

Ogłoszenie o zamówieniu
Usługi
Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Świlcza oraz jednostek organizacyjnych

SEKCJA I - ZAMAWIAJĄCY

1.1.) Rola zamawiającego

Postępowanie prowadzone jest samodzielnie przez zamawiającego

1.2.) Nazwa zamawiającego: Gmina Świlcza

1.4) Krajowy Numer Identyfikacyjny: REGON 690582140

1.5) Adres zamawiającego

1.5.1.) Ulica: Świlcza

1.5.2.) Miejscowość: Świlcza

1.5.3.) Kod pocztowy: 36-072

1.5.4.) Województwo: podkarpackie

1.5.5.) Kraj: Polska

1.5.6.) Lokalizacja NUTS 3: PL823 - Rzeszowski

1.5.9.) Adres poczty elektronicznej: przetargi@swilcza.com.pl

1.5.10.) Adres strony internetowej zamawiającego: www.swilcza.com.pl

1.6.) Rodzaj zamawiającego: Zamawiający publiczny - jednostka sektora finansów publicznych - jednostka samorządu terytorialnego

1.7.) Przedmiot działalności zamawiającego: Ogólne usługi publiczne

SEKCJA II – INFORMACJE PODSTAWOWE

2.1.) Ogłoszenie dotyczy:

Zamówienia publicznego

2.2.) Ogłoszenie dotyczy usług społecznych i innych szczególnych usług: Nie

2.3.) Nazwa zamówienia albo umowy ramowej:

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Świlcza oraz jednostek organizacyjnych

2.4.) Identyfikator postępowania: ocds-148610-3543e128-3cc1-4c03-89be-3adef4d16dac

2.5.) Numer ogłoszenia: 2024/BZP 00577754

2.6.) Wersja ogłoszenia: 01

2.7.) Data ogłoszenia: 2024-11-04

2.8.) Zamówienie albo umowa ramowa zostały ujęte w planie postępowań: Tak

2.9.) Numer planu postępowań w BZP: 2024/BZP 00040279/08/P

2.10.) Identyfikator pozycji planu postępowań:

1.3.4 Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Świlcza oraz jednostek organizacyjnych

2.11.) O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wyłącznie wykonawcy, o których mowa w art. 94 ustawy: Nie

2.14.) Czy zamówienie albo umowa ramowa dotyczy projektu lub programu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej: Nie

2.16.) Tryb udzielenia zamówienia wraz z podstawą prawną

Zamówienie udzielane jest w trybie podstawowym na podstawie: art. 275 pkt 1 ustawy

SEKCJA III – UDOSTĘPNIANIE DOKUMENTÓW ZAMÓWIENIA I KOMUNIKACJA**3.1.) Adres strony internetowej prowadzonego postępowania**

https://platformazakupowa.pl/pn/gmina_swilcza

3.2.) Zamawiający zastrzega dostęp do dokumentów zamówienia: Nie**3.4.) Wykonawcy zobowiązani są do składania ofert, wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, oświadczeń oraz innych dokumentów wyłącznie przy użyciu środków komunikacji elektronicznej: Tak****3.5.) Informacje o środkach komunikacji elektronicznej, przy użyciu których zamawiający będzie komunikował się z wykonawcami - adres strony internetowej:** 1. Składanie ofert (w

tym pełnomocnictwa, oświadczenie, o którym mowa w art. 125 ust. 1 ustawy, inne dokumenty składające się na ofertę, o których mowa w SWZ i ustawie): Ofertę należy złożyć w sposób przewidziany w sekcji III.3.6. ogłoszenia. Ofertę wraz z załącznikami należy przesyłać drogą elektroniczną za pośrednictwem: https://platformazakupowa.pl/pn/gmina_swilcza (patrz: sekcja VIII.8.2 ogłoszenia) 2. Sposób komunikowania się Zamawiającego z Wykonawcami (nie dotyczy składania ofert): W postępowaniu o udzielenie zamówienia komunikacja pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcami w szczególności składanie oświadczeń, wniosków, zawiadomień, podmiotowych środków dowodowych oraz przekazywanie informacji (innych niż wskazanych w pkt. 1) odbywa się elektronicznie za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail). Adres poczty elektronicznej do komunikacji Wykonawców z Zamawiającym (email): przetargi@swilcza.com.pl

