ZKG.2710.6.ZO-B.2020

Stolno 17.11.2020r.

**Rozeznanie cenowe na kompleksową obsługę bankową budżetu**

**Związku Komunalnego Gmin Powiatu Chełmińskiego**

**w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2022r.**

1. **Zamawiający** : **Związek Komunalny Gmin Powiatu Chełmińskiego**

Stolno 105, 86-212 Stolno

Adres mailowy: sekretariat@zkgpch.pl

1. **Opis przedmiotu zamówienia:**

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej Związku Komunalnego Gmin Powiatu Chełmińskiego w oparciu o:

1. **Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych, rachunków celowych i rachunków wydzielonych.**
2. **Możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych.**
3. **Lokowania wolnych środków pieniężnych na rachunkach lokat krótkoterminowych oraz automatycznym zakładaniu lokat over night lub weekendowych na kwotę sald rachunków Zamawiającego;**
4. **Obsługa wirtualnych rachunków**
5. **Wydawanie kart płatniczych**
6. **Przechowywanie depozytów**
7. **Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych**
8. **Oprocentowanie środków na rachunkach lokat terminowych**
9. **Pozostałe usługi bankowe:**
10. **Udzielanie poręczeń i pełnomocnictw**
11. **Wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń, a także zmiana karty wzorów podpisów bez prowizji i opłat;**
12. **zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej:**
13. **Instalacja systemu w Związku Komunalnego Gmin Powiatu Chełmińskiego**
14. **Obsługa systemu:**

**Dostęp do usług świadczonych przez bank za pomocą dostarczonego przez bank systemu:**

* **Bezpieczne szyfrowanie połączeń internetowych (Mozilla Firefox, Internet Explorer) zapewniające zamawiającemu stały dostęp do wszelkich informacji o stanie konta i wykonywanych operacjach**
* **Bank umożliwi składanie i realizację operacji dotyczących jego rachunków: sprawdzanie salda na rachunkach bieżących i pomocniczych; zlecanie przelewów wewnętrznych; przelewów na rachunki prowadzone przez inne banki; tworzenie listy przelewów zdefiniowanych, składanie przelewów z odroczonym terminem płatności, wydruku potwierdzenia wykonywanych operacji, wyciągów oraz załączników zarówno strony Wn i Ma; zmiany hasła dostępu oraz numeru PIN;**
1. **Przeszkolenie pracowników**
2. **Realizacja zleceń płatniczych – przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku, przekazywanych w formie elektronicznej**
3. **System identyfikacji płatności masowych kompatybilny z plikami systemu obsługującego płatności w Związku – SIGID Poznań (wytyczne informacje udziela bezpośrednio firma Sigid Poznań)**
4. **Dzierżawa przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego zestawów urządzeń w skład, których wchodzą terminal płatniczych POS – urządzenie elektroniczne służące do akceptowania transakcji płatniczych wykonywanych przy użyciu kart płatniczych wyposażonych w pasek magnetyczny, chip elektroniczny oraz funkcjonalność transakcji zbliżeniowej; współpracujące z w/w terminalem płatniczym POS urządzenie PIN – PAD umożliwiające obsługę transakcji bezstykowych; inne akcesoria, w tym niezbędne przewody połączeniowe oraz oprogramowanie sterujące pozwalające na poprawną eksploatacje zestawu; instrukcja obsługi zestawu POS dla użytkowników w języku polskim.**
5. **Obsługa i rozliczanie płatności bezgotówkowych dokonywanych przy użyciu kart płatniczych ( w tym zbliżeniowych)**
6. **Obsługa kart płatniczych również w technologii zbliżeniowej**
7. **Termin i miejsce wykonywania zamówienia : od 1 stycznia 2021r do 31.12.2022r.**

**Ofertę należy złożyć do 20.11.2020r. do godz. 12:00**, sporządzoną na załączonych drukach, podpisaną przez osobę do tego upoważnioną. W przypadku składania ofert w siedzibie zamawiającego lub pocztą na kopercie należy umieścić napis „Odpowiedz na zapytanie nr ZKG.2710.6.ZO-B.2020”, ofertę można złożyć osobiście w sekretariacie, pocztą Związek Komunalny Gmin Powiatu Chełmińskiego Stolno 105, 86-212 Stolno lub drogą elektroniczną w formie dokumentu elektronicznego na adres: sekretariat@zkgpch.pl

1. **Wymagane dokumenty:**
2. Wypełniony i podpisany przez osobę upoważnioną Załącznik nr 1
3. Podpisany złącznik nr 2
4. Aktualny odpis z właściwego rejestru poświadczony za zgodność z oryginałem, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert
5. **Przy wyborze kryterium proporcji do realizacji zamówienia zamawiający będzie się kierował kryterium – najniższą cena**
6. **Informacje dodatkowe opisujące przedmiot zamówienia. Wartości są jedynie wielkością szacunkowa i jako taka nie może stanowić podstawy do wnoszenia przez Wykonawcę jakichkolwiek roszczeń :**

Liczba prowadzonych rachunków bankowych – 6

Saldo środków własnych na rachunkach bankowych –ok. 550.000

Przelewy w formie elektronicznej – ok. 500 / rok

Przelewy wychodzące w formie elektronicznej - ok 45 / miesiąc

Udostępnianie systemu elektronicznej obsługi bankowej – 4 stanowiska

Liczba rachunków wirtualnych do masowej obsługi – ok. 9 000

Ilość wpłat w ramach płatności masowych – ok 6000/ miesiąc

Średni obrót miesięczny realizowany prze terminale płatnicze – 3000 zł

Ilość transakcji wypłat z bankomatów – 3 w roku

Nie realizujemy wypłat gotówkowych ani wpłat gotówkowych w oddziałach banku.

1. **Warunki udziału w postępowaniu:**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy spełniają warunku dotyczące:

1. Kompetencji lub uprawnień do prowadzenie określonej działalności zawodowej: wykonawca spełni warunek, jeśli wykaże ze posiada odpowiednie uprawnienia – zezwolenie na prowadzenie dzielności bankowej zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz.U. 2020.0.1896 t.j.)
2. **W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, Zamawiający wymaga załączenia do formularza oferty poniższych dokumentów:**
3. Zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na utworzenie banku oraz rozpoczęcie przez bank działalności – zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz.U. 2020.0.1896. t.j.)
4. Pełnomocnictwo wystawione dla osoby upoważnionych do reprezentowania wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia, o ile ni wynika ono z przedstawionych dokumentów. W przypadku kiedy wykonawca skalda kopię dokumentu, musi być ona poświadczona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę (wykonawca składa własnoręczny podpis poprzedzony dopiskiem „za zgodność z oryginałem” na każdej stronie)
5. **Termin związania z ofertą**

Wykonawca będzie związany ofertą przez okres 60 dni, Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

1. **Wybór oferty**
2. Zamawiający jest uprawniony do swobodnego wyboru najkorzystniejszej oferty, która jest zgodna z wymaganiami Zamawiającego oraz jest zgodna z interesem Zamawiającego.
3. W razie zaistnienia okoliczności powodujących, że zawarcie umowy lub jej wykonanie nie będzie leżeć w interesie Zamawiającego, Zamawiający ma prawo do odstąpienia od zawarcia umowy.
4. **Odrzucenie oferty:**
5. W niniejszym postępowaniu zostanie odrzucona oferta Wykonawcy, który:
6. Złoży ofertę niezgodną z treścią niniejszego Zapytania,
7. Nie spełnia warunków udziały w postępowaniu,
8. Złożył ofertę po terminie składania ofert.
9. **Informacje dotyczące RODO:**

**Klauzula informacyjna**

|  |
| --- |
| Na podstawie art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 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, (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016), zwanego jako ,,RODO" udostępniam klauzulę informacyjną |
| Administratorem Twoich danych osobowych będzie Związek Komunalny Gmin Powiatu Chełmińskiego. Możesz się z nim kontaktować w następujący sposób: listownie na adres siedziby: Stolno 105, 86-212 Stolno, e-mail: sekretariat@zkgpch.pl, telefonicznie 566698913 | Do kontaktów w sprawie ochrony Twoich danych osobowych został także powołany inspektor ochrony danych, z którym możesz się kontaktować wysyłając e-mail na adres iod@zkgpch.pl . |

