

Zapytanie ofertowe



Z a m a w i a j ą c y:

**GMINA SUCHAŃ
ul. Pomorska 72
73 – 132 Suchań**

zaprasza do złożenia oferty w postępowaniu o udzielenie
zamówienia publicznego w trybie zapytania ofertowego

na zadanie:

**„Obsługa bankowa budżetu Gminy Suchań i jednostek organizacyjnych
w okresie od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2024 roku”**

Numer postępowania: **FIN.3251.52.2022**

Z a t w i e r d z a m:

Burmistrz Suchania

Stanisława Bodnar

Suchań dn. 08.11.2022 r.

.....

I. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO

1. Zamawiającym jest: **Gmina Suchań**.
2. Adres: ul. Pomorska 72, 73 – 132 Suchań.
3. Telefon i faks: 91 / 562-40-15.
4. Adres poczty elektronicznej: sekretariat@suchan.pl,
5. Skrzynka e-PUAP: /wwg6ja101l/domyslna oraz /wwg6ja101l/SkrytkaESP
6. Adres strony internetowej: www.suchan.pl.
7. Godziny pracy: od 7.30 do 15.30 od poniedziałku do piątku.
8. NIP: 854 22 30 338.

II. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie zapytania ofertowego opublikowanego na stronie internetowej zamawiającego.

III. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA.

1. Kody klasyfikacji Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):
66110000-4 Usługi bankowe
66112000-8 Usługi depozytowe
66113000-5 Usługi udzielania kredytu
2. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie usługi polegającej na obsłudze bankowej budżetu Gminy Suchań i jednostek organizacyjnych Gminy Suchań, wymienionych w ust. 3, w okresie od dnia 01 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2024 r. (24 miesiące).
3. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Suchań:
 - 1) **Gmina Suchań,**
 - 2) **Szkoła Podstawowa w Suchaniu,**
 - 3) **Ośrodek Pomocy Społecznej w Suchaniu,**
 - 4) **Dzienny Dom „Senior-WIGOR” w Suchaniu.**
4. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych w okresie objętym zamówieniem, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zapytaniem ofertowym i umową.
5. Bank będzie otwierał i zamykał rachunki bankowe w terminie do dwóch dni od dnia złożenia dyspozycji.
6. **W ramach obsługi bankowej Wykonawca jest zobowiązany do:**
 - 1) otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących, rachunków pomocniczych w złotych oraz w walutach obcych w okresie obowiązywania umowy,
 - 2) przyjmowania wpłat gotówkowych własnych i obcych (obejmuje wpłaty podatków i opłat lokalnych oraz innych należności dokonywanych przez osoby fizyczne i prawne oraz podmioty nie posiadające osobowości prawnej), w tym naliczanie odsetek i kosztów upomnień,
 - 3) sporządzania i udostępniania potwierdzeń dokonywanych operacji na rachunkach bankowych (wyciągi bankowe) na koniec każdego dnia roboczego, wyciągi bankowe dostępne będą następnego dnia po dokonaniu operacji,

- 4) zapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej służącego do realizacji przelewów oraz jego serwisowanie,
- 5) dokonywania wszystkich przelewów elektronicznych wychodzących od wykonawcy i jednostek organizacyjnych objętych umową,
- 6) realizowania transakcji płatniczych w formie elektronicznej, składanych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej lub na podstawie dyspozycji wypłaty - autowypłaty,
- 7) przechowywania depozytów,
- 8) wydawania opinii i zaświadczeń bankowych na wnioski zamawiającego i obsługiwanych jednostek w terminie nie dłuższym niż 3 dni od dnia złożenia wniosku,
- 9) wprowadzenia usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych (zgodnej ze standardem IBAN) oraz zapewnienia współpracy tej usługi z zintegrowanym systemem informatycznym zamawiającego,
- 10) „zerowania” rachunków bieżących jednostek budżetowych Gminy odbywać się będzie zgodnie z dyspozycjami gminy oraz kierowników jednostek budżetowych, polegającymi na przekazaniu w dniu 31 grudnia każdego roku pisemnej dyspozycji, że z rachunków jednostek budżetowych odsetki bankowe oraz salda znajdujące się na kontach należy przeksięgować na rachunek bieżący budżetu gminy,
- 11) przeksięgowania w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku na wskazany przez kierowników jednostek numer rachunku bankowego.