3.6.) Wymagania techniczne i organizacyjne dotyczące korespondencji elektronicznej: 1. Oferty (w tym pełnomocnictwa, oświadczenie, o którym mowa w art. 125 ust. 1 ustawy, inne

dokumenty składające się na ofertę, o których mowa w SWZ i ustawie): 1) Wykonawca zamierzający wziąć udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, musi zarejestrować (zalogować) się na Platformie i postępować zgodnie z instrukcjami dostępnymi u dostawcy rozwiązania informatycznego pod adresem: https://platformazakupowa.pl/pn/gmina_swilcza. Ofertę wraz z załącznikami należy przesyłać drogą elektroniczną za pośrednictwem: https://platformazakupowa.pl/pn/gmina_swilcza. W formularzu oferty Wykonawca zobowiązany jest podać adres poczty elektronicznej (e-mail), na którym prowadzona będzie korespondencja związana z postępowaniem. 2) Zamawiający informuje, że instrukcje korzystania z Platformy dotyczące w szczególności logowania, składania wniosków o wyjaśnienie treści SWZ, składania ofert, wielkości przesyłanych plików, odbierania dokumentów elektronicznych, zmiana lub wycofanie oferty oraz innych czynności podejmowanych w niniejszym postępowaniu przy użyciu Platformy znajdują się w zakładce „Instrukcje dla Wykonawców” na stronie internetowej pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje3> ofertę sporządza się, pod rygorem nieważności, w formie elektronicznej lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym lub podpisem osobistym; 4) w celu złożenia oferty należy zarejestrować (zalogować) się na Platformie i postępować zgodnie z instrukcjami dostępnymi u dostawcy rozwiązania informatycznego pod adresem: <https://drive.google.com/file/d/1Kd1DttbBeiNWt4q4sIS4t76lZVKPbkyD/view5> jeżeli dokumenty elektroniczne, przekazywane przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, zawierają informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2020 r. poz. 1913), wykonawca, w celu utrzymania w poufności tych informacji, przekazuje je w wydzielonym i odpowiednio oznaczonym pliku, wraz z jednoczesnym zaznaczeniem polecenia „Załącznik stanowiący tajemnicę przedsiębiorstwa”; 6) do oferty należy dołączyć dokumenty wymagane w ustawie oraz w SWZ, w formie elektronicznej lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym lub podpisem osobistym, a następnie zaszyfrować wraz z plikami stanowiącymi ofertę; 7) oferta może być złożona tylko do upływu terminu składania ofert; 8) Wykonawca po upływie terminu do składania ofert nie może skutecznie dokonać zmiany ani wycofać złożonej oferty; 9) dane postępowanie można wyszukać na Liście wszystkich postępowań pod adresem: <https://platformazakupowa.pl> ze strony głównej z zakładki Postępowania lub pod adresem: https://platformazakupowa.pl/pn/gmina_swilcza klikając opcję Postępowania. 2. Sposób komunikowania się Zamawiającego z Wykonawcami (nie dotyczy składania ofert) 1) w postępowaniu o udzielenie zamówienia komunikacja pomiędzy Zamawiającym, a Wykonawcami w szczególności składanie oświadczeń, wniosków, zawiadomień, podmiotowych środków dowodowych oraz przekazywanie informacji (innych niż wskazanych w ust. 1) odbywa się elektronicznie za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail) lub poprzez Platformę, dostępną pod adresem: https://platformazakupowa.pl/pn/gmina_swilcza2 we wszelkiej korespondencji związanej z niniejszym postępowaniem Zamawiający i Wykonawcy posługują się numerem ogłoszenia (BZP) lub numerem referencyjnym nadanym przez zamawiającego; 3) adres poczty elektronicznej do komunikacji Wykonawców z Zamawiającym (e-mail): przetargi@swilcza.com.pl; 4) za datę przekazania oświadczeń, wniosków, zawiadomień, podmiotowych środków dowodowych oraz informacji (innych niż wskazanych w pkt 1) przyjmuje się datę ich przekazania na platformie - https://platformazakupowa.pl/pn/gmina_swilcza lub wpłynięcia na adres poczty elektronicznej wskazany w pkt 3;

3.8.) Zamawiający wymaga sporządzenia i przedstawienia ofert przy użyciu narzędzi elektronicznego modelowania danych budowlanych lub innych podobnych narzędzi, które nie są ogólnie dostępne: Nie

