

Górzno, dnia 26.10.2022 r.

BF 3052.1.2022

**Zapytanie ofertowe na kompleksową obsługę bankową
budżetu Miasta i Gminy Górzno
oraz podległych jednostek organizacyjnych**

Postępowanie jest prowadzone w trybie zapytania ofertowego o wartości nie przekraczającej progu stosowania ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych.

Miasto i Gmina Górzno zaprasza do złożenia oferty na: „Kompleksową obsługę bankową budżetu Miasta i Gminy Górzno oraz podległych jednostek organizacyjnych”.

I. Zamawiający:

Miasto i Gmina Górzno

ul. Rynek 1, 87-320 Górzno, Polska

REGON 871118419, NIP 874-168-36-11

tel. (56) 644-83-51, faks (56) 644-83-63

II. Przedmiot zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta i Gminy Górzno oraz podległych jednostek organizacyjnych w okresie od dnia podpisania umowy, nie wcześniej jednak niż od 1 grudnia 2022 r., do 30 listopada 2025 r.
2. Nazwa i kod CPV – Wspólnego Słownika Zamówień: 66110000-4 Usługi bankowe
3. Zamówienie obejmuje:
 - a) bieżącą obsługę bankową polegającą na:
 - otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących Miasta i Gminy Górzno oraz jej jednostek organizacyjnych z zachowaniem tajemnicy wynagrodzeń.
 - otwarciu i prowadzeniu rachunków pomocniczych Gminy i jej jednostek organizacyjnych.
 - przyjmowaniu wpłat gotówkowych własnych wewnętrznych na wszystkie rachunki Zamawiającego poza kolejnością w wyznaczonym stanowisku kasowym.
 - przyjmowaniu wpłat gotówkowych obcych w kasie Wykonawcy.
 - dokonywaniu wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków Zamawiającego.

- realizacji poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych na wszystkich rachunkach Zamawiającego.
- sporządzaniu codziennych wyciągów bankowych wraz z załącznikami.
- wydawaniu blankietów czeków gotówkowych.
- zastrzeganiu czeków zgubionych lub skradzionych.
- wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych.
- możliwości otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Gminy i jej jednostek organizacyjnych.

b) oprocentowanie środków na rachunkach:

- oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych.
- środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według zmiennej stopy redyskonta weksli skorygowanej o wskaźnik banku określony w ofercie.
- oprocentowanie będzie wyrażone jako iloczyn stopy redyskonta weksli i stałego wskaźnika korekty.
- odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego kwartału.

c) kredyt w rachunku bieżącym.

Możliwość zaciągnięcia kredytu do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy na podstawie odrębnego złożonego wniosku do banku (dodatkowa coroczna umowa).

Kredyt w następnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie niższą lub wyższą wartość kredytu.

Od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza oraz inne opłaty. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zmienne. Oprocentowanie stanowić będzie suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku.

Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.

4. Zamówieniem niniejszym objęte są rachunki dla następujących jednostek:

- a) Urząd Miasta i Gminy Górzno,
 - b) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Górznie,
 - c) Zespół Szkół w Górznie,
 - d) Zakład Usług Komunalnych w Górznie,
 - e) Gminny Ośrodek Kultury w Górznie,
 - f) Gminna Biblioteka Publiczna w Górznie.
5. Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy oraz pozostałych jednostek rocznie (oszacowanie na podstawie 2021 r.):
- a) łączna liczba rachunków bankowych – 38
 - b) liczba przelewów realizowana rocznie – ok. 15 300
 - c) liczba realizowanych czeków – 43
 - d) budżet Gminy:

2019 r: dochody – 21.539.099,66 zł, wydatki – 22.728.220,25 zł

2020 r: dochody – 24.221.755,60 zł, wydatki – 23.669.129,04 zł

2021 r.: dochody – 26.390.122,53 zł, wydatki – 23.899.111,34 zł
6. Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia:
- a) bezpłatne dostarczenie i instalacja oferowanego systemu bankowości elektronicznej, bezpłatne przeszkolenie osób wyznaczonych przez zamawiającego oraz możliwość jednoczesnego funkcjonowania systemu na wielu stanowiskach, w przypadku awarii uniemożliwiającej wysyłanie przelewów w formie elektronicznej bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej,
 - b) kwartalna kapitalizacja odsetek od środków pozostających na rachunkach bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Górzno, ostatniego dnia kwartału,
 - c) wykonawca posiada oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Górzno, w przypadku nie posiadania przez wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Górzno wykonawca zobowiąże się do otwarcia w terminie jednego miesiąca od podpisania umowy i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej przez okres obowiązywania umowy,
 - d) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat z tytułu:

- wydawania opinii bankowych na wniosek zamawiającego i obsługiwanych jednostek,

- zmiany karty wzorów podpisów,
- dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
- potwierdzenia sald,
- generowania wyciągów bankowych,
- otwarcia lokat terminowych,
- likwidacji rachunku,
- kosztów administracyjnych z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu,
- kosztów administracyjnych z tytułu nie korzystania w pełni z kredytu.

7. Oferta powinna obejmować całość zamówienia.

III. Termin wykonania zamówienia:

Termin wykonania zamówienia od dnia podpisania umowy nie wcześniej jednak niż od 1 grudnia 2022 r. do 30 listopada 2025 r.

IV. Warunki stawiane oferentom.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1. spełniają wymagania zawarte w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2021 r. poz. 2439, 2447).
2. dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i osobowym – w postępowaniu o zamówienie mogą ubiegać się banki posiadające oddział/placówkę/filię na terenie miejscowości Górzno lub banki, które zobowiążą się do otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Górzno.

