

PRG.271.8.2024

## **Zapytanie ofertowe na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Markusy oraz podległych jednostek organizacyjnych.**

Gmina Markusy zaprasza do złożenia oferty w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej 130 000 zł .

### **I. ZAMAWIAJĄCY**

GMINA MARKUSY

Markusy 82, 82-325 Markusy, NIP: 578-31-06-288, REGON: 170748123

Tel. 503 449 705

### **II. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA**

1 . Przedmiotem zamówienia jest: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Markusy oraz podległych jednostek organizacyjnych „

2. Nazwa i kod CPV - wg wspólnego słownika zamówień : 66110000-4 usługi bankowe,

**3. Przedmiot zamówienia obejmuje wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Markusy oraz podległych jednostek organizacyjnych, obejmującej bieżącą obsługę bankową w tym:**

- 1) otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku bieżącego i pomocniczych oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej (również w walutach obcych), w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie (również za pośrednictwem bankowości elektronicznej),
- 2) otwieranie rachunków bankowych będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
- 3) zagwarantowanie możliwości objęcia obsługą bankową nowoutworzonych jednostek na zaoferowanych warunkach,
- 4) prowadzenie rozliczeń bezgotówkowych w systemie elektronicznym,
- 5) obsługę kasową, a w szczególności przyjmowanie bez pobierania opłat wpłat oraz dokonywanie wypłat gotówkowych- autowypłata z rachunków podstawowych i pomocniczych bez pobierania opłat,
- 6) możliwość deponowania środków na negocjowanych, oprocentowanych lokatach terminowych,
- 7) udzielanie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej. Na rok 2025 jest to kwota 1 000 000 zł. Uruchomienie tego kredytu powinno następować bez prowizji i opłat. Oprocentowanie kredytu powinno być oparte na stawce WIBOR 1 M. Odsetki będą naliczane tylko od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania kredytu stanowić będzie sumę stawki WIBOR 1 M i stałej marży podanej przez wykonawcę w ofercie,
- 8) możliwość automatycznego lokowania środków finansowych znajdujących się na rachunku bieżącym na koniec dnia, w tym lokaty typu „OVERNIGHT”,
- 9) możliwość automatycznego dokonywania 3 dniowej lokaty weekendowej z rachunku bieżącego Gminy łącznie z wpływami ostatniej sesji rozliczeniowej,

- 10) bezpłatne wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych na dowolnej ilości stanowisk, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania. W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:
  - a) składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
  - b) uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych,
  - c) sporządzanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej,
  - d) generowanie potwierdzenia zrealizowanego przelewu,
  - e) umożliwienie użytkownikom dysponowania podpisem elektronicznym służącym jedynie do czynności związanych z obsługą bankowości elektronicznej,
  - f) zapewnienia wsparcia informatycznego w razie awarii programu,
  - g) umożliwienie Skarbnikowi lub osobie upoważnionej przez Zamawiającego dostępu (podglądu) do sald rachunków bankowych jednostek organizacyjnych,
- 11) wykonywanie czynności związanych z obsługą masowych płatności (System Indywidualnych Rachunków Kontrahenckich) poprzez założenie i prowadzenie w systemie wirtualnych rachunków kontrahenckich rachunków bankowych służących obsłudze płatności masowych z tytułu podatków i opłat pobieranych przez Gminę,
- 12) zapewnienie możliwości księgowania wyciągów bankowych za pomocą plików pobranych z raportów niestandardowych,
- 13) bezpieczny dostęp do rachunków przy jednoczesnej gwarancji najwyższego poziomu bezpieczeństwa danych i zasobów finansowych gminy,
- 14) wydanie kodów jednorazowych lub czytnika,
- 15) wydanie tokena mobilnego,
- 16) zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej/internetowej telefonicznie lub poprzez wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie zamawiającego.
- 17) Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:
  - b) Urząd Gminy w Markusach
  - c) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Markusach
  - d) Biblioteka Publiczna Gminy Markusy
  - d) Szkoła Podstawowa w Zwierznie
  - e) Szkoła Podstawowa w Żurawcu

