dopuszczonych zmian umowy. Automatyczne lokowanie środków finansowych w postaci depozytów tj. OVERNIGHT i WEEKENDOWYCH

11. Zerowanie rachunków bieżących, zgodnie z dyspozycjami (Zamawiający określi konta, dla których ta usługa winna być wykonana), polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na wyżej wymienionych rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący budżetu Gminy. Za wymienioną usługę bank nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji. Przekazywanie odsetek ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych w dniu kapitalizacji na rachunek dochodów jednostki.

12. Zapewnienie dostępu Zamawiającemu do elektronicznych wyciągów bankowych w każdym kolejnym dniu roboczym, w którym były dokonane operacje na rachunkach,

13. Sporządzanie na wniosek Zamawiającego historii każdego rachunku bankowego otwieranego do obsługi konkretnego projektu realizowanego przez Zamawiającego,

14. Prowadzenie przez bank, na rzecz obsługi Zamawiającego obsługi płatności masowych (wpłaconych w pieniądzu i przelewem), kierowanych na rachunek rozliczeniowy klienta, poprzez tzw. rachunki wirtualne, stanowiące identyfikatory płatności. Usługa ta polega na przyjmowaniu, przetwarzaniu, identyfikacji oraz konsolidacji płatności masowych (codziennie), wpływających na rachunki wirtualne i księgowaniu ich na rachunku rozliczeniowym Zamawiającego

15. Bank nie będzie pobierał od Gminy Topólka i jej jednostek innych niż zaproponowane w ofercie, opłat i prowizji za wykonywanie czynności wymienionych w zamówieniu, w szczególności nie będzie pobierał:

- prowizji ani opłat za wpłaty gotówkowe osób fizycznych na konto Zamawiającego i jednostek organizacyjnych,
- prowizji ani opłat za realizację polecenia przelewu wydanego przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy,
- prowizji ani opłat od kwoty przelewu, w związku z poleceniem wydanym przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy,
- opłat i prowizji za rozpatrzenie wniosku o kredyt w rachunku bieżącym oraz za gotowość środków w ramach wysokości określonej odrębną umową. Realne zapotrzebowanie w roku w granicach dopuszczonych uchwałą Zamawiający określi poprzez złożenie stosownego wniosku,
- prowizji ani opłat z tytułu otwarcia rachunków bieżących
- prowizji ani opłat z tytułu obsługi lokat terminowych,
- prowizji ani opłat z tytułu potwierdzenia stanu salda na rachunkach bankowych, wydawania historii prowadzonych rachunków,
- opłat za druki i formularze niezbędne do przeprowadzenia transakcji gotówkowych i bezgotówkowych,
- opłat i prowizji za wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
- opłat i prowizji z tytułu wypłat gotówkowych.

Jeżeli w trakcie trwania umowy powstaną lub zostaną przekazane gminie inne jednostki organizacyjne zostaną one włączone do tej usługi bez ponoszenia dodatkowych opłat. Zmiana stanu rachunków bankowych oraz form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Gminy nie spowoduje zmiany opłaty zaproponowanej w ofercie. Dopuszcza się możliwość

zwiększenia ilości rachunków podstawowych i pomocniczych wynikającą ze zmian w strukturze organizacyjnej gminy lub zmiany zasad polityki rachunkowości dotyczących Gminy i jej jednostek organizacyjnych.

16. Prowadzenie lokat terminowych

17. Zapewnienie realizacji czynności bankowych objętych zamówieniem w placówce banku znajdującej się na terenie Gminy Topólka lub w przypadku gdy wybrany bank nie będzie posiadał na terenie Gminy swojej siedziby lub oddziału uruchomi w terminie dwóch miesięcy od daty podpisania umowy oddział lub punkt kasowy zapewniający obsługę bankową budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych. W przypadku, gdy bank nie posiada swojej siedziby w gminie Topólka do momentu otwarcia gwarantuje codzienną obsługę budżetu Gminy i zapewni możliwość przeprowadzania wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Gminy Topólka (transport gotówki - przywóz odbiór, będzie dokonywany przez bank i na jego koszt).

