

**ZAPYTANIE OFERTOWE ZAMÓWIENIA
O WARTOŚCI PONIŻEJ 130 000 ZŁOTYCH**

I. ZAMAWIAJĄCY:

**Miejska i Powiatowa Biblioteka Publiczna
Im. Stefana Żeromskiego w Będzinie
plac prof. Włodzimierza Wójcika 1, 42-500 Będzin
NIP: 625-14-30-089, REGON: 000706444
Tel/fax 32/267-41-65
strona internetowa: www.biblioteka.bedzin.pl
e-mail: biblioteka@biblioteka.bedzin.pl**

**Osoby do kontaktu: Joanna Kobryń tel. 32/267-41-65, email:
biblioteka@biblioteka.bedzin.pl**

II. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA –USŁUGI PN.:- „Bankowa obsługa Miejskiej i Powiatowej Biblioteki Publicznej w Będzinie”

III. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

- I. Przedmiot zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi Miejskiej i Powiatowej Biblioteki Publicznej w Będzinie i obejmuje następujący zakres:
1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych na rzecz Miejskiej i Powiatowej Biblioteki Publicznej w Będzinie w tym:
 - rachunków bieżących w złotych polskich
 - rachunków VAT w złotych polskich (w tym na wniosek zgodnie z art. 62a ust. 3 Prawa bankowego),
 - rachunków pomocniczych w złotych polskich (w tym rachunków dla projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zewnętrznych),
 - w chwili obecnej MiPBP w Będzinie otwartych jest 10 rachunków; otwarcie kolejnych rachunków następować będzie na rzecz i wniosek biblioteki, w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej,a rachunki MiPBP w Będzinie będą otwierane przez osoby uprawnione do tych czynności, na podstawie stosowanych dokumentów, złożonych w banku zgodnie z obowiązującymi wymogami
 - otwarcie nowych rachunków nastąpi najpóźniej w ciągu trzech dni roboczych po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego,
 - środki zgromadzone na rachunkach złotych podlegać będą oprocentowaniu w oparciu o stopę WIBID 1M pomnożoną przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę. W przypadku, gdy tak wyliczona stawka osiągnie wartość ujemną, oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach złotych wyniesie 0,00% i Wykonawca z tego tytułu nie będzie pobierał opłat,
 - Zamawiający dopuszcza otwarcie rachunków nieoprocentowanych
 - Wykonawca umożliwi dokonywanie wpłat zamkniętych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego z zastrzeżeniem, że:

-możliwe będzie dokonywanie wpłat zarówno w banknotach jak i w bilonie, w bezpiecznych kopertach dostarczanych przez Wykonawcę w ilości i terminie wskazanym przez Zamawiającego,

-środki wpłacane na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe będą natychmiast po dokonaniu wpłaty udostępniane na rachunek Zamawiającego,

-zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego oświadczenia Zamawiającego i nastąpi najpóźniej z upływem miesiąca od daty wpływu do banku oświadczenia.

2. Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej

Zamawiający wymaga, aby Wykonawca do realizacji usług obejmującej bankową obsługę MiPBP w Będzinie udostępnił elektroniczny system obsługi bankowej umożliwiający realizację następujących operacji;

- dostosowanie usługi do funkcjonowania z programami finansowo- księgowymi Zamawiającego,

- realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych),

- wymagane są 3 sesje rozliczeniowe w systemie ELIXIR, przy czym zlecenia wysłane przez Zamawiającego do godziny 14:00 muszą zostać przekazane do rozliczenia w tym samym dniu w ramach 3 sesji ELIXIR; w razie niezrealizowania zlecenia we wskazanym terminie Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za opóźnienie, od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia,

- dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki, nie dłużej niż w ciągu 15 minut od złożenia zlecenia,

- dokonywanie przelewów z datą przyszłą przelewu,

- dokonywanie przelewów grupowych,

- szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach, w tym:

- sporządzanie raportów z operacji na poszczególnych rachunkach,
- pobieranie wyciągów za każdy dzień w formie pliku elektronicznego w formacie co najmniej MT940 oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF, przy czym elektroniczne wyciągi ze wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego powinny generować się najpóźniej do godziny 8:00 dnia następnego, a w przypadku awarii elektronicznego systemu obsługi bankowej wymaga się sporządzenia przez Wykonawcę wyciągów bankowych w formie papierowej za każdy dzień dla wszystkich rachunków Zamawiającego,
- możliwość drukowania pojedynczych transakcji uznaniowych i obciążeniowych ze wszystkich rachunków bankowych oraz możliwość zapisu danych w formacie PDF,
- dane o operacjach na rachunkach bankowych Zamawiającego udostępniane w odrębnych wyciągach bankowych muszą zawierać wszystkie informacje niezbędne do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji, zgodnie z obowiązującymi zasadami ewidencji księgowej tj.: pełną nazwę rachunku i jego numer, walutę rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach i wypłatach, nr rachunku beneficjenta oraz zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany
- możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo – księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,

- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługę bankową,
 - każdorazowo po dokonaniu operacji na rachunkach bankowych Zamawiającego, system musi zapewnić dostęp do danych o operacji,
 - w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczną, przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego między stronami w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 01.01.2025 r. i poprzedzone przekazaniem przez Wykonawcę drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem,
 - w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak: tokeny, karty elektroniczne do uwierzytelnienia prelewów, czytniki kart oraz inne wyposażenie komputerowe potrzebne do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
 - Wykonawca będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje),
 - Wykonawca zapewni doradcę technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego; zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługa zapewni doradztwo techniczne,
 - w przypadku winy leżącej po stronie Wykonawcy, Wykonawca pokryje straty zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika),
 - w przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, Wykonawca zobowiązuje się przyjmując i zrealizować przelewy w postaci papierowej w dni robocze do godz. 10:00 z zapewnieniem, że realizacja przelewów nastąpi w dniu ich złożenia,
 - w terminie nie późniejszym niż 14 dni po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca przekaze Zamawiającemu bazę danych z archiwum operacji na rachunkach, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.
- W ramach udostępniania usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni ponadto:
- internetowy dostęp do systemu w oparciu o technologię szyfrowania TLS w wersji co najmniej 1.2 lub w oparciu o inne równie bezpieczne, szyfrowane kanały komunikacyjne,
 - zapewnienie prawidłowej pracy na stacjach roboczych pracujących w systemie Windows w wersji co najmniej 8 i wyższych,
 - zapewnienie prawidłowej pracy działania portalu bankowego w co najmniej dwóch rodzajach przeglądarek internetowych używanych obecnie przez zamawiającego (Chrome, Firefox, Microsoft Edge),
 - autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na zewnętrznych kluczach kryptograficznych takich jak: nośnik

kryptograficzny USB, karta kryptograficzna,
-pełne zastosowanie podpisu elektronicznego, zgodnie z systemem pełnomocnictw złożonych przez Zamawiającego, oraz autoryzację sporządzonych przelewów przez minimum dwie osoby
- dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników,
- informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów,
- posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowywania się do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie,
-określenie szczegółowego dostępu użytkownika do funkcji w systemie,
- zlecenie dokonywania operacji bankowych jedynie ze wskazanych przez zamawiającego adresów IP,
-automatyczne blokowanie konta użytkownika po pięciu nieudanych próbach logowania,
-wpisywanie hasła w formacie maskowanym lub zaciemnianym ,
-dodatkowe uwierzytelnienie użytkownika przy użyciu urządzeń kryptograficznych,
-jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk obsługi systemu elektronicznego w tym samym czasie.

3. Zapewnienie doradcy bankowego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym poprzez wyznaczenie osoby, która będzie współpracować z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych oraz realizacji zastrzeżeń i reklamacji Zamawiającego.

4. Wydawanie zaświadczeń o prowadzeniu rachunków bankowych na rzecz Zamawiającego oraz innych zaświadczeń, wymaganych przez instytucje zewnętrzne.

5. Wydawanie, wznawianie i obsługa kart płatniczych, tj.:

- na wniosek Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest wydać karty płatnicze oraz prowadzić ich obsługę przez okres obowiązywania umowy,

-z tytułu czynności związanych z wystawieniem kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów (koszty te winny być skalkulowane w miesięcznej opłacie ryczałtowej),

- wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie będą przez Zamawiającego przyznane w ramach zasilenia rachunku karty.

