

ZAPYTANIE OFERTOWE

„ PROWADZENIE BANKOWEJ OBSŁUGI BUDŻETU GMINY BARANOWO ORAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH ”

1. Nazwa oraz adres zamawiającego

Nazwa Zamawiającego: Gmina Baranowo
Adres Zamawiającego: Rynek 7
Kod, miejscowość : 06-320 Baranowo
Telefon: 29/761-37-76
Fax: 29/761-37-76
Adres e-mail: ug@baranowo.pl

2. Rodzaj zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest usługa:

CPV- 66110000-4 Usługi bankowe

3. Nazwa zamówienia

Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Baranowo oraz gminnych jednostek organizacyjnych w tym:

1. Urząd Gminy w Baranowie,
2. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Baranowie,
3. Zespół Obsługi Szkół i Przedszkoli w Baranowie,
4. Szkoła Podstawowa im. Jana Pawła II w Baranowie,
5. Szkoła Podstawowa im. Aleksandra Kopcia w Zawadach,
6. Gminne Przedszkole w Baranowie,
7. Gminny Ośrodek Kultury, Sportu i Rekreacji w Baranowie,
8. Gminna Biblioteka Publiczna w Baranowie.

4. Określenie przedmiotu oraz wielkości lub zakresu zamówienia

Oznaczenie wg Wspólnego Słownika Zamówień

CPV- 66110000-4 Usługi bankowe

66100000-1 Usługi bankowe i inwestycyjne

66120000-7 Inwestycyjne usługi bankowe i usługi powiązane

66113000-5 Usługi udzielania kredytu

4.1 Przedmiotem zamówienia jest wykonanie w okresie od **1 sierpnia 2021 r. do 31 lipca 2024 r.** bankowej obsługi budżetu Gminy Baranowo oraz 8 jednostek organizacyjnych Gminy Baranowo.

Szczegółowy zakres usług objętych niniejszym zamówieniem określony zostanie później i obejmuje:

4.1.1 otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych (podstawowych i pomocniczych)

4.1.2 realizację poleceń przelewu (wersja elektroniczna), udostępnienie systemu umożliwiającego dokonywanie przelewów w wersji elektronicznej w Urzędzie Gminy w Baranowie i w pozostałych jednostkach organizacyjnych Gminy,

4.1.3 udostępnienie na wniosek Zamawiającego usługi pozwalającej importować dane do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego dotyczące jednoznacznej identyfikacji osoby wpłacającej oraz rodzaju należności dla budżetu gminy (masowe płatności) oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego,

4.1.4 przyjmowanie wpłat gotówkowych,

4.1.5 dokonywanie wypłat gotówkowych (czeki),

4.1.6 przyjmowanie i przechowywanie depozytów,

4.1.7 przekazywanie obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych w formie papierowej wraz z załączonymi dowodami wpłat i wypłat (potwierdzenie stanu salda na każdy dzień roboczy i na koniec roku),

4.1.8 wydawanie blankietów czeków gotówkowych,

4.1.9 wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń,

4.1.10 wydawanie historii rachunków bankowych w miarę zapotrzebowania,

4.1.11 oprocentowanie środków znajdujących się na wszystkich rachunkach Zamawiającego,

4.1.12 lokowanie środków na lokatach krótkoterminowych i długoterminowych dostępnych w ofercie Banku z możliwością ich automatycznej prolongaty,

4.1.13 udzielenie Gminie Baranowo, na jej wniosek, kredytu (bez wymogu innych zabezpieczeń poza wekslem) w rachunku bieżącym o zmiennym oprocentowaniu na pokrycie występującego w trakcie roku deficytu budżetu. Wysokość kredytu w każdym roku budżetowym w wysokości 1.500.000,00 zł.

4.1.14 uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji,

4.1.15 wykonywanie poleceń przelewu elektronicznie złożonych do godziny 14.00 w tym samym dniu, a poleceń złożonych po godzinie 14.00 w dniu następnym, z tym, że przelewy dokonywane wewnątrz Banku powinny być realizowane w czasie rzeczywistym bez opłat i prowizji oraz wydawanie blankietów czekowych zgodnie z oczekiwaniami Zamawiającego,

4.1.16 czas otrzymywania wyciągów wraz z załącznikami najpóźniej do godziny 11.00 następnego dnia roboczego,

4.1.17 zapewnienie właściwego użytkowania systemu bankowości elektronicznej: instalacja, aktualizacja, serwis i szkolenia, bez opłat i prowizji np. kryptograficznego pozwalającego na bezpośrednie połączenie z bankiem. W ramach systemu bankowości elektronicznej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:

- ściśle określenie uprawnień użytkowników zarówno dla każdej funkcji oferowanej przez system, jak i dostępu do danych poszczególnych rachunków,
- akceptacje transakcji z uwzględnieniem różnej klasy podpisów,
- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych,
- przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu według uzgodnionego między stronami harmonogramu, który umożliwi bezpieczne rozpoczęcie użytkowania systemu bankowego od pierwszego dnia miesiąca obowiązywania umowy,
- informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank,
- telefoniczną obsługę typu help desk,
- „zerowanie” rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy Baranowo, zgodnie z dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach (np. odsetki bankowe) na wskazane rachunki, bez opłat i prowizji.

