

Znak sprawy: FB.3040.1.2022.MCH

ZAPYTANIE OFERTOWE NA:

„OBSŁUGĘ BANKOWĄ BUDŻETU GMINY WIERZCHOWO ORAZ JEJ PODLEGLYCH JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE OD 01.01.2023R. DO 31.12.2024R.”

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 11 września 2019 roku - Prawo zamówień publicznych (Dz.U. 2022 poz. 1710 z późn. zm.). Wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych równowartości kwoty wskazanej w art. 2 ust. 1 pkt 1) ustawy z dnia 11 września 2019r. Prawo zamówień publicznych.

I. Zamawiający:

Gmina Wierzchowo
ul. Długa 29
78-530 Wierzchowo
tel. (94)36-18-327
fax (94) 36-18-487

E-mail : wierzchowo@wierzchowo.pl skarbnik@wierzchowo.pl

II. Przedmiot zamówienia:

1. Wykonanie obsługi bankowej budżetu Gminy Wierzchowo oraz jej podległych jednostek organizacyjnych obejmującej:

1.1. Bieżącą obsługą bankową:

- 1) otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 2) realizacja poleceń przelewu,
- 3) przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- 4) dokonywanie wypłat gotówkowych i potwierdzania sald,
- 5) otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych z udostępnieniem usługi przelewów płatności masowych, która współpracuje z programem księgowym stosowanym przez Zamawiającego,
- 6) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb Zamawiającego,
- 7) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych Gminy i jej jednostek organizacyjnych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący Gminy lub rachunek wskazany przez Zamawiającego,
- 8) wydanie narzędzi uwierzytelniających,
- 9) dostęp do bankowości elektronicznej,
- 10) otrzymywanie wciągnięć bankowych wraz z załącznikami,
- 11) obsługa kasowa świadczeniobiorców z terenu Gminy Wierzchowo – wypłata świadczeń rodzinnych, zasiłków, diet dla radnych i sołtysów, ekwiwalentów dla strażaków i innych,
- 12) prowadzenie wszelkiego rodzaju rozliczeń pieniężnych pomiędzy rachunkami bieżącymi i pomocniczymi Gminy Wierzchowo i jej jednostek organizacyjnych,
- 13) wydawanie bez opłat opinii bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych oraz innych opiniach, zaświadczeń i oświadczeń,
- 14) możliwość automatycznego lokowania środków znajdujących się na rachunku bieżącym na koniec dnia, w tym lokaty typu „OVERNIGHT”,

15) inne typowo bankowe czynności, obejmujące bankową obsługę budżetu Gminy Wierzchowo i jej jednostek organizacyjnych.

1.2. Oprocentowanie środków na rachunkach - przyjmuje się stopę WIBID ON na dzień 25.11.2022 roku. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych mają być naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego kwartału. Dla wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

1.3. Lokowanie wolnych środków pieniężnych z rachunków na lokatach krótkoterminowych tj. automatyczne przyjmowanie w depozyt środków ze wskazanych pisemnie przez Zamawiającego rachunków (WIBID ON na dzień 25.11.2022 roku).

1.4. Udzielanie w każdym roku kredytu odnawialnego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Wierzchowo. Uruchomienie tego kredytu powinno następować bez opłat i prowizji. Na rok 2023 jest to kwota 2 000 000,00 zł. Odsetki naliczane tylko od wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania kredytu stanowić będzie suma stawki WIBOR 1M i stałej marży Banku podanej w ofercie.

2. Niniejszymi warunkami zamówienia objęta zostanie Gmina Wierzchowo/Urząd Gminy Wierzchowo oraz następujące jednostki organizacyjne:

- 1) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Wierzchowie
- 2) Gminny Zakład Gospodarki Komunalnej w Wierzchowie
- 3) Szkoła Podstawowa w Wierzchowie
- 4) Zespół Szkół w Świerczynie
- 5) Przedszkole w Wierzchowie

3. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym, a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz systemu bankowości elektronicznej:

- 1) Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym oraz udzielanie porad i konsultacji.
- 2) Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.
- 3) Bank zobowiązany jest zapewnić użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników.
- 4) Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym, a Wykonawcą usługi będą dokonywane w złotych polskich (PLN).
- 5) Wszystkie przelewy będą składane przez Zamawiającego w postaci elektronicznej, z wyjątkiem sytuacji, gdy Zamawiający nie będzie miał takiej możliwości ze względu, np. na awarię systemu elektronicznego przesyłania danych.

