

Postępowanie w trybie podstawowym bez negocjacji na podstawie art. 275 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605)

I.	PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA: Bankowa obsługa budżetu Miasta Radlin w latach 2024-2028	
1.	Czy zamówienie publiczne dotyczy projektu lub programu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej ?	nie
2.	Nazwa projektu lub programu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej	nie dotyczy
3.	Nazwa projektu lub programu współfinansowanego z innych środków	nie dotyczy
II.	OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA:	
2.	Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia stanowi: niniejszy załącznik do SWZ.	
	<p>2.1. Prowadzenie 3 rachunków bieżących (dochody, wydatki, organ) oraz 35 rachunków pomocniczych Urzędu Miasta Radlin i 25 rachunków pomocniczych bezodsetkowych i bezkosztowych, 39 rachunków bieżących i 34 rachunków pomocniczych miejskich jednostek organizacyjnych, instytucji kultury (MOK) i Miejskiej Biblioteki Publicznej oraz rachunków VAT (40 rachunki na zasadach bezkosztowych) związanych z podzieloną płatnością w oparciu o odrębne umowy zawarte z poszczególnymi jednostkami. Wszystkie rachunki będą oprocentowane na identycznych zasadach poza wyjątkami określonymi w SWZ. Możliwość nieodpłatnego wdrożenia i funkcjonowania rachunku skonsolidowanego. Poprzez konsolidację rozumie się konsolidację (w systemie dobowym) sald wskazanych rachunków bankowych celem zmniejszenia salda kredytu w rachunku bieżącym gminy.</p> <p>2.2. Możliwość zaciągania kredytu w rachunku bieżącym miasta do wysokości 8 000 000,00 zł.</p> <p>2.3. Możliwość zapłaty podatków i opłat na rzecz gminy przez podatników kartą płatniczą w placówce banku.</p> <p>2.4. Obsługa kasowa Urzędu Miasta poprzez dokonywanie wypłat świadczeń na podstawie list wypłat i innych dokumentów sporządzanych przez tę jednostkę.</p> <p>2.5. Obsługa kasowa Ośrodka Pomocy Społecznej poprzez dokonywanie wypłat świadczeń na podstawie list wypłat i innych dokumentów sporządzonych przez ten ośrodek. Obsługa kasowa MZOPO poprzez dokonywanie wypłat świadczeń na podstawie list wypłat i innych dokumentów sporządzanych przez tę jednostkę.</p> <p>2.6. Możliwość wydania 10 kart płatniczych do obsługi wyjazdów zagranicznych (w tym w ramach realizowanych przez miasto projektów unijnych) oraz 5 kart płatniczych do obsługi krajowych płatności w ramach pobieranych zaliczek przez pracowników Urzędu Miasta. Do każdej karty będzie możliwość utworzenia subkonta celem zasilenia karty z właściwych rachunków gminy oraz po dokonanych transakcjach zwrócenia nadwyżek na właściwe rachunki gminy.</p> <p>2.7. Możliwość wprowadzenia (rachunek bieżący dochodów Urzędu Miasta Radlin) systemu „płatności masowych” w zakresie podatku od nieruchomości i opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi polegającego na uruchomieniu wirtualnych subkont dla ok. 4 600 podatników tego podatku oraz 4 600 płatników opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi. System będzie umożliwiał wyeksportowanie danych do systemu księgowości podatkowej zamawiającego w celu automatyzacji księgowania. System płatności masowych winien funkcjonować automatycznie bez ingerencji zamawiającego (tzn. w przypadku konieczności otwarcia w związku z tym systemem konta pomocniczego do rachunku bieżącego, przekazywanie środków powinno następować automatycznie na rachunek bieżący dochodów</p>	

niezwłocznie po wpływie środków w tym samym dniu).

2.8. Możliwość wprowadzenia (rachunek bieżący Zakładu Gospodarki Komunalnej) systemu „płatności masowych” polegającego na uruchomieniu wirtualnych subkont dla ok. 300 najemców. System będzie umożliwiał wyeksportowanie danych do systemu księgowości ZGK w celu automatyzacji księgowania. System płatności masowych winien funkcjonować automatycznie bez ingerencji zamawiającego (tzn. w przypadku konieczności otwarcia w związku z tym systemem konta pomocniczego do rachunku bieżącego, przekazywanie środków powinno następować automatycznie na rachunek bieżący dochodów niezwłocznie po wpływie środków w tym samym dniu).

