



Urząd Gminy w Krzymowie

ul. Kościelna 2, 62-513 Krzymów

RI.271.31.2023

Krzymów, dnia 14.07.2023 r.

ZAPROSZENIE DO ZŁOŻENIA OFERTY na:

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krzymów i jednostek organizacyjnych Gminy na lata 2023-2026”

Postępowanie prowadzone jest zgodnie z „Regulaminem udzielania zamówień publicznych, których wartość szacunkowa nie przekracza 130 000 zł netto, w Urzędzie Gminy Krzymów” z dnia 20 września 2021 r.

I. DANE ZAMAWIAJĄCEGO.

Gmina Krzymów z siedzibą Urzędu Gminy w Krzymowie, ul. Kościelna 2,
62-513 Krzymów

NIP: 665-27-37-020

REGON: 311019183

tel. 63 241-32-80

fax 63 241-30-91 lub 63 241-37-81

Internet: www.krzymow.pl

Adres poczty elektronicznej: krzymow@op.pl

Godziny urzędowania: Pn, śr, czw 7:30-15:30,
Wt 7:30-17:00,
Pt 7:30-14:00

II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usługi polegającej na kompleksowej obsłudze bankowej budżetu Gminy Krzymów oraz podległych jednostek organizacyjnych w okresie od dnia podpisania umowy, nie wcześniej jednak niż od 1 sierpnia 2023 r., do 31 lipca 2026 r.
2. Zamówienie obejmuje:
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego Gminy Krzymów na poziomie Urzędu Gminy oraz rachunków bieżących i rachunków pomocniczych dla jednostek organizacyjnych Gminy Krzymów, w tym sporadycznie 1-2 rachunki w EURO
 - b) realizację poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych w wersji elektronicznej i papierowej,
 - c) realizację wypłat gotówkowych z rachunków podstawowych i pomocniczych wszystkich jednostek organizacyjnych,
 - d) przyjmowanie wpłat gotówkowych (własnych i obcych),
 - e) wypłatę świadczeń m.in. rodzinnych i wychowawczych, szacowana wartość – ok.35 tys. zł, ok. 40 świadczeń – dotyczy 30 osób/ 2 rachunki bankowe (GOPS),
 - f) sporządzanie codziennie wyciągów bankowych w formie elektronicznej oraz udostępnienie ich wraz z dokumentami źródłowymi objętymi wyciągiem, poprzez internetowy system obsługi bankowej;
 - g) kasową obsługę kont – wpłaty dokonywane na rachunki płatności masowych (bez pobierania prowizji od wpłacających) ok. 220 wpłat miesięcznie
 - h) opłatę za kasową obsługę kont – wpłaty dokonywane na konto podstawowe Urzędu Gminy (bez pobierania prowizji od wpłacających) szacowane ok. 25 wpłat w m-cu na łączną kwotę ok. 2.000 zł

