

Pajęczno, 05.10.2022 r.

ZAPYTANIE OFERTOWE

„Obsługa bankowa budżetu Gminy Pajęczno oraz jednostek organizacyjnych Gminy”

**Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych –
wartość zamówienia nie przekracza kwoty 130 000 złotych**

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 **01.01.2023r. – 31.12.2024 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;
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.
12. Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji

- 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 uiszczał 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 01.01.2023r.,
 - 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 o działalności gospodarczej nie starszy niż 6 miesięcy przed terminem składania ofert,
 - b) Pełnomocnictwo – jeśli ofertę podpisuje osoba inna niż uprawniona do składania oświadczeń woli wymieniona w rejestrze,
 - c) 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. z 2021 r poz. 2439). 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,
 - d) 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:

$$I = \frac{\text{Ryczałtowy koszt obsługi bankowej oferty najniższej}}{\text{Ryczałtowy koszt obsługi bankowej w ofercie badanej}} \times 100 \text{ pkt} \times 85\%$$



Oprocentowanie lokaty overnight oraz środków

na rachunkach na koniec każdego dnia roboczego oferta najwyższej

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

Oprocentowanie lokaty overnight oraz środków

na rachunkach na koniec każdego dnia roboczego oferty badanej

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. Dla obliczenia wartości oferty proszę przyjąć **stawkę WIBID ON z dnia 04.10.2022 r (6,57 %)**.

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 04.10.2022 r. (7,22 %)**

VI. Miejsce, sposób i termin składania ofert:

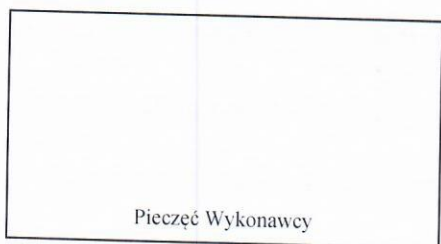
Ofertę należy przesłać lub złożyć osobiście na formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 na adres: Urząd Miejski w Pajęcznie, ul. Parkowa 8/12, 98-330 Pajęczno lub przesłać drogą elektroniczną na adres: um@pajeczno.pl w terminie do dnia 14.10.2022 r. do godziny 12:00 z dopiskiem:

„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 2022 r. poz. 1710) na podstawie art. 2 ust 1 pkt. 1 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.

Z up. BURMISTRZA
[Podpis]
Z-ca Burmistrza Pajęczna



Zamawiający: Gmina Pajęczno
ul. Parkowa 8/12,
98-330 Pajęczno

Nazwa i adres podmiotu składającego ofertę:

.....

NIP **REGON**

Adres, na który Zamawiający powinien przysłać ewentualną korespondencję:

.....

Numer telefonu:

Numer faksu*:

e-mail *

Osoba wyznaczona do kontaktów z Zamawiającym:

.....

O F E R T A

Odpowiadając na ogłoszenie **Gminy Pajęczno**, dotyczące zaproszenia do składania ofert w postępowaniu **na wykonywanie obsługi bankowej Gminy Pajęczno** oferujemy wykonanie całości przedmiotu zamówienia zgodnie z wymogami zawartymi w zaproszeniu do składania ofert w następujących cenach:

- 1) **Ryczałtowy koszt obsługi bankowej miesięcznie**
- 2) **Oprocentowanie lokaty overnight oraz środków na rachunkach bankowych na koniec każdego dnia roboczego**
- 3) **Oprocentowanie kredytu**

1. Oświadczamy, że:

- 1) zapoznaliśmy się z warunkami podanymi przez Zamawiającego w zaproszeniu i nie wnosimy do nich żadnych zastrzeżeń;
 - 2) uzyskaliśmy wszelkie niezbędne informacje do przygotowania oferty i wykonania zamówienia;
 - 3) uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez 30 dni od dnia upływu terminu składania ofert;
2. W przypadku udzielenia nam zamówienia zobowiązujemy się do zawarcia umowy w miejscu i terminie wskazanym przez Zamawiającego.
3. Do oferty dołączono:

-
-
-
-
-

....., dn.

.....
Podpis osób uprawnionych do składania
świadczeń woli w imieniu Wykonawcy
oraz pieczętka /pieczętka/

Załącznik nr 2 do zapytania.

Zestawienie szacunkowych ilości poszczególnych elementów przedmiotu umowy.

Obsługa bankowa budżetu Gmina Pajęczno w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	28
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	51

Obsługa bankowa budżetu Urząd Miejski w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	10
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	331

Obsługa bankowa budżetu Publiczne Przedszkole Nr 1 w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	3
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	63

Obsługa bankowa budżetu Publiczne Przedszkole Nr 2 w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	3
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	90

Obsługa bankowa budżetu Żłobek w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	2
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe	40

Obsługa bankowa budżetu Szkoła Podstawowa Nr 1 w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	4
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	183

Obsługa bankowa budżetu Szkoła Podstawowa Nr 2 w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	4
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	154

Obsługa bankowa budżetu Szkoła Podstawowa w Makowiskach od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	4
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	60

Obsługa bankowa budżetu Biblioteka Publiczna Gminy i Miasta w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	2
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	17

Obsługa bankowa budżetu Miejskiego Ośrodka Kultury w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	2
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	34

Obsługa bankowa budżetu Miejskiego Ośrodka Sportu i Rekreacji w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	2
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	25

Obsługa bankowa budżetu Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	5
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	1862

Obsługa bankowa budżetu Miejski Zakład Komunalny w Pajęcznie od dnia 01.01.2021r. do dnia 31.12.2022r.

1	Liczba rachunków bankowych	4
2.	Liczba przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe (miesięczna)	152