

Oznaczenie sprawy: IRP.ZP.271.1.8.2021

Zaproszenie do złożenia oferty

Na podstawie „Regulaminu udzielania zamówień publicznych, których wartość nie przekracza kwoty 130.000,00 zł” Zamawiający – Gmina Przechlewo zaprasza do złożenia oferty na realizację zadania pn.: „Obsługa bankowa i kasowa Budżetu Gminy Przechlewo oraz samorządowych jednostek organizacyjnych w latach 2022-2026”.

Informacje niezbędne do przygotowania i złożenia oferty

I. Nazwa i adres Zamawiającego:

Gmina Przechlewo
ul. Człuchowska 26, 77-320 Przechlewo
tel. 59 83 34 301, faks 59 83 34 631,
Strona internetowa: www.przechlewo.pl
NIP: 8431528365; Regon: 770979690.

II. Tryb udzielenia zamówienia.

Zapytanie ofertowe

Informacje niezbędne do przygotowania i złożenia oferty

1. Opis przedmiotu zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Gminy Przechlewo oraz jednostek organizacyjnych Gminy:

- Urząd Gminy w Przechlewie.
- Centrum Usług Wspólnych Gminy Przechlewo,
- Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Przechlewie,
- Szkoła Podstawowa w Sapolnie,
- Przedszkole im. Kubusia Puchatka w Przechlewie,
- Gminny Żłobek Smykolandia w Przechlewie,
- Środowiskowy Dom Samopomocy w Przechlewie,
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Przechlewie,
- Zakład Gospodarki Komunalnej w Przechlewie,
- Ośrodek Sportu i Rekreacji w Przechlewie,

w okresie od 1 stycznia 2022 r. do 31 grudnia 2026 roku, przy czym liczba jednostek gminy jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie.

2. Zakres zamówienia dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego i Urzędu Gminy Przechlewo jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy obejmuje:

2.1 Otwarcie, likwidację i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego w tym:

2.1.1 możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie, likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek,

2.1.2 potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,

2.1.3 zakładanie depozytów,

2.1.4 sporządzanie papierowych wydruków wyciągów bankowych dla wszystkich jednostek,

2.1.5 oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem (do stawki WIBID 1M).

2.1.6 Wydawanie promesy kredytowej lub listu intencyjnego na wniosek Urzędu Gminy w Przechlewie.

2.2 Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:

2.2.1 Dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków.

2.2.2 Możliwość wypłaty gotówki według nominalów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków na podstawie dowodów wypłaty.

2.2.3 Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego. Zamawiający wymaga by Wykonawca nie obciążał płatników prowizjami od wpłat podatków, opłat i innych należności na rzecz Gminy Przechlewo i jednostek organizacyjnych.

2.3 Realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:

2.3.1 Przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym.

2.3.2 Realizowanie przelewów złożonych w formie papierowej w dniu ich złożenia lub w

dniu wskazanym do dyspozycji jako data do realizacji.

2.3.3 Przelewy w formie elektronicznej powinny być realizowane w tym samym dniu. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej przelewy złożone w formie papierowej do godz. 15⁰⁰ powinny być realizowane w tym samym dniu.

2.4 Utrzymanie systemów bankowości elektronicznej, w tym systemu zarządzania depozytami obcymi (kaucje, wadia, zabezpieczenia umów).

Serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin.

2.5 System bankowości elektronicznej winien zapewniać co najmniej:

2.5.1 Dostęp do usług w każdym dniu roboczym od godz. 8.00 do 16.00

2.5.2 Możliwość dokonywania przelewów bankowych,

2.5.3 Generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,

2.5.4 Pełną informację o dacie i godzinie operacji,

2.5.5 Możliwość dokonywania operacji równocześnie tj. w tym samym czasie z różnych rachunków bankowych,

2.5.6 Przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,

2.5.7 Nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,

2.5.7 Umożliwienie użytkownikowi autoryzowania zleceń płatniczych za pomocą elektronicznego klucza.

2.6 Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.

2.7 Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bieżącym budżetu Gminy na lokatach terminowych automatycznych (typu *OVERNIGHT i weekendowych*), pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego, automatycznie tj. bez dodatkowych formalności, na koniec dnia. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego nie później niż do godz. 8¹⁵ i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na pisemny wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat.

Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem.

2.8 Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych jednomiesięcznych, pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego na pisemny wniosek. Powrót środków pieniężnych wraz z należnymi odsetkami na konto bankowe z którego utworzono lokatę terminową. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na pisemny wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat.

Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem (do stawki WIBID 1M).

2.9. Możliwość udzielenia na rachunku bieżącym budżetu Gminy, w każdym roku budżetowym, kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Gminy w uchwale budżetowej.

Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:

2.9.1 Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową.

2.9.2 Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,

2.9.3 Uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,

2.9.4 Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,

2.9.5 Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej,

2.9.6 Zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,

2.9.7 Kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej (+) lub pomniejszonej (-) marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia.

