

Włoszczowa, dn. 24.05.2021r.

FN.271.3.1.2021.OCz

## ZAPYTANIE OFERTOWE

Zamawiający – Gmina Włoszczowa zaprasza do złożenia oferty na wykonanie zadania pn. **„Świadczenie usług bankowych polegających na obsłudze budżetu Gminy Włoszczowa oraz jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych”**.

### Zamawiający:

Gmina Włoszczowa

ul. Partyzantów 14, 29-100 Włoszczowa,  
tel.: (041) 39 42 669, fax: (041) 39 42 339

[www.gmina-wloszczowa.pl](http://www.gmina-wloszczowa.pl)

[poczta@gmina-wloszczowa.pl](mailto:poczta@gmina-wloszczowa.pl)

<https://platformazakupowa.pl/pn/wloszczowa>

Oznaczenie przedmiotu zamówienia według kodów CPV:

**66110000-4 Usługi bankowe**

## I. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usług bankowych polegających na obsłudze budżetu Gminy Włoszczowa oraz jednostek organizacyjnych Zamawiającego zaliczanych do sektora finansów publicznych - wymienionych w załączniku nr 1 do opisu przedmiotu zamówienia, oraz powoływanych lub przejmowanych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, zwanych dalej „Posiadaczami rachunków”.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. Ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą Umową

2. Niniejsze postępowanie nie podlega przepisom ustawy z dnia 11 września 2019r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019r. poz. 2019 ze zm.). Postępowanie w sprawie udzielenia zamówienia prowadzone jest w trybie zapytania ofertowego, zgodnie z postanowieniami Regulaminu postępowania przy udzielaniu zamówień publicznych o wartości nieprzekraczającej kwoty określonej w art. 2 ust 1 pkt. 1) - Prawo Zamówień Publicznych, stanowiącego załącznik nr 1 do Zarządzenia NR 120.7.2021 Burmistrza Gminy Włoszczowa z dnia 21.01.2021r.

3. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia i inne informacje Zamawiający i wykonawcy przekazują drogą elektroniczną.

4. Zamawiający nie wyraża zgody na realizację przedmiotu zamówienia przez Podwykonawców.

5. Zamawiający zastrzega możliwość unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.

## II. Wymagany termin i zakres wykonania zamówienia.

Obsługa bankowa obejmować ma swym zakresem, przez okres 12 miesięcy, wykonanie czynności/usług, tj.:

1. otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących w złotych polskich,
2. otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych w złotych polskich,
3. otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych walutowych,
4. otwarcie i prowadzenie złotych oraz walutowych rachunków środków bezzwrotnych,
5. otwarcie i prowadzenie rachunków sum depozytowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, do obsługi np. kaucji za lokale mieszkalne i użytkowe,

wadiów i innych depozytów wnoszonych do postępowań przetargowych, konkursów itp. z funkcją automatycznego ewidencjonowania odsetek bankowych od poszczególnych kwot,

6. zapewnienie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej,
7. realizacja poleceń przelewów,
8. przechowywanie środków pieniężnych Posiadaczy rachunków oraz przeprowadzanie na ich zlecenie rozliczeń pieniężnych,
9. realizację dyspozycji Posiadaczy rachunków podpisywanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów – formularzu uprawnień pełnomocników,
10. wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki Zamawiającego, umożliwiającej szybki dostęp do informacji na temat tych płatności oraz automatyzację księgowania w systemie finansowo-księgowym Posiadaczy rachunków,
11. konsolidację w sposób wirtualny, na koniec każdego dnia, po godz. 20<sup>00</sup> (z wyjątkiem ostatniego dnia roku kalendarzowego), środków pieniężnych pozostających na rachunku bieżącym budżetu Gminy ze środkami zgromadzonymi na rachunkach Posiadaczy rachunków, wskazanych przez Zamawiającego,
12. lokowanie środków zgromadzonych w sposób opisany w pkt 11, stanowiących dodatnie saldo (konsolidacja wirtualna), na lokatach typu „nocnego” oraz postawieniu ich do dyspozycji, następnego dnia, najpóźniej do godz. 8<sup>00</sup> rano, w tej samej wysokości, na rachunkach bankowych uprzednio skonsolidowanych; odsetki naliczone od kwoty skonsolidowanych środków ulokowanych na lokacie „nocnej” zwiększają saldo rachunku bieżącego budżetu Gminy,
13. udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Włoszczowa,
14. bezkosztowa obsługa gotówkowa w zakresie wypłat i wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego, we wszystkich placówkach wykonawcy ,
15. usługi związane z wpłatami gotówkowymi, w tym bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nieprzeliczone oraz niesortowane) oraz wypłatami gotówkowymi w ciężar rachunku Posiadacza rachunku,
16. realizację przelewów i wypłat z wpływów bieżących,
17. dokonywanie przelewów w obrębie Banku,
18. wydawanie i obsługa kart płatniczych,
19. wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych,
20. obsługa płatności za pośrednictwem terminali POS,
21. informowanie Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, przed realizacją zajęcia,
22. świadczenie innych usług bankowych na rzecz Posiadaczy rachunków, tj. przechowywanie depozytów, wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielanie wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia.