6. Prowadzenie przez Wykonawcę jednego oddziału lub filii na terenie miasta Będzin przez okres trzech miesięcy od dnia udostępnienia usług w celu umożliwienia realizacji wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego przez osoby upoważnione.

7. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo- księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo- księgowych w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo- księgowych. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.

Kody CPV:

66110000-4 Usługi bankowe

IV. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA:

Termin wykonania:

od 01.01.2025 r do 31.12.2028 r.

V. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY:

1. Wszystkie wartości cenowe określone będą w złotych polskich PLN, a wszystkie płatności będą realizowane wyłącznie w złotych polskich.
2. Cenę ofertową należy podać w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.
3. Zaoferowana cena musi być podana liczbą oraz słownie i będzie ceną ryczałtową.
4. Cena podana na ofercie powinna zawierać wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia.
5. Cena ofertowa brutto (wraz z podatkiem VAT) jest ceną ofertową wykonawcy i jako cena ryczałtowa nie podlega zmianom.

VI. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT

1. Złożenie oferty jest jednoznaczne z akceptacją bez zastrzeżeń w całości warunków określonych w niniejszym zapytaniu ofertowym.
2. Oferta musi być złożona z zachowaniem formy pisemnej, w języku polskim pod rygorem nieważności.
3. Jeden Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
4. Treść oferty musi odpowiadać treści zapytania ofertowego.
5. Wykonawca może, przed upływem terminu składania ofert, zmienić lub wycofać ofertę.
6. Naniesienie zmian w ofercie przez Wykonawcę zobowiązuje go do złożenia podpisu w każdym miejscu dokonania zmiany.
7. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.
8. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.
9. Wykonawca ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
10. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym zaproszeniu do składania ofert stosuje się w szczególności przepisy Kodeksu Cywilnego oraz przepisy prawa związane z przedmiotowym zamówieniem.

VII. ZAWARTOŚĆ OFERTY

1. Wypełniony czytelnie, podpisany przez Wykonawcę formularz ofertowy na **druku lub według druku stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania.**

UWAGA! Na formularzu ofertowym należy ujawnić wszystkie podmioty składające ofertę wspólną z zaznaczeniem np. konsorcjum.

2. Pełnomocnictwo w sytuacjach, w których uprawnienie do podpisania oferty nie wynika z zapisu we właściwym rejestrze lub ewidencji.

VIII. KRYTERIA I SPOSÓB OCENY OFERT

1. Kryteriami oceny ofert

Lp.	Nazwa kryterium	Waga kryterium	Maksymalna ilość punktów w danym kryterium
1.	Cena (prowizje i opłaty od operacji bankowych), w tym opłaty za otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, prowizja bankowa od wpłat i wypłat gotówkowych, opłata za przelewy elektroniczne w banku obsługującym, opłaty za przelewy do innego banku, wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych	70%	70
2.	Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych	30%	30
	Razem (P)	100%	100

2. Liczba punktów przyznanych ofercie badanej (P) jest sumą punktów otrzymanych w poszczególnych kryteriach oceny wyszczególnionych w ust.1 ($P=PI+P2$).

3. Liczbę punktów w poszczególnych kryteriach ustala się następująco;

a) $PI(cena) = (cena\ najniższej\ oferty + I / cena\ oferty\ badanej + 1) \times 70$

b) $P2 (oprocentowanie\ środków\ na\ rachunkach) + (oferta\ najwyższa + 1 / oferta\ badana + 1) \times 30$

4. Wykonawca może otrzymać za ofertę maksymalnie 100 punktów.

5. Ocenie podlegają jedynie oferty niepodlegające odrzuceniu

6. W toku oceny ofert Zamawiający ma prawo do wezwania Wykonawcy do złożenia wyjaśnień w zakresie złożonej oferty.

7. Zamawiający wybierze najkorzystniejszą ofertę, tj. z najwyższą liczbą punktów, spośród nieodrzuconych ofert. Jeżeli z najwyższą liczbą punktów będzie więcej niż jedna oferta Zamawiający za najkorzystniejszą uzna ofertę z najniższą ceną, a jeżeli i w ten sposób nie da się ustalić najkorzystniejszej oferty o wyborze spośród tych ofert zadecyduje Zamawiający według własnego uznania.

