

Zapytanie ofertowe

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą oraz jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą przez okres 4 lat”

Rozdział I. Zamawiający:

Miasto i Gmina Czerwińsk nad Wisłą

ul. Władysława Jagiełły 16

09-150 Czerwińsk nad Wisłą

NIP 567 185 17 91 Regon 611 015 715

Rozdział II Opis przedmiotu zapytania ofertowego

- 1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą oraz jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą przez okres 4 lat. Podstępowanie prowadzone przez Miasto i Gminę Czerwińsk nad Wisłą – wartość zamówienia poniżej progu stosowania ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych.**

Przedmiotem niniejszego postępowania jest obsługa bankowa jednostek finansowanych poprzez budżet Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą w latach 2022 - 2025 obejmującą w szczególności:

- 1) Otwarcie, prowadzenie oraz sporządzanie wyciągów bankowych do następujących rachunków:
 - ✓ Rachunków bieżących budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą, Urzędu Miasta i Gminy w Czerwińsku nad Wisłą oraz jednostek organizacyjnych, wykaz jednostek objętych obsługą bankową zawiera załącznik Nr 2
 - ✓ Rachunków pomocniczych do wymienionych rachunków bieżących, w tym możliwość prowadzenia rachunków walutowych. Otwieranie rachunków bankowych, poza tym, o których mowa w czynnościach przygotowawczych do realizacji bankowej

obsługi Miasta i Gminy, będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu założenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku,

- ✓ Rachunków środków funduszy specjalnych i celowych.
- 2) Realizowanie poleceń przelewów wewnętrznych między rachunkami, w tym samym banku w formie elektronicznej i papierowej w walucie krajowej i zagranicznej,
- 3) Realizowanie poleceń przelewów zewnętrznych do obcych banków w formie elektronicznej i papierowej w walucie krajowej i zagranicznej.
- 4) Przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i obcych dokonywanych na rachunek Miasta i Gminy, Urzędu Miasta i Gminy i jednostek organizacyjnych,
- 5) Realizowanie wypłat gotówkowych,
- 6) Przyjmowanie środków na lokaty,
- 7) Świadczenie usługi przewalutowania,
- 8) Potwierdzenie stanu salda dokonywanych operacji finansowych na każdy dzień roboczy na wszystkich rachunkach bieżących i pomocniczych (wyciągi bankowe z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji)
- 9) Uznanie i obciążanie rachunków w dniu operacji,
- 10) Naliczanie i kapitalizacja odsetek dokonywana w okresie miesięcznym ostatniego dnia miesiąca
- 11) Oprocentowanie zgromadzonych środków następować będzie według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, wyliczanej według formuły WIBID dla okresu 1-miesięcznego x mnożnik (z oferty). Zmiana oprocentowania następować będzie w miesięcznych okresach kalendarzowych i obowiązywać będzie od pierwszego dnia roboczego każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego,
- 12) Opłaty i prowizje za obsługę bankową naliczane będą na koniec każdego miesiąca w rachunku podstawowym,
- 13) Usługa „wyzerowania” wskazanych rachunków bieżących Miasta i Gminy i jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy, polegająca na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunku jednostek organizacyjnych na wskazany rachunek budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą
- 14) Zapewnienie Zamawiającemu w pełni funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem,
- 15) Umożliwienie stosowania podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej,

- 16) Realizacja operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym i ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBENT, SWIFFT, SEPA i innych),
- 17) Wydawanie blankietów czeków,
- 18) Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku,
- 19) Usługa płatności masowych oparta o wirtualne rachunki,
- 20) Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą w wysokości 800 000,00zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w roku 2022, 2023, 2024, 2025, obejmującą:
 - ✓ Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą w wysokości 800 000,00zł na pokrycie przejściowego deficytu budżetu w roku 2022, 2023, 2024, 2025;
 - ✓ Ostateczny termin spłaty kredytu 31.12.2022r., 31.12.2023r., 31.12.2024r., 31.12.2025r.,
 - ✓ do obliczenia kosztów kredytu będzie przyjmowana zmienna stopa procentowa według formuły – WIBOR – 1M,
 - ✓ do oceny oferty – obliczenia kosztów kredytu będzie przyjmowana zmienna stopa procentowa według formuły WIBOR – 1M z dnia 03.12.2021
 - ✓ ewentualna prowizja za gotowość kredytu płatna jednorazowo.

