**Przedmiotem zamówienia jest:**

**„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy Trzcianka, jednostek organizacyjnych i instytucji kultury na lata 2022-2023”**

Przedmiot zamówienia obejmuje wykonanie bankowej obsługi budżetu gminy Trzcianka, jednostek organizacyjnych i instytucji kultury, obejmującej bieżącą obsługę bankową w tym:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunku budżetu gminy Trzcianka, rachunków bieżących dla Urzędu gminy Trzcianka, rachunków bieżących jednostek organizacyjnych i instytucji kultury;
2. Otwarcie i prowadzenie innych rachunków budżetu gminy Trzcianka, Urzędu gminy Trzcianka oraz jednostek organizacyjnych i instytucji kultury zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, m. in. takich jak: rachunki otwarte na potrzeby projektów współfinansowanych środkami UE, rachunku zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, rachunek sum depozytowych i innych wynikających
z przepisów prawa;
3. Otwieranie rachunków bankowych będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego;
4. Likwidacja rachunków na wniosek Zamawiającego;
5. Zapewnienie możliwości założenia i prowadzenia rachunków walutowych w ramach rachunków pomocniczych, na których zlecenia pieniężne będą realizowane w walucie zagranicznej;
6. Wykonawca nie będzie pobierał opłat za otwarcie i zamknięcie rachunku bankowego;
7. Zapewnienie bezpłatnego dostępu do systemu bankowości elektronicznej, jednolitego do obsługi wszystkich rachunków Zamawiającego, spełniającego standardy bezpiecznej komunikacji;
8. Udostępnienie w systemie bankowości elektronicznej funkcjonalności weryfikacji rachunków kontrahentów z wykazem podmiotów VAT (biała lista VAT);
9. Obsługa systemu identyfikacji płatności masowych-system wirtualnych rachunków kontrahenckich;
10. Uruchomienie usługi autowypłaty ( dostępna za pomocą bankowości elektronicznej, dająca możliwość złożenia zlecenia jednorazowej wypłaty w kasie jednostki banku.);
11. Realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach( ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych);
12. Udzielenie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu gminy Trzcianka na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej, tj. w kwocie nieprzekraczającej 5 000 000,00 zł:
	1. Kredyt krótkoterminowy będzie uruchomiony na podstawie odrębnej umowy
	 i będzie podlegał spłacie nie później niż 31 grudnia roku trwania umowy,
	2. Zamawiający nie przewiduje ponoszenia innych kosztów kredytu niż jego oprocentowanie. Wysokość oprocentowania wyznaczona będzie co miesiąc
	wg stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania powiększonego o marżę Banku określoną w ofercie (umowie),
	3. Odsetki będą pobierane od faktycznego wykorzystania kredytu.
13. Wykonawca musi dysponować siedzibą centrali, oddziałem, filią lub punktem kasowym w Trzciance;
14. Przyjmowanie wpłat gotówkowych;
15. Dokonywanie wypłat gotówkowych;
16. Wydawanie blankietów czekowych;
17. Wydawanie i obsługę spersonalizowanych kart płatniczych /obciążeniowych przypisanych do wyodrębnionego rachunku bankowego;
18. Wydawanie opinii, zaświadczeń;
19. Przyjmowanie lokat krótkoterminowych (jednodniowych, weekendowych, tygodniowych, dwutygodniowych, miesięcznych);
20. Przechowywanie środków pieniężnych na oprocentowanym rachunku budżetu i rachunkach bieżących;
21. Zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej telefonicznie lub poprzez wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie Zamawiającego.
22. Wykonawca gwarantuje przedłużenie umowy na obsługę bankową budżetu gminy Trzcianka do czasu wyboru nowego banku.
23. Zamówieniem niniejszym są objęte następujące jednostki organizacyjne gminy Trzcianka i instytucje kultury:
	* 1. Gmina Trzcianka;
		2. Gminne Przedszkole Nr 1;
		3. Gminne Przedszkole Nr 2;
		4. Gminne Przedszkole Nr 3;
		5. Gminne Przedszkole Nr 4;
		6. Gminne Przedszkole w Siedlisku;
		7. Szkoła Podstawowa Nr 1 im. Juliusza Słowackiego w Trzciance;
		8. Szkoła Podstawowa Nr 2 im. W. Broniewskiego w Trzciance;
		9. Szkoła Podstawowa Nr 3 im. Mikołaja Kopernika w Trzciance;
		10. Szkoła Podstawowa im. Ppor. Alfreda Sofki w Białej;
		11. Szkoła Podstawowa im. Miłośników Przyrody w Siedlisku;
		12. Szkoła Podstawowa im. H. Sienkiewicza w Łomnicy;
		13. Centrum Usług Społecznych w Trzciance;
		14. Biblioteka Publiczna i Centrum Kultury im. Kazimiery Iłłakowiczówny;
		15. Muzeum Ziemi Nadnoteckiej im. Wiktora Stachowiaka.

Liczba jednostek w następstwie zmian organizacyjnych, może ulec zmianie. W przypadku powołania nowych jednostek bądź wyodrębnienia nowych rachunków bankowych obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z ofertą Wykonawcy oraz zawartą umową bez konieczności jej zmian.

1. Materiały dotyczące budżetu gminy Trzcianka i sprawozdawczości zamieszczone są na stronie Biuletynu Informacji Publicznej Miasta i Gminy Trzcianka http://www.**bip.trzcianka**.pl

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

1. Realizacja poleceń przelewów w formie elektronicznej – szacowane 10 000 sztuk miesięcznie;
2. Wdrożenie i obsługa systemu identyfikacji płatności masowych – szacowana liczba wirtualnych rachunków 11 300 sztuk.

**Kryteria oceny ofert:**

1. Przy dokonywaniu wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami i wagami:
	1. Miesięczny koszt za prowadzenie rachunku, który obejmuje wszystkie opłaty za obsługę rachunku i operacje bankowe rachunku –waga 95%;
	2. Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym –waga 5%
2. Zamawiający dokona oceny ofert przyznając punkty w ramach poszczególnych kryteriów oceny ofert, przyjmując zasadę, że 1 %=1 punkt;
3. Punkty przyznawane za kryterium **„Miesięczny koszt za prowadzenie rachunku**” będą liczone według następującego wzoru:

**Miesięczny koszt za prowadzenie rachunku= (K)= (Kn/Kb)x 100 pkt x 95%**

K -ilość punktów przyznana danej ofercie w kryterium „**Miesięczny koszt
za prowadzenie rachunku**”;

Kn - najniższy miesięczny koszt za prowadzenie rachunku;

Kb- koszt za prowadzenie rachunku oferty badanej.

1. Punkty przyznawane za kryterium **„Wysokość oprocentowania kredytu
 w rachunku bieżącym”** będą liczone według następującego wzoru:

**Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym:(PK)=(PKw/PKb) x100 pkt x 5%**

PK – ilość punktów przyznana danej ofercie w kryterium „Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym”;

PKb – oprocentowanie kredytu oferty badanej;

PKw – najwyższe oferowane oprocentowanie kredytu.

Dla umożliwienia oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M na dzień 14 października 2021 r. -0,58%.

1. Za najkorzystniejszą zostanie wybrana oferta Wykonawcy, która uzyska łącznie największą ilość punktów stanowiących sumę przyznanych w ramach każdego kryterium, wyliczoną zgodnie z poniższym wzorem:

**P=K+PK**

1. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia opisanego w zapytaniu ofertowym.
2. Wraz z ofertą należy złożyć wzór umowy na obsługę bankową budżetu gminy Trzcianka, jednostek organizacyjnych i instytucji kultury.