

Gmina Kostomłoty
ul. Ślężna 2
55-311 Kostomłoty
NIP 913-15-01-598
Z A P R A S Z A

do złożenia oferty na zadanie pn.:

„Obsługa bankowa budżetu Gminy Kostomłoty oraz jednostek organizacyjnych i nadzorowanych, finansowanych przez ten budżet na okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2027 r.

1. Ofertę należy złożyć: w jednej zamkniętej kopercie w siedzibie Zamawiającego, przesłać listownie lub e-mailem na adres: gmina@kostomloty.pl
2. Na kopercie / w e-mailu* należy umieścić nazwę i adres Zamawiającego, nazwę i adres Wykonawcy oraz napis: Zapytanie ofertowe: **„Obsługa bankowa budżetu Gminy Kostomłoty oraz jednostek organizacyjnych i nadzorowanych, finansowanych przez ten budżet na okres od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2027 r.**
3. Ceny podane w ofercie mają być wyrażone cyfrą i słownie.
4. Oferta ma być napisana w języku polskim, czytelnie.
5. Oferta ma obejmować całość zamówienia.
6. Opis przedmiotu zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa Budżetu Gminy Kostomłoty oraz jej jednostek organizacyjnych i nadzorowanych.

1) Jednostkami organizacyjnymi Gminy są:

- a) Urząd Gminy Kostomłoty,
- b) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Kostomłotach,
- c) Centrum Usług Wspólnych w Kostomłotach,
- d) Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Kostomłotach,
- e) Szkoła Podstawowa im. Jana Brzechwy w Mieczkowie,
- f) Szkoła Podstawowa im. św. Jana Bosko w Karczycach,
- g) Żłobek Gminny „Wesołe Skrzaty” w Kostomłotach.

2) Jednostkami nadzorowanymi przez Gminę są:

- a) Gminny Ośrodek Kultury w Kostomłotach,

- b) Gminna Biblioteka Publiczna w Kostomłotach,
- c) Zakład Usług Medycznych w Kostomłotach.

7. Szczegółowy zakres:

- 1) Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Kostomłoty oraz jego jednostek podległych obejmująca :
 - a) Otwarcie i prowadzenie: rachunku budżetu Gminy Kostomłoty, rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej wszystkich jednostek organizacyjnych i nadzorowanych Gminy. Jednostki te podpisują indywidualne umowy z bankiem, ale na zasadach i warunkach wyłonionych w drodze zapytania ofertowego.
 - b) Możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb.
 - c) Możliwość zamknięcia rachunków bankowych na wniosek Zamawiającego.
 - d) Potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.
 - e) Zapewnienie odbioru wpłat i umożliwienie wypłat gotówkowych na terenie miejscowości Kostomłoty co jest uwarunkowane zdolnościami organizacyjnymi Zamawiającego. W ramach umowy Wykonawca zapewni indywidualną (bezkolejkową) obsługę pracowników Zamawiającego w godzinach od 8.00 do 15.00, a w wyjątkowych sytuacjach przy wcześniejszym uprzedzeniu Zamawiającego Wykonawca zapewni obsługę do godz. 15:30.
 - f) Wydawanie blankietów czeków gotówkowych.
 - g) Udzielenie Gminie Kostomłoty na jej wniosek kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego do wysokości zapisanej w uchwale budżetowej na dany rok, o zmiennym oprocentowaniu, którego zabezpieczeniem będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy. W roku 2023 przewiduje się limit kredytu w rachunku bankowym w wysokości 1000 000,00 złotych. Podstawą udzielenia kredytu jest stosowna uchwała Rady Gminy Kostomłoty wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie budżetu. Kredyt oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej obowiązującej w dniach, za które naliczane są odsetki i równy jest WIBOR 1M powiększony o marżę w stosunku rocznym. Oprocentowanie kredytu w bieżącym miesiącu liczone jest jako średnia arytmetyczna kwota z poprzedniego miesiąca. Marża banku jest stała w okresie

obowiązywania umowy. Bank nie będzie pobierał opłat za gotowość środków (Bank nie będzie pobierał opłat od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym). Termin postawienia kredytu do dyspozycji zostanie określony przez Zamawiającego. Odsetki od kredytu naliczane są miesięcznie i pobierane ostatniego dnia każdego miesiąca. Kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jego jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu.

