

Świdziebnia, dnia 26.10.2023 r.

FK.3052.9.2023

***Zapytanie ofertowe na kompleksową obsługę bankową
budżetu Gminy Świdziebnia
oraz podległych jednostek organizacyjnych***

Postępowanie jest prowadzone w trybie zapytania ofertowego o wartości nie przekraczającej progu stosowania ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych.

Gmina Świdziebnia zaprasza do złożenia oferty na: „Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Świdziebnia oraz podległych jednostek organizacyjnych”.

I. Zamawiający:

Gmina Świdziebnia
Świdziebnia 92A, 87-335 Świdziebnia, Polska
REGON 871118454, NIP 874-171-11-06
tel. (56) 49 384 60, faks (56) 49 384 29

II. Przedmiot zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Świdziebnia oraz podległych jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 1 grudnia 2023 r. do 30 listopada 2026 r.
2. Nazwa i kod CPV – Wspólnego Słownika Zamówień: 66110000-4 Usługi bankowe
3. Zamówienie obejmuje:
 - a) Bieżącą obsługę bankową polegającą na:
 - otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących Gminy Świdziebnia oraz jej jednostek organizacyjnych z zachowaniem tajemnicy wynagrodzeń;
 - otwarciu i prowadzeniu rachunków pomocniczych Gminy i jej jednostek organizacyjnych;
 - możliwości otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Gminy i jej jednostek organizacyjnych;
 - przyjmowaniu wpłat gotówkowych własnych na rachunki Zamawiającego dokonywane w wyznaczonym stanowisku kasowym;
 - przyjmowaniu wpłat gotówkowych obcych na rachunki Zamawiającego dokonywane w kasie Wykonawcy;
 - dokonywaniu wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków Zamawiającego;
 - wypłata zasiłków podopiecznych GOPS na podstawie list;
 - realizacji poleceń przelewów w wersji papierowej i elektronicznej wewnętrznych i zewnętrznych na wszystkich rachunkach Zamawiającego;
 - sporządzaniu codziennych wyciągów bankowych wraz z załącznikami;
 - wydawaniu blankietów czeków gotówkowych;
 - zastrzeganiu czeków zgubionych lub skradzionych;
 - wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych;

- przetwarzaniu i identyfikacji płatności masowych.

b) Oprocentowanie środków na rachunkach:

- oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych,
- środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według zmiennej stawki WIBID 1M skorygowanej o wskaźnik banku określony w ofercie,
- oprocentowanie będzie wyrażone jako iloczyn stawki WIBID 1M i stałego wskaźnika korekty;
- odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.

c) Kredyt w rachunku bieżącym:

- możliwość zaciągnięcia kredytu do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy na podstawie odrębnego złożonego wniosku do banku;
- od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza oraz inne opłaty, oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zmienne, stanowiące sumę stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku;
- jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.

4. W skład jednostek organizacyjnych Gminy Świdziebnia wchodzi:

- a) Urząd Gminy w Świdziebni,
- b) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Świdziebni,
- c) Szkoła Podstawowa w Świdziebni,
- d) Szkoła Podstawowa w Janowie,
- e) Gminny Zespół Ekonomiczno-Administracyjny Szkół w Świdziebni.

5. Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy wraz z jednostkami organizacyjnymi rocznie (oszacowanie na podstawie 2022 r.):

- a) łączna liczba rachunków bankowych – 43
- b) liczba przelewów realizowana rocznie – 19 072
- c) liczba realizowanych czeków – 78.

Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia:

- a) bezpłatne dostarczenie i instalacja oferowanego systemu bankowości elektronicznej, bezpłatne przeszkolenie osób wyznaczonych przez zamawiającego oraz możliwość jednoczesnego funkcjonowania systemu na wielu stanowiskach, w przypadku awarii uniemożliwiającej wysyłanie przelewów w formie elektronicznej bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej,
- b) miesięczna kapitalizacja odsetek od środków pozostających na rachunkach bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Świdziebnia, ostatniego dnia miesiąca,
- c) wykonawca posiada oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Świdziebnia, w przypadku nie posiadania przez wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Świdziebnia wykonawca zobowiąże się do otwarcia w terminie do dnia 1 grudnia 2023 r. i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej przez okres obowiązywania umowy,

- d) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat z tytułu:
- zmiany karty wzorów podpisów,
 - potwierdzenia sald,
 - generowania wyciągów bankowych,
 - otwarcia lokat terminowych i overnight,
 - likwidacji rachunku,
 - dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
 - kosztów administracyjnych z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu,
 - kosztów administracyjnych z tytułu nie korzystania w pełni z kredytu.

6. Oferta powinna obejmować całość zamówienia.

III. Termin wykonania zamówienia:

Termin wykonania zamówienia od 1 grudnia 2023 r. do 30 listopada 2026 r.

IV. Warunki stawiane oferentom:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1. spełniają wymagania zawarte w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.).
2. dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i osobowym – w postępowaniu o zamówienie mogą ubiegać się banki posiadające oddział/placówkę/filię na terenie miejscowości Świdziebnia lub banki, które zobowiążą się do otwarcia (w terminie do dnia 1 grudnia 2023 r.) i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Świdziebnia.

V. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu:

1. zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych o których mowa w ustawie – Prawo bankowe,
2. dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,
3. oświadczenie o posiadaniu oddziału/placówki/filii na terenie miejscowości Świdziebnia lub zobowiązanie do otwarcia (w terminie do dnia 1 grudnia 2023 r.) i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Świdziebnia. Dokumenty o których mowa, mogą być złożone w formie oryginałów lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osobę podpisującą ofertę.