4.2 Wymagania dodatkowe:

- Wykonawca nie będzie pobierał z tytułu obsługi bankowej Gminy Baranowo żadnych innych opłat niż określone w formularzu ofertowym (załącznik nr 1)
- **Wykonawca musi posiadać centralę/oddział/filię banku w miejscowości Baranowo powiat ostrołęcki.**

4.3 informacje o oprocentowaniu

Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym ustalana będzie według stawki WIBOR 1M obowiązującą w ostatnim dniu kwotowania miesiąca poprzedzającego miesiąc, w którym zostanie udzielony kredyt plus stała marża Banku.

5. Postanowienia ogólne:

5.1 Zamawiający nie przewiduje:

- zawarcia umowy ramowej,
- przeprowadzenia aukcji elektronicznej,
- ustanowienia dynamicznego systemu zakupów,
- zwrotu kosztów udziału w postępowaniu,
- udzielenia zaliczek na poczet wykonania zamówienia,

- rozliczenia w walutach obcych- rozliczenia między Wykonawcą a Zamawiającym będą prowadzone w PLN,

5.2 Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych,

5.3 Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych,

6. Termin realizacji zamówienia

Zamawiający ustala termin wykonania zamówienia na okres **36 miesięcy od dnia 01.08.2021r.**

7 WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU.

7.1 O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, który spełniają następujące warunki udziału dotyczące kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej;

1) *Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że jest uprawniony do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku - Prawo bankowe (Dz.U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe.*

2) *z postępowania o udzielenie zamówienia Zamawiający może wykluczyć Wykonawcę: w stosunku do którego otwarto likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli przez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację tego majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U. z 2020r. poz. 814 z późn. zm.) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba, że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust.1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. –Prawo upadłościowe (Dz.U. z 2020 r. poz. 1228 z późn. zm.)*

7.2 Ocena spełniania w/w warunku udziału w postępowaniu nastąpi na podstawie złożonego wraz z ofertą dokumentu potwierdzającego posiadanie uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania, w szczególności koncesje, zezwolenia lub licencje.

8. OPIS KRYTERIÓW WYBORU OFERTY ORAZ SPOSÓB ICH OCENY.

8.1 Zamawiający oceni jedynie te oferty, które nie zostaną odrzucone.

8.2 Zamawiający wybierze ofertę kierując się następującymi kryteriami wyboru:

A. Cena obsługi bankowej – opłaty i prowizje określone w złotych (za 36 m-cy) – (C) = 70%

Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów: **C = 70 pkt.**

Oferta z najniższą oferowaną ceną za opłaty i prowizje wykazane w ofercie za okres 3 lat „C min” otrzyma 70 pkt.

Przez cenę za opłaty i prowizje należy rozumieć sumę opłat i prowizji, podanych przez Wykonawcę w Formularzu oferty.

B. Oprocentowanie rachunków: bieżącego, pomocniczych, wyodrębnionych (stawka WIBID1M plus marża banku, wyrażone w %) – (Or) = 20%

Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów: **Or = 20 pkt.**

Oferta z najwyższym oprocentowaniem, środków pieniężnych na rachunkach bankowych „Or max” otrzyma 20 pkt.

C. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (stawka WIBOR1M plus marża banku, wyrażone w %) (Okk) = 10%

Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów: **Okk = 10 pkt.**

Oferta z najniższym oferowanym oprocentowaniem kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (stawka WIBOR1M plus marża, wyrażone w %) „Okk min” otrzyma 10 pkt.

Łączna ilość w ramach ww kryteriów zostanie wyliczona wg wzoru:

$$\begin{array}{ccccccc} \text{C min} & & \text{Or oferty badanej} & & \text{Okk min} & & \\ \text{-----} & \times 70 \text{ pkt.} + & \text{-----} & \times 20 \text{ pkt.} + & \text{-----} & \times 10 \text{ pkt} = & \text{..... pkt.} \\ \text{C ofert badanej} & & \text{Or max} & & \text{Okk oferty badanej} & & \end{array}$$

Gdzie:

C- ilość punktów oferty bankowej (za 36 m-cy)

Or – oprocentowanie rachunków bieżących, pomocniczych i wyodrębnionych

Okk – oprocentowanie kredytu krótkoterminowego

Wszelkie działania matematyczne będą dokonywane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca to 100 punktów.