3.12.) Oferta - katalog elektroniczny: Nie dotyczy**3.14.) Języki, w jakich mogą być sporządzane dokumenty składane w postępowaniu:**

polski

3.15.) RODO (obowiązek informacyjny): 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 ochronie danych) (Dz. Urz. UE L119 z04.05.2016, str. 1, z późn. zm.), dalej „RODO”, informuję, że:- administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Gmina Świlcza, 36-072 Świlcza 168; tel.: 17 8670100, fax: 17 8670157, email:ug.swilcza@intertele.pl;- inspektorem ochrony danych osobowych u zamawiającego jak wyżej jest Pan Daniel Panek, kontakt z Inspektorem Ochrony Danych – biuro@mpls.com.pl;- Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego pn. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Świlcza oraz jednostek organizacyjnych, numer referencyjny: RGI.271.36.2024, prowadzonym w trybie podstawowym;

- odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 ust. 1 ustawy z dn. 11 września 2019 r. –Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2024 r. poz. 1320), dalej „ustawa Pzp”;- Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata,okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;- obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego;konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;- w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22RODO;- posiada Pani/Pan:- na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących*;- na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych** ; - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18ust. 2 RODO***;- prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;- nie przysługuje Pani/Panu:- w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;- prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20RODO;- 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;- w przypadku korzystania przez osobę, której dane osobowe są przetwarzane przez zamawiającego, z uprawnienia, o którym mowa w art. 15 ust. 1–3 RODO, zamawiający może żądać od osoby występującej z żądaniem wskazania dodatkowych informacji, mających na celu sprecyzowanie nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia;- Zamawiający udostępnia dane osobowe, o których mowa w art. 10 RODO, w celu umożliwienia korzystania ze środków ochrony prawnej, o których mowa w dziale IX ustawy, do upływu terminu na ich wniesienie;- 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.

3.16.) RODO (ograniczenia stosowania): Patrz: sekcja III 3.15 ogłoszenia: * Wyjaśnienie:W przypadku gdy wykonanie obowiązków, o których mowa w art. 15 ust. 1– 3 RODO, wymagało by niewspółmiernie dużego wysiłku, zamawiający może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego; ** Wyjaśnienie: Skorzystanie przez osobę, której dane osobowe dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia, o którym mowa w art.16 RODO, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ani zmianą postanowień umowy w sprawie zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z ustawą.Skorzystanie przez osobę, której dane osobowe są przetwarzane, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia danych osobowych, o którym mowa w art. 16 RODO, nie może naruszać integralności protokołu postępowania oraz jego załączników; *** Wyjaśnienie: 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. W postępowaniu o udzielenie zamówienia zgłoszenie żądania ograniczenia przetwarzania, o którym mowa w art. 18 ust.1 RODO, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia tego postępowania;

SEKCJA IV – PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA**4.1.) Informacje ogólne odnoszące się do przedmiotu zamówienia.**

4.1.1.) Przed wszczęciem postępowania przeprowadzono konsultacje rynkowe: Nie

4.1.2.) Numer referencyjny: RGI.271.36.2024

4.1.3.) Rodzaj zamówienia: Usługi

4.1.4.) Zamawiający udziela zamówienia w częściach, z których każda stanowi przedmiot odrębnego postępowania: Nie

4.1.8.) Możliwe jest składanie ofert częściowych: Nie

4.1.13.) Zamawiający uwzględnia aspekty społeczne, środowiskowe lub etykiety w opisie przedmiotu zamówienia: Nie

4.2. Informacje szczegółowe odnoszące się do przedmiotu zamówienia:

4.2.2.) Krótki opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Świlcza oraz jednostek organizacyjnych w zakresie prowadzenia:

a) rachunku bieżącego budżetu Gminy Świlcza,

b) rachunków bieżących Jednostek Budżetowych podległych Gminy Świlcza;

2. Bank zawrze umowy na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach określonych w złożonej ofercie ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Gminy Świlcza.

3. Korzystanie z międzybankowego elektronicznego systemu przelewów środków pieniężnych ELIKSIR.

4. Realizację poleceń przelewów (elektronicznych i papierowych) bez względu na siedzibę banku odbiorcy (krajowych i zagranicznych);

5. Przyjmowanie wpłat gotówkowych oraz dokonywanie wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku będą przyjmowane bez opłat i prowizji.

6. Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego bez pobierania opłat i prowizji.

7. Codzienne zapewnienie możliwości drukowania przez Zamawiającego wyciągów bankowych, w oferowanym systemie bankowości elektronicznej, bez opłat, prowizji.

8. Zapewnienie właściwego użytkownika systemu bankowości elektronicznej: sprzęt, instalacja, aktualizacja, serwis i szkolenia, bez opłat i prowizji np. kryptograficznego pozwalającego na bezpośrednie połączenie się z bankiem.