6) Wykonawca realizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, która będzie stanowiła załącznik do umowy.

7) Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia Wykonawcy o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu, zmianie numeru statystycznego.

8) Podane w ofercie koszty obsługi bankowej są stałe i nie będą ulegały zmianom w okresie zawartej umowy.

Zamawiający upoważnia Wykonawcę do pobierania z rachunku bankowego należnych opłat i prowizji za wykonywanie czynności bankowych w wysokościach określonych w ofercie. Nie dopuszcza się stosowania innych opłat i prowizji bankowych za wykonywanie obsługi bankowej, w tym za codzienne sporządzanie wyciągów bankowych.

4. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.

Informacje dodatkowe:

1. Plan dochodów budżetu Gminy Wierzchowo na 2022 roku: 32 742 949,31 zł
2. Plan wydatków budżetu Gminy Wierzchowo na 2022 roku: 34 360 569,74 zł
3. Stan zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji Gminy Wierzchowo (stan na 30.09.2022r.): 8 770 214,64 zł
4. Ilość rachunków bankowych (stan na dzień 28.11.2022 r.): 30 szt.
5. Ilość narzędzi uwierzytelniających: 16 szt.

UWAGA! Umowy na obsługę bankową będą sporządzane i zawierane odrębnie z każdą jednostką organizacyjną po rozstrzygnięciu niniejszego zapytania ofertowego.

Bank dla czynności i usług będących przedmiotem niniejszego zapytania nie będzie pobierał innych, niż wymienione w formularzu cenowym oferty prowizji ani opłat z tytułu wykonywania usługi bankowej budżetu Gminy Wierzchowo oraz jej podległych jednostek organizacyjnych.

III. Termin realizacji zamówienia:

Termin realizacji zamówienia ustala się w okresie od **01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2024 roku.**

IV. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków:

O udzielenie zamówienie mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

1. Posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień.
2. Posiadają filię, agencję lub punkt kasowy na terenie miejscowości Wierzchowo lub którzy utworzą filię, agencję lub punkt kasowy w terminie 1 miesiąca od dnia podpisania umowy.

V. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu.

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

- 1) Formularz ofertowy Wykonawcy - wypełniony i podpisany przez Wykonawcę (załącznik Nr 1).
- 2) Formularz cenowy (załącznik nr 2).
- 3) Oświadczenie (załącznik nr 3).
- 4) Aktualny odpis z właściwego rejestru wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
- 5) Dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych.
- 6) Projekt umowy.
- 7) Niezbędne pełnomocnictwa do reprezentowania Oferenta w przypadku, gdy ofertę podpisuje inna osoba niż ujawniona we właściwym rejestrze jako uprawniona do reprezentacji Oferenta.

VI. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami

1. Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktowania się z Wykonawcami jest:

stanowisko:	Skarbnik
imię i nazwisko	Marta Chłopek
tel.	(94) 36-18-831
fax.	(94) 36-18-487

lub na adres e-mail: skarbnik@wierzchowo.pl

2. Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do potwierdzenia wpływu oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz innych informacji przekazanych za pomocą telefaksu lub drogą elektroniczną jest:

stanowisko:	Inspektor ds. księgowości dochodów
imię i nazwisko	Magdalena Kujawa
tel.	(94) 36-18-831
fax.	(94) 36-18-487

lub na adres e-mail: podatki@wierzchowo.pl

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

1. Kryteria oceny ofert - Zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczegółowego rozpatrywania, jeżeli:

1.1.Oferta, spełnia wymagania określone niniejszą specyfikacją.

1.2.Oferta została złożona, w określonym przez Zamawiającego terminie.