7. Kredyt w rachunku bieżącym

- 1) Wykonawca zobowiązany jest udzielić zamawiającemu, w każdym roku, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym jednostki na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy, kredyt będzie ewidencjonowany w rachunku bieżącym budżetu gminy, zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu, natomiast każdy wpływ na rachunek bankowy będzie powodował zmniejszenie salda limitu zadłużenia,
- 2) oprocentowanie kredytu będzie zmienne i oparte na stawce WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania i liczone będzie jako iloczyn wysokości stawki WIBOR 1M oraz marży Wykonawcy określonej w ofercie,
- 3) odsetki od wykorzystanego kredytu płatne będą poprzez pobranie z rachunku bieżącego, od wykorzystanego kredytu, co miesiąc w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca,
- 4) zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od zaangażowania kredytu tj. od salda niewykorzystanej części kredytu,
- 5) Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji w związku z przyznanym kredytem,
- 6) do naliczania odsetek założono, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni.

8. Zasady oprocentowania środków na rachunkach bankowych

- 1) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według stawki zmiennej, określonej w pkt 2,
- 2) wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych należących do zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych objętych niniejszym zamówieniem, prowadzonych w złotych, wyznaczana będzie co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca i liczona jako iloczyn wysokości stawki WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania i marży wykonawcy określonej w ofercie,

- 3) o wysokości kwoty odsetek i oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi zamawiającego w formie elektronicznej, bez obciążania dodatkowymi kosztami,
- 4) naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach następować będzie ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, odsetki będą dostępne pierwszego dnia roboczego kolejnego miesiąca, za wyjątkiem miesiąca grudnia, w którym odsetki za grudzień dostępne będą w dniu 31 grudnia.

9. Karty płatnicze

- 1) Wykonawca jest zobowiązany do wydania, na podstawie odrębnej dyspozycji zamawiającego, kart płatniczych w ilości do 2 sztuk, bez dodatkowych opłat i prowizji,
- 2) Wykonawca nie będzie pobierał opłat ani prowizji z tytułu realizacji i rozliczania transakcji wykonanych kartami płatniczymi,
- 3) zwiększenie ilości kart nie może spowodować dodatkowych kosztów dla zamawiającego.

10. Obsługa i wypłat gotówkowych w punkcie kasowym

- 1) Wykonawca będzie zobowiązany posiadać i obsługiwać punkt kasowy,
- 2) w przypadku gdy Wykonawca nie posiada swojej placówki na terenie miasta Suchań, zamawiający udostępni, odpowiednio dostosowany do tego celu, lokal w budynku Urzędu Miejskiego w Suchaniu ul. Pomorska 72,
- 3) minimalny czas otwarcia punktu kasowego to dni robocze w godzinach 8.00-14.00,
- 4) w punkcie kasowym możliwe będą wpłaty na rachunki Wykonawcy, wypłaty z tych rachunków oraz wypłaty gotówki za pomocą kart płatniczych, powyższe wpłaty będą uznawały automatycznie rachunek zamawiającego,
- 5) Wykonawca będzie przyjmował wpłaty gotówkowe od osób trzecich na rachunki zamawiającego,
- 6) Wykonawca będzie dokonywał wypłat gotówki w formie autowypłaty, zasiłków stałych i okresowych, celowych, świadczeń rodzinnych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego oraz innych wskazanych przez ustawodawcę przepisów, osobom wskazanym przez zamawiającego.

11. Inne warunki współpracy

- 1) Bank ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku,
- 2) Rachunki pomocnicze otwarte na potrzeby realizacji zadań przy udziale środków zewnętrznych (w tym środków unijnych) powinny być nieoprocentowane oraz nie powinny generować żadnych kosztów bankowych związanych z ich otwarciem, prowadzeniem i likwidacją.
- 3) Opłaty i prowizje za prowadzenie obsługi bankowej, wynikające z zapytania ofertowego i złożonej oferty, będą pobierane automatycznie z rachunku bankowego zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych Gminy.