- h) Wykonywanie poleceń przelewu złożonych w formie elektronicznej do godziny 15:30 w tym samym dniu, a po tej godzinie bank może wykonać polecenie w dniu następnym. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej z winy banku, umożliwi on realizację przelewów w formie papierowej bez ponoszenia z tego tytułu opłat czy prowizji przez Zamawiającego.
- i) Realizacja wyłącznie dyspozycji podpisanych przez osoby upoważnione przez posiadacza rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, (przygotowanie karty wzorów podpisów, przygotowanie zmiany karty wzorów podpisów).
- j) Wdrożenie elektronicznego systemu obsługi bankowej we wszystkich obsługiwanych jednostkach organizacyjnych dostosowanej do potrzeb danej jednostki na wskazanych stanowiskach, jak również przeszkolenie pracowników, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących oprogramowanie w okresie trwania umowy oraz świadczenie jego serwisu. Czas reakcji od zgłoszenia problemu telefonicznie, faxem lub pocztą elektroniczną – niezwłocznie.
- k) System elektroniczny winien umożliwić w szczególności: uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym, na jego subkontach, na rachunkach pomocniczych i na subkontach tych rachunków, jednostek Gminy Kostomłoty; dostępność systemu bankowości elektronicznej poprzez sieć szerokopasmową; przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji we wszystkich rachunkach; składanie poleceń przelewów (w tym: poleceń przelewów do ZUS i US ze wszystkich wyżej wymienionych rachunków w ramach dostępnych środków); tworzenie zbioru danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych; uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach; informację o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o przyczynie; generowanie wydruków wyciągów niewymagających stempla bankowego, podawanie w wyciągu bankowym pełnych informacji o źródle płatności, adresu, rodzaju płatności, kwoty tytułu prawnego operacji,

dacie obciążenia rachunku w innym banku lub dacie dokonania płatności gotówkowej przez dłużnika lub dacie uznania rachunku zleceniobiorcy. Za dostarczenie w formie elektronicznej wyciągu do każdego rachunku Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji czy opłat: generowanie (wydruk) potwierdzenia zrealizowanego przelewu; możliwość wykonywania operacji w tym samym czasie na różnych rachunkach bankowych jednostki przez jednego, bądź kilku użytkowników systemu; umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym.

- l) Wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych. Oprocentowanie środków na rachunkach.
 - m) Zerowanie rachunków bieżących zgodnie z dyspozycjami (zamawiający określi konta, dla których ta usługa winna być wykonana), polegająca na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na wyżej wymienionych rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący budżetu Gminy. Za wymieniona usługę bank nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji.
 - n) Wykonywanie innych czynności bankowych, których potrzeba wykonania wynika ze specyfiki przedmiotu zamówienia, niezbędne do kompleksowej realizacji świadczenia w kształcie wynikającym ze stosunku zobowiązaniowego.
- 2) Bank nie będzie pobierał od Gminy Kostomłoty i jej jednostek organizacyjnych oraz nadzorowanych innych niż zaproponowano w ofercie, opłat i prowizji za wykonywanie czynności wymienionych w zamówieniu, w szczególności nie będzie pobierał:
- a) Prowizji ani opłat za realizację polecenia przelewu wydanego przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy,
 - b) Prowizji ani opłat od kwoty przelewu, w związku z poleceniem wydanym przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy,
 - c) Opłat i prowizji za rozpatrzenie wniosku o kredyt w rachunku bieżącym oraz za gotowość środków w ramach wysokości określonej w odrębnej uchwale, prowizji od udzielonego kredytu. Realne zapotrzebowanie w roku w granicach dopuszczonych w projekcie uchwały Zamawiający określi poprzez złożenie stosownego wniosku,
 - d) Prowizji ani opłat z tytułu otwarcia, zamykania rachunków, kont i subkont,
 - e) Prowizji ani opłat z tytułu obsługi lokat terminowych,

- f) Prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia stanu salda na rachunkach bankowych, wydawania historii prowadzonych rachunków,
 - g) Opłat za druki i formularze niezbędne do przeprowadzenia transakcji gotówkowych i bezgotówkowych
 - h) Opłat i prowizji od przekazów zagranicznych.
- 3) Jeżeli w trakcie trwania umowy powstaną lub zostaną przekazane Gminie inne jednostki organizacyjne zostaną one włączone do tej usługi bez ponoszenia dodatkowych opłat. Zmiana stanu rachunków bankowych oraz form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Gminy Kostomłoty nie spowoduje zmiany opłaty zaproponowanej w ofercie.
- 4) Do wyliczenia cen i wysokości oprocentowania oprócz wyartykułowanych w treści niniejszego zapytania ofertowego w formularzu ofertowym należy wziąć pod uwagę następujące okoliczności:
- a) Obecna liczba wszystkich kont, rachunków pomocniczych, subkont, pozostających w dyspozycji Zamawiającego – 36 kont bankowych,
 - b) Roczna liczba przelewów zewnętrznych bankowych (dyspozycja elektroniczna) 14 000 sztuk (liczba przelewów określono na podstawie dyspozycji wydanych w 2022 roku),
 - c) Roczna liczba przelewów zewnętrznych bankowych (dyspozycja pisemna) 10 sztuk,
 - d) Plan dochodów budżetowych w 2023 roku – 45 778 041,96 zł,
 - e) Plan wydatków budżetowych w 2023 roku – 52 116 344,27 zł.