- i) świadczenie usług bankowości elektronicznej, pozwalających na dostęp za pośrednictwem sieci informatycznej do rachunków bankowych,
 - j) możliwość otwierania w trakcie trwania umowy rachunków pomocniczych na wniosek Gminy Krzymów oraz jej jednostek organizacyjnych,
 - k) wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
 - l) wydanie kart płatniczych do kont wydatkowych każdej jednostki,
 - m) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na bieżących (wydatkowych) rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych, rachunku budżety Gminy Krzymów oraz jej rachunku depozytów,
 - n) możliwość deponowania przez Gminę Krzymów środków na lokatach terminowych: tygodniowych, 1 - miesięcznych, 3 - miesięcznych,
 - o) wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów podpisów,
 - p) ewentualne udzielenie kredytu w rachunku bieżącym do kwoty upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej Gminy Krzymów na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetu; do oferty należy przyjąć kwotę kredytu 300.000,00 zł na okres łączny 120 dni/rok, zabezpieczenie kredytu – weksel własny in blanco.
3. Kody i nazwy wg wspólnego słownika zamówień CPV:
- Główny kod CPV
 - 66110000 – usługi bankowe
 - Pomocnicze kody CPV
 - 30163000-9 – karty płatnicze
 - 66112000-8 – usługi depozytowe
4. Zamówienie obejmuje uruchomienie i świadczenie usług płatności masowych, poprzez transfer danych z obecnego systemu dotyczącego opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi oraz płatności podatków lokalnych;
5. Wykonawca ustali cenę za wszystkie wymienione powyżej usługi (prowadzenie rachunków złotych, walutowych, wydanie i obsługa kart płatniczych, przyjmowanie wpłat, realizacja wypłat, z wyjątkiem kosztów ewentualnego udzielenia kredytu, o którym mowa wyżej) w postaci stałej opłaty miesięcznej (cena w złotych). Miesięczną opłatę ryczałtową za obsługę bankową będzie ponosił Urząd Gminy w Krzymowie.
6. Zamówieniem niniejszym objęte są rachunki dla następujących jednostek:
- a) Urząd Gminy w Krzymowie, w tym rachunek budżetu Gminy Krzymów,
 - b) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Krzymowie,
 - c) Gminna Biblioteka Publiczna w Krzymowie,
 - d) Gminny Ośrodek Kultury w Brzeźnie,
 - e) Gminny Żłobek „MALUSZEK” w Krzymowie,
 - f) Szkoły Podstawowe w: Brzeźnie, Krzymowie, Paprotni, Szczepidle
- Liczba jednostek organizacyjnych Gminy Krzymów oraz liczba rachunków w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowę na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania*
7. Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy Krzymów oraz pozostałych jednostek rocznie (oszacowanie na podstawie 2021/2022 r.):
- a) łączna liczba rachunków bankowych –ok. 60
 - b) rachunki pomocnicze do realizacji płatności masowych – ok. 5 500
 - c) liczba przelewów realizowana rocznie – ok. 36 000
 - e) liczba stanowisk do obsługi systemu bankowości elektronicznej – 15
 - f) budżet Gminy:
 - 2019 r.: dochody – 37 783 627,33 zł, wydatki – 36 776 320,29 zł.
 - 2020 r.: dochody – 43 108 556,22 zł, wydatki – 42 780 399,72 zł.

2021 r.: dochody – 50 249 320,36 zł, wydatki – 44 562 831,66 zł.

2022 r.: dochody – 58 384 726,22 zł, wydatki – 60 566 562,33 zł.

8. 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 gromadzonych na bieżących (wydatkowych) rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych, rachunku budżetu Gminy oraz jej rachunku depozytów, ostatniego dnia miesiąca,
 - c) wykonawca posiada oddział, filię lub punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki w miejscowości Krzymów; w przypadku nie posiadania przez wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Krzymów wykonawca zobowiąże się (w przypadku wyboru jego oferty) do otwarcia w terminie jednego miesiąca od podpisania umowy oddziału, filii lub punktu kasowego z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki, czynnego przez okres obowiązywania umowy, a także zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego, w tym również zawieranie umów, podpisywanie aneksów itp.,
 - d) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat z tytułu:
 - wydawania opinii bankowych na wniosek zamawiającego i obsługiwanych jednostek,
 - zmiany karty wzorów podpisów,
 - dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
 - dodatkowych opłat za czynności związane z identyfikacją płatności masowych, które wnoszą mieszkańcy,
 - potwierdzenia sald,
 - generowania wyciągów bankowych,
 - otwarcia lokat terminowych,
 - likwidacji rachunku,
 - kosztów administracyjnych z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu,
 - kosztów administracyjnych z tytułu niekorzystania w pełni z kredytu.

Oferta powinna obejmować całość zamówienia.

III. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

1. Zamawiający w zakresie warunku dotyczącego posiadania uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej wymaga posiadania uprawnień, do wykonywania czynności bankowych, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku – Prawo Bankowe (tj. Dz. U. z 2022r. poz. 1896 ze zm.).
2. O udzielenie zamówienia może ubiegać się Wykonawca posiadający aktualne Zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, a w przypadku, o którym mowa w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe – inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o którym mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe.

Uwaga

Warunek dotyczący uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o którym mowa powyżej, jest spełniony, jeżeli co najmniej jeden z Wykonawców wspólnie

ubiegających się o udzielenie zamówienia posiada uprawnienia do prowadzenia działalności gospodarczej lub zawodowej i zrealizuje usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.