2. Warunki udziału w postępowaniu

O udzielenie zamówienie mogą ubiegać się wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu, w szczególności dotyczące:

1). Kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:

Zamawiający uzna warunek jeżeli wykonawca posiada aktualne zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski w tym realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, 2243, 2354, z 2019 r. poz. 326, 730, 875, 1074, 1358, 1495, 1501, 1520, 1622, 1649, 1667, 1696, 1751, 2020, 2070). (W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia zezwolenie składa każdy z Wykonawców).

2). Zdolności technicznej lub zawodowej.

W przypadku gdy wybrany bank nie będzie posiadał na terenie Gminy Topólka swojej siedziby, oddziału lub filii zobowiąże się do otwarcia w terminie 2 miesięcy od daty podpisania umowy siedziby, oddziału, filii lub punktu kasowego. Do momentu otwarcia punktu, bank zagwarantuje możliwość prowadzenia wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów przez Zamawiającego.

Warunek dysponowania na terenie Gminy Topólka odpowiednim punktem banku wynika z dbałości o bankową obsługę budżetu w sposób funkcjonalny.

3). Sytuacji ekonomicznej lub finansowej

Zamawiający nie wyznacza szczegółowego warunku w tym zakresie.

3. Opis sposobu przygotowania propozycji cenowej:

Ofertę należy złożyć Zamawiającemu w formie pisemnej za pośrednictwem poczty, kuriera lub osobiście w zamkniętej kopercie (zapięczętowanej w sposób gwarantujący zachowanie poufności jej treści oraz zabezpieczającej jej nienaruszalność) z dopiskiem " **Obsługę bankową budżetu Gminy Topólka oraz jednostek organizacyjnych i instytucji kultury w latach 2020-2023**", w siedzibie Urzędu Gminy Topólka, Topólka 22, 87-875 Topólka w sekretariacie w pokoju nr 4.

4. Miejsce i termin złożenia propozycji cenowej:

Ofertę należy złożyć w terminie do dnia: **09.12.2019 r do godziny 10:00** w siedzibie Zamawiającego tj. w Urzędzie Gminy Topólka, Topólka 22, 87-875 Topólka pok. nr 4 (sekretariat).

Oferta otrzymana po terminie podanym powyżej będzie odesłana nie otwarta.

5. Wymagany termin realizacji umowy:

Termin rozpoczęcia: 01.01.2020 r.

Okres trwania umowy 4 lata

6. Kryteria oceny :

Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:

1). Cena (koszt) usługi bankowej	waga -	70%
-----------------------------------	--------	-----

Zostanie zastosowany następujący wzór:

$$\text{Ocena punktowa} = \frac{\text{Cena minimalna}}{\text{Cena oferty badanej}} \times 70 \text{ punktów}$$

2). Koszt kredytu w rachunku bieżącym

waga -

15%

Zostanie zastosowany następujący wzór:

$$\text{Ocena punktowa} = \frac{\text{marża minimalna}}{\text{marża oferty badanej}} \times 15 \text{ punktów}$$

3). Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych, waga- 15 %

Oferta z najkorzystniejszym oprocentowaniem dla Zamawiającego otrzyma maksymalną ilość punktów w kryterium, tj. 15 pkt

Oferta z najmniej korzystnym dla Zamawiającego oprocentowaniem otrzyma 0 pkt. Pozostałe oferty otrzymują od 1-14 pkt odpowiednio proporcjonalnie do propozycji oferty w ramach badanego kryterium.

Za najkorzystniejszą ofertę zostanie uznana ta, której liczba punktów będzie największa.

Realizacja zamówienia zostanie powierzona wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą ilość punktów.

Jeżeli nie będzie możliwe dokonanie wyboru najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że zostały złożone oferty o takiej samej liczbie punktów, Zamawiający zaprosi Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do negocjacji.

Wykonawcy podczas negocjacji nie mogą zaoferować gorszych warunków w poszczególnych kryteriach, niż przedstawionych w ofercie.