2. Wymagania dodatkowe:

- 1) O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy posiadający zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej określonej w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U z 2020 r. poz. 1896)
- 2) Z postępowania o udzielenie zamówienia Zamawiający może wykluczyć Wykonawcę: w stosunku, do którego otwarto likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli poprzez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 roku Prawo restrukturyzacyjne (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1588) lub którego upadłość ogłoszono z wyjątkiem wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 roku., - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1228)

- 3) Posiadanie placówki (oddziału, filii, punktu obsługi) na terenie Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą,
- 4) Zamawiający wymaga, aby stanowiska do bankowości elektronicznej funkcjonowały od dnia obowiązywania umowy
- 5) Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa w zakresie bankowości i obsługi finansowej budżetu Miasta i Gminy oraz jednostek organizacyjnych,
- 6) Wykonawca winien zapewnić wykonanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Miasta i Gminy oraz jednostek organizacyjnych codziennie od poniedziałku do piątku, nie krócej niż w godzinach 8:00-16:00;
- 7) Zamawiający informuje, iż wszystkie materiały dotyczące budżetu Miasta i Gminy są umieszczone na stronie internetowej BIP: czerwinsk.bipgmina.pl

Zamawiający informuje, że korzysta z programów księgowych Sz@rk.KP oraz BUDŻET, PRZELEWY, KSIĘGOWOŚĆ ZOBOWIĄZAŃ firmy INFOSYSTEM. Wymagane jest aby system banku współpracował z programem księgowym w zakresie importu danych przelewów.

Ze względu na specyfikę realizowanych zadań przez Miasto i Gminę Czerwińsk nad Wisłą, przedmiot zamówienia w odniesieniu do jednostek organizacyjnych winien obejmować ponadto:

- 1) Wykonawca musi zapewnić wypłatę świadczeń (w obrocie gotówkowym) w co najmniej jednym wydzielonym punkcie kasowym, przeznaczonym do wypłaty świadczeń, zlokalizowanym na terenie Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą, czynnym w ustalone dni robocze w godzinach co najmniej 9:00 – 14:00. W ofercie wykonawca wykaże punkt kasowy do wypłaty świadczeń gotówkowych.
- 2) Wykonawca ponosi odpowiedzialność za operacje wykonane niezgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku, w tym wypłat świadczeń osobom nieuprawnionym. Wykonawca ma prawo odmówić wypłaty świadczenia pieniężnego w przypadku wątpliwości co do tożsamości osoby zgłaszającej się po wypłatę świadczenia.

Rozdział III. Termin wykonania zamówienia:

Od 01.01.2022 – do 31.12.2025 (4 lat)

Rozdział IV. Waluta w jakiej będą prowadzone rozliczenia związane z realizacją niniejszego zamówienia publicznego:

Wszystkie rozliczenia związane z realizacją niniejszego zamówienia dokonywane będą w złotych polskich (PLN).

Rozdział V. Termin związania oferty: 7 dni

Rozdział VI. Opis sposobu przygotowania oferty

1. Oferta winna być sporządzona w formie pisemnej w języku polskim. Ofertę należy sporządzić na formularzu ofertowym, stanowiącym załącznik Nr 1 do SIWZ. Oferta musi być podpisana przez osobę (osoby) upoważnione do reprezentowania Wykonawcy w obrocie prawnym, zgodnie z danymi ujawnionymi w Krajowym Rejestrze Sądowym – rejestr przedsiębiorców lub pełnomocników
2. Wszystkie strony oferty powinny być w sposób trwały ze sobą połączone (zszyte), a strona tytułowa oferty powinna zawierać następujące dane:
 - ✓ Wykonawca powinien umieścić ofertę w nieprzezroczystej, zabezpieczonej przed otwarciem kopercie, opisanej następująco: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą oraz jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy przez okres 4 lat”. Na kopercie prócz informacji jw. Należy umieścić nazwę i adres Wykonawcy (dopuszcza się odcisk pieczęci),
3. Ponadto oferta powinna zawierać:
 - ✓ Datę sporządzenia oferty,
 - ✓ Dane o oferencie (nazwę banku, dokładny adres, telefon, miejsce i numer zarejestrowania, NIP, REGON, osoba do kontaktu),
4. Oferta winna zawierać:
 - ✓ Wypełniony formularz ofertowy (załącznik Nr 1)
 - ✓ Wykaz punktów kasowych wytypowanych do wypłaty świadczeń gotówkowych – załącznik Nr 3

Rozdział VII. Termin i miejsce składania ofert.

1. Oferty należy składać w siedzibie zamawiającego przy ul. Władysława Jagiełły 16, 09-150 Czerwińsk nad Wisłą (Sekretariat Urzędu Miasta i Gminy w Czerwińsku nad Wisłą)
2. Termin składania ofert upływa w dniu 28.12.2021r o godzinie 14:00;

3. Oferty złożone po terminie wyznaczonym nie będą rozpatrywane i zostaną zwrócone bez otwierania.

Osobą do kontaktów w sprawie niniejszego zamówienia jest:

Stanowiska – Skarbnik Miasta i Gminy

Imię i nazwisko Rafał Gwiazda

skarbnik@czerwinsk.pl

Tel. (24) 2315876

Fax.(24) 2315199

w godzinach pracy zamawiającego: poniedziałek – piątek - 8:00 -16:00

Rozdział VIII. Kryteria oceny i wyboru oferty.