12. Informacje dotyczące wielkości zamówienia

- 1) dochody, stan na 31.12.2021 r. – 25 028 829,95 zł,
- 2) wydatki, stan na 31.12.2021 r. – 22 968 751,57 zł,
- 3) ilość aktualnie obsługiwanych rachunków bankowych: 11 (Gmina – 6, Ośrodek Pomocy Społecznej – 1, Szkoła Podstawowa – 2, Biblioteka Publiczna – 1, Dzienny Dom „Senior-Wigor” – 1),
- 4) miesięczna szacunkowa ilość wpłat gotówkowych: 516,
- 5) miesięczna szacunkowa ilość dokonywanych przelewów: 1305,
- 6) miesięczna szacunkowa ilość przelewów wewnętrznych i między jednostkami: 30,
- 7) ilość stanowisk elektronicznej realizacji przelewów: 3 (Gmina – 1, Ośrodek Pomocy Społecznej – 1, Szkoła Podstawowa – 1),

- 8) prognozowana wartość wypłat gotówkowych w ciągu 24 miesięcy realizacji zamówienia – 2.000.000,00 zł (dwa miliony złotych).
13. Zamawiający informuje, że podane w ust. 12 ilości operacji są wartościami szacunkowymi i mogą się zmienić w trakcie trwania umowy, w przypadku zmiany liczby lub wartości usług warunki cenowe określone w postępowaniu nie ulegną zmianie.
14. Na stronie internetowej <https://bip.suchan.pl>, w zakładce „Budżet”, opublikowane są dokumenty dotyczące sytuacji finansowej Gminy Suchań.

IV. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Zamawiający wymaga wykonania kompleksowej obsługi budżetu Gminy Suchań i jednostek organizacyjnych Gminy w okresie **od dnia 01 stycznia 2023 roku do dnia 31 grudnia 2024 roku**.

V. OSOBY UPRAWNIONE DO KONTAKTU

Osobą upoważnioną do kontaktowania się z wykonawcami jest Skarbnik Pani Teresa Grzegorzczak tel. 91-562-40-15 w. 14, poczta elektroniczna: finanse@suchan.pl.

VI. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

Zamawiający wymaga od wykonawców wykazania posiadania uprawnień do prowadzenia działalności bankowej oraz usług objętych zamówieniem publicznym, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r. poz. 2439; ze zm.).

VII. WYKAZ WYMAGANYCH DOKUMENTÓW

1. Wykonawcy są zobowiązani złożyć formularz oferty, według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do zapytania ofertowego.
2. Do formularza oferty należy dołączyć:
 - 1) oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu, według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do zapytania ofertowego.
 - 2) dokumenty potwierdzające uprawnienia wykonawcy do prowadzenia działalności bankowej oraz usług objętych zamówieniem publicznym, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.

VIII. SKŁADANIE OFERT

1. Termin złożenia oferty – do dnia **18 listopada 2022 roku do godziny 15.00**.
2. **Oferta może być złożona w następujących formach:**
 - 1) **w oryginale** – w siedzibie zamawiającego: Urząd Miejski w Suchaniu ul. Pomorska 72, 73-132 Suchań, lub
 - 2) **w formie elektronicznej lub postaci elektronicznej** – na adres poczty elektronicznej lub skrzynki ePUAP zamawiającego wymienionych w rozdziale I. Oferta składana

elektronicznie powinna być sporządzona w ogólnie dostępnym formacie danych (np. pdf, doc, docx, odt – preferowane jest rozszerzenie pdf) i być opatrzona kwalifikowalnym podpisem elektronicznym lub podpisem (profilem) zaufanym lub podpisem osobistym (e-dowód),

3) Oferta powinna być podpisana przez osobę uprawnioną do reprezentacji Wykonawcy.

