

IR.271.1.2025.WS

Zapytanie ofertowe na kompleksową obsługę bankową budżetu

Gminy Opatów oraz podległych jednostek organizacyjnych

Działając na podstawie § 5 ust. 1 pkt 3) załącznika do Regulaminu udzielania zamówień publicznych, których wartość nie przekracza kwoty 130 000,00 złotych, bez podatku od towarów i usług wprowadzonego Zarządzeniem Nr 0050.8.2024 Wójta Gminy Opatów z dnia 31 stycznia 2024 r. Gmina Opatów zaprasza do złożenia oferty na: „Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Opatów oraz podległych jednostek organizacyjnych”.

I. Zamawiający:

Gmina Opatów
ul. Tadeusza Kościuszki 27, 42-152 Opatów, Polska
REGON 151398333, NIP 574-20-55-341
Tel. (34) 319 69 93 wew. 40, faks (34) 319 60 81

II. Przedmiot zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Opatów oraz podległych jednostek organizacyjnych w okresie od dnia podpisania umowy, nie wcześniej jednak niż od 1 kwietnia 2025 r., do 31 marca 2028 r.
2. Nazwa i kod CPV – Wspólnego Słownika Zamówień: 66110000-4 Usługi bankowe
3. Zamówienie obejmuje:
 - 1) Bieżącą obsługę bankową polegającą na:
 - a) otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących Gminy Opatów oraz jej jednostek organizacyjnych z zachowaniem tajemnicy wynagrodzeń;
 - b) otwarciu i prowadzeniu rachunków pomocniczych Gminy i jej jednostek organizacyjnych;
 - c) przyjmowaniu wpłat gotówkowych własnych wewnętrznych na wszystkie rachunki Zamawiającego poza kolejnością w wyznaczonym stanowisku kasowym;
 - d) przyjmowaniu wpłat gotówkowych obcych w kasie Wykonawcy;
 - e) dokonywaniu wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków Zamawiającego;
 - f) realizacji poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych na wszystkich rachunkach Zamawiającego;
 - g) sporządzaniu codziennych wyciągów bankowych wraz z załącznikami;
 - h) wydawaniu blankietów czeków gotówkowych;
 - i) zastrzeganiu czeków zgubionych lub skradzionych;
 - j) wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych;
 - k) możliwości otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Gminy i jej jednostek organizacyjnych.
 - 2) Oprocentowanie środków na rachunkach:
 - a) oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych;
 - b) środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według zmiennej stawki procentowej WIBID 1M skorygowanej o wskaźnik banku określony w ofercie;
 - c) oprocentowanie będzie wyrażone jako iloczyn stawki WIBID 1M i stałego wskaźnika korekty;
 - d) odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca;
 - e) 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. Zamówienie obejmuje świadczenie usług płatności masowych.
5. Zamówieniem niniejszym objęte są rachunki dla następujących jednostek:
 - 1) Urząd Gminy w Opatowie;
 - 2) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Opatowie;
 - 3) Gminny Zespół Oświaty w Opatowie;
 - 4) Szkoły Podstawowe w: Iwanowicach Dużych, Opatowie, Waleńczowie i Złochowicach;
 - 5) Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Opatowie;
 - 6) Gminny Klub Dziecięcy „Bajkowy Świat Malucha” w Wilkowiecku.
6. Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy oraz pozostałych jednostek rocznie (oszacowanie na podstawie 2024 r.):
 - 1) łączna liczba rachunków bankowych – 50;
 - 2) rachunki pomocnicze do realizacji płatności masowych – do 5 000;
 - 3) liczba przelewów realizowana rocznie – ok. 11 000;
 - 4) liczba realizowanych czeków – 50;
 - 5) liczba stanowisk do obsługi systemu bankowości elektronicznej – 3;
 - 6) liczba wypłat świadczeń społecznych (GOPS) – ok. 11 900;
 - 7) budżet Gminy:
 - 2022 r.: dochody – 42.549.265,04 zł, wydatki – 43.135.814,71 zł;
 - 2023 r.: dochody – 44.621.191,73 zł, wydatki – 47.234.877,20 zł;
 - 2024 r.: dochody – 59.746.137,84 zł, wydatki – 57.466.065,49 zł.
7. Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia:
 - 1) 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;
 - 2) miesięczna kapitalizacja odsetek od środków pozostających na rachunkach bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Opatów, ostatniego dnia miesiąca;
 - 3) wykonawca posiada oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Opatów, w przypadku nie posiadania przez wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Opatów 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;
 - 4) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat z tytułu:

- a) wydawania opinii bankowych na wniosek zamawiającego i obsługiwanych jednostek;
- b) zmiany karty wzorów podpisów;
- c) dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej;
- d) dodatkowych opłat za czynności związane z identyfikacją płatności masowych (opłaty za wodę, ścieki, odpady, podatki lokalne), które ponoszą mieszkańcy;
- e) potwierdzenia sald;
- f) generowania wyciągów bankowych;
- g) otwarcia lokat terminowych;
- h) likwidacji rachunku;
- i) kosztów administracyjnych z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu;
- j) kosztów administracyjnych z tytułu nie korzystania w pełni z kredytu.

8. Oferta powinna obejmować całość zamówienia.

III. Termin wykonania zamówienia:

Termin wykonania zamówienia od dnia podpisania umowy nie wcześniej jednak niż od 1 kwietnia 2025 r. do 31 marca 2028 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 2024 r. poz. 1646 z późn. zm.);
2. dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i osobowym – w postępowaniu o zamówienie mogą ubiegać się banki posiadające oddział/placówkę/filię na terenie miejscowości Opatów 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 Opatów.

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 Opatów 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 Opatów. 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 - Martyna Drzazga-Soboniak, tel. (34) 3196093, wew. 36;

- w sprawach proceduralnych: Inspektor – Sebastian Wypych, tel. (34) 3196093, wew. 34.

VII. Przygotowanie oferty oraz termin i miejsce składania ofert.

1. Oferta powinna być sporządzona w formie elektronicznej lub w postaci elektronicznej, w języku polskim podpisana przez uprawnionego (uprawnionych) do składania oświadczeń woli przedstawiciela oferenta.
2. Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
3. 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.
4. **Ofertę należy złożyć w formie elektronicznej lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym lub podpisem osobistym** poprzez platformę zakupową <https://platformazakupowa.pl/> do dnia **13.03.2025 r. do godz. 10:00** zatytułowaną: **Oferta dot. „Kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Opatów oraz podległych jednostek organizacyjnych”**;
5. Uwaga:
- 1) Decyduje data i godzina wpływu oferty.
 - 2) Oferty złożone po terminie nie będą uwzględniane.
 - 3) Wykonawcy ponoszą wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
6. Sposób złożenia oferty opisany jest w instrukcji pod adresem <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>
7. Załączony do niniejszego Ogłoszenia formularz ofertowy stanowiący **załącznik nr 1** należy wypełnić podpisać i dołączyć w postaci pliku PDF (dodawanie załączników zgodnie z instrukcją j.w.);
8. Zamawiający **otworzy oferty złożone elektronicznie** w tym samym dniu tj. **13.03.2025 r.** zgodnie z regulaminem platformy zakupowej.
9. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
10. Wszelkie koszty z przygotowaniem oferty ponosi oferent.