2.9.8 Odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu

poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.

2.9.9 Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Zamawiającego.

2.9.10 W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

3. Z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie umowa ogólna z Gminą Przechlewo na wykonanie obsługi bankowej budżetu Gminy w zakresie dotyczącym świadczenia usług bankowych dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego z wyszczególnieniem w niej wszystkich jednostek budżetowych z podaniem ich numerów rachunków. Umowa ta będzie zawierać wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Umowa ta może odsyłać do umów szczególnych np. umowy dotyczącej usług bankowości elektronicznej, umowy dotyczącej kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.

4. Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie.

5. Bank nie może naliczyć innych opłat ani obciążyć Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi. Opłata za czynności bankowe ma być potrącana na bieżąco w dniu realizacji operacji jako suma pojedynczych przelewów i transakcji dla każdego rachunku.

6. Z kont pomocniczych otwartych na potrzeby realizacji zadań przy udziale środków zewnętrznych (w tym unijnych) nie będą ponoszone żadne koszty bankowe związane z ich otwarciem, prowadzeniem i likwidacją.

1) Termin wykonania zamówienia: 01.01.2022 -31.12.2026

2) Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków:

Zgodnie z art. 264 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2021r. poz. 305 ze zm.) bankową obsługę budżetu jednostki samorządu terytorialnego może wykonywać wyłącznie bank. Wykonawca musi posiadać zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także realizację usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r Prawo Bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 ze zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejście w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe lub inny dokument potwierdzający, że Wykonawca jest wpisany do jednego z rejestrów zawodowych lub handlowych, prowadzących w państwie członkowskim UE, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.

3) Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu:

- w celu wykazania spełnienia warunku określonego w pkt 2 Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć: Zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego uprawniające do wykonywania czynności bankowych, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (tj. Dz. U. 2020 r. poz. 1896 ze zm.) lub w przypadku, gdy Wykonawca nie działa na podstawie wyżej wskazanego zezwolenia inny dokument potwierdzający, że Wykonawca jest wpisany do jednego z rejestrów zawodowych lub handlowych prowadzonym w państwie członkowskim UE, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.

4) Informacje o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń lub dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z wykonawcami:

W niniejszym postępowaniu wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje przekazywane będą w formie pisemnej na adres:

Gmina Przechlewo, ul. Człuchowska 26, 77-320 Przechlewo, woj. pomorskie, tel. 59 83 34 301, osobą do kontaktu ze strony Zamawiającego jest: Pani Anna Adamska 59 858 87 21, e-mail: skarbnik@przechlewo.pl, pokój nr 1 - w sprawach proceduralnych i merytorycznych.

5) Wymagania dotyczące wadium, jeżeli zamawiający żąda wniesienia wadium:

Nie dotyczy

6) Opis sposobu przygotowywania ofert:

a) Ofertę należy sporządzić na wzorze formularza ofertowego w formie pisemnej.

b) Oferta wraz z załącznikami musi być podpisana przez osobę (osoby) umocowaną(e) do reprezentowania Wykonawcy, tj. osobę lub osoby umocowaną(e) do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy

7) Termin związania z ofertą:

Wykonawca składając ofertę pozostaje nią związany przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert

8) Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert:

Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego w terminie do dnia 6 grudnia 2021 roku o godz. 10⁰⁰ w sekretariacie Urzędu Gminy Przechlewo, ul. Człuchowska 26, pokój nr 7-9.

9) Opis sposobu obliczenia ceny:

C. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym ustalone w oparciu o notowanie stawki WIBOR IM obowiązującej na dzień 30.11.2021 r, który wynosi powiększonej o marżę Banku.....%, co stanowi%.

D. Prowizję od list wypłat gotówkowych.

Określa się następujące wagi:

a/ wysokość oprocentowania rachunków bieżących i pomocniczych - waga 35%

b/ wysokość oprocentowania lokat typu overnight - waga 35%

c/ wysokość oprocentowania kredytu /cena/ - waga 15%

d/ opłata za wydanie opinii, zaświadczeń - waga 1 %

e/ wysokość prowizji od list wypłat gotówkowych - waga 14%

Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która otrzyma najwyższą ilość punktów obliczonej według wzoru:

$100\% + P_b$	$\times 0,35 \times 100$	$100\% + O_{pb}$	$\times 0,35 \times 100$	$100\% + M_n$	$\times 0,15 \times 100 +$
$100\% + P_n$	+	$100\% + O_{pn}$	+	$100\% + M_b$	

$100\% + N_n$	$\times 0,01 \times 100$	$100\% + Z_n$	$\times 0,14 \times 100$	$= P$
$100\% + N_b$	+	$100\% + Z_b$	+	

gdzie:

P- całkowita liczba punktów uzyskanych przez ofertę

P_b - oferowane odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych bieżących i pomocniczych w badanej ofercie

P_n - oferowane odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych bieżących i pomocniczych najwyższe wszystkich złożonych ofert,

