

ZAPYTANIE OFERTOWE

Gmina Dobrcz zaprasza do składania ofert na zadanie pod nazwą:

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dobrcz i jej jednostek organizacyjnych w latach 2023-2024”

I. ZAMAWIAJĄCY

Gmina Dobrcz

ul. Długa 50, 86-022 Dobrcz, Polska

REGON 092350659, NIP5542679775

tel. +48 523648010

skarbnik@dobrcz.pl - adres kontaktowy

1. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Zakres zamówienia oraz szczegółowy opis zawarty został poniżej.

KODY CPV Kod: 66110000-4

Pełna nazwa: Usługi bankowe

Działając na podstawie §3 i § 4 ust. 2-8 załącznika do Regulaminu udzielania zamówień publicznych, których wartość nie przekracza kwoty 130 000,00 złotych, wprowadzonego Zarządzeniem Nr 33/2021 Wójta Gminy Dobrcz z dnia 1 czerwca 2021 r. Gmina Dobrcz zaprasza do złożenia oferty na: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dobrcz i jej jednostek organizacyjnych w latach 2023-2024”

I. Zamawiający:

Gmina Dobrcz

ul. Długa 50, 86-022 Dobrcz, Polska

REGON 092350659, NIP 5542679775

Tel. +48 523648010

II. Przedmiot zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dobrcz i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2024 r.

2. W skład jednostek organizacyjnych Gminy Dobrcz wchodzi:

1) Gmina Dobrcz,

2) Urząd Gminy w Dobrczu,

- 3) Zespół Szkół w Borównie,
- 4) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Dobrczu,
- 5) Szkoła Podstawowa w Kotomierzu,
- 6) Szkoła Podstawowa w Kozielcu,
- 7) Szkoła Podstawowa w Strzelcach Górnych,
- 8) Szkoła Podstawowa w Wudzynie,
- 9) Żłobek Gminny „Kraina Bobasa” w Dobrczu,
- 10) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dobrczu,
- 11) Środowiskowy Dom Samopomocy w Gądeczu.

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 Gminy Dobrcz 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.
- Przyjmowaniu wpłat gotówkowych obcych w kasie Wykonawcy.
- Dokonywaniu wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków Zamawiającego.
- Realizacji poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych na wszystkich rachunkach Zamawiającego.
- Wydawaniu blankietów czeków gotówkowych.
- Zastrzeganiu czeków zgubionych lub skradzionych.
- Wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych.
- Możliwości otwierania w trakcie umowy rachunków 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 stawki procentowej WIBID ON (do oferty przyjąć stawkę z dnia 30.11.2022 r.) skorygowanej o wskaźnik banku określony w ofercie.

- Oprocentowanie będzie wyrażone jako iloczyn stawki WIBID ON i stałego wskaźnika korekty.

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 uchwala 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 (do oferty przyjąć stawkę z dnia 30.11.2022 r.) 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. Zamówienie obejmuje świadczenie usług płatności masowych.

5. Zamówieniem niniejszym objęte są rachunki dla następujących jednostek:

- 1) Gmina Dobrcz obsługiwana przez Urząd Gminy w Dobrczu,
- 2) Zespół Szkół w Borównie,
- 3) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Dobrczu,
- 4) Szkoła Podstawowa w Kotomierzu,
- 5) Szkoła Podstawowa w Kozielcu,
- 6) Szkoła Podstawowa w Strzelcach Górnych,
- 7) Szkoła Podstawowa w Wudzynie,
- 8) Żłobek Gminny „Kraina Bobasa” w Dobrczu,
- 9) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dobrczu,
- 10) Środowiskowy Dom Samopomocy w Gądeczu,

6. Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy oraz pozostałych jednostek rocznie (oszacowanie na podstawie 2022 r.):

a) łączna liczba rachunków bankowych – ok. 55

b) rachunki pomocnicze do realizacji płatności masowych – do 17 000

c) liczba przelewów realizowana rocznie – ok. 30 000

d) liczba realizowanych czeków – 1

e) liczba stanowisk do obsługi systemu bankowości elektronicznej – brak ograniczeń

f) liczba wypłat świadczeń społecznych (GOPS) – ok. 1 200

g) Upoważnienia Wójta Gminy do zaciągania zobowiązań w formie kredytów i pożyczek krótkoterminowych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.000.000,00 zł

h) budżet Gminy:

2019 r.: dochody – 58 594 710,19 zł, wydatki – 61 127 100,80 zł.