IX. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA OFERT

Ofertę należy złożyć na lub według druku stanowiącego załącznik nr 1 do zapytania:

1. w formie tradycyjnej na adres: Miejska i Powiatowa Biblioteka Publiczna w Będzinie plac prof. Włodzimierza Wójcika 1 - pok.50 Sekretariat w godz. 7.30-15.30 z dopiskiem na kopercie „**Bankowa obsługa Miejskiej i Powiatowej Biblioteki Publicznej w Będzinie**”,
2. przesyłając dokumenty e-mailem na adres: biblioteka@biblioteka.bedzin.pl (skan dokumentu).

Termin składania ofert upływa dnia 11.12.2024 r. o godz. 12:00

Zamawiający dopuszcza możliwość przeprowadzenia dodatkowych negocjacji z wykonawcą, który złożył najkorzystniejszą ofertę.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do wzywania Wykonawców do uzupełniania i składania wyjaśnień dotyczących treści złożonych dokumentów i treści oferty oraz do uzupełnienia dokumentów, jak również do poprawiania w ofertach oczywistych omyłek rachunkowych i pisarskich.

Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, wycofa się z postępowania lub odmawia podpisania umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert bez przeprowadzania ich ponownego badania i oceny, chyba że zachodzą przesłanki unieważniające postępowania.

Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany, odwołania lub unieważnienia postępowania bez podania przyczyny, a także do pozostawienia zapytania bez dokonania wyboru.

X. WYKLUCZENIA

1. Zamawiający wykluczy z postępowania Wykonawców, wobec których zachodzą podstawy do wykluczenia o których mowa w art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz.U. z 2023 r. poz. 129), tj. Zamawiający wykluczy z postępowania:

1.1. Wykonawcę wymienionego w wykazach określonych w rozporządzeniu Rady (WE) nr 765/2006 z dnia 18 maja 2006 r. dotyczącego środków ograniczających w związku z sytuacją na Białorusi i udziałem Białorusi w agresji Rosji wobec Ukrainy (Dz. Urz. UE L 134 z 20.05.2006, str. 1, z późn. zm.3), zwanego dalej „rozporządzeniem 765/2006”, i rozporządzeniu Rady (UE) nr 269/2014 z dnia 17 marca 2014 r. w sprawie środków ograniczających w odniesieniu do działań podważających integralność terytorialną, suwerenność i niezależność Ukrainy lub im zagrażających (Dz. Urz. UE L 78 z 17.03.2014, str. 6, z późn. zm.), zwanego dalej „rozporządzeniem 269/2014” albo wpisanego na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz.U. z 2023 r. poz. 129) ;

1.2. Wykonawcę, którego beneficjentem rzeczywistym w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2022 r. poz. 593 i 655) jest osoba wymieniona w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisana na listę lub będąca takim beneficjentem rzeczywistym od dnia 24 lutego 2022 r., o ile została wpisana na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agre-

sji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz.U. z 2023 r. poz. 129);

1.3. Wykonawcę, którego jednostką dominującą w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, 295 i 1598) jest podmiot wymieniony w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisany na listę lub będący taką jednostką dominującą od dnia 24 lutego 2022 r., o ile został wpisany na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz.U. z 2023 r. poz. 129).

1.4. Wykluczenie następuje na okres trwania okoliczności określonych w ust. 1.

1.4.1. W przypadku Wykonawcy wykluczonego na podstawie ust. 1., Zamawiający odrzuca ofertę takiego Wykonawcy, nie zaprasza go do złożenia oferty podlegającej negocjacjom, oferty dodatkowej, oferty lub oferty ostatecznej, nie zaprasza go do negocjacji.

1.4.2. Osoba lub podmiot podlegające wykluczeniu na podstawie ust. 1., które w okresie tego wykluczenia ubiegają się o udzielenie zamówienia publicznego lub biorą udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego lub w konkursie, podlegają karze pieniężnej

DYREKTOR
Miejskiej i Powiatowej
Biblioteki Publicznej w Będzinie
[Podpis]
Monika Piatowska... Syka...

Załączniki:

1. Formularz ofertowy (Załącznik nr 1)
2. Klauzula informacyjna (Załącznik nr 2)