IV. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY OFERTY

1. Cena oferty będzie stanowić umowną cenę ryczałtową za wykonanie przedmiotu zamówienia opisanego w dokumentach zamówienia, obejmującą pełny zakres zamówienia zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia.
2. Definicję ryczałtu określa art. 632 Kodeksu cywilnego. Cena oferty zostanie wyliczona przez Wykonawcę jako cena ryczałtowa na podstawie opisu przedmiotu. Wszystkie wartości cenowe w ramach przetargu będą określone w złotych polskich (PLN), a wszystkie płatności będą realizowane wyłącznie w złotych polskich, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
3. Cena ofertowa powinna być podana cyfrowo i słownie. Za cenę oferty przyjmuje się cenę brutto z dokładnością co do grosza (do dwóch miejsc po przecinku).
4. Cenę oferty należy podać na formularzu ofertowym w formie ryczałtowej opłaty miesięcznej za kompleksową obsługę bankową budżetu gminy i jednostek budżetowych gminy - **Załącznik Nr 1**.
5. Cena oferty powinna obejmować całkowity koszt wykonania przedmiotu zamówienia, w tym również wszelkie koszty towarzyszące jego wykonaniu. Wykonawca w cenie powinien uwzględnić wszelkie koszty wykonania przedmiotu zamówienia wynikające z wymagań określonych w dokumentach zamówienia, na podstawie własnych kalkulacji i szacunków, w tym także opłaty, podatki, należności publicznoprawne i koszty towarzyszące.
6. Cena za oferowany przedmiot zamówienia może być tylko jedna i nie dopuszcza się wariantowości cen.
7. Cena nie ulega zmianie przez okres ważności oferty (związania ofertą).
8. Zgodnie z art. 225 ust. 2 Wykonawca ma obowiązek poinformowania Zamawiającego, że:
 - 1) Wybór jego oferty będzie prowadził do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego,
 - 2) Wskazania nazwy (rodzaju) towaru lub usługi, których dostawa lub świadczenie będą prowadziły do powstania obowiązku podatkowego,
 - 3) Wskazania wartości towaru lub usługi objętego obowiązkiem podatkowym Zamawiającego bez kwoty podatku,
 - 4) Wskazania ceny ofertowej netto.
 - 5) Wskazania stawki podatku od towarów i usług, która zgodnie z wiedzą Wykonawcy, będzie miała zastosowanie

V. OPIS KRYTERIÓW OCENY OFERT WRAZ Z PODANIEM ICH WAG I SPOSOBU OCENY OFERT

1. Oferty będą oceniane według następujących kryteriów:
 - 1) Stała opłata miesięczna brutto za obsługę bankową (cena) - waga kryterium: 70%;
 - 2) Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych - waga kryterium: 25%,
 - 3) Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym - waga kryterium: 5%.
2. Liczba punktów uzyskanych w kryterium „Stała opłata miesięczna brutto za obsługę bankową” - będzie obliczana w następujący sposób:

$$P1 = (C_{min} / C_{bad}) \times 70\%, \text{ przy czym } 1\% \text{ odpowiada } 1 \text{ pkt}$$

gdzie:

P1 – liczba punktów badanej oferty w kryterium „Stała opłata miesięczna brutto za obsługę bankową”

C_{bad} – kwota „Stalej opłaty miesięcznej brutto badanej oferty”,

C_{min} – najniższa kwota „Stalej opłaty miesięcznej brutto spośród nieodrzuconych ofert”.

3. Liczba punktów uzyskanych w kryterium „Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych”

$P2 = (P_{bad} / P_{max}) \times 25\%$, przy czym 1% odpowiada 1 pkt

gdzie:

P2 – liczba punktów badanej oferty w kryterium „oprocentowanie środków na rachunkach bankowych”;

P_{bad} – „oprocentowanie środków na rachunkach bankowych” badanej oferty;

P_{max} – najwyższe „oprocentowanie środków na rachunkach bankowych” spośród nieodrzuconych ofert.