7. Oferta powinna zawierać:

- formularz ofertowy z wykorzystaniem wzoru- załącznik nr 1
- dokumenty potwierdzające uprawnienia osób podpisujących ofertę, o ile nie wynikają z przepisów prawa lub innych dokumentów rejestrowych
- oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu – załącznik nr 2
- zobowiązanie wykonawcy ubiegającego się o udzielenie zamówienia – załącznik nr 3

- potwierdzenie posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania, w szczególności koncesje, zezwolenia lub licencje

8. Osoby uprawnione do kontaktu:

W sprawach proceduralnych – Milena Głowacka, tel. (0-54) 286-90-11 e-mail: przetargi@topolka.pl

W sprawach finansowych – Katarzyna Modrzejewska, tel. (0-54) 286-90-43 e-mail: skarbnik@topolka.pl

9. Informacja dotycząca zmiany treści ogłoszenia:

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany treści niniejszego zapytania. Jeżeli zmiany będą mogły mieć wpływ na treść składanych w postępowaniu ofert Zamawiający przedłuży termin składania ofert. Dokonane zmiany zostaną przekazane Wykonawcom.

10. Ogłoszenie wyników postępowania:

- 1). Informacja o wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie przekazana wszystkim Wykonawcom, którzy złożyli ofertę w przedmiotowym postępowaniu.
- 2). Jeżeli Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, uchyla się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert.

10. Unieważnienie postępowania:

Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania bez podawania przyczyny, a także do pozostawienia postępowania bez wyboru oferty, bez prawa odszkodowania po stronie Wykonawców ubiegających się o uzyskanie zamówienia.

WÓJTA GMINY
Konrad Lewandowski

Załączniki:

1. Formularz ofertowy – załącznik nr 1
2. Oświadczenie – załącznik nr 2
3. Zobowiązanie Wykonawcy – załącznik nr 3
4. Postanowienie dot. treści umowy – załącznik nr 4

FORMULARZ OFERTOWY

Dane dotyczące oferenta

Nazwa.....

Siedziba.....

Nr telefonu/faks.....

nr NIP.....

nr REGON.....

Dane dotyczące zamawiającego

Gmina Topólka**Topólka 22****87-875 Topólka**

Zobowiązania oferenta

Zobowiązuję się wykonać przedmiot zamówienia:

**Obsługę bankową budżetu Gminy Topólka oraz jednostek organizacyjnych i instytucji
kultury w latach 2020-2023**

Oferuję wykonanie usługi na następujących warunkach:

1. Oferowana cena - koszt usług bankowych

Ze względu na specyfikę zamówienia podanym niżej ilościom można przypisać tylko charakter szacunkowy.

Lp.	Opis czynności	Jednostki miary	Wysokość opłaty
1.	Prowadzenie rachunków rozliczeniowych (20 szt)	zł/m-c	
2.	Prowadzenie lokat terminowych	zł/m-c	
3.	Zapewnienie serwisu elektronicznej obsługi rachunku (12 stanowisk)	zł/m-c	

4.	Obsługa płatności masowych (1.500.000,00 zł/1 rok)	Opłata za każdy z dokumentów otrzymany na rachunek wirtualny	
5.	Automatyczne lokowanie środków finansowych w postaci depozytów tj. OVERNIGHT i WEEKENDOWYCH	zł/m-c	
6.	Przelewy do innych banków (ok. 900 szt/1rok)	zł/szt.	
7.	Wydawanie czeków	zł/szt.	

Cena ofertowa zamówienia czyli całkowity koszt obsługi budżetu Gminy Topólka i jej jednostek organizacyjnych w okresie umownym, tj. 4 lata, wynosizł

2. Koszt kredytu w rachunku bieżącym

Wyliczyć koszt kredytu za 12 miesięcy od kwoty 700.000,00 zł

Stawka bazowa WIBOR 1M z dnia 29.11.2019 r.

Marża banku, która będzie obowiązywać przez czas trwania umowy.....

Koszt udzielenia kredytu.....zł.

(słownie:.....)

3. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych

Liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z dnia 29.11.2019 r.

WIBID 1M *(+) (-) stała marża = oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych.