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:
 - 1) oferta spełnia wymagania określone w niniejszym zapytaniu ofertowym;
 - 2) oferta została złożona w określonym przez Zamawiającego terminie;
 - 3) 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 01.04.2025 r. do 31.03.2028 r. podana w załączniku Nr 1 pkt. 2 (zapytanie ofertowe).
 - b) Cena podana w ofercie powinna zawierać wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia.
 - c) 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 oprocentowania 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. Ochrona danych osobowych:

Ochrona danych osobowych osób fizycznych i klauzula informacyjna z art. 13 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), zwane dalej „rozporządzeniem 2016/679”

1. Zamawiający udostępnia dane osobowe, o których mowa w art. 10 rozporządzenia 2016/679, w celu umożliwienia korzystania ze środków ochrony prawnej, o których mowa w dziale XXXIV, do upływu terminu na ich wniesienie.
2. Skorzystanie przez osobę, której dane osobowe dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia, o którym mowa w art. 16 rozporządzenia 2016/679, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ani zmianą postanowień umowy w sprawie zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z ustawą.
3. Zgłoszenie żądania ograniczenia przetwarzania, o którym mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia 2016/679, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia tego postępowania.
4. W przypadku gdy wniesienie żądania dotyczącego prawa, o którym mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia 2016/679, 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 rozporządzenia 2016/679.
5. Ograniczenia zasady jawności, o których mowa w ust. 3 i art. 18 ust. 3-6 Pzp, stosuje się odpowiednio.
6. W przypadku korzystania przez osobę, której dane osobowe są przetwarzane przez zamawiającego, z uprawnienia, o którym mowa w art. 15 ust. 1-3 rozporządzenia 2016/679, zamawiający może żądać od osoby występującej z żądaniem wskazania dodatkowych informacji, mających na celu sprecyzowanie nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia.
7. Skorzystanie przez osobę, której dane osobowe są przetwarzane, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia danych osobowych, o którym mowa w art. 16 rozporządzenia 2016/679, nie może naruszać integralności protokołu postępowania oraz jego załączników.
8. W postępowaniu są przetwarzane dane osobowe podlegające ochronie zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1781) oraz rozporządzenia 2016/679. Dane te mogą dotyczyć w szczególności samego wykonawcy (osoby fizycznej prowadzącej działalność gospodarczą), jego pełnomocnika (osoby fizycznej), jak też informacji o osobach, które w swojej ofercie wykonawca przedkłada celem wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, braku podstaw do wykluczenia z postępowania, jak i potwierdzenia wymogów zamawiającego dotyczących wykonania przedmiotu zamówienia.
9. W postępowaniu i po zakończeniu postępowania do przetwarzania danych osobowych osób fizycznych stosuje się przepisy ustawy z dnia 10 maja 2018 r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 1781) oraz rozporządzenia 2016/679.
10. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia 2016/679, zamawiający informuje, że:
 - 1) administratorem danych osobowych osób fizycznych jest Wójt Gminy Opatów,

- 2) Zamawiający wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym można się skontaktować pocztą elektroniczną na adres: e-mail: jorlowski@opatow.gmina.pl,
- 3) dane osobowe osób fizycznych przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. C rozporządzenia 2016/679 w celu związanym z niniejszym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego - Oznaczenie sprawy: IR.271.1.2025.WS,
- 4) w odniesieniu do danych osobowych osób fizycznych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 rozporządzenia 2016/679;
- 5) osoba fizyczna posiada:
 - a) na podstawie art. 15 rozporządzenia 2016/679 prawo dostępu do danych osobowych jej dotyczących;
 - b) na podstawie art. 16 rozporządzenia 2016/679 prawo do sprostowania swoich danych osobowych;
 - c) na podstawie art. 18 rozporządzenia 2016/679 prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 rozporządzenia 2016/679;
 - d) prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy osoba fizyczna uzna, że przetwarzanie danych osobowych jej dotyczących narusza przepisy rozporządzenia 2016/679;
- 6) osobie fizycznej nie przysługuje:
 - a) w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e rozporządzenia 2016/679 prawo do usunięcia danych osobowych;
 - b) prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 rozporządzenia 2016/679;
 - c) na podstawie art. 21 rozporządzenia 2016/679 prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania danych osobowych osób fizycznych jest art. 6 ust. 1 lit. c rozporządzenia 2016/679.
11. 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.

XI. Załączniki:

1. Formularz ofertowy – załącznik nr 1;
2. Oświadczenie – załącznik nr 2.