9. W ramach systemu bankowości elektronicznej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:

a) ścisłe określenie uprawnień użytkowników zarówno dla każdej funkcji oferowanej przez system, jak i dostępu do danych poszczególnych rachunków,

b) akceptację transakcji z uwzględnieniem różnej klasy podpisów,

c) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych,

d) przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu według uzgodnionego między stronami harmonogramu, który umożliwi bezpieczne rozpoczęcie użytkownika systemu bankowego od pierwszego dnia miesiąca obowiązywania umowy, e) informowania użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank),

f) telefoniczną obsługę typu help desk.

10. Zapewnienie możliwości eksportu wyciągu do systemu księgowego, bez opłat i prowizji. Eksportowi powinny podlegać podstawowe dane, takie jak: imię i nazwisko, (nazwa kontrahenta), adres, numer klienta, kwota, tytuł płatności.

11. „Zerowanie” rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy Świlcza, zgodnie z dyspozycjami Gminy Świlcza jako jednostki samorządu terytorialnego oraz 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.

12. Udzielanie „na hasło” osobom upoważnionym przez Posiadacza Rachunku informacji telefonicznej o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia, bez opłat i prowizji.

13. Zapewnienie możliwości uzyskania przez Skarbnika Gminy lub osobę przez nich upoważnioną, informacji o stanie rachunków jednostek organizacyjnych, bez opłat i prowizji.

14. Możliwość:

a) deponowania wolnych środków na lokatach automatycznego lokowania wolnych środków pieniężnych i weekendowe z konta budżetu Gminy Świlcza i wskazanych jednostek organizacyjnych na lokaty overnight, o ile ich wysokość stanowiąc będzie kwotę co najmniej 50 000,00 zł, na koniec dnia – ostatnia operacja dnia, powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z odsetkami następnego dnia roboczego jako pierwsza operacja, bez opłat i prowizji,

b) deponowania wolnych środków na lokatach na warunkach negocjowanych (z wykorzystaniem poczty elektronicznej, telefonów), bez opłat i prowizji,

c) dostarczenia Zamawiającemu (w celu użytkowania w trakcie trwania umowy) narzędzia umożliwiającego wyliczanie odsetek od zwracanych depozytów (wadiów, zabezpieczeń należnego wykonania umowy). Przykładowo oferowanym narzędziem może być: kalkulator online, aktualizowany arkusz kalkulacyjny, informacja przesyłana z banku e-mail z załączonym wyliczeniem itp., bez opłat i prowizji;

15. Wydawanie blankietów czekowych zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

16. Wydawanie kart płatniczych bez opłat i prowizji, w zależności od potrzeb Zamawiającego (wypukłej-embosowanej).

17. Dokonywanie innych czynności związanych z prowadzeniem rachunków wynikających z przepisów prawa bankowego, w tym: prowadzenia sald, wydawanie zaświadczeń oraz sporządzania aneksów do podpisania umów, bez opłat i prowizji.

18. Obsługa pracowników podmiotów biorących udział w realizacji przedmiotu umowy poza kolejnością we wskazanych

kasach banku.

19. Wyznaczenie opiekuna – doradcy klienta – dla Zamawiającego, bez opłat i prowizji.

20. Wprowadzenie i zapewnienie usługi Rachunki Masowe, systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich bez opłat i prowizji, która umożliwi automatyczną identyfikację masowych płatności i pozwala na:

- a) uzyskanie szybkiego dostępu do pełnej informacji o dokonywanych wpłatach na rachunek klienta,
- b) automatyzację księgowania wpłat w systemie ewidencji należności klienta.

21. Przelewy walutowe, SORBNET, sporadycznie dewizowe dostarczane do banku przez Zamawiającego w formie papierowej lub elektronicznej na rachunki prowadzone w banku lub w innym banku.

22. Możliwość uruchomienia odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Świlcza na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej. Przewiduje się wykorzystanie linii kredytowej przez 6 miesięcy w ciągu roku, co daje łącznie 12 miesięcy w okresie 2 lat, bez opłat i prowizji. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat z tytułu gotowości, a oprocentowanie będzie liczone wyłącznie od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu.

Planuje się, że:

– w 2025 r. kredyt odnawialny w rachunku bieżącym budżetu Gminy Świlcza będzie wynosił 1.500.000,00 PLN,

– w 2026 r. kredyt odnawialny w rachunku bieżącym budżetu Gminy Świlcza będzie wynosił 1.500.000,00 PLN;

23. Przed pierwszym uruchomieniem kredytu w danym roku, o którym mowa w pkt. 22, Zamawiający zawiadomi Bank o zamiarze skorzystania z niego co najmniej 7 dni wcześniej i dostarczy wymagane przez Bank dokumenty. Uruchomienie tego kredytu powinno następować bez opłat i prowizji.

