

(pieczęć zamawiającego)

Znak sprawy BF.3052.2.2025

Purda 12.05.2025 r.

**Gmina Purda
11-030 Purda 19**

ROZESZNANIE CENOWE

1. Nazwa Zamawiającego: Gmina Purda.

Krajowy Numer Identyfikacyjny: REGON 510743189

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

Województwo: Warmińsko – Mazurskie.

Numer telefonu: (89) 544 42 46

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

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

zaprasza do złożenia oferty na:

”OBSŁUGA BANKOWA BUDŻETU GMINY PURDA I JEJ PODLEGŁYCH JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE 01.01.2026 R. – 31.12.2028 R.”

2. Przedmiot zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Purda i jej podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2026r. do 31.12.2028r.

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

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 2024 r. poz. 1646 ze 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 rachunków 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 – **148 na dzień przygotowania zapytania ofertowego**,
- b) Przewidywana ilość przelewów do innych banków – **7 200 średniomiesięcznie**
- c) Przewidywana ilość wyciągów – **150 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 obrotowy, 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.

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,

Wykonawca zapewni spełnienie wymagań Zamawiającego polegających na:

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 01.01.2026 r.

1. Wykonawca nie będzie pobierał:

- a) innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków,
- b) prowizji i opłat za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
- c) prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
- d) prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,
- e) prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
- f) prowizji i opłat od udzielonego kredytu krótkoterminowego
- g) innych niż określone w ofercie prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego,
- h) prowizji i opłat od płatności dokonywanych na rachunki Gminy Purda z tytułu podatków i opłat lokalnych od osób trzecich.

2. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.

3. Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
5. Wykonawca nie będzie pobierał opłaty za uruchomienie dopuszczalnego ujemnego salda w rachunku bieżącym.

3. Termin realizacji zamówienia: 01.01.2026r. – 31.12.2028r.

4. Okres gwarancji (jeżeli dotyczy) - nie dotyczy

5. Osoba upoważniona do kontaktu z Wykonawcami: Lucyna Balukiewicz,
l.balukiewicz@purda.pl tel. 89 544 42 46

6. Miejsce i termin złożenia oferty: Urząd Gminy Purda, 30.05.2025r. godz. 11.00

7. Termin otwarcia ofert: 30.05.2025 r. godz. 11.30

8. Sposób przygotowania oferty:

- ofertę należy sporządzić w formie pisemnej, w języku polskim, na przesłanym formularzu
- ofertę należy złożyć w nieprzejrystym opakowaniu/zamkniętej kopercie zaadresowanej do Zamawiającego na adres siedziby Zamawiającego ze wskazaniem jej oznakowania */
- ~~ofertę należy złożyć drogą elektroniczną do Zamawiającego na adres~~
- ~~ze wskazaniem jej oznakowania*~~

* niewłaściwe skreślić

9. Kryterium oceny ofert i sposób oceny ofert – znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

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

Nazwa kryterium	Waga
Cena zamówienia zgodnie z Formularzem cenowym	80 pkt
Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym	10 pkt
Oprocentowanie środków na lokacie typu overnight	10 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	Cena najniższej oferty/cena badanej oferty x 80 pkt.	liczba punktów

Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym zgodnie z pkt 2 zał. Nr 1 - Formularz ofertowy wykonawcy	Oprocentowanie badanej oferty/ofertę z najniższym oprocentowaniem x 10 pkt.	liczba punktów
Oprocentowanie środków na lokacie zgodnie z pkt 3 zał. Nr 1 - Formularz ofertowy wykonawcy	Oprocentowanie badanej oferty/ofertę z najniższym oprocentowaniem x 10 pkt. = liczba pkt.	liczba punktów
Razem		1.100 pkt.

10. Inne wymagania:

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

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

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

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

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

- a) Oferta do rozeznania cenowego - wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 1),
- b) formularz cenowy stanowiący załącznik do oferty - wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 2),
- c) 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,
- d) dokument potwierdzający posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę,
- e) oświadczenie wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w punkcie obsługi kasowej **położonym na terenie miejscowości Purda**,
- f) 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,
- g) proponowany wzór umowy.

3. 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, umożliwiający 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:

- a) Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę w wysokości 10% całkowitego wynagrodzenia zawartego w formularzu cenowym w przypadku odstąpienia od wykonania umowy,
- b) Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę w wysokości 500,00 zł przypadku nie uruchomienia punktu obsługi kasowej we wskazanym 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. 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 stanowiącym załącznik do oferty” (załącznik nr 2), a całego przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Ofercie do rozeznania cenowego” (załącznik Nr 1).

5. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Purda i jej podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2026 roku do 31 grudnia 2028 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 maja 2025 roku** do godz. **11:00**.

6. 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 jej podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2026r. do 31.12.2028 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

7. Załączniki składające się na integralną część zapytania

- a) Oferta do rozeznania cenowego
- b) Formularz cenowy stanowiący załącznik do oferty

.....
(podpis osoby sporządzającej)

.....
(data i podpis Kierownika Zamawiającego)

OFERTA DO ROZEZNANIA CENOWEGO

Dane dotyczące wykonawcy

Nazwa:

Siedziba:

Adres poczty elektronicznej:

Strona internetowa:

Numer telefonu:

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 jej podległych jednostek organizacyjnych**” 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:

(data i czytelny podpis wykonawcy)

FORMULARZ CENOWY

[illegible]

[illegible]