4. Liczba punktów uzyskanych w kryterium „Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym”.

$P3 = (P_{min} / P_{bad}) \times 5\%$, przy czym 1% odpowiada 1 pkt

gdzie:

P3 – liczba punktów badanej oferty w kryterium „oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym”

P_{min} – najniższe „oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym” spośród badanych ofert,

P_{bad} – „oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym” w badanej ofercie

W przypadku uzyskania wynikowej wartości oprocentowania kredytów (przy ocenie ofert) mniejszej od zera lub równej zero Zamawiający wyłącznie do celów obliczeniowych (porównania ofert) przyjmie wartość 0,01.

Za najkorzystniejszą zostanie uznana ta oferta, która otrzyma największą liczbę punktów obliczoną w poniżej wskazany sposób:

$L = P1 + P2 + P3$

L – łączna liczba punktów uzyskanych przez ofertę.

5. Ocena punktowa w każdym kryterium będzie wyrażona liczbą zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku.
6. Zamówienie zostanie udzielone Wykonawcy, który złożył najkorzystniejszą ofertę - uzyskał największą liczbę punktów na podstawie ww. kryteriów.

VI. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

- Oferty cenowe prosimy składać za pomocą platformy zakupowej Gminy Krzymów: https://platformazakupowa.pl/pn/ug_krzymow uzupełniając elektroniczny formularz oraz załączając formularz ofertowy (załącznik nr 1) i formularz cenowy (załącznik nr 1a) w terminie: do **dnia 21 lipca 2023 r. do godziny 10:00**.
- Otwarcie ofert nastąpi w dniu 21 lipca 2023 r o godz. 10:10
- Zamawiający zawiadomi wszystkich Wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia o wyborze oferty najkorzystniejszej.
- Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana uchyli się od zawarcia umowy, Zamawiający wybierze kolejną ofertę najkorzystniejszą spośród złożonych ofert, bez przeprowadzenia ich ponownej oceny.
- Zamawiający zastrzega prawo do:
 - zamknięcia postępowania bez dokonania wyboru którejkolwiek z ofert,
 - żądania szczegółowych informacji i wyjaśnień od oferentów na każdym etapie postępowania,
 - zmiany terminów wyznaczonych w ogłoszeniu,
 - odwołania postępowania, unieważnienia go w całości lub w części w każdym czasie,

VII. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami.

Osoby ze strony zamawiającego upoważnione do kontaktowania się z wykonawcami:

- w sprawach merytorycznych: Izabela Badowska, tel. (63) 241 37 73 lub 507 142 594
- w sprawach proceduralnych: Inspektor Monika Puchała i Robert Banaszak, tel. (63) 241 37 70

VIII. OCHRONA 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 ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

1. administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Gmina Krzymów reprezentowana przez Wójta Gminy Krzymów z siedzibą w Urzędzie Gminy w Krzymowie, ul. Kościelna 2, 62-513 Krzymów;
2. inspektorem ochrony danych osobowych w Gminie Krzymów jest wyznaczony pracownik gminy dostępny pod nr tel. 63 241-32-90 lub adresem e mail krzymow@op.pl
3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego nr RI.271.31.2023 pn: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krzymów i jednostek organizacyjnych Gminy” w trybie zapytania ofertowego.
4. odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r., poz. 1710)), dalej „ustawa Pzp”;
5. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy, zgodnie z jednolitym wykazem akt;
6. obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;
7. w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
8. podanie przez Pana/Panią/Państwa dodatkowych danych osobowych (tj. niewynikających z ustawowego obowiązku jest dobrowolne, ale konieczne dla celów związanych z przedmiotowym postępowaniem.
9. posiada Pani/Pan:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych *;
 - 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 wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
 - nie przysługuje Pani/Panu:
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;

- 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.

Z-ca Wójta Gminy Krzymów
/-/ Roman Gęziak

Załączniki:

1. Formularz ofertowy,
2. Formularz cenowy
3. Oświadczenie Wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu,
4. Oświadczenie o posiadaniu oddziału, filii lub punktu kasowego z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki w miejscowości Krzymów lub zobowiązanie otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) oddziału, filii lub punktu kasowego w miejscowości Krzymów z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki - wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy.