

ZAPYTANIE OFERTOWE

Na prowadzenie „ **Kompleksowej bankowej obsługi budżetu Gminy i Miasta Ulanów oraz jej jednostek organizacyjnych**”

w okresie od 01.01.2024 do 31.12.2025

Gmina i Miasto Ulanów zaprasza do złożenia oferty cenowej na kompleksową bankową obsługę budżetu Gminy i Miasta Ulanów oraz jej jednostek organizacyjnych.

Postępowanie prowadzone na zasadach, określone w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2021 r.

Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. , poz. 2019 z późn. zmianami), zwanej dalej ustawą

Pzp,

ZAMAWIAJĄCY

Nazwa: Gmina i Miasto Ulanów

Adres: ul Rynek 5 37-410 Ulanów

Telefon: (15) 8763 041

e-mail: miasto@ulanow.pl

NIP 6020016510

REGON 830409488

1. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie „ **Kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy i Miasta Ulanów i jej jednostek organizacyjnych**” obejmującej:

1.1 Bieżącą obsługą bankową, w tym:

- a) Otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bieżących, rachunków pomocniczych, w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej, lokat terminowych.
- b) Realizację poleceń przelewów w wersji papierowej i elektronicznej na rachunki w banku obsługującym Zamawiającego oraz w innych bankach, przy czym zlecenia płatnicze złożone do godziny 14:00 realizowane powinny być w tym samym dniu, zaś przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym. Wykonawca zapewni bezpłatne dokonywanie wszystkich rodzajów przelewów w ramach swojego banku.
- c) Przyjmowanie wpłat gotówkowych na rzecz Gminy i Miasta Ulanów oraz jej jednostek organizacyjnych

- d) Dokonywanie wypłat gotówkowych na zlecenie Gminy i Miasta Ulanów oraz jej jednostek organizacyjnych
- e) Wydawanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi
- f) Wydawanie blankietów czeków gotówkowych
- g) Możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bankowych w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb Zamawiającego.

1.2 Pozostałe usługi bankowe, w tym:

- a) Wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym, innych opinii i zaświadczeń na żądanie Zamawiającego oraz wykonywanie innych czynności bankowych np. zmiana karty wzoru podpisów itp.
- b) Możliwość lokowania zgromadzonych środków na lokatach terminowych(lokaty automatyczne)
- c) Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych
- d) Oprocentowanie wolnych środków na rachunkach lokat terminowych
- e) Możliwość zerowania określonych rachunków bieżących dochodów i wydatków Gminy i jej jednostek organizacyjnych, zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego, polegające na przekazaniu z ostatnim dniem każdego miesiąca kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący budżetu Gminy
- f) Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków pomocniczych gminy oraz jednostek podległych, na rachunek bieżący budżetu Gminy po każdym naliczeniu odsetek.
- g) Zapewnienie dostępności usługi identyfikacji przychodzących płatności masowych kontrahentów, poprzez umieszczenie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym, wynikających z umowy, współpracy w zakresie stosowania i wdrażania poszczególnych usług objętych przedmiotem zamówienia.

1.3 Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej

- a) instalacja systemu
- b) Obsługa systemu
- c) Przeszkolenie pracowników
- d) Realizacja przelewów w formie elektronicznej. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej Wykonawca umożliwi wykonanie przelewów w

formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego

- 1.4** **Możliwość udzielenia kredytu na rachunku bieżącym** na pokrycie występującego w trakcie roku budżetowego niedoboru w wysokości i terminie określonym upoważnieniem w uchwale budżetowej..

Udzielenie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości uchwalonej przez Radę Miejską w Ulanowie. Oprocentowanie kredytu oparte będzie na bazie stawki WIBOR dla depozytów 1- miesięcznych ustalonej jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1 M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy powiększonej lub pomniejszonej o marżę banku. Stawka WIBOR stanowiąca podstawę do określenia oprocentowania w danym miesiącu wyznaczona będzie każdorazowo według zasad stosowanych przez Wykonawcę . O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca powiadomi Zamawiającego w formie pisemnej bez obciążania kosztami. Do naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne będą miesięcznie poprzez pobranie z wskazanego przez Zamawiającego rachunku. Uruchomienie tego kredytu będzie następować bez dodatkowych opłat i prowizji .Kredyt w rachunku bieżącym będzie postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego w następnym dniu po podpisaniu umowy kredytowej. Zamawiający przed pierwszym uruchomieniem kredytu w danym roku, zawiadomi Wykonawcę o zamiarze skorzystania z niego co najmniej 14 dni wcześniej i dostarczy wymagane przez Wykonawcę dokumenty.