**4. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:**

- 1) instalację oraz korzystanie z systemu bankowości elektronicznej,
- 2) dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
- 3) realizację wszystkich poleceń przelewów (również przelewy wysoko kwotowe),
- 4) wpłaty gotówki przez Zamawiającego, jednostki podległe, petentów oraz inkasentów podatków i opłat na rachunek bieżący i rachunki pomocnicze,
- 5) przyjmowanie wpłat bezgotówkowych na terminalu płatniczym Wykonawcy przez klientów wpłacających na rachunki Gminy bez pobierania od wpłacających prowizji, opłat oraz innych kosztów.
- 6) wypłaty gotówki przez Zamawiającego z rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych,
- 7) sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych na żądanie w formie pliku elektronicznego (możliwość dołączenia do wyciągów bankowych dokumentów źródłowych bądź innych dokumentów potwierdzających operacje przeprowadzone na rachunkach bankowych),
- 8) wydawania zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek zamawiającego i obsługiwanych jednostek,

- 10) zmianę kart wzorów podpisów,
  - 11) potwierdzenia sald,
  - 12) otwarcia lokat terminowych,
  - 13) likwidacji rachunku,
  - 14) wydanie kodów jednorazowych lub czytnika,
  - 15) wydanie tokena mobilnego,
  - 16) kosztów administracyjnych z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu.
5. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji od sald niewykorzystanej części odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym.
  6. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji za przechowywanie środków (sald) na wszystkich rachunkach bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.
  7. W przypadku gdy suma marży i stopy WIBID 1M osiągnie wartość ujemną, to Bank dla środków na rachunku bankowym będzie przyjmował oprocentowanie w wysokości 0,00%
  8. Na wniosek zamawiającego Bank otworzy celowe rachunki pomocnicze z zerowym oprocentowaniem środków ( 0,00%).

**5. Odsetki do środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych będą dopisywane do sald rachunków w okresach miesięcznych.**

**6 . Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat za prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych w jednostkach organizacyjnych oraz rachunków pomocniczych w gminie.**

**7. Wymagania dodatkowe:**

- 1) Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodne z przepisami prawa w zakresie bankowości obsługi finansowej budżetu Gminy Markusy oraz podległych jednostek organizacyjnych;
- 2) dla celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowanie zadłużenia w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 1 000 000,00 zł w każdym roku obowiązywania umowy;
- 3) przypisanie Zamawiającemu jednego doradcy klienta w godzinach pracy Wykonawcy
- 4) obsługa płatności masowych, zapewnienie dostępności usługi identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczanie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym związanym z numerem rachunku rzeczywistego określonego przez Zamawiającego;
- 5) Wykonawca winien zapewnić wykonanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy oraz jednostek podległych codziennie od poniedziałku do piątku, w godzinach od 8:00 do 15:30;
- 6) rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.

**8. Informacje dodatkowe dla Wykonawcy:**

- 1) Realizacja poleceń przelewów w dniu złożenia zlecenia płatniczego. Zlecenia będą składane w dni robocze w godzinach od 8:30 do 15:30.
- 2) Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych będą dopisywane do sald rachunków w okresach miesięcznych.
- 3) Bank ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy w skutek nieterminowej lub nie prawidłowej realizacji zlecenia płatniczego.

- 4) Bank ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie szkody wynikłe z nienależytego zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej przed działaniami osób nieupoważnionych.
- 5) Informacja o aktualnie posiadanych rachunkach bankowych oraz średniomiesięcznej liczbie przelewów.
- a) rachunki bankowe:
- rachunki bieżące – 38 szt.,
  - rachunki pomocnicze – 10 szt.
- b) rachunki pomocnicze do realizacji płatności masowych - ok. 0 szt.,
- c) średniomiesięczna ilość wpłat bezgotówkowych - ok. 300 szt./m-c,
- d) średniomiesięczna ilość wypłat gotówkowych — ok. 2 szt./m-c.