IX. KRYTERIUM OCENY OFERT

1. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty zamawiający będzie kierował kryterium oceny ofert:

Lp.	Kryterium oceny ofert	Waga – udział w ocenie
1.	Cena (C)	80%
2.	Oprocentowanie środków na rachunku (OR)	10%
3.	Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym (OK)	10%

2. Zasady oceny ofert w poszczególnych kryteriach:

1) Cena (C):

$$C = \frac{\text{cena brutto oferty z najniższą ceną}}{\text{cena brutto badanej oferty}} \times 100 \text{ pkt} \times 80 \%$$

2) Oprocentowanie środków na rachunku (OR):

$$OR = \frac{\text{zaoferowane oprocentowanie środków na rachunku z badanej oferty}}{\text{zaoferowane najwyższe oprocentowanie środków na rachunku}} \times 100 \text{ pkt} \times 10 \%$$

3) Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym (OK):

$$OK = \frac{\text{zaoferowane najniższe oprocentowanie kredytu}}{\text{zaoferowane oprocentowanie kredytu z badanej oferty}} \times 100 \text{ pkt} \times 10 \%$$

3. Ocena punktowa zostanie obliczona jako suma punktów uzyskanych we wszystkich kryteriach oceny ofert.

4. Za ofertę najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyskała najwyższą ocenę punktową.

X. UMOWA W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

1. Umowa powinna zostać sporządzona odrębnie dla Gminy Suchań i odrębnie dla każdej jednostki organizacyjnej wymienionej w Rozdziale III – Opis przedmiotu zamówienia.

2. Wykonawca zobowiązany będzie do przygotowania i dostarczenia Zamawiającemu projektów umów w terminie 7 dni od dnia przekazania informacji o wyborze oferty najkorzystniejszej.

3. Umowy powinny zawierać istotne dla stron postanowienia, w szczególności:

1) nazwy i siedziby stron umowy,

- 2) adres punktu kasowego realizującego wpłaty i wypłaty gotówkowe,
- 3) termin realizacji zamówienia,
- 4) cenę realizacji zamówienia wraz ze wszystkimi podanymi w ofercie cenami jednostkowymi oraz podanymi w ofercie stawkami oprocentowania rachunków bieżących i kredytów w rachunku bieżącym,
- 5) określenie sposobu obliczania stopy oprocentowania rachunków bieżących,
- 6) określenie sposobu obliczania stopy oprocentowania kredytów w rachunku bieżącym.

XI. INFORMACJA DOTYCZĄCA OCHRONY DANYCH OSOBOWYCH

Zgodnie z 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 (ogólne rozporządzenie o danych) (Dz. U. UE L119 z dnia 4 maja 2016 r., str. 1; zwanym dalej „RODO”) informujemy, że:

- 1) administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Gmina Suchań ul. Pomorska 72, 73-132 Suchań,
- 2) administrator wyznaczył Inspektora Danych Osobowych, z którym można się kontaktować pod adresem e-mail: iod@data.pl lub telefonu: 503677713,
- 3) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z przedmiotowym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego,
- 4) odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty; którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania,
- 5) Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z przepisami o archiwizacji dokumentów,
- 6) obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem umożliwiającym skuteczne złożenie oferty;
- 7) w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO,
- 8) posiada Pani/Pan:
 - a) na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących,
 - b) na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych (skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z zapytaniem ofertowym),
 - c) na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO (prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego),
 - d) prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO,
- 9) nie przysługują Pani/Panu:
 - a) w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych,
 - b) prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO,
 - c) na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO,

10) przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego na niezgodne z RODO przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych przez administratora (Gmina Suchań); organem właściwym dla przedmiotowej skargi jest Urząd Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa.

XII. POZOSTAŁE INFORMACJE

1. Zamawiający podczas oceny ofert będzie miał uprawnienie do wzywania wykonawców w sprawie wyjaśnienia treści oferty oraz w sprawie uzupełnienia niezłożonych lub niewłaściwie złożonych dokumentów.
2. Odrzuceniu podlegają oferty, których treść nie odpowiada treści zapytania ofertowego.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w przypadku:
 - 1) gdy cena najkorzystniejszej oferty przewyższa kwotę jaką zamawiający może przeznaczyć na realizację zamówienia,
 - 2) gdy nie zostanie złożona żadna oferta niepodlegająca odrzuceniu,
 - 3) w innych przypadkach gdy kontynuowanie postępowanie nie będzie uzasadnione.

XIII. ZAŁĄCZNIKI DO ZAPYTANIA OFERTOWEGO

1. Formularz oferty,
2. Oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu.