Susz, 15.12.2022r.

**ZAPYTANIE OFERTOWE**

1. DANE ZAMAWIAJĄCEGO

Zamawiający: Gmina Susz ul. Wybickiego 6, 14-240 Susz tel. 55 2786015

Adres strony internetowej [www.susz.pl](http://www.susz.pl)

Zaprasza do złożenia oferty w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej 130 000 zł netto w celu rozeznania rynku

1. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA
2. Przedmiotem zamówienia jest: Kompleksowa obsługa bankowa Gminy Susz oraz jednostek organizacyjnych przez okres 3 lat.
3. Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:
4. Urząd Miejski w Suszu
5. Miejsko – Gminy Ośrodek Pomocy Społecznej w Suszu
6. Centrum Sportu i Rekreacji im. Jana Pawła II w Suszu
7. **Szkoła Podstawowa im. gen. Józefa Bema w Suszu**
8. Szkoła Podstawowa im. Ziemi Suskiej w Babiętach Wielkich
9. Szkoła Podstawowa w Jawtach Wielkich
10. Przedszkole w Suszu
11. Suski Ośrodek Kultury w Suszu
12. **Biblioteka Miejska w Suszu**
13. Przedmiot zamówienia obejmuje wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Susz oraz podległych jednostek organizacyjnych, obejmującej bieżącą obsługę bankową w tym:
14. otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku bieżącego i pomocniczych oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej, w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
15. otwieranie rachunków bankowych będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
16. objęcia obsługą bankową nowoutworzonych jednostek na zaoferowanych warunkach,
17. realizacji poleceń przelewów w kraju i zagranicą poprzez system bankowości elektronicznej oraz papierowych na rachunki w innych bankach oraz pomiędzy rachunkami zamawiającego, przyjmowanie przelewów uznających rachunek zamawiającego,
18. obsługę kasową, a w szczególności przyjmowanie bez pobierania opłat wpłat gotówkowych, dokonywanie wypłat gotówkowych, zamianę banknotów na mniejsze nominały, po wcześniejszym uzgodnieniu telefonicznym w siedzibie banku lub podczas odbioru i/lub dostarczenia gotówki
19. codzienne sporządzanie wyciągów bankowych w formie papierowej po zakończeniu każdego dnia,
20. potwierdzenie na wniosek zamawiającego dokonanych transakcji oraz sald rachunków, wydanie opinii, zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych na potrzeby zamawiającego, w terminie 3 dni od dnia otrzymania zlecenia od Zamawiającego,
21. zapewnienie kompleksowej obsługi elektronicznej na dowolnej ilości stanowisk tj. dyspozycje i zlecenia płatnicze oraz podgląd operacji na rachunku zamawiającego w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo,
22. oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, w wysokości zmiennej stopy procentowej stanowiącej wysokość stopy referencyjnej NBP z ostatniego dnia miesiąca pomnożony o współczynnik korygujący,
23. uruchomienie i prowadzenie usługi „masowych płatności”,
24. udzielenie na wniosek zamawiającego w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej, na rok 2022 jest to kwota 2 000 000,00 zł. Uruchomienie tego kredytu powinno następować bez prowizji i opłat. Oprocentowanie kredytu powinno być oparte na stopie referencyjnej NBP i stałej marży banku. Odsetki będą naliczane od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania kredytu stanowić będzie suma stopy referencyjnej NBP i stałej marży banku podanej przez wykonawcę w ofercie,
25. możliwość automatycznego lokowania środków na lokatach krótkoterminowych,
26. zapewnienie możliwości księgowania wyciągów bankowych za pomocą plików pobranych z raportów niestandardowych,
27. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:
28. realizację wszystkich poleceń przelewów,
29. wpłaty oraz wypłaty gotówkowe przez Zamawiającego oraz jednostki podległe rachunek podstawowy i pomocnicze,
30. druki czeków,
31. instalację oraz korzystanie z bankowości elektronicznej,
32. sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych w wersji papierowej,
33. wydawanie zaświadczeń i opinii na wniosek zamawiającego oraz jednostek podległych,
34. zmianę karty wzorów podpisów
35. potwierdzenia sald,
36. otwarcia lokat krótkoterminowych,
37. otwarcie bądź likwidacje rachunku,
38. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji od sald niewykorzystanej części odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.
39. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przechowywanie środków na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.
40. W przypadku gdy wysokość stopy referencyjnej NBP pomnożonej przez współczynnik korygujący osiągnie wartość ujemną, to Bank jako oprocentowanie środków na rachunku bankowym będzie przyjmował wartość 0,00%
41. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych będą dopisywane do sald rachunków w okresach miesięcznych,
42. **Wymagania dodatkowe:**
43. wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa z zakresie bankowości obsługi finansowej budżetu Gminy oraz jednostek organizacyjnych,
44. dla celów przygotowania przyjęto średnie prognozowanie zadłużenia w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 2 000 000,00 zł w każdym raku obowiązywania umowy,
45. przypisanie Zamawiającemu jednego doradcy klienta w godzinach pracy Wykonawcy,
46. rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.
47. Realizacja poleceń przelewów dniu złożenia zlecenia płatniczego. Zlecenia będą składane w dniu robocze w godzinach 7:00-16:00.
48. Zamawiający zastrzega możliwość wystąpienia o kredyt do innego banku, dowolnego wyboru podmiotów do lokowania wolnych środków.
49. Każda z jednostek organizacyjnych indywidualnie podpisze umowę prowadzenia rachunków na zasadach wynikających z niniejszego postępowania. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie. Każda zmiana postanowień umowy musi być dokonywana w formie aneksu do zawartej umowy.
50. Oznaczenie przedmiotu zamówienia wg wspólnego słownika zamówień CPV: 66110000-4 usługi bankowe.

III TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA

Okres obowiązywania umowy 3 lata. Przewidywany termin realizacji umowy: rozpoczęcie 01.01.2023 r.- zakończenie 31.12.2025 r.

IV WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW

O udzielenie zamówienia mogą się ubiegać wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu oraz spełniają określone przez Zamawiającego warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

1. Kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określone działalności zawodowej:

**O udzielenie zamówienia mogą się ubiegać wykonawcy posiadający zezwolenie właściwego organu na prowadzenia działalności bankowej na terenie Polski, jak również świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. – Prawo bankowe, zwanej dalej „Prawem Bankowym”, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 Prawa bankowego inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 Prawa bankowego.**

**V KRYTERIA WYBORU I SPOSOBU OCENY OFERTY ORAZ UDZIELENIE ZAMÓWIENIA:**

Zamawiający dokona oceny oferty na podstawie następujących kryteriów: W odniesieniu do wykonawców, którzy spełnili postawione warunki Zamawiający dokona oceny oferty na podstawie następujących kryteriów:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Opis kryteriów oceny | Waga |
| I. | Cena – koszt obsługi bankowej – miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy | 80 pkt |
| II. | Wysokość współczynnika korygującego – stanowiący oprocentowanie środków na rachunku | 15 pkt |
| III. | Wysokość marży stałej odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym  | 5 pkt |

**VI OPIS SPOSOBU PRZYZNAWANIA PUNKTACJI ZA SPEŁNIENIE DANEGO KRYTERIUM OCENY OFERT.**

1. Zamawiający porówna i oceni oferty w następujący sposób:

**Kryterium I – CENA (C) – koszt obsługi bankowej**

Punktacja za kryterium I odbywać się będzie według wzoru:

 Najniższa cena oferty\* – miesięczna opłata

 za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy

**Oplata miesięczna za** = ----------------------------------------------------- x 80 pkt

**prowadzenie rachunku** Cena oferty badanej – miesięczna opata za

 prowadzenie rachunku bieżącego

**\*spośród wszystkich złożonych ofert**

* Ilość punktów zaokrąglona będzie do drugiego miejsca po przecinku. W sytuacji, gdy Wykonawca zaproponuje cenę równą 0,00 zł do obliczeń Zamawiający przyjmie 0,01 zł.

Maksymalna ilość punktów za kryterium I – 80 pkt.

 **Kryterium II – Wysokość współczynnika korygującego stanowiący oprocentowanie środków na rachunku (O)**

 Punktacja za kryterium II odbywać się będzie według wzoru:

Współczynnik oferty badanej

**Wysokość współczynnika = -------------------------------------** x 15 pkt

 Najwyższy współczynnik\*

**\*spośród wszystkich złożonych ofert**

* Wykonawca zobowiązany jest podać w formularzu ofertowym oferowane
w punktach procentowych z dokładnością do 2 miejsc po przecinku, oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych, obowiązujące przez cały okres umowy
* Ilość punktów zaokrąglona będzie do drugiego miejsca po przecinku

Maksymalna ilość punktów za kryterium II – 15 pkt.

**Kryterium III – Wysokość marży stałej odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym (M)**

Punktacja za kryterium III odbywać się będzie według wzoru:

 **stała marża banku z oferty najkorzystniejszej**

 **Ok = ----------------------------------------------------------------- x 5 pkt**

 **stała marża banku z oferty badanej**

* Wykonawca zobowiązany jest podać w formularzu ofertowym oferowaną
w punktach procentowych z dokładnością do 2 miejsc po przecinku stałą marżę banku obowiązującą przez cały okres umowy, która stanowi element oprocentowania kredytu w rachunku podstawowym gminy.
* Ilość punktów zaokrąglona będzie do drugiego miejsca po przecinku

Maksymalna ilość punktów za kryterium III – 5 pkt.

**Zamawiający dokona zsumowania punktów przyznanych w kryteriach. tj.:**

**Łączna liczba punktów za ofertę = C + O + M**

**gdzie:**

**C- ilość punktów uzyskana przez ofertę w kryterium „Cena”;**

**O- ilość punktów uzyskana przez ofertę w kryterium „Wysokość współczynnika korygującego stanowiący oprocentowanie środków na rachunku”;**

**M- ilość punktów uzyskana przez ofertę w kryterium „Wysokość marży stałej odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym”;**

 **Maksymalnie oferta może uzyskać 100 pkt**

**VII TERMIN SKŁADANIA OFERT:**

1. Ofertę należy złożyć na stronie internetowej prowadzonego postępowania:
<https://platformazakupowa.pl/pn/susz> do dnia 21.12.2022 r. do godziny 09:00.
2. O terminie złożenia oferty decyduje czas pełnego przeprocesowania transakcji na Platformie.
3. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 21.12.2022 r. o godzinie 10:00.

**VIII DODATKOWE INFORMACJE**

1. Kompletna oferta musi zawierać:
2. Formularz ofertowy sporządzony na podstawie wzoru stanowiącego załącznik Nr 1 do zapytania ofertowego,
3. Zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe
4. Wykonawca zobowiązany jest wskazać w formularzu oferty te części zamówienia, który wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom oraz podać nazwę i adres firmy.
5. Stosowane pełnomocnictwa do reprezentowania Wykonawcy w przypadku, gdy Wykonawca ustanawia pełnomocnika oraz z przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, dokument ustanawiający pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie niniejszego zamówienia publicznego. Odpowiednie pełnomocnictwo należy załączyć do oferty w oryginale lub kopii potwierdzonej notarialnie.
6. Oferta musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania wykonawcy. Oznacza to, iż jeżeli z dokumentu(ów) określającego(ych) status prawny wykonawcy(ów) lub pełnomocnictwa wynika, iż do reprezentowania wykonawcy(ów) upoważnionych jest łącznie kilka osób dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.
7. Upoważnienie osób podpisujących ofertę do jej podpisania musi bezpośrednio wynikać z dokumentów dołączonych do oferty. Oznacza to, że jeżeli upoważnienie takie nie wynika wprost z dokumentu stwierdzającego status prawny wykonawcy (odpisu z właściwego rejestru lub zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej) to do oferty należy dołączyć oryginał lub poświadczoną notarialnie kopię stosownego pełnomocnictwa wystawionego przez osoby do tego upoważnione.
8. Wykonawca ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem ofert.
9. W toku badania i oceny Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty.
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania bez podania przyczyny (bez podania uzasadnienia) w każdym momencie i nie stanowi podstawy do roszczenia sobie prawa ze strony Oferenta do realizacji zamówienia.
11. Osobą uprawnioną do kontaktowania się z oferentami jest. P. Joanna Kosuda tel. (55) 2756 015 wew. 23 w godz. 7:00-15:00 adres poczty elektronicznej skarbnik@susz.pl

**IX. Ochrona danych osobowych**

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 danych) (Dz. U. UE L119 z dnia 4 maja 2016 r., str. 1; zwanym dalej „RODO”) informujemy, że:

1. administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Gmina Susz, z siedzibą
w Suszu przy ul. Józefa Wybickiego 6, 14-240 Susz, z którą można kontaktować się pisemnie na adres siedziby lub poprzez adres e-mail: susz@susz.pl lub telefonicznie pod nr 55 278 60 15.
2. administrator wyznaczył Inspektora Danych Osobowych, z którym można się kontaktować pod adresem e-mail: **inspektor@susz.pl** **.**
3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z przedmiotowym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego, prowadzonym w zapytania ofertowego;
4. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, przez okres 5 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 5 lat, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
5. w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO.
6. posiada Pani/Pan:
7. na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących (w przypadku, gdy skorzystanie z tego prawa wymagałoby po stronie administratora niewspółmiernie dużego wysiłku może zostać Pani/Pan zobowiązana do wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu albo sprecyzowanie nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia);
8. na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych (*skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą PZP oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników*);
9. na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem okresu trwania postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu oraz 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*);
10. prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
11. nie przysługuje Pani/Panu:
12. w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
13. prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
14. 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;
15. przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego na niezgodne
z RODO przetwarzanie Pani/Pana danych osobowych przez administratora. Organem właściwym dla przedmiotowej skargi jest Urząd Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa

Załączniki do zapytania ofertowego:

Załącznik nr 1 – Formularz ofertowy

Załącznik nr 1 do zapytania ofertowego

**FORMULARZ OFERTOWY**

 ……... ………………………..

 (miejscowość i data)

……………………………..

(pieczęć Wykonawcy)

**OFERTA**

Nazwa i siedziba (adres) Wykonawcy

……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………..

NIP………………………………………………………………………………………………REGON…………………………………………………………………………………………Osoba wyznaczona do kontaktów z Zamawiającym……………………………………………

Telefon…………………………………………………………………………………………..

Fax……………………………………………………………………………………………….

e-mail……………………………………………………………………………………………

Do:

Gminy Susz

Ul. Wybickiego 6, 14-240 Susz

Nawiązując do zapytania ofertowego na zadanie pn. Kompleksowa obsługa bankowa Gminy Susz oraz jednostek organizacyjnych przez okres 3 lat.

Oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie z zapytaniem ofertowym według następujących cen i wskaźników:

 **1. Oferowana cena- koszt obsługi bankowej (brutto)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Rodzaj opłaty związanej z obsługą bankową | Cena jednostkowa w zł |
| 1. | Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy |  |

1. **Wysokość współczynnika korygującego – stanowiący oprocentowanie środków na rachunku**

Współczynnik korygujący (który będzie obowiązywał przez cały czas trwania umowy)……………………………………………….

1. **Wysokość marży stałej odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym**

Podać marże stałą banku (która będzie obowiązywać przez cały czas trwania umowy)

Stała marża banku……………………………………………………………………………..

1. Oświadczam(y), że cenę skalkulowałem(liśmy) w sposób i na warunkach określonych w zaproszeniu.
2. Gwarantuję (my) wykonanie zamówienia zgodnie z treścią opisu przedmiotu zamówienia oraz w terminie określonym przez Zamawiającego.
3. Zobowiązuję/emy się do świadczenia usług będących przedmiotem zamówienia w okresie **od 01.01.2023 r. do 31.12.2023 r.** z zastrzeżeniem, że przygotowanie i uruchomienie systemu obsługi bankowej zostanie zrealizowane do dnia **29.12.2022** roku**.**
4. Oświadczam, że wypełniłem obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskałem w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.
5. **Oświadczam(y), że:**
* Posiadam(y) uprawnienia do wykonywania określonej w niniejszym postępowaniu działalności lub czynności zgodnie z wymogami ustawowymi,
* Posiadam(y) wiedzę i doświadczenie, dysponuję odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,
* Znajduję(emy) się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia,
* Po zapoznaniu się z warunkami zamówienia akceptuję(emy) je bez zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne informacje do przygotowania oferty,
* Zobowiązuję(emy) się w przypadku wybrania naszej oferty do zawarcia umowy w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego,
1. Nie powierzymy zamówienia podwykonawcom / powierzymy wykonanie części zamówienia podwykonawcom w zakresie……………………………………………………….
2. Składam(y) niniejszą ofertę [we własnym imieniu, \*/jako Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia\*].
3. Nie uczestniczę(ymy) w jakiejkolwiek innej ofercie dotyczącej niniejszego zamówienia.

..................................................................

Miejscowość, data i podpis Wykonawcy/ów