

ZAPYTANIE OFERTOWE

„Obsługa bankowa budżetu Gminy Pajęczno oraz jednostek organizacyjnych Gminy”

**Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych –
wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30 000 euro
(art. 4 pkt 8 ustawy).**

I. Zamawiający:

Gmina Pajęczno
Ul. Parkowa 8/12
98-330 Pajęczno
REGON 151398652,
NIP 5080013710

II. Nazwa realizowanej usługi:

„Obsługa bankowa budżetu Gminy Pajęczno oraz jednostek organizacyjnych Gminy”

III. Opis przedmiotu:

Przedmiotem niniejszego zamówienia jest usługa polegająca na kompleksowej obsłudze bankowej budżetu Gminy Pajęczno, oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od **01.01.2021r. – 31.12.2022 r.** Zamówieniem niniejszym objęty jest rachunek budżetu Gminy oraz wszystkie rachunki prowadzone przez jednostki podległe budżetowi gminy tj.:

1. Urząd Miejski w Pajęcznie,
2. Miejsko Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej,
3. Miejsko Gminny Ośrodek Kultury i Sportu,
4. Biblioteka Publiczna Gminy i Miasta Pajęczno,
5. Szkoła Podstawowa Nr 1 w Pajęcznie ,
6. Szkoła Podstawowa Nr 2 w Pajęcznie,
7. Szkoła Podstawowa w Makowiskach,
8. Publiczne Przedszkole Nr 1,
9. Publiczne Przedszkole Nr 2,
10. Żłobek w Pajęcznie,
11. Miejski Zakład Komunalny w Pajęcznie.

- każdorazowo nowo tworzona jednostka organizacyjna lub zreorganizowana przez Gminę Pajęczno oraz rachunki pomocnicze, rachunki funduszy celowych, specjalnych oraz rachunki związane z obsługą środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej oraz każdorazowo nowo otwarty rachunek, którego konieczność utworzenia powstanie po stronie zamawiającego, w trakcie obowiązywania umowy.

1. W zakres przedmiotu zamówienia wchodzi w szczególności:

- a) prowadzenie i obsługa rachunków bankowych,
- b) oprocentowanie środków na wszystkich rachunkach bankowych
- c) bankowość elektroniczna,
- d) zakup pozostałych produktów bankowych.

2. Na usługę (w formie elektronicznej) prowadzenia i obsługę rachunków bankowych w szczególności składają się następujące czynności bankowe:

- a) otwarcie i prowadzenie istniejących oraz wszystkich innych otwartych w okresie obowiązywania umowy rachunków bieżących, pomocniczych oraz rachunków sum depozytowych, funduszy celowych i specjalnych oraz rachunków związanych z rozliczeniem środków z funduszy Unii Europejskiej zarówno złotych i walutowych budżetu i jednostek organizacyjnych,
- b) dokonywanie rozliczeń pieniężnych w zakresie wpłat i wypłat,
- c) dokonywanie wpłat gotówkowych bez pobierania od wpłacających prowizji, opłat i innych kosztów,
- d) dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunku zamawiającego na rzecz posiadacza rachunku,
- e) dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunku zamawiającego na rzecz osób trzecich w tym świadczeń przewidzianych ustawą o pomocy społecznej, ustawą o świadczeniach rodzinnych, ustawą o pomocy państwa w wychowaniu dzieci. Bank może zaproponować również inną formę wypłat oprócz wypłaty gotówkowej w kasie Urzędu Miejskiego lub banku wraz z opisem mechanizmu działania produktu,
- f) dokonywanie rozliczeń bezgotówkowych za pomocą poleceń przelewów,
- g) wydawanie codziennie wyciągów bankowych, dla poszczególnych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień roboczy oraz możliwość ich drukowania bezpośrednio przez użytkownika w formie elektronicznej,
- h) obsługa płatności masowych,
- i) dokonywanie zmian kart wzorów podpisów w ramach opłat,
- j) wydawaniu blankietów czeków gotówkowych, ich potwierdzanie,
- k) wydawaniu opinii bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych oraz innych opinii i zaświadczeń,
- l) potwierdzenie stanu salda,
- m) zapewnienie elektronicznego bezpłatnego systemu obsługi bankowej,
- n) możliwość eksportu/importu danych do pliku tekstowego w odpowiednim formacie,
- o) uruchamianie kredytu w rachunku bieżącym do wysokości określonej w uchwale budżetowej w terminie 7 dni od daty złożenia wniosku o uruchomienie kredytu,
- p) oprocentowaniu środków na rachunkach bankowych oraz rachunkach lokat terminowych,
- q) zamawiający wymaga aby przelewy składane drogą elektroniczną do 15.30 były realizowane w dniu złożenia dyspozycji przez zamawiającego.

3. Pozostałe produkty banku :

- a) przekazywanie wolnych środków na oprocentowane lokaty – negocjowanie,
- b) bieżącym informowaniu o aktualnej ofercie produktowej banku,
- c) pomocy w doborze odpowiednich produktów i usług bankowych w celu optymalizacji wykorzystania i zagospodarowania środków finansowych jednostek,
- d) reagowanie na bieżące potrzeby zamawiającego,
- e) zapewnienie stałych kontaktów między zamawiającym a bankiem.