UWAGA: ze względu na specyfikę przedmiotu zamówienia podanym powyżej informacjom można przypisać tylko charakter szacunkowy

8. Wymagany termin realizacji zamówienia: od 01.01.2024 r. do 31.12.2027 r.

9. Wymagania, które musi spełnić Wykonawca składający ofertę:

- 1) Wykonawca jest zarejestrowany jako bank, zgodnie z ustawą Prawo bankowe
- 2) Wykonawca posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski oraz realizację usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe.

- 3) Wykonawca posiada zabezpieczenia teleinformatyczne spełniające warunki rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego.
- 4) Wykonawca zobowiąże się że od dnia 01.01.2024 r. jest w stanie zagwarantować obsługę bankową zgodnie z warunkami wynikającymi z zapytania ofertowego.

10. Istotne postanowienia umowy:

- 1) Prowizje marże oraz opłaty pobierane przez Bank pozostaną niezmiennie na czas trwania umowy.
- 2) Zamawiający zastrzega sobie możliwości dowolnego wyboru podmiotu do lokowania wolnych środków.
- 3) Nieodpłatne otwarcie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych.
- 4) Termin wykonania umowy **od dnia 01.01.2024 r. do 31.12.2027 r.**
- 5) **Szczegółowe zapisy istotnych postanowień umowy zostały zawarte w Załączniku nr 4 do zapytania ofertowego**

11. Kryteria oceny ofert. Zamawiający przy wyborze oferty będzie kierował się następującymi kryteriami:

- 1) Cena obsługi bieżącej (PLN) – 60% = 60 pkt obliczana wg następującego wzoru.

$$C = \frac{\text{Cena minimalna, zaproponowana w ofertach brutto} + 1}{\text{Cena oferty badanej brutto} + 1} \times 0,6 \times 100$$

- 2) Atrakcyjność kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym 35% = 35 pkt
 - a) podkryterium prowizja – 15% = 15 pkt
 - b) podkryterium marża – 20% = 20 pkt

$$P = \frac{\text{Prowizja minimalna zaproponowana w ofertach} + 1}{\text{Prowizja zaproponowana w ofercie badanej} + 1} \times 0,15 \times 100$$

$$M = \frac{\text{Marża minimalna zaproponowana w ofertach} + 1}{\text{Marża zaproponowana w ofercie badanej} + 1} \times 0,20 \times 100$$

- 3) Oprocentowanie środków na rachunkach (%) – 5% = 5pkt obliczane wg następującego wzoru:

$$O = \frac{\text{Oprocentowanie badanej oferty} + 1}{\text{Najwyższe oprocentowanie badanych ofert} + 1} \times 0,05 \times 100$$

- 4) Za ofertę najkorzystniejszą zostanie uznana oferta zawierająca najkorzystniejszy bilans punktów we wszystkich kryteriach.
12. Termin związania ofertą
- Wykonawca zostanie związany ofertą przez 14 dni (bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania oferty). Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania z ofertą.
13. Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia postępowania oraz przeprowadzenia kolejnego zapytania ofertowego, bez podania przyczyny.
14. Propozycja Wykonawcy ma zawierać następujące dokumenty:
- 1) Formularz oferty wg załączonego do zaproszenia wzoru.
 - 2) Oświadczenie o spełnianiu wszystkich warunków i wymagań stawianych przez zamawiającego w dokumentach zapytania ofertowego.
 - 3) Zaparaflowane projektowane postanowienia umowy
15. Termin złożenia ofert:
- 1) Oferty należy złożyć w terminie do dnia **14.11.2023r. do godz. 09:00**.
 - 2) Decydujące znaczenie dla oceny zachowania powyższego terminu ma data i godzina wpływu oferty do Zamawiającego, a nie data jej wysłania.
16. Osobami uprawnionymi do kontaktów z Wykonawcami jest:
- Rafał Hossa tel. 71/396 72 61, e-mail: skarbnik@kostomloty.pl – w sprawach związanych z przedmiotem zamówienia.
- Magdalena Tomiczek tel. 71-396-72-69 – w sprawach proceduralnych zapytania ofertowego.
17. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający skontaktuje się z Wykonawcą w sprawie podpisania umowy.

Sporządziła: Magdalena Tomiczek

Kostomłoty dnia 25.10.2023 r.

Akceptuję Kierownik Zamawiającego

Wójt Gminy Kostomłoty

/-/ Janina Gawlik

W załączeniu:

1. Formularz oferty
2. Projektowane postanowienia umowy
3. Oświadczenie o spełnianiu warunków