1. O wyborze najkorzystniejszej oferty decydować będą następujące kryteria:

Lp.	Kryteria	Znaczenie (waga)	Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta
I.	Oplaty i prowizje (wyrażone w złotych) suma P ₁	60%	60
II.	Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych (stawka WIBID 1M z dnia 03.12.2021 + marża banku)P ₂	20%	20
III.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą (stawka WIBOR 1M z dnia 03.12.2021+ marża banku) P ₃	20%	20
	Razem liczba punktów – P		100

- a) Kryterium I – Oplaty i prowizje (wyrażone w złotych) – suma opłat i prowizji od czynności bankowych (waga).

Ocena punktowo ofert dokonywana będzie w niżej określony sposób:

- Maksymalna ilość możliwa do uzyskania punktów P₁ – 60pkt;
- Oferta z najniższą oferowaną ceną za oplaty i prowizje wykazana w ofercie na okres 5 lat „O min” otrzyma 60 pkt,
- Każda inna oferta „O” otrzyma ilość punktów wynikająca z wyliczenia w/g wzoru:

$$P_1 = \frac{O_{\min}}{O} \times 60$$

Uwaga: Przez cenę za oplaty i prowizje należy rozumieć sumę opłat i prowizji, podawanych przez Wykonawcę w formularzu oferty.

b) Kryterium II – Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych (stawka WIBID 1M x marża banku). Ocena punktowa oferty dokonywana będzie w niżej określony sposób:

- Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów $P_2 = 20$ pkt,
- Oferta z najwyższym oferowanym oprocentowaniem środków na rachunku bankowym „O max” otrzyma 20 pkt,
- Każda inna oferta „O” Otrzyma ilość punktów wynikającą z wyliczenia według wzoru:

$$P_2 = \frac{O}{O_{\max}} \times 20$$

Uwaga: Prze oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych należy rozumieć stawkę WIBID 1M z dnia 03.12.2021r x marża banku, wyrażone w procentach, podawanych przez Wykonawcę na Formularzu Oferty.

c) Kryterium III – Oprocentowanie kredytu na rachunku budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą (stawka WIBOR 1M + marża banku). Ocena punktowa oferty dokonywana będzie w niżej określony sposób:

- Maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów $P_3 = 20$ pkt,
- Oferta z najniższym oferowanym oprocentowaniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą „O max” otrzyma 20 pkt,
- Każda inna oferta „O” otrzyma ilość punktów wynikającą z wyliczenia według wzoru:

$$P_3 = \frac{O}{O_{\max}} \times 20$$

Uwaga: Przez oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym należy rozumieć stawkę WIBOR 1M z dnia 03.12.2021 + marża banku, wyrażone w procentach, podawanych przez Wykonawcę na Formularzu Oferty.

Za najkorzystniejszą uznana zostanie oferta z najwyższą sumą punktów z trzech kryteriów.

Suma punktów P zostanie obliczona według wzoru:

$$P = P_1 + P_2 + P_3$$

Gdzie:

P_1 – liczba punktów obliczona dla oferty z kryterium Opłaty i prowizje

P_2 – liczba punktów obliczona dla oferty z kryterium oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych

P₃ – liczba punktów obliczona dla oferty z kryterium oprocentowania kredytu na rachunku bieżącym budżetu Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą

1. Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca to 100 punktów;
2. Udzielenie zamówienia dokonane zostanie dla oferty, która otrzyma największą ilość punktów
3. Informacja o wyniku zapytania ofertowego zostanie przekazana pisemnie wszystkim uczestnikom;
4. Z przeprowadzonego zapytania ofertowego Zamawiający sporządzi protokół.
5. Zawarcie umowy nastąpi w terminie uzgodnionym z wybranym bankiem;
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo zakończenia zapytania ofertowego bez dokonania wyboru oferty bez podania przyczyny. W przypadku takiego rozstrzygnięcia, zostaną o nim zawiadomieni wszyscy, którzy złożyli ofertę.
7. Zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od udzielenia zamówienia. Oferentom nie przysługują z tego tytułu żadne roszczenia

Załącznik SIWZ

Nr 1. Formularz „Oferta”,

Nr 2. Wykaz jednostek organizacyjnych Miasta i Gminy Czerwińsk nad Wisłą do obsługi bankowej w latach 2022-2025

Nr 3. Wykaz punktów kasowych wytypowanych do wypłaty świadczeń gotówkowych

Nr 4. Sprawozdania Rb NDS i Rb Z na dzień 31.12.2020r i 30.09.2021r