O_{pb} - oferowane oprocentowanie środków pieniężnych na lokatach overnight w badanej ofercie

O_{pn} - oferowane oprocentowanie środków pieniężnych na lokatach overnight najwyższe ze wszystkich ofert,

M_n - oferowane oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym najniższe ze wszystkich złożonych ofert podana w procentach,

M_b - oferowane oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w ofercie badanej podana w procentach

N_n - opłaty za wydanie opinii lub zaświadczenia najniższe

N_b - opłaty za wydanie opinii lub zaświadczenia w badanej ofercie

Z_n - oferowana prowizja od list wypłat gotówkowych w badanej ofercie

Z_b - oferowana prowizja od list wypłat gotówkowych najwyższa ze wszystkich złożonych ofert

a) Wykonawca określi w formularzu oferty cenę oferty obejmującą:

- Oprocentowanie rachunków Gminy i jednostek organizacyjnych określone w oparciu o notowanie stawki WIBID IM obowiązującej na dzień 30.11.2021 r. (w procentach)
- Oprocentowanie lokat typu over night określone w oparciu o notowane stawki WIBID IM obowiązującej na dzień 30.11.2021r.(w procentach)
- Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym ustalone w oparciu o notowanie stawki WIBOR IM obowiązującej na dzień 30.11.2021r., (w procentach),
- Opłata za wydanie opinii, zaświadczenia (w zł za 1 szt)
- Prowizja od list wypłat gotówkowych (w procentach).

b) Cenę oferty należy podać w formie wynagrodzenia ryczałtowego (art. 632 kodeksu cywilnego). Cena oferty musi zawierać wszystkie koszty niezbędne do zrealizowania zamówienia wynikające wprost z opisu przedmiotu zamówienia jak również w nim nie ujęte.

10) Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert:

W odniesieniu do Oferentów, którzy spełnili postawione warunki Zamawiający dokona oceny ofert na podstawie następujących kryteriów:

I.p.	Opis kryteriów oceny	Waga
1.	Oprocentowanie rachunków Gminy i jednostek organizacyjnych określone w oparciu o notowanie stawki WIBID IM obowiązującej na dzień 30.11.2021 r. (w procentach)	35%
2.	Oprocentowanie lokat typu overnighn określone w oparciu o notowane stawki WIBID IM obowiązującej na dzień 30.11.2021r.(w procentach)	35%
3.	Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym ustalone w oparciu o notowanie stawki WIBOR IM obowiązującej na dzień 30.11.2021r., (w procentach)	15%
4.	Opłata za wydanie opinii, zaświadczenia (w zł za 1 szt)	1%
5.	Prowizja od list wypłat gotówkowych (w procentach)	14%

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

A. Wykonawca określi w formularzu oferty ceny oferty obejmującą:

Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych w stosunku rocznym, ustalone według stawki referencyjnej WIBID 1 M obowiązującej w dniu 30.11.2021 r, który wynosiskorygowanej o współczynnik zaoferowany przez Bank..... co stanowi..... %

B. Oprocentowanie lokat typu overnighn określone w oparciu o notowane stawki WIBID IM obowiązującej w dniu 30.11.2021 r., który wynosiskorygowanej o współczynnik zaoferowany przez Bank....., co stanowi.....%

11) Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego:

Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty zamawiający zawiadomi wykonawców, którzy złożyli oferty o:

- wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę), albo imię i nazwisko, siedzibę albo miejsce zamieszkania i adres wykonawcy, którego ofertę wybrano, oraz nazwy (firmy), albo imiona i nazwiska, siedziby albo miejsca zamieszkania i adresy wykonawców, którzy złożyli oferty, a także punktację przyznaną ofertom wykonawcach, których oferty zostały odrzucone
- Zamawiający podpisze umowę z wykonawcą, który przedłożył niepodlegającą odrzuceniu najkorzystniejszą ofertę z punktu widzenia kryteriów przyjętych w niniejszym Zapytaniu ofertowym.
- W przypadku, gdy wykonawca odstąpi od podpisania umowy z zamawiającym dopuszcza się podpisanie umowy z kolejnym wykonawcą, który w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego uzyskał kolejną najwyższą liczbę punktów.

12) Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy, jeżeli Zamawiający żąda wniesienia zabezpieczenia:

Nie dotyczy

Załączniki:

1. formularz ofertowy
2. istotne postanowienia umowy.

Postępowanie o udzielenie zamówienia jest prowadzone zgodnie z „Regulaminem udzielania zamówień publicznych, których wartość nie przekracza kwoty 130.000,00 złotych”, udostępnionym na stronie internetowej: <https://bip.przechlewo.pl> oraz przepisami ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. Kodeks Cywilny.

Zamawiający informuje, że postępowanie może być unieważnione bez podania przyczyny.

26.11.2021 r. 
Data i podpis Kierownika zamawiającego:
mgr Krzysztof Michalowski