4. Pozostałe wymagania:

1. Zestawienie szacunkowych ilości poszczególnych elementów przedmiotu umowy zawiera załącznik nr 2 do niniejszego zaproszenia.
2. Zamawiający zastrzega sobie, że w okresie prowadzenia obsługi bankowej budżetu Gminy Pajęczno:
 - a) nie będzie uiszczał innych opłat aniżeli wymienione w ofercie objęte wynagrodzeniem ryczałtowym,

- b) bank nie będzie pobierał opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby fizyczne lub prawne na rzecz Gminy Pajęczno oraz wpłat na rachunki pozostałych jednostek organizacyjnych,
- c) nie będzie uiszczzał opłat z tytułu usług związanych z funkcjonowaniem systemu elektronicznej bankowości.

IV. Warunki udziału w postępowaniu.

1. W niniejszym postępowaniu ofertę mogą złożyć podmioty spełniające następujące warunki:
 - a) posiadający minimum jeden oddział lub jedną filię na terenie miejscowości Pajęczno lub zamierza otworzyć oddział lub filię od 01.01.2021r.,
 - b) posiadają zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego lub inny dokument uprawniający do wykonywania czynności bankowych (np. statut w przypadku banków spółdzielczych).
2. Do oferty należy załączyć:
 - a) Aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji
 - b) o działalności gospodarczej nie starszy niż 6 miesięcy przed terminem składania ofert,
 - c) Pełnomocnictwo – jeśli ofertę podpisuje osoba inna niż uprawniona do składania oświadczeń woli wymieniona w rejestrze,
 - d) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego lub inny dokument uprawniający do wykonywania czynności bankowych (np. statut w przypadku banków spółdzielczych) zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe (tj. Dz.U. poz. 1896). W przypadku banku państwowego wystarczy podanie rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu banku. Zgodnie z art. 178 ust. 1 w/w ustawy bank, który rozpoczął działalność przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 i nie posiada zezwolenia Prezesa Narodowego Banku Polskiego na utworzenie bank jest upoważniony do wykonywania czynności bankowych ustalonych w statucie w zakresie, w jakim nie sprzeciwiają się temu przepisy ustawy. Bank taki, w związku z powyższym zobowiązany jest załączyć do oferty swój statut,
 - e) Projekt przyszłej umowy.

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

1. Ryczałtowy koszt obsługi bankowej w zakresie opisanym w zapytaniu ofertowym - 85%
2. Oprocentowanie środków na lokacie overnight oraz środków na rachunkach na koniec każdego dnia roboczego - 10 %
3. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym - 5 %

Oferty będą oceniane w systemie punktowym. Za najkorzystniejszą uważać się będzie ofertę, która uzyska największą ilość punktów. Przy czym każde kryterium zostanie ocenione według następujących wzorów arytmetycznych:

Ryczałtowy koszt obsługi bankowej

$$1 = \frac{\text{Ryczałtowy koszt obsługi bankowej w ofercie badanej}}{\text{Ryczałtowy koszt obsługi bankowej w zapytaniu ofertowym}} \times 100 \text{ pkt} \times 85\%$$

Ryczałtowy koszt obsługi bankowej w ofercie badanej

Oprocentowanie lokaty overnight oraz środków

Na rachunkach na koniec każdego dnia roboczego

$$2 = \text{-----} \times 100 \text{ pkt} \times 10\%$$

Oprocentowanie lokaty overnight oraz środków

na rachunkach na koniec każdego dnia roboczego oferty najwyższej

Oprocentowanie kredytu oferty najniższej

$$3 = \text{-----} \times 100 \text{ pkt} \times 5\%$$

Oprocentowanie kredytu oferty badanej

Dla określenia stopy oprocentowania środków na rachunkach bankowych i na rachunkach lokat overnight przyjmowana będzie stawka WIBID ON minus wskaźnik korygujący banku stały w okresie umowy na obsługę bankową. Jeżeli stopa oprocentowania w trakcie trwania umowy spadnie poniżej 0,00 % Bank naliczy oprocentowanie minimum 0,01 %. Dla obliczenia wartości oferty proszę przyjąć **stawkę WIBID ON z dnia 16.11.2020 r.**

Dla określenia stopy procentowej kredytu w rachunku bieżącym przyjmowana będzie stawka WIBOR 1M plus marża banku stała w okresie umowy na obsługę bankową. Dla obliczenia wartości oferty proszę przyjąć **stawkę WIBOR 1M z dnia 16.11.2020 r.**

VI. Miejsce, sposób i termin składania ofert:

Ofertę należy przesłać lub złożyć osobiście na formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 na adres: Urząd Miejski w Pajęcznie, ul. Parkowa 8/12, 98-330 Pajęczno lub przesłać drogą elektroniczną na adres: um@pajeczno.pl w terminie do dnia 30.11.2020 r. do godziny 12:00 z dopiskiem:

„Obsługa bankowa budżetu Gminy Pajęczno oraz jednostek organizacyjnych Gminy”.

VII. Postanowienia ogólne:

1. Postępowanie niniejsze jest prowadzone bez zastosowania przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843) na podstawie art. 4 pkt 8 tej ustawy,
 2. Uprawnionym pracownikiem do kontaktów w tej sprawie jest: Pani Aneta Wiśniewska - Skarbnik Gminy, tel. 34 311 15 23,
 3. Wzór oferty określa załącznik nr 1 do niniejszego ogłoszenia,
- Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia niniejszego postępowania.

BURMISTRZ

mgr Piotr Mielczarek