24. Wykonawca nie będzie naliczał od kwoty niewykorzystanego kredytu o którym mowa w pkt 22 odsetek ani innych opłat.

25. Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym powinno następować w ostatnim dniu każdego miesiąca. Wysokość oprocentowania wyznaczona będzie każdego miesiąca, jako suma średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBOR 1 M z miesiąca bieżącego i marży określonej w ofercie banku. Uruchomienie kredytu z pkt 22 powinno następować bez prowizji i opłat.

26. Spłata kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Świlcza będzie następowała do 31 grudnia każdego roku budżetowego z możliwością ponownego uruchomienia odnawialnego kredytu w następnym roku budżetowym, bez opłat i prowizji.

27. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Świlcza, o którym mowa w pkt 22:

- 1) waluta kredytu – PLN,
- 2) uruchomienie kredytu – bez konieczności uruchamiania dodatkowych procedur,
- 3) Zamawiający zastrzega sobie możliwość wykorzystania limitu kredytu w całości bądź w części, wcześniejszej spłaty kredytu, całkowitej rezygnacji z kredytu, bez ponoszenia z tych tytułów jakichkolwiek kosztów,
- 4) spłata wykorzystanego limitu nastąpi z bieżących wpływów zaś spłata salda ujemnego jednorazowo na koniec okresu kredytowego,
- 5) odsetki od kredytu naliczane są od faktycznie wykorzystanej kwoty zadłużenia w okresie obrachunkowym i nie ulegają kapitalizacji,
- 6) podstawą kalkulacji odsetek jest kwota zadłużenia w danym dniu miesiąca obrachunkowego,
- 7) spłata odsetek następować będzie w ciężar salda rachunku bieżącego budżetu Zamawiającego na ostatni dzień roboczy okresu obrachunkowego,
- 8) w przypadku wcześniejszej spłaty kredytu, odsetki liczone będą za okres jego faktycznego wykorzystania,
- 9) Bank nie będzie naliczał od kwoty niewykorzystanego kredytu odsetek ani innych opłat,
- 10) oprocentowanie kredytu będzie wyliczone według stawki WIBOR 1M plus stała marża banku,
- 11) marża oznacza stopę procentową stałą dla całego okresu kredytowania. Bank w marży jest zobowiązany ująć wszystkie opłaty i koszty w taki sposób, aby stanowiły jedną stawkę procentową. W okresie kredytowania stawka marży nie może być podwyższana,
- 12) Zamawiający zastrzega sobie prawo obsługi rachunku bankowego i linii kredytowej w formie bankowości elektronicznej z uwzględnieniem poczty elektronicznej z siedziby Zamawiającego,
- 13) Bank po wygaśnięciu lub zamknięciu umowy kredytowej w terminie 7 dni zwróci i zwolni Zamawiającemu zabezpieczenia ustanowione na zabezpieczenie swoich wierzytelności;

28. W przypadku gdy siedziba banku, filii, oddziału lub inna placówka banku znajduje się poza granicami Gminy Świlcza, bank zobowiązany jest na własne ryzyko i własny koszt zapewnić codzienny odbiór i dostawę środków pieniężnych do i od Zamawiającego w godzinach 13.00 – 14.00 zgodnie z telefonicznym zgłoszeniem – bez opłat i prowizji.

29. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do nienaliczania odsetek na wybranych kontach pomocniczych oraz nowo otwartych Urzędu Gminy Świlcza zgodnie z dyspozycją Posiadacza rachunku.

Szczegółowy opis i zakres przedmiotu zamówienia określa Specyfikacja Warunków Zamówienia.

4.2.6.) Główny kod CPV: 66110000-4 - Usługi bankowe

4.2.8.) Zamówienie obejmuje opcje: Nie

4.2.10.) Okres realizacji zamówienia albo umowy ramowej: 27 miesiące

4.2.11.) Zamawiający przewiduje wznowienia: Nie

4.2.13.) Zamawiający przewiduje udzielenie dotychczasowemu wykonawcy zamówień na podobne usługi lub roboty budowlane: Nie

4.3.) Kryteria oceny ofert

4.3.2.) Sposób określania wagi kryteriów oceny ofert: Procentowo

4.3.3.) Stosowane kryteria oceny ofert: Kryterium ceny oraz kryteria jakościowe

Kryterium 1

4.3.5.) Nazwa kryterium: Cena

4.3.6.) Waga: 40

Kryterium 2

4.3.4.) Rodzaj kryterium:
inne.

4.3.5.) Nazwa kryterium: oprocentowanie środków na rachunkach

4.3.6.) Waga: 10

Kryterium 3

4.3.4.) Rodzaj kryterium:
inne.

4.3.5.) Nazwa kryterium: oprocentowanie lokat typu overnight

4.3.6.) Waga: 25

Kryterium 4

4.3.4.) Rodzaj kryterium:
inne.

4.3.5.) Nazwa kryterium: oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym

4.3.6.) Waga: 25

4.3.10.) Zamawiający określa aspekty społeczne, środowiskowe lub innowacyjne, żąda etykiet lub stosuje rachunek kosztów cyklu życia w odniesieniu do kryterium oceny ofert: Nie

SEKCJA V - KWALIFIKACJA WYKONAWCÓW

5.1.) Zamawiający przewiduje fakultatywne podstawy wykluczenia: Tak

5.2.) Fakultatywne podstawy wykluczenia:

Art. 109 ust. 1 pkt 4

Art. 109 ust. 1 pkt 5

Art. 109 ust. 1 pkt 6

Art. 109 ust. 1 pkt 7

5.3.) Warunki udziału w postępowaniu: Tak

5.4.) Nazwa i opis warunków udziału w postępowaniu.

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunek dotyczący posiadania uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów tzn.: Wykonawca spełni warunek, jeżeli wykaże, że posiada uprawnienia do wykonywania działalności – obsługi bankowej - zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2023 r., poz. 2488).

Wykonawcy wspólnie ubiegający się o zamówienie muszą wykazać, że warunek udziału w postępowaniu jak wyżej – spełnia jeden z wykonawców samodzielnie lub łącznie (kumulatywnie) wszyscy/ kilku wykonawców wchodzących w skład grupy wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.

5.5.) Zamawiający wymaga złożenia oświadczenia, o którym mowa w art.125 ust. 1 ustawy: Tak

5.6.) Wykaz podmiotowych środków dowodowych na potwierdzenie niepodlegania wykluczeniu: W celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia wykonawcy z udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, zamawiający żąda następujących podmiotowych środków dowodowych:

Oświadczenia wykonawcy o aktualności informacji zawartych w oświadczeniu, o którym mowa w art. 125 ust. 1 ustawy, w zakresie podstaw wykluczenia z postępowania wskazanych przez zamawiającego, o których mowa w art. 108 ust. 1, art. 109 ust. 1 pkt 4, 5, 6, 7 Pzp oraz art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu

agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.

5.7.) Wykaz podmiotowych środków dowodowych na potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu: 1. Do oferty Wykonawca zobowiązany jest dołączyć aktualne na dzień składania ofert oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu oraz o braku podstaw do wykluczenia z postępowania – zgodnie z Załącznikiem nr 2 do SWZ.
2. Informacje zawarte w oświadczeniu, o którym mowa w pkt 1 stanowią wstępne potwierdzenie, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.
3. Zamawiający wzywa wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 5 dni od dnia wezwania, podmiotowych środków dowodowych, jeżeli wymagał ich złożenia w ogłoszeniu o zamówieniu lub dokumentach zamówienia, aktualnych na dzień złożenia podmiotowych środków dowodowych.
4. Podmiotowe środki dowodowe wymagane od wykonawcy obejmują zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej określone w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488) – w zakresie warunku wskazanego w Rozdziale VIII pkt 1 SWZ;
5. Wykaz podmiotowych środków dowodowych wymaganych przez zamawiającego od wykonawcy, który polega na zdolnościach technicznych lub zawodowych podmiotów udostępniających zasoby na zasadach określonych w art. 118 ustawy: Wykonawca, który polega na zdolnościach podmiotów udostępniających zasoby, składa, wraz z ofertą, zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia lub inny podmiotowy środek dowodowy potwierdzający, że wykonawca realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów.

5.11.) Wykaz innych wymaganych oświadczeń lub dokumentów:
Określono w SWZ.