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

1. zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych o których mowa w ustawie – Prawo bankowe,
2. dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,
3. oświadczenie o posiadaniu oddziału/placówki/filii na terenie miejscowości Górzno lub zobowiązanie do otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy)

i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Górzno. Dokumenty o których mowa, mogą być złożone w formie oryginałów lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osobę podpisującą ofertę.

VI. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami.

Osoby ze strony zamawiającego upoważnione do kontaktowania się z wykonawcami:

- w sprawach merytorycznych: Skarbnik – Marzena Andrzejewska, tel. (56) 644 83 52

VII. Przygotowanie oferty oraz termin i miejsce składania ofert.

1. Oferta powinna być sporządzona w formie pisemnej, w języku polskim oraz podpisana przez uprawnionego (uprawnionych) do składania oświadczeń woli przedstawiciela oferenta.
2. Wszystkie strony oferty powinny być ponumerowane i parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
3. Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
4. Wszelkie poprawki i zmiany w treści oferty i załącznikach muszą być parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
5. Oferta powinna zawierać:
 - a) Formularz ofertowy – załącznik nr 1,
 - b) Oświadczenie – załącznik nr 2,
 - c) dokumenty wymienione w zapytaniu ofertowym,
 - d) projekt umowy bankowej uwzględniający postanowienia zapytania ofertowego.
6. Wszelkie koszty z przygotowaniem oferty ponosi oferent.
7. Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie oznaczonej napisem: ***Oferta „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta i Gminy Górzno oraz podległych jednostek organizacyjnych”*** na adres Zamawiającego: Gmina Górzno, ul. Rynek 1, 87-320 Górzno lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, pokój nr 9 (Sekretariat) w terminie do 3 listopada 2022 roku do godz. 11:00.
8. Oferty, które wpłyną do zamawiającego po wyznaczonym terminie składania ofert nie będą rozpatrywane.
9. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 3 listopada 2022 roku o godz. 11:15 w siedzibie Zamawiającego.

VIII. 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 szczególnego rozpatrywania, jeżeli:

- a) oferta spełnia wymagania określone w niniejszym zapytaniu ofertowym,
- b) oferta została złożona w określonym przez Zamawiającego terminie,
- c) wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.

2. Kryteria 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 każdego kryterium.

3. Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustaloną w poniższym opisie, pozostałe będą oceniane odpowiednio – proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego. Wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustalonej punktacji.

4. Opis sposobu obliczenia ceny.

a) Cenę oferty stanowi kwota brutto obsługi budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych za okres od 01.12.2022 r. do 30.11.2025 r. podana w załączniku Nr 1 pkt. 2 (zapytanie ofertowe).

Cena podana w ofercie powinna zawierać wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia.

b) Podana w ofercie cena jest niezmienna w okresie realizacji umowy.

5. Opis kryterium, którym zamawiający będzie się kierował przy wyborze

oferty wraz z podaniem znaczenia tego kryterium oraz sposobu oceny ofert.

a) Zamawiający wybierze ofertę, która spełnia warunki w zapytaniu ofertowym oraz zostanie oceniona jako najkorzystniejsza w oparciu o podane kryteria wyboru tj. uzyska maksymalną ilość punktów w oparciu o ustalone kryteria.

b) Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustaloną w poniższym opisie, wybór oferty dokonany

zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustaloną punktacją: punktacja 0-100 (100%=100 pkt).

c) Kryteria oceny ofert i ich współczynnik wag:

- cena (bieżąca obsługa bankowa) – 60

- wysokość oprocentowania środków finansowych zgromadzonych na bieżących rachunkach bankowych (w stosunku rocznym) – 20

- wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym – 20

6. Wybrana zostanie oferta, która otrzyma największą ilość punktów w sposób następujący :

$$P = Bo + Opś + Krb$$

gdzie: P - ilość punktów

Bo – bieżąca obsługa bankowa liczona według wzoru:

$$Bo = (Cn + 1 / Cb + 1) \times 60$$

gdzie:

Bo- liczba punktów

Cn – najniższa cena wśród zaproponowanych cen we wszystkich ofertach

Cb – cena badanej oferty

Opś – wysokość oprocentowanie środków finansowych zgromadzonych na bieżących rachunkach bankowych (w stosunku rocznym) liczona według wzoru:

$$Opś = (Ob/On) \times 20$$

gdzie:

Opś – liczba punktów

Ob - stopa procentowa badanej oferty

On - najwyższa stopa procentowa ze wszystkich ofert

jeżeli On = 0 to Opś = 0

Krb - wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym liczona według wzoru:

$$Krb = (Kn + 0,1 / Kb + 0,1) \times 20$$

gdzie:

Krb – liczba punktów

Kn – najniższa stopa procentowa ze wszystkich ofert

Kb – stopa procentowa badanej oferty

7. Zamawiający zastosuje we wszystkich wyliczeniach zaokrąglenie wyniku do 2 miejsc po przecinku.

W wyniku postępowania Zamawiający przyzna zamówienie Wykonawcy, którego oferta spełnia wymagania określone w zapytaniu ofertowym, warunki zamówienia oraz została uznana za najkorzystniejszą, według przyjętych kryteriów ceny ofert.

IX. Termin związania ofertą – 30 dni od terminu składania ofert.

X. Załączniki

1. Formularz ofertowy
2. Oświadczenie

/-/ Tomasz Kinicki

Burmistrz Miasta i Gminy Górzno