

**na prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Purda i podległych jednostek organizacyjnych
w okresie od 01.01.2023 r. do 31.12.2025 r.**

SEKCJA I – ZAMAWIAJĄCY

1.1 Rola zamawiającego

Postępowanie prowadzone jest samodzielnie przez zamawiającego

1.2 Nazwa Zamawiającego: Gmina Purda.

1.3 Krajowy Numer Identyfikacyjny: REGON 510743189

1.4 Adres: zamawiającego: Purda 19, 11-030 Purda

1.5 Województwo: Warmińsko - Mazurskie

1.6 Numer telefonu: (89) 544 42 46

1.7 Adres poczty elektronicznej: e-mail: ug@purda.pl

1.8 Rodzaj zamawiającego: Zamawiający publiczny – jednostka sektora finansów publicznych – jednostka samorządu terytorialnego

SEKCJA II – INFORMACJE PODSTAWOWE

2.1 Ogłoszenie dotyczy: Zamówienia publicznego

2.2 Nazwa zamówienia: Obsługa bankowa budżetu Gminy Purda i podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2025 r.

2.3 Tryb udzielenia zamówienia wraz z podstawą prawną: Zamówienie udzielane jest poniżej kwoty o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1

2.4 Dane dotyczące Zamawiającego znajdują się na stronie: www.purda.pl

SEKCJA III – UDOSTĘPNIANIE DOKUMENTÓW ZAMÓWIENIA I KOMUNIKACJA

3.1 Wykonawcy zobowiązani są do składania ofert, wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, oświadczeń oraz innych dokumentów wyłącznie przy użyciu środków komunikacji elektronicznej: Nie

3.2 RODO (obowiązek informacyjny): administratorem danych osobowych Wykonawcy jest Wójt Gminy Purda, 11-030 Purda 19.

Dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego dane identyfikujące postępowanie, np. nazwa, numer/ prowadzonym w trybie podstawowym z możliwością prowadzenia negocjacji w celu ulepszenia treści ofert, które podlegają ocenie w ramach kryterium oceny ofert "Obsługa bankowa budżetu Gminy Purda i podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2025 r.

Podstawę prawną przetwarzania danych osobowych stanowi ustawa Prawo zamówień publicznych, wydanych na jej podstawie akty wykonawcze, a także ustawa o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach.

Odbiorcami danych osobowych Wykonawcy będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 ustawy z 12 września 2019 r (Dz. U. z 2022 r. poz. 1710), dalej zwaną „ustawa Pzp”

Dane osobowe wykonawcy będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia. Okres ten dotyczy również Wykonawców, którzy złożyli oferty i nie zostały one uznane, jako najkorzystniejsze (nie zawarto z tymi wykonawcami umowy).

Obowiązek podania przez Wykonawcę danych osobowych bezpośrednio dotyczących Wykonawcy 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.

Wykonawca posiada:

- prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy Wykonawca uzna, że przetwarzanie danych osobowych dotyczących Wykonawcy narusza przepisy RODO

SEKCJA IV – OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Wspólny Słownik Zamówień: (CPV) 66.11. 00.00 - 4 - usługi bankowe.

4.1 Przedmiot zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Purda oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2023r. do 31.12.2025r.

Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

- - Urząd Gminy w Purdzie
- - Gminny Ośrodek Kultury w Purdzie
- - Zespół Szkolno-Przedszkolny w Purdzie
- - Zespół Szkolno-Przedszkolny w Klebarku Wielkim
- - Zespół Szkolno-Przedszkolny w Butrynach
- - Przedszkole w Nowej Wsi
- - Przedszkole w Klewkach
- - Szkoła Podstawowa w Szczęsnem
- - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Purdzie

