

SK 3052.1.2021

Zamawiający:
Gmina Gołuchów
ul. Lipowa 1, 63-322 Gołuchów

Zapytanie ofertowe

Działając w imieniu Zamawiającego zwracam się z prośbą o przedstawienie oferty w postępowaniu na: **„Bankowa obsługa budżetu Gminy Gołuchów oraz jednostek organizacyjnych”**

I. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Opis przedmiotu zamówienia.

1. Przedmiotem zamówienia jest: **„Bankowa obsługa budżetu Gminy Gołuchów oraz jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01.01.2022r. do dnia 31.12.2023r.”**
2. Zamówienie obejmuje:
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego budżetu Gminy Gołuchów (tzw. organu),
 - b) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych dla następujących jednostek organizacyjnych Gminy Gołuchów:
 - 1) Urząd Gminy w Gołuchowie,
 - 2) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Gołuchowie,
 - 3) Gołuchowski Ośrodek Turystyki i Sportu,
 - 4) Gminny Zespół Ekonomiczno-Administracyjny Szkół w Gołuchowie,
 - 5) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Gołuchowie,
 - 6) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Jedlcu,
 - 7) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Kościelnej Wsi,
 - 8) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Kucharkach,
 - 9) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Tursku,
 - 10) Publiczny Żłobek w Gołuchowie,
 - 11) Zakład Usług Komunalnych w Gołuchowie.
 - c) realizację poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych w wersji elektronicznej oraz papierowej,
 - d) realizację wypłat gotówkowych z rachunków podstawowych i pomocniczych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Gołuchów,
 - e) przyjmowanie wpłat gotówkowych (własnych i obcych) na rachunek bieżący budżetu oraz rachunki wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Gołuchów,
 - f) udostępnienie Zamawiającemu wyciągów w formie elektronicznej poprzez system bankowości internetowej (w przypadku awarii systemu bankowości internetowej z winy Banku, sporządzanie wyciągów bankowych w formie papierowej przez Wykonawcę, po każdej zmianie salda, w terminie do godz. 15.00 następnego dnia roboczego),
 - g) świadczenie usług bankowości elektronicznej, pozwalających na dostęp za pośrednictwem sieci informatycznej w czasie rzeczywistym do rachunku bieżącego budżetu oraz do rachunków wszystkich jednostek organizacyjnych wymienionych w lit. b,
 - h) możliwość tworzenia lokat typu OVERNIGHT (środków pozostających na rachunku podstawowym budżetu Gminy), poprzez proces konsolidacji środków w ramach prowadzenia bankowego rachunku skonsolidowanego Gminy Gołuchów przy uwzględnieniu następujących zasad:

- 1) wyodrębniony zostaje rachunek dedykowany konsolidacji środków,
 - 2) w każdym dniu roboczym, w godzinie zamknięcia dnia w Banku, dokonywana jest konsolidacja wirtualna wskazanych przez Zamawiającego wszystkich środków finansowych znajdujących się na rachunku bankowym objętym konsolidacją,
 - 3) naliczone odsetki z powstałej konsolidacji środków są przekazywane na rachunek bankowy dochodów Urzędu Gminy w Gołuchowie - w pierwszym roboczym dniu każdego miesiąca (za miesiąc poprzedni),
 - 4) oprocentowanie na lokacie typu OVERNIGHT obliczane według zmiennej stawki WIBID O/N ustalonej każdego dnia według przedostatnich notowań stawki WIBID O/N z danego dnia, skorygowanej o stałą marżę zaoferowaną przez Bank; oprocentowanie nie może być niższe niż 0,15%; do oferty należy przyjąć WIBID O/N z dnia 09.11.2021 r. tj. 0,66%;
 - 5) minimalna wysokość środków niezbędna do ich skonsolidowania na lokacie OVERNIGHT, łącznie na wszystkich rachunkach podlegających konsolidacji musi wynosić przynajmniej 1.000.000 zł.
- i) posiadanie oddziału, placówki, filii lub równoważnej jednostki organizacyjnej na terenie miejscowości Gołuchów, zapewniającej kompleksową obsługę Zamawiającego lub otwarcie (najpóźniej do dnia 01.01.2022r.) i prowadzenia na koszt Banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Gołuchów, w okresie trwania umowy.

3. Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy oraz pozostałych jednostek:

Wyszczególnienie	Razem
Liczba rachunków bankowych*	Od 70 do 80
z tego:	
Rachunki podstawowe (minimum dwa dla każdej jednostki)	od 21 do 25
Rachunki pomocnicze (w tym m.in.: rachunek VAT i rachunek ZFŚS, rachunki do projektów unijnych, rachunek do wadów itp)	od 49 do 55
Rachunek bankowy do konsolidacji środków w ramach prowadzenia bankowego rachunku skonsolidowanego Gminy Gołuchów	1
Rachunki pomocnicze podlegające procesowi identyfikacji płatności masowych (dotyczy Urzędu Gminy i Zakładu Usług Komunalnych w Gołuchowie)	10.000
Łączna liczba przelewów realizowana rocznie (1+2)	36 000**
z tego:	
1) przelewy elektroniczne, z tego:	35 990
a) wewnętrzne	14 990
b) zewnętrzne	21 000
2) przelewy w formie papierowej	10
Ilość stanowisk do obsługi systemu bankowości elektronicznej	10
Łączna liczba wpłat gotówkowych rocznie (szt.)	12 500**
Łączna liczba wypłat gotówkowych rocznie (szt.)	3 500**
Łączna ilość wydawanych książeczek czekowych (szt.)	11**

* liczba rachunków bankowych może się zwiększyć w ciągu trwania umowy np. do obsługi projektów UE.

** dane szacunkowe roczne obliczone w oparciu o dane za okres 12 m-cy (od 01.11.2020 do 31.10.2021)

4. Wykonawca ustali cenę za wymienione usługi w postaci stałej opłaty miesięcznej (cena w złotych), z zastrzeżeniem realizacji przelewów złożonych w formie papierowej – opłata zgodna z

taryfą prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe w Banku (w przypadku awarii zaistniałej ze strony Banku uniemożliwiającej wysyłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonywanie przelewów w formie papierowej). Opłata miesięczna nie podlega zmianom w trakcie obowiązywania umowy. Miesięczną opłatą ryczałtową za obsługę bankową będzie obciążany wskazany rachunek wydatków Urzędu Gminy w Gołuchowie - w pierwszym roboczym dniu każdego miesiąca za dany miesiąc.

5. Zamówienie obejmuje także identyfikację płatności masowych:
 - a) polega na przetworzeniu płatności masowych kierowanych na rachunek bankowy Zamawiającego do postaci jednego pliku wynikowego o uzgodnionym formacie i zawartości;
 - b) generowany plik transakcyjny zawierający wszystkie płatności obejmujące m.in.: identyfikację płatnika oraz kwotę,
 - c) fragment numeru rachunku bankowego zawierający unikatową informację o płatniku oraz rodzaju płatności jest ustalany wspólnie z Zamawiającym; należy zapewnić obsługę min. 10.000 kont płatników oraz min. 10 rodzajów płatności (w tym podatek od nieruchomości, podatek rolny, podatek leśny, podatek od środków transportowych, opłata za odpady komunalne, opłata za odbiór nieczystości ciekłych itp.)
 - d) generowany plik transakcyjny będzie udostępniany poprzez system bankowości internetowej;
 - e) plik transakcyjny zawiera dane o płatnościach w formacie ELIXIR.
6. Zamówieniem niniejszym (warunkami zamówienia) są objęte następujące rachunki bankowe dla jednostek wymienionych w pkt 2 lit. b):
 - a) rachunek bankowy podstawowy dla budżetu Gminy Gołuchów,
 - b) rachunek bankowy podstawowy jednostki (wydatki),
 - c) rachunek bankowy podstawowy jednostki (dochody),
 - d) rachunek bankowy VAT (do obsługi podzielonych płatności),
 - e) rachunki pomocnicze jednostek organizacyjnych (w tym m.in.: rachunek ZFŚS, rachunki do projektów unijnych, rachunek do wadium i zabezpieczeń należytego wykonania umowy itp).
7. Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia w zakresie systemu bankowości elektronicznej:
 - a) bezpłatne dostarczenie oferowanego systemu bankowości elektronicznej oraz umożliwienie akceptacji dokonywanych przelewów na różnych stanowiskach w różnych lokalizacjach,
 - b) system bankowości elektronicznej ma zapewnić możliwość wpisywania oraz edycji wszystkich informacji przewidzianych w standardowym formacie przelewu bankowego,
 - c) system musi spełniać wymogi systemu wielostanowiskowego, tj. umożliwiać jednoczesne funkcjonowanie wszystkich terminali w tym samym czasie (on-line). Oznacza to, że w każdym czasie do sieci może być podłączona dowolna ilość terminali oraz wykonywanie na tych terminalach operacji nie zablokuje pracy innego terminala,
 - d) system bankowości elektronicznej musi umożliwiać realizowanie i autoryzowanie co najmniej takich czynności bankowych jak: dokonywanie przelewów krajowych – także z datą przyszłą przelewu, tworzenie poleceń zapłaty, przysyłanie danych w formie elektronicznej obejmujących duże zbiory przelewów,
 - e) system bankowości elektronicznej musi zapewnić w czasie bieżącym dostęp do informacji o stanie środków na rachunkach bankowych założonych przez Bank wszystkim jednostkom objętym zapytaniem ofertowym oraz o przeprowadzonych transakcjach, zgodnie z przyjętymi parametrami dostępu,
 - f) system musi umożliwić dostęp do informacji o transakcjach odrzuconych oraz o transakcjach czekających na podpis,