2020 r.: dochody – 66 004 023,41 zł, wydatki – 69 848 258,38 zł.

2021 r.: dochody – 71 947 282,21 zł, wydatki – 76 173 442,83 zł.

7. 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) miesięczna kapitalizacja odsetek od środków pozostających na rachunkach bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Dobrcz, ostatniego dnia miesiąca,

c) wykonawca posiada oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Dobrcz, w przypadku nie posiadania przez wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Dobrcz 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:

- pobierania opłat za prowadzenie bieżącej obsługi bankowej od rachunków na których nie wystąpiły obroty w ciągu m-ca,

- wydawania opinii bankowych na wnioski zamawiającego i obsługiwanych jednostek,

- zmiany karty wzorów podpisów,

- dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,

- dodatkowych opłat za czynności związane z identyfikacją płatności masowych (opłaty za odpady, podatki lokalne), które ponoszą mieszkańcy,

- potwierdzenia sald,

- 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.

e) Zamawiający informuję, iż przyjmuje do wiadomości, że opłaty i prowizje nie podlegające ocenie w ofercie wykonawca będzie pobierał zgodnie z taryfą opłat i prowizji banku.

8. Oferta powinna obejmować całość zamówienia.

III. Termin wykonania zamówienia:

Termin wykonania zamówienia od dnia podpisania umowy nie wcześniej jednak niż od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2024 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 2022 r. poz. 2324).
2. dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i osobowym – w postępowaniu o zamówienie mogą ubiegać się banki posiadające oddział/placówkę/filię na terenie miejscowości Dobrcz 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 Dobrcz.

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/pelnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,
3. oświadczenie o posiadaniu oddziału/placówki/filii na terenie miejscowości Dobrcz 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 Dobrcz. 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:

- Skarbnik – Joanna Ratkowska, tel. 523641016

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.
6. Wszelkie koszty z przygotowaniem oferty ponosi oferent.
7. Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie oznaczonej napisem:
Oferta „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dobrcz i jej jednostek organizacyjnych w latach 2023-2024” na adres Zamawiającego:
Gmina Dobrcz, ul. Długa 50, 86-022 Dobrcz lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego w terminie do 9 grudnia 2022 roku do godz. 13:00.
8. Oferty, które wpłyną do zamawiającego po wyznaczonym terminie składania ofert nie będą rozpatrywane.
9. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 9 grudnia 2022 roku o godz. 13:15 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 01.01.2023 r. do 31.12.2024 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) – 40

- cena za przelew zewnętrzny (poza rachunki bankowe banku obsługującego) - 20

- 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 :

$$P = Bo + Cpz + Opś + Krb$$

gdzie: P - ilość punktów

A. Bo – bieżąca obsługa bankowa liczona według wzoru:

$$Bo = (Cn + 1 / Cb + 1) \times 40$$

gdzie:

Bo- liczba punktów

Cn – najniższa cena wśród zaproponowanych cen we wszystkich ofertach

Cb – cena badanej oferty

B. Cpz – cena za przelew zewnętrzny (poza rachunki bankowe banku obsługującego) liczona według wzoru:

$$Cpz = (Cn + 1 / Cb + 1) \times 20$$

gdzie:

Cpz- liczba punktów

Cn – najniższa cena wśród zaproponowanych cen we wszystkich ofertach

Cb – cena badanej oferty

C. 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 $Opś = 0$

D. 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

/-/ Andrzej Berdych

Wójt Gminy Dobrcz