4.2 W zakres usługi wchodzi obsługa bankowa polegająca na:

1. otwarcie i prowadzenie w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 z późn. zm.): rachunków bieżących, rachunków lokat terminowych, rachunków środków pomocowych i innych rachunków pozabudżetowych (rachunków funduszy celowych i specjalnych)" w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej, rachunku sum depozytowych,
2. realizacja wypłat gotówkowych – wypłaty na rzecz osób fizycznych wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłaty,
3. obsługa operacji finansowych budżetu Gminy na poziomie Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł odrębne umowy bankowe z Gminą Purda oraz z każdą jednostką organizacyjną podległą gminie na warunkach będących przedmiotem niniejszego zamówienia publicznego, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfikacji jednostki np. brak udzielenia kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym,
4. generowanie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi oraz potwierdzeniem sald,
5. wydawanie i obsługa kart płatniczych,
6. możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,

7. potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
8. wydawanie zaświadczeń o posiadanych rachunkach bankowych
9. realizację zleceń płatniczych - przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej. Zlecenia płatnicze w formie elektronicznej złożone do godziny 17-tej realizowane powinny być w tym samym dniu. Przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
10. dokonywanie zestawienia operacji na rachunkach na zakończenie dnia i udostępnianie tego zestawienia w formie wyciągu bankowego w dniu następnym.
11. możliwość deponowania środków na lokatach terminowych lub produktach depozytowych,
12. możliwość automatycznego lokowania środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym,
13. zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący Gminy,
14. przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy na dzień 31 grudnia na rachunek bieżący Gminy,
15. wprowadzeniu usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych - SIMP - oraz zapewnieniu współpracy tej usługi z systemem Informatycznym Zamawiającego, przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji pieniężnych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego.
16. zautomatyzowaniu identyfikacji płatnika i rodzaju płatności, polegającej na udostępnieniu przez bank odpowiedniej liczby cyfr w ramach numeru rachunku, dostarczanie Zamawiającemu raportu dotyczącego masowych płatności z tytułu wpłat na rachunki wirtualne najpóźniej do godz. 9:00 następnego dnia po dokonaniu wpłaty na rachunek wirtualny. Treść i rodzaj raportu Zamawiający uzgodni wraz z Wykonawcą.
17. możliwości zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Gminy Purda na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej Gminy Purda.
18. udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych,
19. wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego,
20. inne usługi bankowe np. zmiana karty wzorów podpisów, wydawanie duplikatów zrealizowanych transakcji, przyjęcie i przechowywanie depozytów itp..
21. W ramach systemu bankowości elektronicznej (internetowej) posiadacz rachunku będzie miał zapewnione bezpłatnie:
 - a. aktywację do systemu bankowości elektronicznej bez opłat
 - b. możliwość konfigurowania uprawnień do rachunków konkretnych operacji dla poszczególnych użytkowników,

- c. autoryzację transakcji przez osoby uprawnione,
- d. uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych,
- e. przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu wg uzgodnionego pomiędzy stronami harmonogramu, który umożliwi bezpieczne rozpoczęcie użytkowania systemu bankowego od pierwszego dnia miesiąca obowiązywania umowy,
- f. informowania użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank)
- g. możliwość złożenia w punkcie obsługi kasowej przelewu w formie dyspozycji pisemnej w sytuacjach, gdy nie będzie możliwe dokonanie przelewu elektronicznie
- h. umożliwienie upoważnionemu przez Zamawiającego pracownikowi wglądu w saldo rachunku jednostek podległych Gminie.

22. Zastrzega się, że w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie. W przypadku łączenia, przekształcenia bądź utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostały określone w przedmiotowym postępowaniu.

Zamawiający podaje następujące prognozowanie i szacunkowe dane oraz informacje pomocnicze przy sporządzeniu oferty:

- a) Dla potrzeb przygotowania oferty przyjmuje się ilość rachunków podstawowych (bieżących) i pomocniczych, rachunków VAT – **90 na dzień przygotowania zapytania ofertowego**,
- b) Przewidywana ilość przelewów do innych banków – **3 200 średniomiesięcznie**
- c) Przewidywana ilość wyciągów – **170 średniomiesięcznie**
- d) Ilość jednostek korzystających z systemu bankowości elektronicznej – **10 jednostek**

W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego.

Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych musi być zmienne (bez

zastosowania ograniczenia w postaci wskaźnika zmienności), obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stopę równą średniej miesięcznej stawki WIBID 1M ustaloną z jednego poprzedniego miesiąca obrachunkowego. Marża banku winna być podana w % i stała w okresie obowiązywania umowy. Oprocentowanie wg stawki WIBID 1M dotyczy rachunku bankowego podstawowego Gminy, rachunków bankowych jednostek organizacyjnych oraz rachunków pomocniczych Gminy.

Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach mają być naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca. Dla wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni, a rok przestępny 366 dni.

Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o stałą marżę banku. Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu.

4.3 Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz system bankowości elektronicznej

Bank zobowiązany jest **wyznaczyć osobę** lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji,

4.4 Wykonawca zapewni spełnienie wymagań Zamawiającego polegających na:

1. Zapewnieniu uruchomienia bądź posiadanie punktu obsługi kasowej **na terenie miejscowości Purda**. W przypadku nie posiadania przez Wykonawcę takiego punktu położonego w miejscowości Purda Wykonawca zobowiąże się do jego uruchomienia do dnia w którym rozpocznie wykonywanie usługi polegającej na obsłudze bankowej budżetu Gminy Purda i podległych jednostek organizacyjnych tj. od 01.01.2023 r.

Wykonawca nie będzie pobierał:

- 1) innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków,
- 2) prowizji i opłat za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
- 3) prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
- 4) prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,

- 5) prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
 - 6) prowizji i opłat od udzielonego kredytu krótkoterminowego
 - 7) innych niż określone w ofercie prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego,
 - 8) prowizji i opłat od płatności dokonywanych na rachunki Gminy Purda z tytułu podatków i opłat lokalnych od osób trzecich.
1. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
 2. Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
 3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
 4. Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bankowym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową
 5. Wykonawca nie będzie pobierał opłaty za uruchomienie dopuszczalnego ujemnego salda w rachunku bieżącym.

4.5 Termin wykonania zamówienia

Wymagany termin wykonania umowy **od dnia 01 stycznia 2023 r. do dnia 31 grudnia 2025 r.**

4.6 Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

1. posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień
2. posiada punkt obsługi kasowej **położony na terenie miejscowości Purda** lub którzy uruchomią taki punkt na jej terenie.

4.7 Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu.

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

1. formularz ofertowy - wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 1),

2. formularz cenowy - wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 2),
3. aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
4. dokument potwierdzający posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę,
5. oświadczenie wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w punkcie obsługi kasowej **położonym na terenie miejscowości Purda,**
6. opłaconą polisę, a w przypadku jej braku inny dokument potwierdzający, że wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia,
7. proponowany wzór umowy.

4.8 Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

4.9 Istotne postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego

Oferta wykonawcy winna zawierać proponowany wzór umowy zobowiązującej do świadczenia usług będących przedmiotem zamówienia. Ze względu na szybkość i sprawność realizacji zamówienia, wzór powinien być sporządzony w sposób wyczerpujący i kompletny, umożliwiając niezwłoczne podpisanie umowy.

Strony postanawiają, że w przypadku nienależytego wykonania postanowień umowy bądź odstąpienia od wykonania umowy obowiązującą formą odszkodowania będą kary umowne naliczane w następujących przypadkach:

1. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę w wysokości 10% całkowitego wynagrodzenia zawartego w formularzu cenowym w przypadku odstąpienia od wykonania umowy,
2. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę w wysokości 500,00 zł przypadku nie uruchomienia punktu obsługi kasowej we wskazanym w sekcji IV, pkt 4.4 terminie za każdy dzień zwłoki.

Każda ze stron może wypowiedzieć umowę z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia.

Rozwiązanie umowy przed terminem może nastąpić w przypadkach:

- likwidacji punktu obsługi klienta,
- w przypadku nie zachowania warunków postanowień umowy.

4.10 Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami

Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktowania się z Wykonawcami jest:

Skarbnik Lucyna Balukiewicz

Tel. 89 544 4246

E mail l.balukiewicz@purda.pl , ug@purda.pl

4.11 Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

1. Kryterium wyboru oferty będzie **najniższa cena ofertowa o wadze 100%**, na którą składają się następujące podkryteria i przypisane im wagi:

Nazwa kryterium	Waga
Cena zamówienia zgodnie z Formularzem cenowym	90 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym	8 pkt.
Oprocentowanie środków na lokacie	2 pkt.
Razem	100 pkt.

2. Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

Nazwa kryterium	Wzór	Sposób oceny
Cena zamówienia zgodnie z pkt 1 zał. Nr 1 - Formularz ofertowy wykonawcy	$\text{Cena najniższej oferty/cena badanej oferty} \times 90 \text{ pkt.} = \text{liczba pkt.}$	0-90 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym zgodnie z pkt 2 zał. Nr 1 - Formularz ofertowy wykonawcy	$\text{Oprocentowanie badanej oferty/ofertę z najniższym oprocentowaniem} \times 8 \text{ pkt.} = \text{liczba pkt.}$	0-8 pkt.
Oprocentowanie środków na lokacie zgodnie z pkt 3 zał. Nr 1 - Formularz ofertowy wykonawcy	$\text{Oprocentowanie badanej oferty/ofertę z najniższym oprocentowaniem} \times 2 \text{ pkt.} = \text{liczba pkt.}$	0-2 pkt.
Razem		0-100 pkt.

5 Opis sposobu obliczania ceny

Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT - jeżeli występuje.

Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia. Cenę za wykonanie poszczególnych części przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu cenowym” (załącznik nr 2), a całego przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym wykonawcy” (załącznik Nr 1).

6 Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Purda w okresie od 01 stycznia 2023 roku do 31 grudnia 2025 roku**” na adres zamawiającego:

Urząd Gminy Purda 11-030 Purda, Purda 19 lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, pokój nr 1 - Biuro Obsługi Klienta w terminie do dnia **30 września 2022 roku** do godz. **15:00**.

7 Załączniki

Załączniki składające się na integralną część zapytania:

- 1) formularz ofertowy
- 2) formularz cenowy

WÓJT GMINY PURDA

Teresa Chrostowska

FORMULARZ OFERTOWY WYKONAWCYDane dotyczące wykonawcy

Nazwa:

Siedziba:

Adres poczty elektronicznej:

Strona internetowa:

Numer telefonu: 0 ()

Numer faksu: 0 ()

Numer REGON:

Numer NIP:

Dane dotyczące zamawiającego

Gmina Purda

Purda 19

11-030 Purda

Zobowiązania wykonawcy

Nawiązując do zapytania ofertowego „**Na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Purda i jednostek organizacyjnych gminy**” oferujemy wykonanie zamówienia, zgodnie z wymogami określonymi w zapytaniu ofertowym za cenę:

1. Cena zamówienia (zgodna z formularzem cenowym):
 cena ofertowa netto zł
 (słownie:)
 stawka podatku VAT , wartość podatku VAT zł
 Cena ofertowa brutto zł
 (słownie:)
)
2. Oprocentowanie rachunków:
 Oprocentowanie środków na bieżącym rachunku - WIBID 1M (..... p.p.), w skali roku - %
3. Oprocentowanie lokat (tzw. overnight):
 Oprocentowanie środków na lokacie - WIBID O/N - m - % w skali roku
 określone w oparciu o notowane stawki WIBID O/N obowiązującej na dzień
4. Obsługa będzie wykonywana przez:

Oświadczam, że:

Wykonam zamówienie publiczne w terminie: od dnia do dnia

Reklamacje będą załatwiane w terminie: dni

- sposób zgłaszania problemów w przypadku uzasadnionych reklamacji:

- załatwienie wykonania reklamacji:

Osoby do kontaktów z Zamawiającym

Osoba/osoby do kontaktów z Zamawiającym odpowiedzialne za wykonanie zobowiązań umowy:

1) tel., fax

zakres odpowiedzialności

2) tel., fax

zakres odpowiedzialności

Dokumenty

Na potwierdzenie spełnienia wymagań do oferty załączam:

Zastrzeżenie wykonawcy

Niżej wymienione dokumenty składające się na ofertę nie mogą być ogólnie udostępnione:

(data i czytelny podpis wykonawcy)

FORMULARZ CENOWY

[illegible]

[illegible]