- g) system pozwoli na tworzenie raportów z operacji na poszczególnych rachunkach (z możliwością eksportu danych dla określonego rachunku). Raporty muszą mieć możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji,
 - h) komunikacja z Bankiem poprzez system bankowości elektronicznej musi spełniać wymogi bezpieczeństwa,
 - i) Bank ponosi odpowiedzialność za transakcje nieautoryzowane, jako zawinione przez Bank.
8. Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia:
- a) roczna kapitalizacja odsetek od wolnych środków pozostających na rachunkach podstawowych jednostek organizacyjnych, o których mowa w ust. 6 lit. a-u (odsetki dopisywane będą do tych rachunków w ostatnim dniu roboczym roku),
 - b) informacje o stanie rachunku budżetu Gminy oraz informacje o stanie rachunków podstawowych i pomocniczych jednostek organizacyjnych, bank będzie przekazywać w postaci wyciągów bankowych, udostępnianych Zamawiającemu w formie elektronicznej poprzez system bankowości internetowej (w przypadku awarii systemu bankowości internetowej z winy Banku, sporządzanie wyciągów bankowych w formie papierowej przez Wykonawcę, po każdej zmianie salda, w terminie do godz. 15.00 następnego dnia roboczego), wyłącznie osobom upoważnionym przez Zamawiającego,
 - c) w przypadku rozliczeń wymagających standardowego przesłania dokumentów źródłowych, zlecenia lub dyspozycje złożone w dniu roboczym instytucji dokonującej rozliczeń do godziny 14.00 Bank przekaże do rozrachunku w danym dniu; dokumenty złożone po tej godzinie zostaną przekazane do rozrachunku najpóźniej w następnym dniu roboczym,
 - d) w przypadku rozliczeń złotych w formie zlecenia poprzez system bankowości elektronicznej, zlecenie złożone w dniu roboczym instytucji dokonującej rozliczeń do godziny 14:00 Bank przekaże do rozrachunku w danym dniu; zlecenia złożone po tej godzinie lub w dniu wolnym od pracy w Banku, zostaną przekazane do rozrachunku najpóźniej w następnym dniu roboczym,
 - e) w trakcie realizacji zamówienia liczba określonych w zapytaniu ofertowym czynności bankowych będzie uzależniona od bieżących potrzeb Zamawiającego,
 - f) Bank zapewni Zamawiającemu taką obsługę bankową (w oddziale, placówce, filii lub równoważnej jednostce organizacyjnej na terenie miejscowości Gołuchów), która umożliwi upoważnionemu pracownikowi Zamawiającego załatwienie czynności bankowych bez zbędnej zwłoki,
 - g) Bank zapewni kompleksową obsługę Zamawiającego lub otwarcie i prowadzenia punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Gołuchów, w okresie trwania umowy,**
 - h) w celu otwarcia i prowadzenia punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Gołuchów, Zamawiający deklaruje możliwość zapewnienia w budynku Urzędu Gminy w Gołuchowie lokalu użytkowego o powierzchni ok. 16-17 m²,
 - i) wszystkie koszty związane z dostosowaniem lokalu na potrzeby otwarcia i prowadzenia punktu obsługi bankowej ponosi Bank. Wysokość miesięcznego czynszu za dzierżawę ustalona zostanie odrębną umową - w wysokości 350,00 zł netto, niezmiennej w okresie realizacji Zamówienia,
 - j) Zamawiający nie dopuszcza pobierania przez Bank opłat z tytułu:
 - wydawania na wniosek Zamawiającego oraz obsługiwanych jednostek organizacyjnych Gminy opinii bankowych lub zaświadczeń,
 - zmiany karty wzorów podpisów,
 - dodatkowych opłat z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
 - przyjmowania, na rachunki wymienione w pkt. I. ust. 6 wpłat gotówkowych dotyczących podatków i innych opłat oraz należności dokonywanych przez osoby fizyczne i prawne oraz podmioty nie posiadające osobowości prawnej,
 - wykonywania czynności związanych z identyfikacją płatności masowych,

- potwierdzenia sald,
- generowania wyciągów bankowych,
- otwarcia lokat terminowych,
- likwidacji rachunku,
- kosztów administracyjnych (prowizje, marże, opłaty itp.) z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu,
- kosztów administracyjnych (prowizje, marże, opłaty itp.) z tytułu nie korzystania w pełni z kredytu w rachunku budżetu.

9. Termin wykonania zamówienia: od dnia 1 stycznia 2022 roku do dnia 31 grudnia 2023 roku.

10. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

II. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

1. O zamówienie mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają niniejsze warunki udziału w postępowaniu:
 - a) dysponują potencjałem technicznym do wykonania zamówienia - Zamawiający stawia szczegółowe wymagania w zakresie spełniania tego warunku; Wykonawca potwierdza spełnianie warunku poprzez złożenie oświadczenia,
 - b) posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,
 - c) posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie do wykonania zamówienia,
 - d) spełnia warunki dotyczące sytuacji ekonomicznej i finansowej.
2. Wykonawca powinien przedstawić następujące oświadczenia i dokumenty:
 - a) Formularz ofertowy - Załącznik nr 1.
 - b) Formularz cenowy - Załącznik nr 2.
 - c) Oświadczenie o posiadaniu oddziału/placówki/filii lub równoważnej jednostki organizacyjnej w miejscowości Gołuchów lub zobowiązaniu się do otwarcia i prowadzenia na koszt banku punktu obsługi kasowej na terenie miejscowości Gołuchów, w okresie trwania umowy – Załącznik nr 3.

III. KRYTERIA WYBORU OFERT

Zamawiający przy wyborze oferty kierować się będzie następującymi kryteriami:

L.p.	Kryterium	waga (w%)
1	cena	100

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

$P = 100\% \times C$

gdzie:

C – ilość punktów za cenę oferty, liczonych według wzoru:	
cena najniższa -----	x 100
cena badanej oferty	
maksymalnie 100 pkt.	

Opis sposobu obliczenia ceny oferty.

- 1) W celu obliczenia ceny ofertowej dla potrzeb wyboru najkorzystniejszej oferty należy wypełnić „Formularz cenowy” - załącznik nr 2
- 2) Określona przez Wykonawcę miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową:
 - obejmuje całość usług przewidzianych do wykonania zgodnie z warunkami określonymi w zapytaniu ofertowym,
 - musi zawierać wszystkie koszty związane z realizacją usługi wynikające z niniejszego zapytania ofertowego,
 - może być tylko jedna,
 - nie ulega zmianie przez okres realizacji przedmiotu zamówienia.
- 3) Obliczenia dokonywane będą z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
- 4) Rozliczenia będą prowadzone w PLN (polskich złotych).

