

Gmina Sadkowice

Sadkowice 27.11.2023r.

Sadkowice 129a

96-206 Sadkowice

NIP 8351532028 REGON 750148489

FN. 3052.1.2023

ZAPYTANIE OFERTOWE

I. DANE ZAMAWIAJĄCEGO

Zamawiający:

Gmina Sadkowice

Sadkowice 129a

96-206 Sadkowice

NIP 8351532028, REGON 750148489

tel. 46 8156191, fax. 46 8156191, e-mail: ug@gminasadkowice.pl

zaprasza do złożenia oferty w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej 130 000,00 zł netto

II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

- 1. Przedmiotem zamówienia jest: Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sadkowice oraz jednostek organizacyjnych przez okres 24 miesięcy tj. od 01.01.2024 do 31.12.2025r.**
2. Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:
 - 1) Urząd Gminy w Sadkowicach
 - 2) Zespół Szkół w Sadkowicach
 - 3) Szkoła Podstawowa im. Marszałka Józefa Piłsudskiego w Lubani
 - 4) Szkoła Podstawowa w Kłopotczynie
 - 5) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Trębaczewie
 - 6) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Sadkowicach
3. Przedmiot zamówienia obejmuje wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Sadkowice oraz podległych jednostek organizacyjnych, obejmującej bieżącą obsługę bankową w tym:
 - 1) Otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków podstawowych i pomocniczych, rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczeniem

- środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej (również w walutach obcych), w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie (również za pośrednictwem bankowości elektronicznej). Rachunki otwierane i prowadzone będą w walucie polskiej PLN, może wystąpić konieczność otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych w celu dokonywania operacji bankowych związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy unii Europejskiej w walucie EUR,
- 2) Otwierania rachunków bankowych będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po złożeniu przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
 - 3) Zagwarantowanie możliwości objęcia obsługą bankową nowoutworzonych jednostek na zaoferowanych warunkach,
 - 4) Prowadzenie rozliczeń bezgotówkowych w systemie elektronicznym,
 - 5) obsługę kasową, a w szczególności przyjmowanie wpłat własnych i obcych oraz dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków podstawowych i pomocniczych bez pobierania opłat,
 - 6) możliwość deponowania środków na indywidualnych, negocjowanych warunkach oprocentowania lokatach terminowych,
 - 7) udzielanie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej.
 - a) uruchomienie tego kredytu powinno następować bez prowizji i opłat.
 - b) oprocentowanie kredytu powinno być oparte na stawce WIBOR IM. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania kredytu stanowić będzie sumę stawki WIBOR IM i stałej marży podanej przez Wykonawcę w ofercie,
 - c) Wykonawca na podstawie dyspozycji podpisanej przez upoważnione osoby w imieniu Zamawiającego udzieli kredytu w rachunku podstawowym Zamawiającego. Dyspozycja, o której mowa w zdaniu poprzednim winna być złożona w dniu poprzedzającym uruchomienie środków.
 - 8) bezpłatne wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych na dowolnej ilości stanowisk, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania. W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:
 - a) składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
 - b) uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych (aktywny dostęp do rachunków i ich aktualnych sald),
 - c) sporządzanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej,
 - d) generowanie potwierdzenia zrealizowanego przelewu,
 - e) zapewnienie wsparcia informatycznego w razie awarii programu.
 - 9) bezpieczny dostęp do rachunków przy jednoczesnej gwarancji najwyższego poziomu bezpieczeństwa danych i zasobów finansowych gminy,
 - 10) zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej/internetowej telefonicznie lub poprzez wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie Zamawiającego,
 - 11) w razie potrzeby wydanie i możliwość korzystania z kart płatniczych,
 - 12) w razie potrzeby wydawanie — na wniosek Zamawiającego blankietów czekowych.

4. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:

- 1) instalację oraz korzystanie z systemu bankowości elektronicznej,
- 2) dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
- 3) realizację wszystkich poleceń przelewów (również przelewy wysoko kwotowe),
- 4) wpłaty gotówki przez Zamawiającego, jednostki podległe, petentów oraz inkasentów podatków i opłat na rachunek bieżący i rachunki pomocnicze,
- 5) wypłaty gotówki przez Zamawiającego z rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych,
- 6) sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych na żądanie w formie pliku elektronicznego (możliwość dołączenia do wyciągów bankowych dokumentów źródłowych bądź innych dokumentów potwierdzających operacje przeprowadzone na rachunkach bankowych),
- 7) wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek Zamawiającego i obsługiwanych jednostek,
- 8) zmianę kart wzorów podpisów,
- 9) potwierdzenia sald,
- 10) otwarcie lokat terminowych,
- 11) likwidację rachunku,
- 12) rozpatrzenie wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu,

5. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji od sald niewykorzystanej części odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.

6. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przechowywanie środków (sald) na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.,

7. W przypadku gdy suma marży i stopy WIBID IM osiągnie wartość ujemną, to Bank od środków na rachunku bankowym będzie przyjmował oprocentowanie w wysokości 0,00%,

8. Przy realizacji poleceń przelewów zagranicznych, opłata ponoszona zarówno przez Wykonawcę, jak i bank zagraniczny winna być wkalkulowana w opłatę ryczałtową. Zamawiający nie może ponosić dodatkowych kosztów związanych z realizacją poleceń przelewów zagranicznych.

9. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat za prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych w jednostkach organizacyjnych oraz rachunków pomocniczych w gminie.

10. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie szkody wynikłe z nienależytego zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej przed działaniami osób nieupoważnionych.

11. Wymagania dodatkowe:

- 1) Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodne z przepisami prawa w zakresie bankowości obsługi finansowej budżetu Gminy oraz jednostek organizacyjnych;

2) dla celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowanie zadłużenia w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 2 200 000,00 zł w każdym roku obowiązywania umowy,

3) Wykonawca winien zapewnić wykonanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy oraz jednostek podległych codziennie od poniedziałku do piątku, w godzinach pracy Urzędu Gminy w Sadkowicach,

4) rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.

12. Informacje dodatkowe dla Wykonawcy:

1) Realizacja poleceń przelewów w dniu złożenia zlecenia płatniczego. Zlecenia będą składane w dni robocze w godzinach od 7:30 do 15:30.

2) Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych będą dopisywane do sald rachunków w okresach kwartalnych.

3) Informacja o aktualnie posiadanych rachunkach bankowych oraz średniomiesięcznej liczbie operacji bankowych.:

a) liczba rachunków podstawowych — 6 szt.,

b) liczba rachunków pomocniczych — 46 szt.

Lp.	Usługi bankowe	za okres 1 miesiąca
1	Liczba wpłat własnych i obcych (sztuki)	ok. 250 sztuk
2	Wartość (kwota) wpłat własnych i obcych (w zł)	ok. 200 000,00 zł
3	Liczba wypłat gotówkowych (sztuki)	ok. 1 sztuki
4	Wartość (kwota) wypłat gotówkowych (w zł)	ok. 100,00 zł
5	Liczba przelewów elektronicznych (sztuki)	ok. 1300 sztuk
6	Liczba przelewów zagranicznych	ok. 0 sztuk
7	Liczba przelewów „papierowych”	ok. 0 sztuk
8	Średnia miesięczna wysokość środków na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego w roku 2023 (w okresie styczeń-październik)	5 200 000,00 zł
9	Szacowana kwota kredytu przeznaczona na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu 2024r. Zakłada się korzystanie z kredytu przez okres 60 dni w każdym roku.	2 200 000,00 zł

Wartości podane w tabeli powyżej są jedynie szacunkowe — ich zmiana (zwiększenie/zmniejszenie) nie będzie miała wpływu na wysokość wynagrodzenia należnego Wykonawcy i nie będzie podstawą do żadnych roszczeń Wykonawcy z tego tytułu.