SEKCJA VI - WARUNKI ZAMÓWIENIA

6.1.) Zamawiający wymaga albo dopuszcza oferty wariantowe: Nie

6.3.) Zamawiający przewiduje aukcję elektroniczną: Nie

6.4.) Zamawiający wymaga wadium: Tak

6.4.1) Informacje dotyczące wadium:

- Zamawiający wymaga wniesienia wadium. Wykonawca jest zobowiązany do wniesienia wadium w wysokości: 2 000,00 zł (słownie: dwa tysiące złotych).
- Wadium wnosi się przed upływem terminu składania ofert.
- Wadium może być wnoszone w jednej lub kilku następujących formach:
 - pieniądzu;
 - gwarancjach bankowych;
 - gwarancjach ubezpieczeniowych;
 - poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z 2020 r. poz. 299).
- Wadium w formie pieniądza należy wnieść przelewem na konto Banku Spółdzielczego w Głogowie Młp. Oddział w Świlczy nr rachunku 92 9159 1023 2005 5000 0026 0074 z dopiskiem: „Wadium - nr postępowania RGI.271.36.2024”.
UWAGA: Za termin wniesienia wadium w formie pieniężnej zostanie przyjęty termin uznania rachunku Zamawiającego.
- Wadium wnoszone w formie poręczeń lub gwarancji musi być złożone jako oryginał gwarancji lub poręczenia w postaci elektronicznej i spełniać co najmniej poniższe wymagania:
 - musi obejmować odpowiedzialność za wszystkie przypadki powodujące utratę wadium przez Wykonawcę określone w ustawie p.z.p.
 - z jej treści powinno jednoznacznie wynikać zobowiązanie gwaranta do zapłaty całej kwoty wadium;
 - powinno być nieodwołalne i bezwarunkowe oraz płatne na pierwsze żądanie;
 - termin obowiązywania poręczenia lub gwarancji nie może być krótszy niż termin związania ofertą (z zastrzeżeniem iż pierwszym dniem związania ofertą jest dzień składania ofert);
 - w treści poręczenia lub gwarancji powinna znaleźć się nazwa oraz numer przedmiotowego postępowania;
 - beneficjentem poręczenia lub gwarancji jest: Gmina Świlcza.
 - w przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (art. 58 p.z.p.), Zamawiający wymaga aby poręczenie lub gwarancja obejmowała swą treścią (tj. zobowiązanych z tytułu poręczenia lub gwarancji) wszystkich Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia lub aby z jej treści wynikało, że zabezpiecza ofertę Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum);
- Oferta wykonawcy, który nie wnieśli wadium, wnieśli wadium w sposób nieprawidłowy lub nie utrzyma wadium nieprzerwanie do upływu terminu związania ofertą lub złoży wniosek o zwrot wadium w przypadku, o którym mowa w art. 98 ust. 2 pkt 3 p.z.p. zostanie odrzucona.
- Zasady zwrotu oraz okoliczności zatrzymania wadium określa art. 98 p.z.p.

6.5.) Zamawiający wymaga zabezpieczenia należytego wykonania umowy: Nie

6.6.) Wymagania dotyczące składania oferty przez wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia:

- Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia. W takim przypadku Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu albo do reprezentowania i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Pełnomocnictwo winno być załączone do oferty.
- W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, oświadczenia, o których mowa w

Rozdziale X ust. 1 SWZ, składa każdy z wykonawców. Oświadczenia te potwierdzają brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w zakresie, w jakim każdy z wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu.

3. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia dołączają do oferty oświadczenie, z którego wynika, które usługi wykonają poszczególni wykonawcy.

4. Oświadczenia i dokumenty potwierdzające brak podstaw do wykluczenia z postępowania składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.

6.7.) Zamawiający przewiduje unieważnienie postępowania, jeśli środki publiczne, które zamierzał przeznaczyć na sfinansowanie całości lub części zamówienia nie zostały przyznane: Nie

SEKCJA VII - PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY

7.1.) Zamawiający przewiduje udzielenia zaliczek: Nie

7.3.) Zamawiający przewiduje zmiany umowy: Tak

7.4.) Rodzaj i zakres zmian umowy oraz warunki ich wprowadzenia:

1. Zamawiający przewiduje również możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w zakresie dotyczącym wynagrodzenia - w przypadku:

1) wystąpienia którejkolwiek ze zmian przepisów wskazanych w art. 436 pkt 4 lit. b) ustawy Pzp tj. zmiany:

a) stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,

b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,

c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,

d) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

- jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę.

2. Zamawiający przewiduje też możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w zakresie dotyczącym wynagrodzenia Wykonawcy w związku z art. 439 Pzp, w przypadku, gdy koszty Wykonawcy zmieniają się o co najmniej 20 % w stosunku do pierwotnie założonych. Strony uprawnione będą do żądania zmiany wynagrodzenia w okresach raz na kwartał.