1.3.Wykonawca przedstawił ofertę zgodną, co do treści z wymaganiami Zamawiającego.

2. Kryterium oceny ofert - stosowanie matematycznych obliczeń przy ocenie ofert, stanowi podstawową zasadę oceny ofert, które oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez Wykonawców w zakresie poniższego kryterium.

3. Wybór oferty zostanie dokonany w oparciu o przyjęte w niniejszym postępowaniu kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli.

Nazwa Kryterium	Waga
Cena prowadzenia rachunku	70 pkt
Oprocentowanie środków na rachunku	10 pkt
Lokowanie wolnych środków pieniężnych z rachunków na lokatach krótkoterminowych	10 pkt
Marża Banku za udzielenie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu	10 pkt
Razem	100 pkt

4. Oferta wypełniająca w najwyższym stopniu wymagania określone w każdym kryterium otrzyma maksymalną liczbę punktów. Pozostałym Wykonawcom, spełniającym wymagania kryterialne przypisana zostanie odpowiednio mniejsza (proporcjonalnie mniejsza) liczba punktów. Wynik będzie traktowany jako wartość punktowa oferty.

5. Zamawiający dla potrzeb oceny oferty, której wybór prowadziłby do powstania obowiązku podatkowego dla Zamawiającego, zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług w zakresie dotyczącym wewnątrz wspólnotowego nabycia towarów, doliczy do przedstawionej w niej ceny należny podatek od towarów i usług zgodnie z obowiązującymi w przedmiocie zamówienia przepisami prawa.

6. Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

Nazwa Kryterium	Wzór	Sposób oceny
Cena prowadzenia rachunku	$Cena\ najniższej\ oferty / cena\ badanej\ oferty \times 70\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0 – 70 pkt
Oprocentowanie środków na rachunku	$Oprocentowanie\ badanej\ oferty / ofertę\ z\ najwyższym\ oprocentowaniem \times 10\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0-10 pkt
Lokowanie wolnych środków pieniężnych z rachunków na lokatach krótkoterminowych	$Oprocentowanie\ badanej\ oferty / ofertę\ z\ najwyższym\ oprocentowaniem \times 10\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0-10 pkt
Marża Banku za udzielenie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu	$Oprocentowanie\ badanej\ oferty / ofertę\ z\ najwyższym\ oprocentowaniem \times 10\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0-10 pkt
Razem		0-100 pkt

7. Wynik - oferta, która przedstawia najkorzystniejszy bilans (maksymalna liczba przyznanych punktów w oparciu o ustalone kryterium) zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów.
8. Zamawiający zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z bankami, które złożyły najkorzystniejsze oferty.
9. Oferty, które wpłyną do siedziby Urzędu Gminy Wierzchowo po wyznaczonym terminie składania ofert będą odsyłane bez otwierania.
10. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert w wersji elektronicznej.
11. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
12. Zamawiający nie przewiduje zamówień uzupełniających.
13. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

VIII. Opis sposobu obliczenia ceny:

Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT - jeżeli występuje.

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 całego przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym Wykonawcy” stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego zapytania.

IX. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

1. Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie na adres Zamawiającego:

Urząd Gminy Wierzchowo

ul. Długa 29

78-530 Wierzchowo

lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, pokój nr 15 (sekretariat) w terminie do dnia **06.12.2022 roku** do godz. **12:00** z dopiskiem „**Zapytanie ofertowe na obsługę bankową budżetu Gminy Wierzchowo oraz jej podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2024r.**”

2. Otwarcie ofert nastąpi dnia **06.12.2022 roku** o godzinie **12.15** w siedzibie Zamawiającego pokój nr 25 (sala konferencyjna).