**9. Zamawiający zastrzega możliwość wystąpienia o kredyt do innego banku, - dowolnego wyboru podmiotów do lokowania wolnych środków.**

**10. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Markusy do obsługi bankowej w latach 2024-2026 (wraz z ilością rachunków bankowych) stan na dzień ogłoszenia zapytania:**

- a) Urząd Gminy w Markusach — 20 rachunków,
- b) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Markusach — 4 rachunki,
- c) Biblioteka Publiczna gminy Markusy — 2 rachunki,
- d) Szkoła Podstawowa w Zwierznie — 5 rachunków,
- e) Szkoła Podstawowa w Żurawcu — 5 rachunków.

11. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powołania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie. Każda zmiana postanowień umowy musi być dokonywana w formie aneksu do zawartej umowy.

### **III. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA**

Okres obowiązywania umowy 2 lata.

Przewidywany termin realizacji umowy: **od dnia 01.01.2025 r. do 31.12.2026 r.**

### **IV. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIE OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW**

O udzielenie zamówienia mogą się ubiegać Wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu oraz spełniają określone przez Zamawiającego warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

- a) kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy posiadający zezwolenie właściwego organu na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, jak również świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z 29 sierpnia 1997 r. — Prawo bankowe (tekst jednolity - Dz. U. z 2024 r. poz. 1646), zwanej dalej: „Prawem bankowym”, a w przypadku określonym w art 178 ust. 1 Prawa bankowego inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 Prawa bankowego.

- b) sytuacji ekonomicznej lub finansowej:

Zamawiający nie określa warunku w ww. zakresie.

c) zdolności technicznej lub zawodowej:

Warunek udziału w postępowaniu, zostanie uznany za spełniony, gdy Wykonawca wykaże, że posiada placówkę/filię/oddział/agencję na terenie miejscowości Markusy lub zobowiąże się do otwarcia w terminie od 01.01.2025 r. placówki/oddziału/filii/agencji na terenie miejscowości Markusy. Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca zapewni, że posiada lub że otworzy placówkę/oddział/filię/agencję.

## **V. WYKAZ OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIENIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU.**

1. Zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych o których mowa w ustawie – Prawo bankowe,
2. Dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,
3. Oświadczenie o posiadaniu placówki/filii/oddziału/agencji na terenie miejscowości Markusy lub zobowiąże się do otwarcia w terminie od 01.01.2025 r. placówki/oddziału/filii/agencji na terenie miejscowości Markusy (załącznik nr 2 do zapytania ofertowego).

## **VI. INFORMACJA O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCĄ.**

Osoby ze strony zamawiającego upoważnione do kontaktowania się z wykonawcami:

- w sprawach merytorycznych: Skarbnik- Agnieszka Karbowska tel. 503 449 201
- w sprawach proceduralnych: podinsp. Katarzyna Marcula, tel. 503 449 387

## **VII. PRZYGOTOWANIE OFERTY ORAZ TERMIN I MIEJSCE SKŁADANIA OFERT.**

1. Oferta powinna być sporządzona w formie pisemnej, w języku polskim oraz podpisana przez uprawnionego (uprawnionych) do składania oświadczeń woli przedstawiciela oferenta.
2. Wszystkie strony oferty powinny być ponumerowane i parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
3. Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
4. Wszelkie poprawki i zmiany w treści oferty i załącznikach muszą być parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
5. Oferta powinna zawierać:
  - a) Formularz ofertowy – załącznik nr 1,
  - b) Oświadczenie – załącznik nr 2,
  - c) dokumenty wymienione w zapytaniu ofertowym,
  - d) projekt umowy bankowej uwzględniający postanowienia zapytania ofertowego.
6. Wszelkie koszty z przygotowaniem oferty ponosi oferent.
7. Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie oznaczonej napisem:

**Oferta „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Markusy oraz podległych jednostek organizacyjnych”** na adres Zamawiającego:

Gmina Markusy, Markusy 82, 82-325 Markusy lub złożyć osobiście w siedzibie

Zamawiającego, pokój nr 9 (Sekretariat) w terminie **do 13 grudnia 2024 roku do godz. 10:00.**

8. Oferty, które wpłyną do zamawiającego po wyznaczonym terminie składania ofert nie będą rozpatrywane.

9. Otwarcie ofert nastąpi w **dniu 13 grudnia 2024 roku o godz. 10:15** w siedzibie Zamawiającego.

#### **VIII. KRYTERIA WYBORU I SPOSOBU OCENY OFERT ORAZ UDZIELENIE ZAMÓWIENIA:**

1. Zamawiający dokona oceny ofert na podstawie następujących kryteriów: W odniesieniu do Wykonawców, którzy spełnili postawione warunki Zamawiający dokona oceny ofert na podstawie następujących kryteriów:

| Lp.  | Opis kryteriów oceny                                                                     | Waga |
|------|------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| I.   | Cena — koszt obsługi bankowej. Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy | 85%  |
| II.  | Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym                                               | 5%   |
| III. | Oprocentowanie środków na rachunku bankowym                                              | 5%   |
| IV.  | Oprocentowanie środków na lokatach w tym overnight                                       | 5%   |

2. Opis sposobu przyznawania punktacji za spełnienie danego kryterium oceny ofert.

3. Zamawiający porówna i oceni oferty w następujący sposób:

a) Kryterium I – CENA – koszt obsługi bankowej. Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy – 85 % odbywać się będzie według wzoru:

$$\text{Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku} = \frac{\text{Najniższa cena ofertowa. Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy}}{\text{Cena oferty badanej miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy}} \times 100 \text{ pkt} \times 85\%$$

Maksymalna ilość punktów za kryterium I – 85 pkt.

- b) Kryterium II – Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – 5 % Dla umożliwienia oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 1M 5,8500 z dnia 02.12.2024 r. Punktacja za kryterium II - odbywać się będzie według wzoru:

$$\text{Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym} = \frac{\text{Najniższe oprocentowanie spośród złożonych ofert}}{\text{Oprocentowanie badanej oferty}} \times 100 \text{ pkt.} \times 5 \%$$

Maksymalna ilość punktów za kryterium II – 5 pkt.

- c) Kryterium III – Oprocentowanie środków na rachunku bankowym- 5% . Dla umożliwienia oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBID 1M 5,6500 z dnia 02.12.2024 r. Punktacja za kryterium III - odbywać się będzie według wzoru:

$$\text{Oprocentowanie środków na rachunku bankowym} = \frac{\text{Oprocentowanie badanej oferty}}{\text{Najwyższe oprocentowanie spośród złożonych ofert}} \times 100 \text{ pkt} \times 5\%$$

Maksymalna ilość punktów za kryterium III – 5 pkt.

- d) Kryterium IV – Oprocentowanie środków na lokatach w tym OVERNIGHT – 5%. Dla umożliwienia oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBID 1M 5,6500 z dnia 02.12.2024 r. Punktacja za kryterium IV - odbywać się będzie według wzoru:

$$\text{Oprocentowanie środków na lokatach w tym OVERNIGHT} = \frac{\text{Oprocentowanie badanej oferty}}{\text{Najwyższe oprocentowanie spośród złożonych ofert}} \times 100 \text{ pkt} \times 5\%$$

Maksymalna ilość punktów za kryterium IV – 5 pkt.

Liczba punktów uzyskane z oceny Kryteriów zostaną zsumowane, dając wynik ostateczny sumę punktów, Maksymalna liczba punktów z oceny oferty jaką może otrzymać Wykonawca wynosi 100 pkt. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta odpowiada wszystkim wymaganiom określonym w niniejszym zapytaniu ofertowym i została oceniona jako najkorzystniejsza w oparciu o podane kryteria wyboru, tj. uzyskała najwyższą liczbę punktów.

## **IX. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ**

30 dni od terminu składania ofert.

## **X. ZAŁĄCZNIKI:**

1. Formularz ofertowy
2. Oświadczenie