2.9. Możliwość wielostanowiskowego wdrożenia programu do obsługi rachunków, o których mowa w pkt 1 drogą elektroniczną. Program będzie zainstalowany w następującej konfiguracji:

- Urząd Miasta Radlin – 7 stanowisk;
- Ośrodek Pomocy Społecznej – 5 stanowisk;
- Miejski Zespół Obsługi Placówek Oświatowych - 29 stanowisk;
- Zakład Gospodarki Komunalnej – 6 stanowisk;
- Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji – 6 stanowisk;
- Miejski Ośrodek Kultury – 2 stanowiska;
- Miejska Biblioteka Publiczna – 2 stanowiska;

Dopuszcza się możliwość obsługi rachunków poprzez przeglądarkę internetową pod warunkiem zachowania ze strony Oferenta wszystkich standardów i certyfikatów bezpieczeństwa ze szczególnym uwzględnieniem bezpieczeństwa transmisji danych i ich szyfrowania, oraz uniemożliwienia modyfikacji przelewów bez dodatkowej autoryzacji. Program będzie stwarzał możliwość tworzenia paczek przelewów (po zatwierdzeniu i podpisaniu paczki w systemie nie będzie możliwości edycji takiej paczki bez dodatkowej autoryzacji).

2.10. Wykaz jednostek organizacyjnych gminy, dla których prowadzenie rachunków objęte jest niniejszym postępowaniem:

- a) Urząd Miasta Radlin;
- b) Ośrodek Pomocy Społecznej;
- c) Miejski Zespół Obsługi Placówek Oświatowych;
- d) Zakład Gospodarki Komunalnej;
- e) Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji;
- f) Miejski Ośrodek Kultury;
- g) Miejska Biblioteka Publiczna;

2.11. Wykaz rachunków objętych niniejszym postępowaniem:

Jednostka	Ilość rachunków bieżących	Ilość rachunków pomocniczych	Rachunki pomocnicze bezkosztowe i bezodsetkowe
Urząd Miasta Radlin	3	35	25
Ośrodek Pomocy Społecznej	1	8	0
Miejski Zespół Obsługi Placówek Oświatowych	30	13	0
Zakład Gospodarki Komunalnej	2	7	0
Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji	4	2	0
Miejska Biblioteka Publiczna	1	1	0
Miejski Ośrodek Kultury	1	3	0

<b>RAZEM</b>	<b>42</b>	<b>69</b>	<b>25</b>
--------------	-----------	-----------	-----------

**Uwaga: W trakcie obowiązywania gmina otworzy ok 40 rachunków na zasadach bezkosztowych Vat podzielona płatność. Nie uwzględniono ich w powyższej tabeli.**

2.12. Wymagania dodatkowe.

a. Wykonawca posiada lub deklaruje, że utworzy w terminie do dnia **17 lutego 2024 r.** placówkę (placówki) na terenie miasta Radlin, w których łącznie funkcjonują dwie kasy czynne przez co najmniej 5 dni w tygodniu. Kasy winny funkcjonować co najmniej 7,5 godziny dziennie i być otwarte najpóźniej od godz. 9:00. W przypadku mniejszego natężenia klientów dopuszcza się funkcjonowanie jednej kasy w danych dniach.