X. Załączniki

Załączniki składające się na integralną część zapytania:

- 1) Formularz ofertowy Wykonawcy*
- 2) Formularz cenowy*
- 3) Oświadczenie*

* - formularze dostępne są na stronie internetowej bip.wierzchowo.pl lub w Urzędzie Gminy Wierzchowo pokój Nr 10

.....
(miejscowość i data)

FORMULARZ OFERTOWY WYKONAWCY

Dane dotyczące Wykonawcy

Nazwa:

Siedziba:

Adres poczty elektronicznej:

Strona internetowa:

Numer telefonu: ()

Numer faksu: ()

Numer REGON:

Numer NIP:

Dane dotyczące Zamawiającego:

Gmina Wierzchowo
ul. Długa 29
78-530 Wierzchowo

Zobowiązania Wykonawcy:

Nawiązując do zapytania ofertowego na: „**Obsługę bankową budżetu Gminy Wierzchowo oraz jej podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2024r.**” oferujemy wykonanie zamówienia, zgodnie z wymogami określonymi w zapytaniu za cenę:

1. Cena zamówienia (zgodna z formularzem cenowym):

cena ofertowa nettozł

(słownie:)

stawka podatku VAT, wartość podatku VATzł

Cena ofertowa brutto zł

(słownie:)

2. Wysokość oprocentowania za :

a) Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym - przyjmuje się stopę WIBID ON +.....%

b) Lokowanie wolnych środków pieniężnych z rachunków na lokatach krótkoterminowych
WIBID ON +.....% (jednodniowe)

c) Marża Banku za udzielenie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu
.....%

3. Obsługa będzie wykonywana przez :

.....

Oświadczam, że:

Wykonam zamówienie publiczne w terminie:

od dnia do dnia

Reklamacje będą załatwiane w terminie: dni

- sposób zgłaszania problemów w przypadku uzasadnionych reklamacji:

.....

- załatwienie wykonania reklamacji:

Osoby do kontaktów z Zamawiającym

Osoba/osoby do kontaktów z Zamawiającym odpowiedzialne za wykonanie zobowiązań umowy:

1) tel., fax.

zakres odpowiedzialności

2) tel., fax.

zakres odpowiedzialności

Dokumenty

Na potwierdzenie spełnienia wymagań do oferty załączam:

.....
.....
.....
.....

Zastrzeżenie Wykonawcy

Niżej wymienione dokumenty składające się na ofertę nie mogą być ogólnie udostępnione:

.....
.....
.....

Inne informacje Wykonawcy:

.....
.....
.....

(podpis i pieczęć osoby uprawnionej)

.....
(miejsowość i data)

FORMULARZ CENOWY

Dane dotyczące wykonawcy (oferenta):

Nazwa:

Siedziba:

REGON:

NIP:

Dane dotyczące Zamawiającego:

Gmina Wierzchowo
ul. Długa 29
78-530 Wierzchowo

Zobowiązania Wykonawcy (oferenta):

Oferujemy wykonanie zamówienia zgodnie z wymogami określonymi w zapytaniu ofertowym na „**Obsługę bankową budżetu Gminy Wierzchowo oraz jej podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2024r.**” za cenę:

Lp.	Rodzaj opłaty związanej z obsługą bankową	Cena jednostkowa /wartość jednostkowa w złotych / w %
1.	Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku	
2.	Oprocentowanie środków na rachunku	
3.	Lokowanie wolnych środków pieniężnych z rachunków na lokatach krótkoterminowych	
4.	Marża Banku za udzielenie kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu	

.....
(podpis i pieczęć osoby uprawnionej)

.....
(pieczęć Wykonawcy)

.....
(miejsowość, data)

OŚWIADCZENIE

Składając ofertę na:

**„Obsługę bankową budżetu Gminy Wierzchowo oraz jej podległych jednostek organizacyjnych
w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2024r.”**

Wykonawca(y) /nazwa, adres/

.....

.....

oświadcza, że posiada filię, agencję lub punkt kasowy na terenie miejscowości Wierzchowo zapewniającą kompleksową obsługę Zamawiającego*

lub

oświadcza, że zobowiązuje się do otwarcia (w terminie 1 miesiąca od dnia podpisania umowy) i prowadzenia w czasie trwania umowy na koszt banku filii, agencji lub punktu kasowego na terenie miejscowości Wierzchowo.*

.....
(podpis i pieczęć osoby uprawnionej)

*niepotrzebne skreślić