VI. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami:

Osoby ze strony zamawiającego upoważnione do kontaktowania się z wykonawcami:

- w sprawach merytorycznych: Skarbnik – Małgorzata Schuetz, tel. (56) 49 384 60 wew. 22.

VII. Przygotowanie oferty oraz termin i miejsce składania ofert:

1. Oferta powinna być sporządzona w formie pisemnej, w języku polskim oraz podpisana przez uprawnionego (uprawnionych) do składania oświadczeń woli przedstawiciela oferenta.
2. Wszystkie strony oferty powinny być ponumerowane i parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
3. Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
4. Wszelkie poprawki i zmiany w treści oferty i załącznikach muszą być parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
5. Oferta powinna zawierać:
 - a) Formularz ofertowy – załącznik nr 1,
 - b) Oświadczenie – załącznik nr 2,
 - c) dokumenty wymienione w zapytaniu ofertowym,
 - d) projekt umowy bankowej uwzględniający postanowienia zapytania ofertowego.
6. Wszelkie koszty z przygotowaniem oferty ponosi oferent.
7. Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie oznaczonej napisem: **Oferta „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Świdziebnia oraz podległych jednostek organizacyjnych”** na adres Zamawiającego: Gmina Świdziebnia, Świdziebnia 92A, 87-335 Świdziebnia lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego: Urząd Gminy w Świdziebni, Świdziebnia 92A, pokój nr 14 (Sekretariat) w terminie do 6 listopada 2023 roku do godz. 11:00.
8. Oferty, które wpłyną do zamawiającego po wyznaczonym terminie składania ofert nie będą rozpatrywane.
9. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 6 listopada 2023 roku o godz. 11:15 w siedzibie Zamawiającego.

VIII. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert:

1. Kryteria oceny ofert – zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczególnego rozpatrywania, jeżeli:
 - a) oferta spełnia wymagania określone w niniejszym zapytaniu ofertowym,
 - b) oferta została złożona w określonym przez Zamawiającego terminie,
 - c) wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.
2. Kryteria oceny ofert – stosowanie matematycznych obliczeń przy ocenie ofert, stanowi podstawową zasadę oceny ofert, które oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez wykonawców w zakresie każdego kryterium.
3. Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustaloną w poniższym opisie, pozostałe będą oceniane odpowiednio – proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego. Wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustalonej punktacji.
4. Opis sposobu obliczenia ceny.
Cenę oferty stanowi kwota brutto obsługi budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych za okres od 01.12.2023 r. do 30.11.2026 r. podana w załączniku Nr 1 pkt. 2 (zapytanie ofertowe).

Cena podana w ofercie powinna zawierać wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia.

Podana w ofercie cena jest niezmienna w okresie realizacji umowy.

5. Opis kryterium, którym zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty wraz z podaniem znaczenia tego kryterium oraz sposobu oceny ofert:

a) Zamawiający wybierze ofertę, która spełnia warunki w zapytaniu ofertowym oraz zostanie oceniona jako najkorzystniejsza w oparciu o podane kryteria wyboru tj. uzyska maksymalną ilość punktów w oparciu o ustalone kryteria.

b) Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustaloną w poniższym opisie, wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustaloną punktacją: punktacja 0-100 (100%=100 pkt).

c) Kryteria oceny ofert i ich współczynnik wag:

- cena (bieżąca obsługa bankowa) – 60

- wysokość oprocentowania środków finansowych zgromadzonych na bieżących rachunkach bankowych (w stosunku rocznym) – 20

- wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym – 20

6. Wybrana zostanie oferta, która otrzyma największą ilość punktów w sposób następujący:

$$P = Bo + Opś + Krb$$

gdzie: P - ilość punktów

Bo – bieżąca obsługa bankowa liczona według wzoru:

$$Bo = (Cn + 1 / Cb + 1) \times 60$$

gdzie:

Bo- liczba punktów

Cn – najniższa cena wśród zaproponowanych cen we wszystkich ofertach

Cb – cena badanej oferty

Opś – wysokość oprocentowania środków finansowych zgromadzonych na bieżących rachunkach bankowych (w stosunku rocznym) liczona według wzoru:

$$Opś = (Ob/On) \times 20$$

gdzie:

Opś – liczba punktów

Ob - stopa procentowa badanej oferty

On - najwyższa stopa procentowa ze wszystkich ofert

jeżeli On = 0 to Opś = 0

Krb - wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym liczona według wzoru:

$$Krb = (Kn + 0,1 / Kb + 0,1) \times 20$$

gdzie:

Krb – liczba punktów

Kn – najniższa stopa procentowa ze wszystkich ofert

Kb – stopa procentowa badanej oferty.

7. Zamawiający zastosuje we wszystkich wyliczeniach zaokrąglenie wyniku do dwóch miejsc po przecinku.

W wyniku postępowania Zamawiający przyzna zamówienie Wykonawcy, którego oferta spełnia wymagania określone w zapytaniu ofertowym, warunki zamówienia oraz została uznana za najkorzystniejszą, według przyjętych kryteriów ceny ofert.

IX. Termin związania ofertą – 30 dni od terminu składania ofert.

X. Załączniki

1. Formularz ofertowy
2. Oświadczenie