1. Twoje dane osobowe przetwarzane będą na podstawie:
2. art. 6 ust. 1 lit c), art. 9 ust. 2 lit. g) i art. 10 RODO, w związku z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych i regulaminem udzielania zamówień publicznych w celu realizacji obowiązku prawnego ciążącego na administratorze tj. udzielenia zamówienia publicznego,
3. art. 6 ust. 1 lit b) RODO, w związku z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych i regulaminem udzielania zamówień publicznych w celu wykonania umowy, której stroną jest osoba, której dane dotyczą tj. zawarcie odpłatnej umowy zawieranej między zamawiającym a wykonawcą, której przedmiotem jest usługa, dostawa lub robota budowlana (też umowa o podwykonawstwo),
4. art. 6 ust. 1 lit. a) na podstawie Twojej zgody. Zgoda jest wymagana, gdy uprawnienie do przetwarzania danych osobowych nie wynika wprost z przepisów prawa, np. podanie nr telefonu, adresu e-mail.
5. Twoje dane osobowe możemy ujawniać, przekazywać i udostępniać wyłącznie podmiotom uprawnionym na podstawie obowiązujących przepisów prawa są nimi m.in. wykonawcy, podmioty świadczące usługi pocztowe, bankowe, telekomunikacyjne, organy ścigania, podatkowe, oraz inne podmioty, gdy wystąpią z takim żądaniem oczywiście w oparciu o stosowną podstawę prawną. Pracownikom oraz współpracownikom administratora.

 Twoje dane osobowe możemy także przekazywać podmiotom, które przetwarzają je na zlecenie administratora tzw. podmiotom przetwarzającym, są nimi m.in. podmioty świadczące usługi i towary finansowane z funduszu, z których będziesz mógł korzystać jako osoby uprawniona. Przekazanie Twoich danych jednakże nastąpić może tylko wtedy, gdy zapewnią one odpowiednią ochronę Twoich praw.

1. Twoje dane osobowe przetwarzane będą do czasu istnienia podstawy do ich przetwarzania, w tym również przez okres przewidziany w przepisach dotyczących przechowywania i archiwizacji dokumentacji i tak:
2. przez okres 5 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego,
3. jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, przez czas trwania umowy, do czasu przedawnienia roszczeń,
4. w zakresie danych, gdzie wyraziłeś zgodę na ich przetwarzanie, do czasu cofnięcie zgody, nie dłużej jednak niż do czasu wskazanego w pkt 1.
5. W związku z przetwarzaniem danych osobowych przez Administratora mają Państwo prawo do:
6. dostępu do treści danych, jednakże jeżeli spełnienie obowiązku prawa dostępu do danych osobie której dane dotyczą, wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, zamawiający może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu;
7. sprostowania danych;
8. usunięcia danych, jeżeli:
9. wycofają zgodę na przetwarzanie danych osobowych;
10. dane osobowe przestaną być niezbędne do celów, w których zostały zebrane lub w których były przetwarzane;
11. dane są przetwarzane niezgodnie z prawem;
12. ograniczenia przetwarzania danych, jeżeli:
13. osoba, której dane dotyczą, kwestionuje prawidłowość danych osobowych;
14. przetwarzanie jest niezgodne z prawem, a osoba, której dane dotyczą, sprzeciwia się usunięciu danych osobowych, żądając w zamian ograniczenia ich wykorzystywania;
15. administrator nie potrzebuje już danych osobowych do celów przetwarzania, ale są one potrzebne osobie, której dane dotyczą, do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń;
16. osoba, której dane dotyczą, wniosła sprzeciw wobec przetwarzania – do czasu stwierdzenia, czy prawnie uzasadnione podstawy po stronie administratora są nadrzędne wobec podstaw sprzeciwu osoby, której dane dotyczą; wystąpienie osoby z żądaniem ograniczenia przetwarzania danych nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu.
17. cofnięcia zgody w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody nie wpływa na przetwarzanie danych dokonywane przez administratora przed jej cofnięciem.
18. Podanie Twoich danych:
19. jest wymogiem ustawy na podstawie, których działa administrator. Jeżeli odmówisz podania Twoich danych lub podasz nieprawidłowe dane, administrator nie będzie mógł zrealizować celu do jakiego zobowiązują go przepisy prawa,
20. jest dobrowolne i odbywa się na podstawie Twojej zgody, która może być cofnięta w dowolnym momencie.
21. Przysługuje Ci także skarga do organu do organu nadzorczego - Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych – Warszawa ul. Stawki 2, gdy uznasz, iż przetwarzanie Twoich danych osobowych narusza przepisy ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r.
22. Twoje dane nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym również w formie profilowania.
23. Administrator nie przekazuje danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowych.
24. **Udzielenie zamówienia i dodatkowe informacje:**
25. W przypadku, gdy treść oferty oraz złożonych przez Wykonawcę dokumentów jest niepełna, lub zawiera nieścisłości w stosunku do zakresu wymaganego w Zapytaniu, Zamawiający może, w uzasadnionych przypadkach, zwrócić się do Wykonawcy o uzupełnienie braków lub udzielenie wyjaśnień, w wyznaczonym terminie.
26. Zamawiający zastrzega możliwość unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.
27. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą będzie poinformowany o wyborze jego oferty.
28. Umowy zostaną zawarte na wzorze Wykonawcy, z uwzględnieniem wymagań określonych w niniejszym Zapytaniu oraz na podstawie deklaracji Wykonawcy zawartych w złożonym Formularzu ofertowym oraz innych wymagań Zamawiającego. We wzorze umowy Wykonawca zobowiązany jest do wniesienia zapisu o 3 miesięcznym okresie wypowiedzenia umowy przez Strony.
29. W przypadku gdy wybrany Wykonawca odstąpi od podpisania umowy z Zamawiającym, możliwe jest podpisanie umowy z kolejnym Wykonawcą, który w postępowaniu uzyskał kolejną najwyższą ofertę.
30. Oferta cenowa winna być podana w złotówkach.