WIBID 1M=

- Gwarantuję zrealizowanie przedmiotu zamówienia w terminach określonych w przedmiocie zamówienia.
- Oświadczam, że zapoznaliśmy się z przedmiotem zamówienia nie wnosimy do niego zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne informacje potrzebne do właściwego wykonywania zamówienia.

- **Oświadczam, że zawarte w załączniku nr 4 warunków zamówienia istotne postanowienia umowy zostały przez nas zaakceptowane i zobowiązujemy się w przypadku wybrania naszej oferty do zawarcia umowy na warunkach określonych ww., w miejscu i terminie określonym przez Zamawiającego.**
- Oświadczam, że Bank, który reprezentuję, uruchomi na terenie Gminy Topólka w terminie dwóch miesięcy od daty podpisania umowy swój oddział, filię lub punkt kasowy zapewniający pełną obsługę budżetu Gminy*.
- **Oświadczam/-my** że wypełniłem obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskałem w celu ubiegania się o udzielenie niniejszego.**

Załączniki:

-
-
-
-
-
-

Podpis i pieczęć:

.....

(upoważniony przedstawiciel Wykonawcy)

** niepotrzebne skreślić (dotyczy tylko Banku, który nie posiada oddziału, filii lub punktu kasowego zapewniającego pełną obsługę budżetu Gminy)*

***w przypadku, gdy wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art.13 ust.4 lub art. 14 ust.5 RODO treści oświadczenia wykonawca nie składa (usunięcie treści oświadczenia następuje np. przez jego wykreślenie*

OŚWIADCZENIE WYKONAWCY

oświadczamy, że spełniamy wszystkie warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

- kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów.
- sytuacji ekonomicznej lub finansowej
- zdolności technicznej lub zawodowej.

Jednocześnie stwierdzamy, iż świadomi jesteśmy odpowiedzialności karnej związanej ze składaniem fałszywych oświadczeń w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego.

Podpis i pieczęć:

.....

(upoważniony przedstawiciel Wykonawcy)

Zobowiązanie Wykonawcy ubiegającego się o udzielenie zamówienia publicznego

Nazwa Wykonawcy

Adres Wykonawcy

Numer telefonu

Numer teleksu/fax

Ja niżej podpisany (imię i nazwisko).....

Reprezentując Bank /nazwa, adres wykonawcy/.....

.....

.....

Zobowiązuję się w terminie 2 miesięcy od daty podpisania umowy otworzyć na terenie Gminy Topólka swój oddział, filię lub punkt kasowy zapewniający pełną obsługę budżetu Gminy Topólka.

Podpis i pieczęć:

.....

(upoważniony przedstawiciel Wykonawcy)

**ISTOTNE DLA ZAMAWIAJĄCEGO POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ
WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY**

Zamawiający zastrzega, że rozpoczęcie wykonania zamówienia możliwe będzie od 1 stycznia 2020 roku.

1. Opis przedmiotu zamówienia :

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Topólka oraz jej jednostek organizacyjnych:

Urząd Gminy w Topólce, Gminna Biblioteka Publiczna w Topólce, Gminny Ośrodek Kultury w Topólce, Centrum Usług Wspólnych, Szkoła Podstawowa w Topólce, Szkoła Podstawowa w Paniewie, Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Topólce **obejmująca następujące usługi:**

1. Otwarcie, prowadzenie i zamykanie na wniosek Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych rachunków podstawowych i pomocniczych, rachunków tworzonych do obsługi projektów współfinansowanych ze źródeł zewnętrznych.

2. Potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.

3. Zapewnienie odbioru wpłat i umożliwienie wypłat gotówkowych w godz. 08:15-15:15. W ramach usługi Wykonawca winien umożliwić dokonywanie wpłat osób fizycznych na rzecz budżetu gminy i jednostek podległych (za ten zakres usługi Wykonawca nie pobiera prowizji i opłat).