3. Warunkiem dokonania zmian umowy jest złożenie uzasadnionego wniosku przez stronę inicjującą zmianę i jego akceptacja przez drugą stronę lub sporządzenie przez strony stosownego protokołu.

4. W przypadku wystąpienia okoliczności związanych z wystąpieniem COVID-19 na należyte wykonanie umowy, Strony dokonają zmian w niniejszej umowie w zakresie i na zasadach określonych w ustawie z dnia 2 marca 2020 r. o szczególnych rozwiązaniach związanych z zapobieganiem, przeciwdziałaniem i zwalczaniem COVID-19, innych chorób zakaźnych oraz wywołanych nimi sytuacji kryzysowych.

5. Wszelkie zmiany i uzupełnienia umowy, rozwiązanie, wypowiedzenie i odstąpienie od umowy lub jej części wymagają dla swej ważności formy pisemnej.

6. Wykonawca bez pisemnej zgody Zamawiającego nie może dokonywać żadnych cesji związanych z realizacją niniejszej umowy.

7.5.) Zamawiający uwzględnił aspekty społeczne, środowiskowe, innowacyjne lub etykiety związane z realizacją zamówienia: Nie

SEKCJA VIII – PROCEDURA

8.1.) Termin składania ofert: 2024-11-15 10:00

8.2.) Miejsce składania ofert: Ofertę wraz ze wszystkimi wymaganymi oświadczeniami i dokumentami należy złożyć za pośrednictwem platformy pod adresem: https://platformazakupowa.pl/pn/gmina_swilcza

8.3.) Termin otwarcia ofert: 2024-11-15 10:15

8.4.) Termin związania ofertą: do 2024-12-14

SEKCJA IX – POZOSTAŁE INFORMACJE

Do sekcji III.3.6.2) ogłoszenia: Dokumenty elektroniczne, oświadczenia lub elektroniczne kopie dokumentów lub oświadczeń składane są przez Wykonawcę za pomocą poczty elektronicznej, na wskazany w pkt 2.2 adres e-mail. Sposób sporządzenia dokumentów elektronicznych musi być zgodny z wymaganiami określonymi w rozporządzeniu Prezesa Rady Ministrów z dnia 30 grudnia 2020 r. w sprawie sposobu sporządzania i przekazywania informacji oraz wymagań technicznych dla dokumentów elektronicznych oraz środków komunikacji elektronicznej w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursie (Dz. U. z 2020 poz. 2452) oraz rozporządzeniu Ministra Rozwoju, Pracy i Technologii z dnia 23 grudnia 2020 r. w sprawie podmiotowych środków dowodowych oraz innych dokumentów lub oświadczeń, jakich może

żądać zamawiający od wykonawcy (Dz. U. z 2020 poz. 2415);1. Zamawiający zawiera umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty.2. Zamawiający może zawrzeć umowę w sprawie zamówienia publicznego przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1, jeżeli w postępowaniu o udzielenie zamówienia prowadzonym w trybie podstawowym złożono tylko jedną ofertę.3. Wykonawca, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, będzie zobowiązany przed podpisaniem umowy do wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy (jeżeli jego wniesienie było wymagane) w wysokości i formie określonej w Rozdziale XXI SWZ.4. W przypadku wyboru oferty złożonej przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania przed zawarciem umowy w sprawie zamówienia publicznego umowy regulującej współpracę tych Wykonawców. 5. Wykonawca będzie zobowiązany do podpisania umowy w miejscu i terminie; wskazanym przez Zamawiającego.

6. Dodatkowe informacje dotyczące kryteriów oceny ofert:

Przy ocenie ofert i wyborze najkorzystniejszej Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:

- 1) cena – opłata miesięczna w złotych za prowadzenie 1 rachunku bankowego – 15%,
- 2) cena w złotych za realizację jednego przelewu z rachunków bankowych do innych banków – 25%,
- 3) oprocentowanie środków na rachunkach – 10%,
- 4) oprocentowanie lokat typu overnight – 25%,
- 5) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – 25%.

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym należy przyjąć stawkę referencyjną WIBOR 1M oraz przyjąć oprocentowanie, że jest równe WIBOR 1M + marża (nie może być ujemna).

Dla porównania oprocentowania Zamawiający ustala dzień 12 listopada 2024 r., z którego należy przyjąć stawkę WIBID 1M

i WIBOR 1M do w/w wyliczeń. Zamawiający zsumuje punkty za poszczególne kryteria z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.