### **III. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW.**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące **wymaganych uprawnień do wykonania przedmiotu umowy:**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu w zakresie uprawnień do prowadzenia działalności bankowej.

### **IV. Miejsce, termin i sposób składania oferty, oraz wykaz oświadczeń lub dokumentów jakie muszą dostarczyć Wykonawcy.**

1. Ofertę należy złożyć do dnia **8 czerwca 2021r. do godz. 12.00** poprzez platformę zakupową. Po wypełnieniu wszystkich niezbędnych pól składających się na formularz, klikając przycisk "Złóż ofertę", oferta zostanie przesłana do Zamawiającego.

2. **W formularzu ofertowym wykonawca wskazuje :**

**Opłatę ryczałtową za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych** określony zapytaniu, która musi być wyliczona jako iloczyn :

**stałej miesięcznej opłaty ryczałtowej w całym okresie obowiązywania umowy, płatnej przez jedną obsługiwaną jednostkę x 12 miesięcy ( tj. cały okres obowiązywania umowy), x 13 ( tj. liczba wszystkich jednostek obsługiwanych)**

1) Oferowana miesięczna opłata ryczałtowa musi obejmować wszystkie koszty wykonania przedmiotu zamówienia z uwzględnieniem opłat i podatków, ewentualnych upustów i rabatów.

2) **Wysokość marży do obliczenia oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy**

Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego oparte będzie o zmienną stopę procentową WIBOR 1M ustaloną jako średnią arytmetyczną z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, tj. od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca plus stała marża wykonawcy.

Odsetki należne wykonawcy od kredytu obliczane będą na podstawie ujemnego salda rachunku bieżącego budżetu Gminy. Do naliczania odsetek należy przyjąć, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni;

Odsetki od wykorzystanego kredytu krótkoterminowego będą płatne w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca i pobierane przez Wykonawcę z rachunku bieżącego Gminy – rachunku organu, po uprzednim przesłaniu do Zamawiającego zawiadomienia o wysokości odsetek. Odsetki na koniec danego roku będą pobrane ostatniego dnia roboczego danego roku, nie później niż 31 grudnia, a w ostatnim roku obowiązywania umowy ostatniego dnia obowiązywania umowy;

3. Składając ofertę Wykonawca:

1) Zobowiązuje się do wykonania zadania zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia określonym w zapytaniu ofertowym,

2) Oświadcza, że podane ceny nie podlegają zmianie w okresie obowiązywania umowy.

3) Oświadcza, że w przypadku wyboru jego oferty w miejscu i terminie wyznaczonym przez „Zamawiającego”.

4) Oświadcza, że dysponuje niezbędnym sprzętem i materiałami, oraz posiada wiedzę techniczną do realizacji przedmiotu zamówienia.

5) Oświadcza, że zapoznał się z zakresem opracowania i pozyskał wszelkie informacje konieczne do prawidłowego zrealizowania zamówienia. Nieznajomość powyższego stanu nie będzie stanowić przyczyny dodatkowych roszczeń finansowych.