4. Wydawanie blankietów czekowych,

5. Udzielenie Gminie Topólka na jej wniosek kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego do wysokości zapisanej w uchwale budżetowej na dany rok, o zmiennym oprocentowaniu, którego zabezpieczeniem, będzie weksel własny in blanco, wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy Topólka. W roku 2020 limit kredytu w rachunku bankowym ustalono na 700.000,00 złotych. Kredyt oprocentowany wg. zmiennej stopy procentowej obowiązującej w dniach, za które naliczane są odsetki i równy jest WIBOR 1 M powiększony o marżę w stosunku rocznym. Oprocentowanie kredytu w bieżącym miesiącu liczone jest jako średnia arytmetyczna wszystkich wartości WIBOR 1 M z miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek powiększoną o stałą marżę banku. Marża banku jest stała w okresie obowiązywania umowy.

Bank nie będzie pobierał opłat za gotowość środków (Bank nie będzie pobierał opłat od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym). Odsetki od kredytu naliczane są miesięcznie i pobierane ostatniego dnia każdego miesiąca.

6. Realizacja przelewów złożonych w formie elektronicznej na zewnątrz w tym samym dniu, jeśli zostaną złożone przed ostatnią sesją wychodzącą ELIXIR w Banku, natomiast przelewów złożonych w formie elektronicznej wewnętrznych w tym samym dniu W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej z winy banku, umożliwi on realizację przelewów w formie papierowej bez ponoszenia z tego tytułu opłat czy prowizji przez Zamawiającego.

7. Realizacja wyłącznie dyspozycji podpisanych przez osoby upoważnione przez posiadacza rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, -przygotowanie karty wzorów podpisów, -przygotowanie zmiany karty wzorów podpisów .

8. Udostępnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej we wszystkich obsługiwanych jednostkach organizacyjnych gminy na 12 stanowiskach jak również przeszkolenie pracowników, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących oprogramowanie w okresie trwania umowy oraz świadczenie jego serwisu. Czas reakcji od zgłoszenia problemu telefonicznie, faxem lub pocztą elektroniczną: niezwłocznie. System ten winien umożliwiać w szczególności:

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym, na jego subkontach, na rachunkach pomocniczych i na subkontach tych rachunków, jednostek budżetowych Gminy Topólka,
- dostępność systemu bankowości elektronicznej poprzez sieć szerokopasmową.
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji we wszystkich rachunkach ,
- składania poleceń przelewów, w tym poleceń przelewów do ZUS i US ze wszystkich wyżej wymienionych rachunków w ramach dostępnych środków ,
- tworzenie zbioru danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
- uzyskanie raportów o zrealizowanych operacjach,
- informację o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o przyczynie,
- generowanie (wydruk) wyciągów niewymagających stempla bankowego,
- podawanie w wyciągu bankowym pełnych informacji o źródle płatności, adresu, rodzaju płatności, kwoty, tytułu prawnego operacji, dacie dokonania płatności gotówkowej przez

dłużnika. Za dostarczenie w formie elektronicznej wyciągu do każdego rachunku Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji czy opłat.

- generowanie (wydruk) potwierdzenia zrealizowanego przelewu,
- możliwość wykonywania operacji w tym samym czasie na różnych rachunkach bankowych jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
- umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym.

9. Wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych (bez opłat).

10. Oprocentowanie środków na rachunkach. Naliczanie i dopisywanie odsetek następować będzie raz na miesiąc. Wysokość oprocentowania będzie ustalana na podstawie stawki WIBID 1 M, stanowiącego średnią wartość WIBID-u z poprzedniego miesiąca plus-minus, marża określona w złożonej przez Bank ofercie. Marża jest stała w całym okresie trwania umowy z zastrzeżeniem opisu dopuszczonych zmian umowy. Automatyczne lokowanie środków finansowych w postaci depozytów tj. OVERNIGHT i WEEKENDOWYCH

11. Zerowanie rachunków bieżących, zgodnie z dyspozycjami (Zamawiający określi konta, dla których ta usługa winna być wykonana), polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na wyżej wymienionych rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący budżetu Gminy. Za wymienioną usługę bank nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji. Przekazywanie odsetek ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych w dniu kapitalizacji na rachunek dochodów jednostki.