**Informacje o formalnościach**

Niniejsze postępowanie prowadzone jest na zasadach opartych na wewnętrznych uregulowaniach organizacyjnych zamawiającego. Nie maja w tym przypadku zastosowania przepisy Ustawy Prawo zamówień publicznych.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.

Osoba do kontaktu Dorota Śpiąkowska Główny Księgowy Związku –tel – 511 938 992

ZKG.2710.6.ZO-B.2020 Załącznik nr 1

**OFERTA**

**na kompleksową obsługę bankową budżetu**

**Związku Komunalnego Gmin Powiatu Chełmińskiego**

**w okresie od 01.01.2021r. do 31.12.2022r.**

1. **Nazwa i siedziba Wykonawcy (wypełnia Wykonawca)**

Nazwa: ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

Adres: …………………………………………………………………………………………………………………………………………………………

NIP: ……………………………………………., REGON: …………………………………………………..

Zarejestrowany w / wpisany do: ………………………………………………… pod nr ……………………………………….

Osoba do kontaktu: ………………………………………………………………………………………………………………………….

Nr telefonu: ………………………………………………………………………………………………………………………………………

1. Oświadczam, że po zapoznaniu się z warunkami prowadzonego postępowania oferuję wykonanie przedmiotu zamówienia za poszczególne ceny:
2. **Obsługa rachunków bankowych**:

|  |  |
| --- | --- |
| **Opis przedmiotu zamówienia** | Cena jednostkowa |
|  Otwarcie rachunku bankowego ( za 1 rachunek)\*\* |  |
| Prowadzenie rachunku bankowego |  |
| Opłata za realizacje przelewów nadawanych systemem elektronicznym na rachunki obce w danym banku  |  |
| Opłata za realizacje przelewów elektronicznych na rachunki obce w innych bankach |  |
| Opłata za przetworzenie transakcji masowych |  |
| Opłata miesięczna za dzierżawę POS  |  |
| Wysokość prowizji za płatności bezgotówkowe przy użyciu POS |  |
| Opłata za wyciągi bankowe |  |
| Opłata za wydanie zaświadczeń  |  |
| Opłata za wydawanie opinii o sytuacji finansowej na wniosek  |  |

1. **Obsługa systemu elektronicznego przelewów**
2. Opłata miesięczna za udostępnianie i eksploatację systemu elektronicznego + przeszkolenie pracowników: ….……………. zł/ za 3 stanowiska
3. **Oprocentowanie rachunków i lokat terminowych**
4. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bieżących i pomocniczych: .………… %
5. Oprocentowanie wolnych środków – lokat terminowych w stosunku rocznym: …………… %
6. **Koszt, prowizja od wypłaty z bankomatu (wraz z wykazem bankomatów na terenie Stolna lub Chełmna): …**………………. zł

Oświadczam, że zapoznałem się z opisem przedmiotu zamówienia i wymaganymi przez Zamawiającego zapisami i nie wnoszę do nich zastrzeżeń

 ………………………………………………. …………………………………………………………………..

Miejscowość i data Podpis i pieczęć osoby upoważnionej do podpisywania oferty w imieniu Wykonawcy