13. Zamawiający zastrzega możliwość wystąpienia o kredyt do innego banku oraz dowolnego wyboru podmiotów do lokowania wolnych środków.

14. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Sadkowiec do obsługi bankowej w latach 2024-2025 (wraz z ilością rachunków bankowych) stan na dzień ogłoszenia zapytania:

Nazwa i adres jednostki	Ilość rachunków podstawowych	Ilość rachunków pomocniczych
Urząd Gminy w Sadkowicach 96-206 Sadkowice, Sadkowice 129a NIP 8351178176 REGON 000550315	1	35
Zespół Szkół w Sadkowicach 96-206 Sadkowice, Sadkowice 128 NIP 8351541234 REGON 100084650	1	1
Szkoła Podstawowa im. Marszałka Józefa Piłsudskiego w Lubani 96-208 Lubania, Lubania 30 NIP 8351572772 REGON 001117810	1	1
Szkoła Podstawowa w Kłopotczynie 96-208 Lubania, Kłopotczyn 17 NIP 8351178288 REGON 001117804	1	1
Zespół Szkolno-Przedszkolny w Trębaczewie 96-208 Lubania, Trębaczew 30 NIP 8351577025 REGON 100580112	1	1
Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Sadkowicach 96-206 Sadkowice, Sadkowice 53 NIP 8351545284 REGON 750709628	1	7

III. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA

Okres obowiązywania umowy 2 lata. Przewidywany termin realizacji umowy: rozpoczęcie

01.01.2024 r. - zakończenie **31.12.2025 r.**

IV. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW

O udzielenie zamówienia mogą się ubiegać Wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu oraz spełniają określone przez Zamawiającego warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

a) kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy posiadający zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, jak również świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (tekst jednolity - Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 ze zmianami), zwanej dalej: „Prawem bankowym”, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 Prawa bankowego inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 Prawa bankowego.

b) sytuacji ekonomicznej lub finansowej: Zamawiający nie określa warunku ww. zakresie.

c) zdolności technicznej lub zawodowej:

Warunek udziału w postępowaniu, zostanie uznany za spełniony, gdy Wykonawca wykaże, że posiada placówkę, filię, oddział, agencję na terenie miejscowości Sadkowice (kod pocztowy 96-206 woj. łódzkie powiat rawski) lub zobowiąże się do otwarcia w terminie od 01.01.2024 r. co

najmniej jednej placówki, oddziału, filii, agencji na terenie miejscowości Sadkowiec (kod pocztowy 96-206, woj. łódzkie, powiat rawski). Wykonawca zobowiązany będzie do złożenia oświadczenia o posiadaniu bądź gotowości utworzenia placówki, oddziału, filii, agencji. Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca zapewni, że posiada lub że utworzy placówkę, oddział, filię, agencję.

V. KRYTERIA WYBORU I SPOSOBU OCENY OFERT ORAZ UDZIELENIE

ZAMÓWIENIA:

1. Zamawiający dokona oceny ofert i wyboru najkorzystniejszej oferty jedynie spośród ofert niepodlegających odrzuceniu oraz złożonych przez Wykonawców niepodlegających wykluczeniu, spełniających wymogi oferty.
2. Zamawiający dokona oceny ofert przyznając punkty w ramach poszczególnych kryteriów oceny ofert, przyjmując zasadę, że 1% = 1 punkt,
3. Zamawiający przy wyborze ofert będzie kierował się następującymi kryteriami:
 - 1) „Cena brutto” — C;
 - 2) „Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych” — OŚ;
4. Powyższym kryteriom Zamawiający przypisał następujące znaczenie:

Lp.	Kryterium oceny	Waga	Liczba punktów
1	Cena brutto (C)	80 %	80
2	Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych (OŚ)	20 %	20

VI. OPIS SPOSOBU PRZYZNAWANIA PUNKTACJI ZA SPEŁNIENIE DANEGO

KRYTERIUM OCENY OFERT.