12. Zapewnienie dostępu Zamawiającemu do elektronicznych wyciągów bankowych w każdym kolejnym dniu roboczym, w którym były dokonane operacje na rachunkach,

13. Sporządzanie na wniosek Zamawiającego historii każdego rachunku bankowego otwieranego do obsługi konkretnego projektu realizowanego przez Zamawiającego,

14. Prowadzenie przez bank, na rzecz obsługi Zamawiającego obsługi płatności masowych (wpłaconych w pieniądzu i przelewem), kierowanych na rachunek rozliczeniowy klienta, poprzez tzw. rachunki wirtualne, stanowiące identyfikatory płatności. Usługa ta polega na przyjmowaniu, przetwarzaniu, identyfikacji oraz konsolidacji płatności masowych (codziennie), wpływających na rachunki wirtualne i księgowaniu ich na rachunku rozliczeniowym Zamawiającego

15. Bank nie będzie pobierał od Gminy Topólka i jej jednostek innych niż zaproponowane w ofercie, opłat i prowizji za wykonywanie czynności wymienionych w zamówieniu, w szczególności nie będzie pobierał:

- prowizji ani opłat za wpłaty gotówkowe osób fizycznych na konto Zamawiającego i jednostek organizacyjnych,
- prowizji ani opłat za realizację polecenia przelewu wydanego przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy,
- prowizji ani opłat od kwoty przelewu, w związku z poleceniem wydanym przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy,
- opłat i prowizji za rozpatrzenie wniosku o kredyt w rachunku bieżącym oraz za gotowość środków w ramach wysokości określonej odrębną umową. Realne zapotrzebowanie w roku w granicach dopuszczonych uchwałą Zamawiający określi poprzez złożenie stosownego wniosku,
- prowizji ani opłat z tytułu otwarcia rachunków bieżących
- prowizji ani opłat z tytułu obsługi lokat terminowych,
- prowizji ani opłat z tytułu potwierdzenia stanu salda na rachunkach bankowych, wydawania historii prowadzonych rachunków,
- opłat za druki i formularze niezbędne do przeprowadzenia transakcji gotówkowych i bezgotówkowych,
- opłat i prowizji za wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
- opłat i prowizji z tytułu wypłat gotówkowych.

Jeżeli w trakcie trwania umowy powstaną lub zostaną przekazane gminie inne jednostki organizacyjne zostaną one włączone do tej usługi bez ponoszenia dodatkowych opłat. Zmiana stanu rachunków bankowych oraz form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Gminy nie spowoduje zmiany opłaty zaproponowanej w ofercie. Dopuszcza się możliwość zwiększenia ilości rachunków podstawowych i pomocniczych wynikającą ze zmian w strukturze organizacyjnej gminy lub zmiany zasad polityki rachunkowości dotyczących Gminy i jej jednostek organizacyjnych.

16. Prowadzenie lokat terminowych

17. Zapewnienie realizacji czynności bankowych objętych zamówieniem w placówce banku znajdującej się na terenie Gminy Topólka lub w przypadku gdy wybrany bank nie będzie

posiadał na terenie Gminy swojej siedziby lub oddziału uruchomi w terminie dwóch miesięcy od daty podpisania umowy oddział lub punkt kasowy zapewniający obsługę bankową budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych. W przypadku, gdy bank nie posiada swojej siedziby w gminie Topólka do momentu otwarcia gwarantuje codzienną obsługę budżetu Gminy i zapewni możliwość przeprowadzania wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Gminy Topólka (transport gotówki - przywóz odbiór, będzie dokonywany przez bank i na jego koszt).

2. Warunki umowy

Strony dopuszczają zmiany umowy i ustalają, że dotyczyć mogą zakresu usług stanowiących przedmiot umowy, jeżeli wynikają z następujących okoliczności:

- podyktowane zostaną zmianami przepisów prawa, wprowadzonymi po podpisaniu niniejszej umowy,
- na Gminę zostaną nałożone nowe zadania lub zmieni się struktura organizacyjna Gminy,
- pojawią się nowe korzystne dla Gminy produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Gminy,
- wprowadzona zostanie modyfikacja systemów informatycznych