



Zduny, dnia 28.11.2022 r.

Numer sprawy: FN.3052.1.2022

ZAPYTANIE OFERTOWE

Zamówienie nie podlega ustawie z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 ze zm.)

Nazwa nadana zamówieniu:

„Obsługa bankowa budżetu Gminy Zduny i jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2024 roku”

I. ZAMAWIAJĄCY

Gmina Zduny, z siedzibą Urzędu Miejskiego w Zdunach ul. Rynek 2, 63-760 Zduny, NIP: 6211694095, REGON: 250855430, reprezentowana przez Burmistrza Zdun – Tomasza Chudego.

II. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

1. Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej Gminy Zduny w tym Urzędu Miejskiego w Zdunach oraz jednostek organizacyjnych Gminy Zduny wymienionych w pkt 3.
2. Zakres przedmiotu zamówienia:
 - 1) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
 - 2) obsługa operacji finansowych,
 - 3) zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej, w tym: instalacja systemu, obsługa systemu, przeszkolenie pracowników,
 - 4) zapewnienie możliwości założenia indywidualnych kont podatników,
 - 5) realizacja zleceń płatniczych – przelewów w formie elektronicznej oraz papierowej,
 - 6) przyjmowanie wpłat gotówkowych od posiadacza rachunku,
 - 7) dokonywanie wypłat gotówkowych od posiadacza rachunku,
 - 8) przyjmowanie wpłat gotówkowych osób trzecich (płatników) na rachunek Gminy,
 - 9) generowanie i dostarczanie wyciągów bankowych w elektronicznym systemie obsługi bankowej a w przypadku awarii w formie papierowej,
 - 10) możliwość otwierania w trakcie trwania umowy nowych rachunków,
 - 11) wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
 - 12) możliwość deponowania środków na lokatach terminowych zgodnie z dyspozycją Zamawiającego,



- 13) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym, w ramach upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej Gminy Zduny na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu,
 - 14) inne usługi bankowe np. zmian karty wzorów podpisów, wydawanie duplikatów zrealizowanych transakcji, zaświadczeń, opinii i inne.
3. Niniejszymi warunkami zamówienia objęte zostaną następujące jednostki Gminy Zduny:
 - 1) Urząd Miejski w Zdunach,
 - 2) Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Zdunach,
 - 3) Publiczne Przedszkole w Zdunach,
 - 4) Szkoła Podstawowa im. Powstańców Wielkopolskich w Baszkowie,
 - 5) Szkoła Podstawowa w Zdunach,
 - 6) Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Zdunach,
 - 7) Biblioteka Publiczna Miasta i Gminy Zduny,
 - 8) Zdunowski Ośrodek Kultury.
 4. Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia:
 - 1) bezpłatne dostarczanie i instalacja oferowanego systemu bankowości elektronicznej,
 - 2) w przypadku awarii uniemożliwiającej wysyłanie przelewów w formie elektronicznej lub niewystarczającego limitu dziennego operacji przez internet, bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej,
 - 3) miesięczna kapitalizacja odsetek od środków pozostających na rachunkach bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Zduny ostatniego dnia miesiąca,
 - 4) nie naliczanie kapitalizacji odsetek od wybranych rachunków zgodnie z wnioskiem o ich otwarcie,
 - 5) zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych (podstawowych i pomocniczych),
 - b) realizację poleceń przelewu,
 - c) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rzecz Urzędu Miejskiego i jednostek organizacyjnych dotyczących podatków i innych opłat oraz należności dokonywanych przez osoby fizyczne i prawne oraz podmioty nie posiadające osobowości prawnej,
 - d) wydawanie opinii bankowych na wniosek zamawiającego i jednostek organizacyjnych,
 - e) zmiany karty wzorów podpisów,
 - f) dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
 - g) potwierdzenia sald,
 - h) generowanie wyciągów bankowych,
 - i) otwarcie lokat terminowych,
 - j) likwidację rachunku,
 - k) obsługę płatności masowych,
 - l) wydawanie blankietów czekowych,
 - 6) w zakresie kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu Gminy Zduny:
 - a) kredyt ma charakter odnawialny,
 - b) zabezpieczeniem kredytu jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,



- c) odsetki od kredytu naliczane będą od kwoty wykorzystanego kredytu,
- d) oprocentowanie kredytu zmienne obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o wskaźnik WIBOR 1M, stopa procentowa dla danego miesiąca będzie ustalana w oparciu o WIBOR 1M (ustalony na pierwszy dzień roboczy miesiąca danego okresu odsetkowego) powiększony o stałą marżę banku,
- e) za uruchomienie kredytu Wykonawca nie pobierze prowizji i opłat,
- f) Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od salda niewykorzystanej części kredytu,
- g) spłata odsetek następować będzie na bieżąco od kwoty wykorzystanego kredytu, w okresach miesięcznych,

III. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA.