1. Zamawiający porówna i oceni oferty w następujący sposób:

1) **Kryterium I — Cena brutto (C)**. Ocena punktowa w kryterium „Cena brutto” dokonana zostanie poprzez zsumowanie wysokości opłaty miesięcznej oraz kosztu obsługi kredytu ($C = C1 + C2$):

a) **C1**- opłata miesięczna — ocena punktowa zostanie obliczona jako iloczyn kwoty miesięcznego ryczałtu (R) jaką Zamawiający zobowiązany będzie zapłacić Wykonawcy za prowadzenie obsługi bankowej (za wyjątkiem kredytów w rachunku podstawowym) oraz liczby 24 (okres realizacji zamówienia — 24 miesiące).

$$C1 = R \times 24$$

Opłata miesięczna powinna zawierać wszelkie koszty związane z czynnościami przygotowawczymi do realizacji bankowej obsługi budżetu, wszelkie koszty prowadzenia rachunków (podstawowych i pomocniczych), jak również operacji wykonywanych dla Zamawiającego oraz na rzecz osób trzecich, wszelkie inne koszty związane z wykonywaniem operacji będących przedmiotem niniejszego zamówienia oraz innych usług i dostaw świadczonych w ramach niniejszego zamówienia. Opłata miesięczna może wynosić „0,00”.

b) **C2 - koszt obsługi kredytu w rachunku podstawowym** — ocena punktowa zostanie obliczona jako iloczyn wysokości kredytu (2 200 000,00 zł), oprocentowania stanowiącego sumę stawki WIBOR 1M i marży podanej w ofercie Wykonawcy, wykorzystania kredytu w okresie 60 dni (przy założeniu, że rok ma 365 dni), okresu świadczenia obsługi bankowej (2 lata).

Dla celów porównania ofert należy przyjąć stawkę WIBOR IM na dzień 24 listopada 2023 r. dla całego 2 letniego okresu kredytowania.

Marża Wykonawcy winna uwzględniać wszelkie prowizje i opłaty za udzielenie kredytu.

C2= 2 200 000,00 zł. x (WIBOR 1M +/- marża) x 60/365 dni x 2 lata

Po zsumowaniu C1 i C2 punkty będą przyznawane według następującego wzoru:

$$C = \frac{\text{Najniższa cena oferowana}}{\text{Cena oferty badanej}} \times 80$$

2) Kryterium II - Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych (OŚ).

Ocena punktowa w kryterium „**Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych**” dokonana zostanie na podstawie określenia oprocentowania według stawki WIBID 1M na dzień 24 listopada 2023 r. oraz stałej marży w skali roku. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych obliczone będzie poprzez porównanie oferty zawierającej współczynnik najwyższy ze współczynnikiem oferty badanej według następującego wzoru:

$$OŚ = \frac{\text{Oprocentowanie badanej oferty}}{\text{Najwyższe oprocentowanie spośród złożonych ofert}} \times 20$$

2. W każdym z kryteriów ocena punktowa będzie dokonana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Najwyższa liczba punktów (C+ OŚ) wyznaczy najkorzystniejszą ofertę.

3. Za ofertę najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska łącznie najwyższą punktację. Jeżeli nie będzie można wybrać oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans ceny i pozostałych kryteriów oceny ofert, Zamawiający spośród tych ofert wybiera ofertę z niższą ceną.

4. Oferta złożona przez Wykonawcę otrzyma zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku liczbę punktów wynikającą z działania arytmetycznego.

5. Ocena punktowa będzie zaokrąglana do dwóch miejsc po przecinku, zgodnie z zasadą: ułamek kończący się cyfrą od 1 do 4 zaokrąglić należy w dół, ułamek kończący się cyfrą od 5 do 9 zaokrąglić należy w górę.