Informacje dodatkowe: oferta może otrzymać maksymalnie 100 punktów, za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą liczbę punktów.

IV. ODRZUCENIE OFERTY ORAZ WYKLUCZENIE WYKONAWCY

W niniejszym postępowaniu zostanie odrzucona oferta Wykonawcy, który:

- a) złoży ofertę niezgodną z treścią niniejszego zapytania ofertowego;
- b) złoży ofertę niekompletną;
- c) przedstawi nieprawdziwe informacje;
- d) nie spełnia warunków udziału w postępowaniu.

W związku z wykluczeniem Wykonawcy lub odrzucenia oferty Wykonawcy nie przysługują mu środki ochrony prawnej.

V. MIEJSCE I TERMIN ZŁOŻENIA OFERTY ORAZ SPOSÓB PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferty, należy składać osobiście w formie pisemnej lub pocztą w formie pisemnej (decyduje data wpływu) na adres Zamawiającego:
Gmina Gołuchów, ul. Lipowa 1, 63-322 Gołuchów – sekretariat pokój nr 16;
oferta składana w formie pisemnej powinna być doręczona w zamkniętej kopercie z dopiskiem:
„Oferta - bankowa obsługa budżetu Gminy Gołuchów”.
2. Ofertę należy sporządzić w języku polskim.
3. Termin złożenia oferty: **do 26.11.2021r. (piątek), do godz. 12.00.**
4. Oferta wraz z załącznikami powinna być podpisana przez osobę/osoby do tego uprawnioną zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy.

5. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.
6. Złożona oferta winna zawierać: cenę netto i cenę brutto za całość zamówienia.
7. Do oferty należy dołączyć:
 - a) Formularz ofertowy - Załącznik nr 1.
 - b) Formularz cenowy – Załącznik nr 2.
 - c) Oświadczenie o posiadaniu oddziału/placówki/filii lub równoważnej jednostki organizacyjnej w miejscowości Gołuchów lub zobowiązaniu się do otwarcia i prowadzenia na koszt banku punktu obsługi kasowej na terenie miejscowości Gołuchów, w okresie trwania umowy – Załącznik nr 3.

VI. INFORMACJE DODATKOWE

1. Wykonawca jest związany ofertą przez okres 35 dni od otwarcia ofert.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo sprawdzenia w toku badania i oceny ofert wiarygodności przedstawionych przez Wykonawców dokumentów, oświadczeń, wykazów, danych i informacji.
3. Do upływu terminu składania ofert Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany lub uzupełnienia treści niniejszego zapytania ofertowego. W tej sytuacji Wykonawcy zostaną poinformowani o nowym terminie składania ofert. Wykonawcy zostaną powiadomieni o dokonanej zmianie treści zapytania ofertowego.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do poprawienia w tekście przysłanej oferty oczywistych omyłek pisarskich lub rachunkowych, niezwłocznie zawiadamiając o tym danego Wykonawcę.
5. Zamawiający może odstąpić od podpisania umowy, jeżeli cena wybranej oferty przewyższa kwotę, którą zamierzał przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
6. Zamawiający ma prawo każdorazowo, bez podania przyczyny, dokonać unieważnienia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, o czym poinformuje wykonawców biorących udział w postępowaniu.
7. Niniejsze postępowanie ofertowe nie jest prowadzone w oparciu o przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych.
8. Zamawiający powiadomi niezwłocznie o wynikach rozstrzygnięcia zapytania wszystkich Wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia.
9. **Osoba uprawniona do kontaktu:**
 - w sprawach merytorycznych: Zdzisław Gorzeliński – Skarbnik Gminy Gołuchów, tel. (0-62) 769 69 90, Izabela Kasprzak-Kałużna – Główny Księgowy, tel. (062) 769 69 93
 - w sprawach proceduralnych: Sławomir Kowalski – Kierownik Referatu Inwestycji w Urzędzie Gminy w Gołuchowie, tel. (0-62) 769 69 95.

WÓJT
/-/ Marek Zdunek