6) Oświadcza, że wypełnił obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO<sup>1</sup> wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskał w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia

4. Treść oferty musi odpowiadać treści zapytania ofertowego.

## V. OSOBA UPRAWNIONA DO KONTAKTÓW Z WYKONAWCĄ.

W procesie wykonania przedmiotu umowy osobą upoważnioną do kontaktów z Wykonawcą jest:

---

<sup>1</sup> Rozporządzenie 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 ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1).

## VI. KRYTERIA WYBORU OFERTY.

Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:

L.p.	Kryterium	Waga procentowa dla kryterium	Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium
1.	Oплата ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych	70%	70 punktów
2.	Koszt kredytu	30 %	30 punktów
<b>Łączna liczba punktów</b>		100%	100 punktów

Za najkorzystniejszą uznana zostanie oferta z najwyższą sumą punktów z dwóch kryteriów. Suma punktów ( P ) zostanie obliczona według poniższego wzoru:

$$P = P1 + P2$$

gdzie:

P1 - liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Oplata ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych

P2 - liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Koszt kredytu

### 1. Oplata ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych (cena)

Oferta otrzyma zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku ilość punktów wynikającą z działania:

$$P1 = \frac{C \text{ min} + 1}{C + 1} \times 100 \times 70\%$$

gdzie:

P1- liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium,

C min - najniższa oplata ryczałtowa za wykonanie czynności i świadczenie usług bankowych, spośród wszystkich złożonych ofert,

C - za wykonanie czynności i świadczenie usług bankowych zaoferowana przez danego Wykonawcę

### 2. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy liczone będzie od wysokości wykorzystanego kredytu na dany dzień według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR 1 M ustaloną jako średnią arytmetyczną z miesiąca poprzedzającego okres jej obowiązywania, tj. od pierwszego do ostatniego dnia każdego miesiąca plus stała marża podana w ofercie Wykonawcy.

Dla celów porównania ofert przyjęta będzie stopa procentowa liczona jako WIBOR 1M wynosząca **0,18 %** średnia za miesiąc kwiecień 2021r. plus marża podana w ofercie Wykonawcy.

Zamawiający nie przewiduje dodatkowych opłat i prowizji bankowych, za wyjątkiem odsetek

od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.

Oferta otrzyma zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku ilość punktów wynikającą z działania:

$$P2 = \frac{\text{Stawka WIBOR 1M} + \text{najniższa marża z ofert}}{\text{Stawka WIBOR 1M} + \text{marża w badanej ofercie}} \times 100 \times 30\%$$

gdzie:

P2 - liczba punktów obliczona dla danej oferty w kryterium, zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku

## VII. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZAWARCIA UMOWY.

1. Wykonawca przygotowuje projekty umów uwzględniające wymogi zapytania ofertowego oraz oferty i przedstawi te projekty do zatwierdzenia Zamawiającemu. Zamawiający odmówi zatwierdzenia projektu umowy, która będzie sprzeczna z postanowieniami zapytania. W projekcie umowy w miejsce postanowień sprzecznych z zapytaniem Wykonawca ma obowiązek umieścić odpowiednie postanowienia z zapytania.
2. Zamawiający niezwłocznie po wyborze oferty z najniższą ceną zawiadomi Wykonawcę o terminie zawarcia umowy.
3. Przed wyznaczonym terminem zawarcia umowy Wykonawca przekaże Zamawiającemu:
  - zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego lub inny dokument potwierdzający uprawnienia do działalności bankowej
4. Osoby reprezentujące wykonawcę przy podpisywaniu umowy powinny posiadać ze sobą dokumenty potwierdzające umocowanie do podpisania umowy, o ile umocowanie to nie będzie wynikać z dokumentów załączonych do oferty.

## VIII. ZAŁĄCZNIKI.

1. Opis przedmiotu zamówienia wraz z załącznikami – załącznik nr 1.
2. Klauzula informacyjna – załącznik nr 2.

SKARBNIK GMINY

mgr Dariusz Górski