9. Opis sposobu przygotowania oferty:

1) oferta winna być sporządzona w formie pisemnej w języku polskim. Ofertę należy sporządzić na formularzu ofertowym, stanowiącym **załącznik nr 1 do zapytania ofertowego**. Oferta musi być podpisana przez osobę/osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy w obrocie prawnym zgodnie z danymi ujawnionymi w KRS – rejestrze przedsiębiorców lub pełnomocnika.

2) wszystkie strony oferty powinny być w sposób trwały ze sobą połączone (zszyte, bindowane) a strona tytułowa oferty powinna zawierać następujące dane:

- Wykonawca powinien umieścić ofertę w nieprzeźroczystej zabezpieczonej przed otwarciem kopercie (paczce) opisaną następująco: „ **PROWADZENIE BANKOWEJ OBSŁUGI BUDŻETU GMINY BARANOWO ORAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH** ”

na kopercie należy umieścić nazwę i adres Wykonawcy (dopuszcza się odcisk pieczęci)

3) ponadto oferta winna zawierać:

- datę sporządzenia oferty,
- dane o ofercie (Nazwisko i imię, nazwę firmy, dokładny adres, telefon, fax, strona internetowa, e-mail, miejsce i numer zarejestrowania, NIP, REGON, osoba do kontaktu)
- wypełniony formularz ofertowy (zał. Nr 1)
- tabelę kalkulacji kosztów (zał. Nr 2)

10. Miejsce i termin składania ofert.

Oferty należy składać do dnia 23 lipca 2021 r. do godz. 12.00 w siedzibie Zamawiającego:

Urząd Gminy w Baranowie, adres: Rynek 7 , 06-320 Baranowo, pok. 21

11. Miejsce i termin otwarcia/prezentacji ofert:

Oferty zostaną otwarte dnia 23 lipca 2021 roku do godz. 12.30 w siedzibie Zamawiającego

Urząd Gminy w Baranowie

Rynek 7

06-320 Baranowo

Pokój nr 21

Otwarcie ofert jest jawne.

12. Informacja na temat zakresu wykluczenia :

W celu uniknięcia konfliktu interesów, zamówienie nie może być udzielone podmiotom powiązanym osobowo lub kapitałowo z Zamawiającym. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Zamawiającym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu zamawiającego lub osobami wykonującymi w imieniu zamawiającego czynności związane z przygotowaniem i przeprowadzeniem procedury wyboru Wykonawcy a Wykonawcą, polegające w szczególności na:

- uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej,
- posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji,
- pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta, pełnomocnika,
- pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.

13. Dopuszczalne formy składania ofert:

1) w formie papierowej na formularzu ofertowym podpisana przez osobę/y upoważnione opatrzona pieczęcią Wykonawcy- zamknięte opakowanie,

2) do oferty należy dołączyć:

- aktualne uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe (Dz.U. 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.)

- pełnomocnictwo do podpisania oferty w przypadku składania oferty przez pełnomocnika.

14. Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami.

Osoby ze strony Zamawiającego upoważnione do kontaktowania się z wykonawcami:

1) Henryk Toryfter- Wójt Gminy Baranowo – tel. 029/761-37-76

2) Joanna Kmiótek – Skarbnik Gminy – tel. 029/761-37-76 w. 45

w terminach do dnia 29.06.2021 r. w godz. 8.30 – 15-30

15. Klauzule dotyczące możliwości powtórzenia czynności lub unieważnienia postępowania, oraz zawarcia umowy:

1) Zamawiający i/lub Wykonawca może żądać powtórzenia czynności lub unieważnienia postępowania, jeżeli podmiot/podmioty biorące udział w postępowaniu wpłynęły na jego wynik w sposób sprzeczny z prawem lub dobrymi obyczajami.

2) Zamawiający może unieważnić postępowanie bez podania przyczyny i odstąpić od udzielenia zamówienia. Oferentom nie przysługuje z tego tytułu żadne roszczenie.

3) Zamawiający zastrzega sobie prawo zakończenia zapytania ofertowego bez dokonania wyboru oferty bez podania przyczyny. W przypadku takiego rozstrzygnięcia, zostaną o nim zawiadomieni wszyscy, którzy złożyli ofertę.

4) zawarcie umowy nastąpi w terminie uzgodnionym z wybranym bankiem.

Załączniki:

1) Formularz ofertowy wzór

2) Tabela kalkulacji kosztów

3) Sprawozdanie za rok 2020 i dot. Budżetu gminy na rok 2021 dostępne są na stronie <https://www.baranowo.pl>