2. **Wykonawca** nie będzie pobierał żadnych innych opłat niż określone w formularzu oferty - załącznik nr 1.
3. **Wykonawca** nie będzie pobierał opłat za wydanie, na pisemne lub telefoniczne zlecenie Zamawiającego, zaświadczeń i opinii bankowych.
4. **Zamawiający** wymaga, aby zamówieniem niniejszym zostały objęte jednostki organizacyjne Gminy i Miasta Ulanów określone w załączniku nr 3.
5. **Zamawiający** wymaga, aby Wykonawca zawarł umowy na prowadzenie rachunku bankowego oddzielnie na każdą jednostkę organizacyjną.
6. **Zamawiający** nie będzie związany przedstawionym przez Wykonawcę projektem umów i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tych projektów przed podpisaniem w wersji ostatecznej.
7. **Zamawiający** dopuszcza możliwość dokonania zmian umowy obsługi bankowej Gminy i

Miasta Ulanów i jej jednostek w przypadku zmiany struktury organizacyjnej Gminy, pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, z których Zamawiający będzie zamierzał skorzystać, zajdzie konieczność dostosowania umowy do aktualnego stanu prawnego.

8. Termin wykonania zamówienia: od 01.01.2024 do 31.12.1025 r.

9. Warunki udziału w postępowaniu:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

- a) Posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień
- b) Posiadają oddział, placówkę, filię lub punkt kasowy na terenie miejscowości Ulanów lub utworzą oddział, placówkę, filię lub punkt kasowy w terminie do 31.01.2024

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

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

- a) Formularz ofertowy (załącznik nr 1)
- b) Formularz cenowy (załącznik nr 2)
- c) Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Ulanów (Załącznik nr 3)
- d) Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem składania ofert
- e) Zezwolenie Prezesa NBP na wykonywanie czynności bankowych lub inne wynikające z prawa bankowego.
- f) Oświadczenie z art. 24 ust. 1 i 2 Prawo Zamówień Publicznych (Załącznik nr 5)
- g) Oświadczenie Wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w oddziale, filii, placówce lub punkcie kasowym w miejscowości Ulanów lub o zamiarze jego/jej utworzenia w terminie do 31.01.2024 (załącznik nr 4)

11. Opis sposobu obliczenia ceny:

a) Wykonawca określi ceny w zł na wszystkie elementy zamówienia wymienione w formularzu cenowym w poz. od 1 do 8

b) Wysokość oprocentowania rachunków bieżących i pomocniczych będzie obliczona w oparciu o stawkę procentową WIBID 1M ustaloną w pierwszym dniu każdego miesiąca na podstawie średniej arytmetycznej stawki WIBID 1M z poprzedniego miesiąca i obowiązującą do ostatniego dnia miesiąca następnego, powiększoną lub pomniejszoną o marżę banku przedstawioną w ofercie (za m-c listopad WIBID 1M – 0,74 %) Oprocentowania rachunków bieżących i pomocniczych należy przyjąć na podstawie stopy referencyjnej WIBID 1M stawka z dnia 25.11.2023 tj. - 0,74 p. p. oraz podać nieujemną marżę m-taką, by oprocentowanie było równe $WIBID\ 1M + \text{marża}$, gdzie m jest nieujemną marżą niezmienną w okresie obowiązywania umowy.

Zmiana oprocentowania środków pieniężnych na tych rachunkach będzie następowała w miesięcznych okresach obrachunkowych.

c) Oprocentowanie wolnych środków na lokatach – stawka WIBID O/N x wskaźnik korygujący – 0,6.% w skali roku (określone w oparciu o notowane stawki WIBID O/N obowiązującej na 25.11.2023)

12. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze ofert wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

Przy ocenie ofert i wyborze oferty najkorzystniejszej zamawiający będzie stosował następujące kryteria:

I. Kryterium ceny podzielone na podkryteria cenowe, o sumie wag procentowych równej **75 % w tym:**

- 1) otwarcie 1 rachunku bankowego (w zł)
- 2) miesięczny koszt prowadzenia 1 rachunku bankowego (w zł/m-c)
- 3) likwidacja rachunku bankowego (w zł)
- 4) przelewy środków na rachunki w innych bankach
 - w systemie tradycyjnym
 - w systemie elektronicznym
- 5) prowizje od wpłat gotówkowych na rzecz Gminy
- 6) prowizje od wypłat
- 7) wydawanie blankietów czeków
- 8) koszt miesięczny korzystania z bankowości elektronicznej