- 1. Rozpoczęcie – **01 stycznia 2023 r.**
- 2. Zakończenie – **31 grudnia 2024 r.**

IV. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU.

- 1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy którzy:
 - 1) posiadają uprawnienia do wykonywania działalności określonej w zamówieniu – warunek zostanie uznany za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że jest uprawniony do prowadzenia działalności bankowej na terenie Polski zgodnie z ustawą Prawo bankowe,
 - 2) posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponują potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonywania zamówienia,
 - 3) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia,
 - 4) posiadają siedzibę lub oddział w mieście Zduny (kod pocztowy 63-760).

V. OCENA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ZOSTANIE DOKONANA NA PODSTAWIE DOKUMENTÓW ZŁOŻONYCH PRZEZ WYKONAWCĘ, NA ZASADZIE SPEŁNIA/NIE SPEŁNIA

- 1. Każdy z wykonawców w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, o którym mowa w pkt. IV ma obowiązek złożyć następujące oświadczenia i dokumenty:
 - 1) oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu,
 - 2) zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o której mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. W przypadku banku państwowego wystarczy podać rocznik, numer Dziennika Ustaw oraz numer pozycji, pod którą został opublikowany akt prawny o utworzeniu banku.

W przypadku banku, który swoją działalność rozpoczął przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. Prawo bankowe, mają zastosowanie przepisy art. 178 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.
- 2. Inne dokumenty wymagane przez zamawiającego:



- 1) formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik Nr 1 do zaproszenia),
- 2) wzór umowy zawierającej postanowienia niniejszego zapytania ofertowego,
- 3) odpowiednie pełnomocnictwa do złożenia oferty i podpisania umowy w imieniu Wykonawcy.

VI. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ Z ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW, A TAKŻE WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI.

1. Wszelkie dokumenty, oświadczenia, oraz informacje Wykonawcy przekazują pisemnie. Można je przesłać pocztą na adres zamawiającego.
2. Osobą uprawnioną do kontaktu z wykonawcami w czasie pracy Urzędu Miejskiego w Zdunach, jest skarbnik Gminy Iwona Klepacka e-mail: skarbnik@zduny.pl tel. 62 721 50 01

VII. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ.

Termin do którego oferent będzie związany złożoną ofertą wynosi 30 dni.

VIII. OFERTY CZĘŚCIOWE.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

IX. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY.

1. Ofertę należy przygotować na podstawie wzoru formularza, stanowiącego Załącznik Nr 1 do niniejszego zapytania.
2. Oferta powinna być sporządzona w języku polskim.
3. Wszystkie strony powinny być spięte, ponumerowane i paraflowane przez upoważnionego przedstawiciela wykonawcy.

Oferta powinna być złożona w zamkniętej kopercie, uniemożliwiającej odczytanie jej zawartości z podaniem nazwy Wykonawcy, zaadresowanej na zamawiającego i oznaczonej: **„Obsługa bankowa budżetu Gminy Zduny i jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2024 roku”**

X. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT.

Ofertę należy **złożyć, pisemnie pocztą, osobiście lub przez postańca**, w zamkniętym opakowaniu/kopercie, uniemożliwiającym zapoznanie się z jej treścią, w Urzędzie Miejskim w Zdunach, ul. Rynek 2 (Sekretariat pokój nr 111) **do dnia 09.12.2022 r., do godz. 12⁰⁰.**



XI. KRYTERIUM OCENY OFERTY.

1. Kryterium wyboru oferty będzie najniższa cena ofertowa o wadze 100%, na którą składają się następujące podkryteria i przypisane im wagi:

<i>Nazwa kryterium</i>	<i>Waga</i>
Cena zamówienia zgodnie z zał. 2 – Formularz cenowy	- 70 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym	- 20 pkt.
Lokaty terminowe	- 10 pkt.
Razem	- 100 pkt.

2. Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

Kryterium 1. - Cena zamówienia zgodnie z zał. 2 – Formularz cenowy

Dla porównania ofert bierze się pod uwagę koszty obsługi bankowej, przeliczone zgodnie z wyliczeniem matematycznym:

- Oferta o najniższym ryczałtowym koszcie otrzymuje 70 punktów.
- Wartość punktowa pozostałych ofert określona zostanie na podstawie:

$$\text{Wartość punktowa oferty} = \frac{\text{koszt obsługi bankowej najniższy (zł)}}{\text{koszt obsługi bankowej badanej oferty (zł)}} \times 100 \text{ pkt.} \times 70\%$$

Kryterium 2. - Oprocentowanie rachunków bankowych.

- Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje 20 pkt.
- Wartość punktowa pozostałych ofert określona zostanie na podstawie wyliczenia matematycznego:

$$\text{Wartość punktowa oferty} = \frac{\text{oprocentowanie najniższej oferty (\%)}}{\text{oprocentowanie badanej oferty (\%)}} \times 100 \text{ pkt.} \times 20\%$$

Kryterium 3. – Możliwość indywidualnego negocjowania warunków lokat terminowych.

Możliwość indywidualnego negocjowania warunków lokat terminowych przy minimalnej kwocie 100.000,00 zł.

- Tak – 10 pkt
- Nie - 0 pkt.

XII. OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY ZAMÓWIENIA.

- 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 za wykonanie poszczególnych części przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu cenowym” – (załącznik nr 2 do oferty), a całego przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym wykonawcy” – (załącznik nr 1 do oferty).

XIII. ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWARTEJ UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO.

Zamawiający nie będzie związany przedstawionym przez wykonawcę projektem umowy i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tych projektów przez podpisaniem.

XIV. WYBÓR OFERTY

1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 09.12.2022 r. o godz. 12³⁰.
2. O wyborze oferty najkorzystniejszej Zamawiający powiadomi wybranego Wykonawcę w formie pisemnej oraz określi termin podpisania umowy

XV. KLAUZULA INFORMACYJNA RODO

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1 ze zm.), dalej „RODO”, Zamawiający informuje, że:

1. Administratorem Państwa danych osobowych w Urzędzie Miejskim w Zdunach jest Burmistrz Zdun mający siedzibę ul. Rynek 2, 63-760 Zduny. Z Administratorem danych osobowych można się kontaktować poprzez adres e-mail: zduny@zduny.pl lub pisemnie na adres siedziby Administratora.
2. Wyznaczono Inspektora Ochrony Danych, z którym można się kontaktować poprzez adres e-mail: zduny@zduny.pl. Z Inspektorem Ochrony Danych można się kontaktować we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z ich przetwarzaniem.
3. Dane osobowe zawarte w Państwa ofercie (w tym innych dokumentach będących załącznikami do oferty) będą przetwarzane na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z niniejszym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie zapytania ofertowego oraz w celu archiwizacji.
4. Odbiorcami Państwa danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania na podstawie przepisu 74 ustawy Pzp.
5. Państwa dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy.
6. Obowiązek podania przez Państwa danych osobowych bezpośrednio Państwa dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego. Konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp.



7. W odniesieniu do Państwa danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO.
8. Posiadają Państwo:
 - 1) na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych państwa dotyczących. W przypadku skorzystania przez osobę, której dane osobowe są przetwarzane przez zamawiającego, z uprawnienia, o którym mowa w art. 15 ust. 1–3 RODO, zamawiający może żądać od osoby występującej z żądaniem wskazania dodatkowych informacji, mających na celu sprecyzowanie nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia,
 - 2) na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania lub uzupełnienia Państwa danych osobowych (skorzystanie z prawa do sprostowania lub uzupełnienia nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w sprawie zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie może naruszać integralności protokołu postępowania oraz jego załączników),
 - 3) na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO (prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego). Prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia tego postępowania. W przypadku gdy wniesienie żądania dotyczącego prawa, o którym mowa w art. 18 ust. 1 RODO spowoduje ograniczenie przetwarzania danych osobowych zawartych w protokole postępowania lub załącznikach do tego protokołu, od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia zamawiający nie udostępnia tych danych, chyba że zachodzą przesłanki, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO. Udostępnianie protokołu postępowania lub załączników do tego protokołu ma zastosowanie do wszystkich danych osobowych, z wyjątkiem danych, o których mowa w art. 9 ust. 1 RODO, zebranych w toku postępowania o udzielenie zamówienia. Ograniczenia zasady jawności, o których mowa w powyżej i art. 18 ust. 3–6 ustawy Pzp stosuje się odpowiednio,
 - 4) prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uznają Państwo, że przetwarzanie danych osobowych Państwa dotyczących narusza przepisy RODO.
9. Osobie, której dane dotyczą nie przysługują:
 - 1) w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych,
 - 2) prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO,
 - 3) na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
10. Państwa dane będą ujawnione podmiotom świadczącym usługi, na rzecz administratora danych, na podstawie zawartych umów dotyczących:
 - 1) serwisu i wsparcia systemów informatycznych,
 - 2) utylizacji dokumentacji niearchiwalnej,
 - 3) przekazywania przesyłek pocztowych.

Urząd Miejski w Zdunach

63-760 Zduny, Rynek 2, woj.wielkopolskie
tel +48 62 7215 001; fax +48 62 7215 243
www.zduny.pl



Załączniki:

1. Wzór formularza ofertowego Wykonawcy
2. Wzór formularza cenowego