6. W sytuacji, gdy Zamawiający nie będzie mógł dokonać wyboru najkorzystniejszej oferty ze względu na to, że zostały złożone oferty o takiej samej cenie, wezwie on Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego ofert dodatkowych zawierających nową cenę. Wykonawcy, składając oferty dodatkowe, nie mogą zaoferować cen wyższych niż zaoferowane w uprzednio złożonych przez nich ofertach.

VII. TERMIN WAŻNOŚCI OFERTY.

Termin ważności oferty 30 dni liczony od upływu terminu składania ofert.

VIII. TERMIN SKŁADANIA OFERT:

1. Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego, 96-206 Sadkowice; Sadkowice 129a, pok. 11 (Sekretariat) w terminie do dnia 4 grudzień 2023 r. godz.14:30.
2. Oferty otrzymane przez Zamawiającego po podanym wyżej terminie, bez względu na przyczynę opóźnienia, nie wezmą udziału w postępowaniu i zostaną (nie otwarte) zwrócone Wykonawcy,
3. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie oznakowanej w sposób następujący:
<NAZWA ZAMAWIAJĄCEGO I JEGO ADRES> oferta na <NAZWA (TYTUŁ) POSTĘPOWANIA>
4. Koperta powinna być zabezpieczona w sposób gwarantujący zachowanie poufności jej treści oraz zabezpieczająca jej nienaruszalność do terminu otwarcia ofert.
5. Oferta musi być sporządzona w języku polskim, mieć formę pisemną i format nie większy niż A4. Arkusze o większych formatach należy złożyć do formatu A4.
6. Każdy wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
7. Otwarcie ofert nastąpi 4 grudnia 2023 roku o godzinie 15:00 w siedzibie Zamawiającego.

IX. DODATKOWE INFORMACJE

1. Kompletna oferta musi zawierać:

1) Formularz Ofertowy, sporządzony na podstawie wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do zapytania ofertowego,

2) Zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych, o których mowa w ustawie — Prawo bankowe,

3) Oświadczenie o posiadaniu placówki, oddziału, filii, agencji na terenie miejscowości Sadkowice (kod pocztowy 96-206) lub zobowiązanie do jej otwarcia w terminie od 01.01.2024 r. i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Sadkowice (kod pocztowy 96-206)

4) Stosowane pełnomocnictwa do reprezentowania Wykonawcy w przypadku gdy Wykonawca ustanawia pełnomocnika oraz w przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, dokument ustanawiający pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie niniejszego zamówienia publicznego. Odpowiednie pełnomocnictwo należy załączyć do oferty w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem.

5) Oferta musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy (wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia). Oznacza to, iż jeżeli z dokumentu(ów) określającego(ych) status prawny wykonawcy(ów) lub pełnomocnictwa

(pełnomocnictw) wynika, iż do reprezentowania wykonawcy(ów) upoważnionych jest łącznie kilka osób dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.

6) Upoważnienie osób podpisujących ofertę do jej podpisania musi bezpośrednio wynikać z dokumentów dołączonych do oferty. Oznacza to, że jeżeli upoważnienie takie nie wynika wprost z dokumentu stwierdzającego status prawny wykonawcy (odpisu z właściwego rejestru lub zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej) to do oferty należy dołączyć oryginał lub poświadczoną kopię stosownego pełnomocnictwa wystawionego przez osoby do tego upoważnione.

7) Wykonawca ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem ofert.

8) W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty.

9) Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.

10) Osobą uprawnioną do kontaktowania się z oferentami jest: P. Tomasz Szymański tel. 46 8156191 wew. 43, w godz. 7.30-15.30; adres poczty elektronicznej: skarbnik@gminasadkowice.pl.

Wójt Gminy Sadkowice

mgr Karolina Kowalska

Załączniki do zapytania ofertowego:

- *Załącznik nr 1 - Formularz ofertowy*