9. Opłata miesięczna z korzystanie z usługi „rachunki wirtualne”

II. Kryterium wysokości oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bieżących i pomocniczych wg zmiennej stopy procentowej (%) - 15 %

III. Kryterium wysokość oprocentowania lokat krótkoterminowych 10 %

Maksymalna liczba punktów, jaką może otrzymać Wykonawca wynosi 100 pkt.

Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą liczbę punktów, obliczonych w oparciu o ustalone kryteria według wzoru:

Lp.	Kryterium	Waga procentowa kryterium	Max. Liczba pkt jakie może otrzymać oferta
1.	Kryterium I - cena (Zamawiający przyporządkuje najkorzystniejszej wartości – najniższa cena, maksymalną ilość punktów zgodnie z przyjętą skalą tj. 100 x waga % danego podkryterium. Każdej następnej wartości zamawiający przyporządkuje ilość punktów, proporcjonalnie mniejszą stosując wzór: Najniższa cena x 100 $I = \frac{\text{Cena badanej oferty}}{\text{Najniższa cena}} \times \text{waga \% podkryterium}$	75 %	75
2.	Kryterium II - oprocentowanie środków na r-ku bieżącym i rachunkach pomocniczych (Zamawiający przyporządkuje najkorzystniejszej wartości – najwyższe oprocentowanie, maksymalną ilość punktów zgodnie z przyjętą skalą tj. 100 x waga % kryterium. Każdej następnej wartości zamawiający przyporządkuje ilość punktów proporcjonalnie mniejszą, stosując wzór: Oprocentowanie badanej oferty x 100 $II = \frac{\text{Oprocentowanie badanej oferty}}{\text{Najwyższe zaproponowane oprocentowanie}} \times 15\%$	15 %	15
3.	Kryterium III – oprocentowanie lokat krótkoterminowych (j.w.) Oprocentowanie badanej oferty x 100 $III = \frac{\text{Oprocentowanie badanej oferty}}{\text{Najwyższe zaproponowane oprocentowanie}} \times 10\%$	10 %	10

Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia.

Cenę za wykonanie poszczególnych części przedmiotu zamówienia należy przedstawić w

Formularzu cenowym (Załącznik nr 2), a całego przedmiotu zamówienia należy przedstawić w Formularzu ofertowym (Załącznik nr 1) stanowiących załączniki do niniejszego zapytania. Wynik - oferta, która uzyska najwyższą liczbę punktów przyznanych w oparciu o ustalone kryteria, zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów (z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku). Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą liczbę punktów.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z bankami.

13. Określenie miejsca, sposobu i terminów składania ofert.

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „ **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Ulanów i jej jednostek organizacyjnych**” w okresie od **01.01.2024 do 31.12.2025 r na adres** Zamawiającego:

Gmina i Miasto Ulanów ul. Rynek 5 37-410 Ulanów

lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego w sekretariacie Urzędu Gminy i Miasta Ulanów do dnia 29.12.2023 r. do godziny 15:00.

14. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania i nie dokonywania wyboru oferty bez podania przyczyny i bez możliwości dochodzenia przez oferentów roszczeń z tego tytułu.

15. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami.

Osobą upoważnioną do kontaktu z Wykonawcami jest:

Pan Tomasz Siorek – Skarbnik Gminy i Miasta Ulanów tel. 15/ 8763 326

16. Załączniki:

- a) Załącznik nr 1 - Formularz ofertowy
- b) Załącznik nr 2 - Formularz cenowy
- c) Załącznik nr 3 - Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Ulanów
- d) Załącznik nr 4 - Oświadczenie Wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w oddziale, filii, placówce w Ulanowie lub o zamiarze jego/jej utworzenia.
- e) Załącznik nr 5 - Oświadczenie z art. 108 ust.1 oraz art.109 ust.1 i 4 Prawo Zamówień Publicznych
- f) Klauzula ogólna RODO
- g) Oświadczenie o niepodleganiu wykluczenia z postępowania z związku z okolicznościami wymienionymi w art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r.

SKARBNIK
Gminy i Miasta
Siorek
mgr inż. Tomasz Siorek