Kasy przyjmować będą wpłaty gotówkowe od mieszkańców bez ograniczeń kwotowych ani godzinowych (zgodnie z obowiązującymi przepisami). W placówce muszą być stworzone warunki do pobierania gotówki przez upoważnionych pracowników Zamawiającego i jednostek organizacyjnych miasta w kwocie jednorazowej do 10 000,00 zł;

W przypadku nie wywiązania się banku w terminie z wymagań dodatkowych umowa może zostać rozwiązana za 2 tygodniowym wypowiedzeniem.

b. W przypadku dokonywania wpłat gotówkowych przez osoby fizyczne z tytułu podatku od nieruchomości i opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi na rzecz gminy na rachunek Urzędu Miasta, ewentualną prowizję lub opłatą pobieraną z tytułu dokonanej wpłaty będzie obciążony rachunek wydatków zamawiającego. Od wpłacającego prowizja, ani też opłata bankowa nie będzie pobierana. W pozostałych przypadkach dotyczących wpłat przez osoby fizyczne z innych tytułów bank obciąży wpłacającego zgodnie z taryfą prowizji i opłat. Ta sama zasada dotyczy w/w zobowiązań regulowanych kartą płatniczą poprzez terminal.

c. Na rachunkach objętych postępowaniem odsetki od dodatniego salda dopisywane będą w cyklach miesięcznych. Bank otworzy rachunki VAT do realizacji mechanizmu podzielonej płatności na zasadach bezkosztowych. Szacowana ilość niniejszych rachunków 40.

d. Zamawiający na wniosek bezpłatnie otrzyma чеки do rachunków objętych niniejszym postępowaniem;

e. Zamawiający bezpłatnie będzie otrzymywał wyciągi i dowody wpłat i wypłat z rachunków objętych niniejszym postępowaniem w terminie do dwóch dni roboczych od dnia dokonania operacji; Wersja elektroniczna spełnia ten warunek.

f. W przypadku konieczności otwarcia przez zamawiającego dodatkowych rachunków, bank zastosuje stawki z niniejszego przetargu;

g. Zamawiający zastrzega sobie możliwość funkcjonowania niektórych rachunków na zasadach bezkosztowych tj. bez naliczania odsetek od dodatniego salda oraz bez pobierania opłat i prowizji za prowadzenie tych rachunków. (np. na rachunkach związanych z pozyskanymi bezzwrotnymi środkami zagranicznymi w zależności od sposobu rozliczania danego funduszu oraz wybranych rachunków krajowych)

h. Bank w placówce na terenie miasta stworzy warunki do pobierania przez upoważnionych pracowników jednostek gminy, gotówki na zasadach stosowanych dla VIP-ów (chodzi o obsługę pobierających gotówkę poza kolejnością oraz zapewnienie możliwości dyskretnego poboru gotówki);

i. Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym gminy będzie weksel własny „in blanco” kredytobiorcy wraz z deklaracją wekslową;

j. Bank pobierał będzie opłaty i prowizje za prowadzenie rachunków, obsługę systemu bankowości elektronicznej, systemu masowych przelewów oraz odsetki od kredytu w rachunku

bieżącym gminy w okresach miesięcznych. Prowizję od kredytu w rachunku bieżącym gminy bank pobierze w przypadku podpisania umowy kredytowej przez zamawiającego.

Uwaga: umowa kredytowa zostanie podpisana przez Zamawiającego w przypadku zaistnienia faktycznej potrzeby zaciągnięcia kredytu.

k. Odsetki od dodatniego salda konta wydatków i „organu” Urzędu Miasta winny być dopisane na koniec każdego miesiąca do konta dochodów Urzędu Miasta.

l. Prowizje za prowadzenie rachunków bieżących Urzędu Miasta jak również prowizje, odsetki opłaty od kredytu w rachunku bieżącym będą potrącane z konta wydatków Urzędu Miasta.

ł. Kredyt w rachunku bieżącym zostanie udzielony w ramach konta „organu” Urzędu Miasta.

m. Bank przejmuje pełną odpowiedzialność za bezpieczne (odpowiedni system autoryzacji użytkownika) funkcjonowanie dostarczonego systemu bankowości elektronicznej.

2.13 Zamawiający udostępnia Wykonawcom dokumenty dotyczące budżetów i sytuacji finansowej w BIP pod adresem <https://miasto.radlin.pl/miasto-2/budzet/>

3. Charakterystyka sposobu obliczenia ceny:

**A. Koszty prowadzenia 111 rachunków jednostek organizacyjnych:**

1/ Opłaty związane z 3 rachunkami bieżącymi Urzędu Miasta:

a) za otwarcie rachunku.

b) za prowadzenie rachunku

c) za wdrożenie i prowadzenie systemu płatności masowych dla rachunku dochodów

d) za wydanie i obsługę 10 kart płatniczych do obsługi wyjazdów zagranicznych (w tym w ramach realizowanych przez miasto projektów unijnych) oraz 5 kart płatniczych do obsługi krajowych płatności w ramach pobieranych zaliczek przez pracowników Urzędu Miasta.

2/ Opłaty związane z 39 rachunkami bieżącymi pozostałych jednostek.

a) za otwarcie jednego rachunku

b) za prowadzenie jednego rachunku

c) za wdrożenie i prowadzenie systemu płatności masowych dla ZGK

3/ Opłaty związane z 69 rachunkami pomocniczymi.

a) za otwarcie jednego rachunku.

b) za prowadzenie jednego rachunku

4/ Prowizje stosowane w ramach prowadzenia 111 rachunków.

a) wpłaty gotówkowe od osób fizycznych z tytułu zobowiązań podatkowych oraz opłat na rzecz miasta (podatek od nieruchomości i opłata za zagospodarowanie odpadów)

Przewiduje się 8 000 wpłat na łączną kwotę 4 000 000 zł.

b) transakcje kartą płatniczą z tytułu zobowiązań podatkowych oraz opłat na rzecz miasta (podatek od nieruchomości i opłata za zagospodarowanie odpadów)

Przewiduje się 4 000 wpłat na łączną kwotę 2 500 000,00 zł.

c) przelewy

Przewiduje się 150 000 szt. przelewów.

\* Zakłada się, że 20 % tych przelewów będzie realizowanych pomiędzy rachunkami objętymi niniejszym postępowaniem. Zakłada się również wykonanie 10 przelewów systemem Sorbnet oraz 40 przelewów międzynarodowych.

d) pobieranie gotówki z rachunków do kas jednostek

Przewiduje się 550 krotne pobieranie gotówki na łączną kwotę 500 000 zł

e) wpłaty gotówki z kas jednostek na rachunki bankowe

Przewiduje się 550 krotne wpłaty gotówki na łączną kwotę 2 000 000,00 zł

f) obsługa kasowa Ośrodka Pomocy Społecznej poprzez dokonywanie wypłat świadczeń na podstawie list wypłat i innych dokumentów sporządzonych przez ten ośrodek.

Przewiduje się 4 000 wypłat na łączną kwotę 2 000.000,00 zł

g) obsługa kasowa MZOPO poprzez dokonywanie wypłat świadczeń na podstawie list wypłat i

innych dokumentów sporządzonych przez tę jednostkę. Przewiduje się 100 wypłat na łączną kwotę 50 000,00 zł

h) obsługa kasowa Urzędu Miasta poprzez dokonywanie wypłat świadczeń na podstawie list wypłat i innych dokumentów sporządzonych przez tę jednostkę.

Przewiduje się 50 wypłat na łączną kwotę 30.000,00 zł

5/ Koszty obsługi 111 rachunków drogą elektroniczną

a) koszt łączny instalacji programów dla wszystkich jednostek, umożliwiających obsługę wszystkich rachunków objętych zamówieniem

b) łączne opłaty za korzystanie z oprogramowania

c) przyjmuje się, że dysponentami rachunków bieżących i pomocniczych obsługiwanych drogą elektroniczną będą:

- Urząd Miasta Radlin – 7 stanowisk;
- Ośrodek Pomocy Społecznej – 5 stanowisk;
- Miejski Zespół Obsługi Placówek Oświatowych - 29 stanowisk;
- Zakład Gospodarki Komunalnej – 6 stanowisk;
- Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji – 6 stanowisk;
- Miejski Ośrodek Kultury – 2 stanowiska;
- Miejska Biblioteka Publiczna – 2 stanowiska;

d) wszystkie rachunki przypisane danemu dysponentowi (bieżące i pomocnicze oraz VAT) będą obsługiwane drogą elektroniczną.

#### **B. Prowizja, opłaty i odsetki związane z kredytem w rachunku bieżącym gminy.**

1. Gmina zamierza zaciągać w latach 2024, 2025, 2026, 2027 odnawiany każdego roku kredyt w rachunku bieżącym do kwoty 8 000 000,00 zł. W obliczeniach należy przyjąć założenie, że kredyt będzie spłacany na koniec każdego roku i zaciągany z początkiem następnego za wyjątkiem roku 2028 gdyż ze względu na kończącą się umowę kredyt nie będzie w tym roku zaciągany.

2. Bank podaje sposób obliczenia stopy odsetek „**ODS**” od kredytu powiązany z indeksem **WIBOR** (lub innym publikowanym, obiektywnym indeksem stosowanym przy pożyczaniu pieniędzy). Obliczenia stopy odsetek „**ODS**” bank powinien dokonać według stosowanych przez siebie procedur (np. uśrednianie WIBOR z kilku dni). Stopę „**ODS**” należy podać według obowiązującego w banku stanu na dzień **4 grudnia 2023 r.** Przyjęty sposób kalkulacji stopy „**ODS**” jest wiążący w ramach oferty tzn. zostanie wpisany do umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

3. Cena kredytu rozumiana jest jako suma prowizji i opłat związanych z udzieleniem kredytu, jego obsługą (i jego corocznym odnawianiem w całym okresie obowiązywania umowy z bankiem) oraz kwoty odsetek od kredytu.

4. Dla obliczeń wielkości odsetek od kredytu w latach 2024-2027 należy użyć założeń z poniższej tabeli. W pozostałych dniach zakłada się dodatnie saldo na rachunku bieżącym gminy.

Miesiąc	Ilość dni	Kwota zadłużenia w rachunku bieżącym
Styczeń	10	2 000 000,00 zł
Luty	10	2 500 000,00 zł
Marzec	10	2 000 000,00 zł
Kwiecień	10	2 000 000,00 zł
Maj	10	2 500 000,00 zł
Czerwiec	10	3 000 000,00 zł

		Lipiec	10	3 500 000,00 zł
		Sierpień	10	3 500 000,00 zł
		Wrzesień	10	4 000 000,00 zł
		Paźdź- nik	10	5 000 000,00 zł
		Listopad	10	6 000 000,00 zł
		Grudzień	10	8 000 000,00 zł
	<p>5. Każdy z Wykonawców ma obowiązek zapoznania się z niniejszą specyfikacją.</p> <p>6. Elementy nie ujęte lub nie wycenione, a wynikające z niniejszej dokumentacji przetargowej Zamawiający uzna za wycenione i ujęte w ofercie, bez możliwości jakichkolwiek roszczeń Wykonawcy z tego tytułu.</p> <p>7. Rozliczenia między Zamawiającym, a Wykonawcą prowadzone będą w złotych polskich.</p> <p>8. Zamawiający nie będzie udzielał zaliczek na realizację zamówienia.</p> <p>Rodzaj czynności niezbędnych do wykonania przedmiotu zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie stosunku pracy:obsługa rachunków, obsługa kredytu w rachunku bieżącym.</p>			
3.	Wymagania dodatkowe dotyczące zatrudnienia:			
1)	bezrobotnych w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy,	tak/nie		
2)	osób poszukujących pracy, niepozostających w zatrudnieniu lub nie wykonujących innej pracy zarobkowej, w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o promocji zatrudnienia i instytucjach rynku pracy	tak/nie		
3)	osób usamodzielnianych, o których mowa w art. 140 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 9 czerwca 2011 r. o wspieraniu rodziny i systemie pieczy zastępczej	tak/nie		
4)	młodocianych, o których mowa w przepisach prawa pracy, w celu przygotowania zawodowego	tak/nie		
5)	osób niepełnosprawnych w rozumieniu ustawy z dnia 27 sierpnia 1997 r. o rehabilitacji zawodowej i społecznej oraz zatrudnianiu osób niepełnosprawnych	tak/nie		
6)	innych osób niż określone w lit. a–e, o których mowa w ustawie z dnia 13 czerwca 2003 r. o zatrudnieniu socjalnym (Dz. U. z 2019 r. poz. 217, 730 i 1818) lub we właściwych przepisach państw członkowskich Unii Europejskiej lub Europejskiego Obszaru Gospodarczego	tak/nie		