

ZAPYTANIE OFERTOWE

I. DANE ZAMAWIAJĄCEGO

Zamawiający:

Gmina Nowe Miasto nad Pilicą; Pl. O.H. Koźmińskiego 1/2; 26-420 Nowe Miasto nad Pilicą NIP 797 188 16 33; Regon 670223362; tel. 48 6741098, fax. 48 6741179,

adres strony internetowej: www.nowemiasto@nowemiasto.pl

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

II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest: **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Nowe Miasto nad Pilicą oraz jednostek organizacyjnych przez okres 48 miesięcy tj. od 01.01.2022 do 31.12.2025 r.**
2. **Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:**
 - a) Urząd Miasta i Gminy Nowe Miasto nad Pilicą,
 - b) Publiczna Szkoła Podstawowa im. Kard. Stefana Wyszyńskiego w Nowym Mieście nad Pilicą,
 - c) Publiczna Szkoła Podstawowa im. Bł. Franciszki Siedliskiej w Żdżarach,
 - d) Zespół Szkolno Przedszkolny im. Karola Wojtyły w Nowym Mieście nad Pilicą,
 - e) Miejsko Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Nowym Mieście nad Pilicą,
 - f) Żłobek Samorządowy w Nowym Mieście nad Pilicą,
 - g) Zakład Usług Komunalnych w Nowym Mieście nad Pilicą,
3. **Przedmiot zamówienia** obejmuje wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Nowe Miasto nad Pilicą oraz podległych jednostek organizacyjnych, obejmującej bieżącą obsługę bankową w tym:
 - 1) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków podstawowych i pomocniczych, 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 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. Uruchomienie tego kredytu powinno następować bez prowizji i opłat. Oprocentowanie kredytu powinno być oparte na stawce WIBOR1 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) 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) zapewnienia wsparcia informatycznego w razie awarii programu,
- 9) bezpieczny dostęp do rachunków przy jednoczesnej gwarancji najwyższego poziomu bezpieczeństwa danych i zasobów finansowych gminy,
- 10) zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej/internetowej telefonicznie lub poprzez wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie zamawiającego.

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) wypłaty gotówki przez Zamawiającego z rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych,
- 6) 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),
- 7) wydawania zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek Zamawiającego i obsługiwanych jednostek,
 - 8) zmianę kart wzorów podpisów,
 - 9) potwierdzenia sald,
 - 10) otwarcia lokat terminowych,
 - 11) likwidacji rachunku,
 - 12) 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 od środków na rachunku bankowym będzie przyjmował oprocentowanie w wysokości 0,00%.,
 8. Przy realizacji poleceń przelewów zagranicznych, opłata ponoszona zarówno przez Wykonawcę, jak i bank zagraniczny winna być w kalkulowana w opłatę ryczałtową. Zamawiający nie może ponosić dodatkowych kosztów związanych z realizacją poleceń przelewów zagranicznych.
 9. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych będą dopisywane do sald rachunków w okresach kwartalnych.
 10. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat za prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych w jednostkach organizacyjnych oraz rachunków pomocniczych w gminie.
 11. **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 oraz jednostek organizacyjnych;
 - 2) dla celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowanie zadłużenia w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 2 000 000,00 zł w każdym roku obowiązywania umowy;
 - 3) wykonawca winien zapewnić wykonanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy oraz jednostek podległych codziennie od poniedziałku do piątku, w godzinach pracy Urzędu Miasta Gminy w Nowym Mieście nad Pilicą;
 - 4) rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.
 12. **Informacje dodatkowe dla Wykonawcy:**
 - 1) Realizacja poleceń przelewów w dniu złożenia zlecenia płatniczego. Zlecenia będą składane w dni robocze w godzinach od 7:30 do 15:30.
 - 2) Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych będą dopisywane do sald rachunków w okresach kwartalnych.
 - 3) Informacja o aktualnie posiadanych rachunkach bankowych oraz średniomiesięcznej liczbie przelewów.:
 - a) liczba rachunków podstawowych – 7 szt.,

b) liczba rachunków pomocniczych – 22 szt.

Lp.	Usługi bankowe	za okres 1 miesiąca
1	Liczba wpłat własnych i „obcych” (sztuki)	ok. 500 sztuk
2	Wartość (kwota) wpłat własnych i „obcych” (w zł)	ok. 250 000,00 zł
3	Liczba wypłat gotówkowych (sztuki)	ok. 10 sztuk
4	Wartość (kwota) wypłat gotówkowych (w zł)	ok. 25 000,00 zł
5	Liczba przelewów elektronicznych (sztuki)	ok. 1 300 sztuk
6	Liczba przelewów „papierowych”	ok. 0 sztuk
7	Przeciętna wartość lokat miesięcznych tj. środków zdeponowanych na wszystkich rachunkach bankowych	ok. 5 000 000,00 zł

13. Zamawiający zastrzega możliwość wystąpienia o kredyt do innego banku oraz dowolnego wyboru podmiotów do lokowania wolnych środków.

14. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Nowe Miasto nad Pilicą do obsługi bankowej w latach 2022-2025 (wraz z ilością rachunków bankowych) stan na dzień ogłoszenia zapytania:

Nazwa i adres jednostki	Ilość rachunków podstawowych	Ilość rachunków pomocniczych
Urząd Miasta i Gminy w Nowym Mieście nad Pilicą, 26-420 Nowe Miasto nad Pilicą, Pl. O.H. Koźmińskiego 1/2 NIP: 797-13-76-208, REGON:000529249	1	13
Publiczna Szkoła Podstawowa im. Kard. Stefana Wyszyńskiego 26-420 Nowe Miasto nad Pilicą, ul. Szkolna 4, NIP: 797-18-45-755, REGON: 000836939	1	1
Publiczna Szkoła Podstawowa im. Bł. Franciszki Siedliskiej 26-420 Nowe Miasto nad Pilicą, Żdźary 75B, NIP: 797-18-45-761, REGON: 000836945	1	2
Zespół Szkolno Przedszkolny im. Karola Wojtyły 26-420 Nowe Miasto nad Pilicą, ul. Ogrodowa 16, NIP: 797-206-66-39, REGON: 381013071	1	1
Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej 26-420 Nowe Miasto nad Pilicą, Pl. O.H. Koźmińskiego 1/2 NIP: 797-181-68-48 REGON: 672777863	1	3
Żłobek Samorządowy 26-420 Nowe Miasto nad Pilicą; ul. Tomaszowska 5 NIP 797-205-82-49 REGON 365316878	1	1
Zakład Usług Komunalnych 26-420 Nowe Miasto nad Pilicą, Pl. O.H. Koźmińskiego 4A NIP: 797-203-50-47, REGON: 142704544	1	1

III. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA

Okres obowiązywania umowy 4 lata. Przewidywany termin realizacji umowy: rozpoczęcie **01.01.2022 r.** - zakończenie **31.12.2025 r.**

IV. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA 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 2020 r. poz. 1896 ze zmianami), 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 miasta Nowe Miasto nad Pilicą lub zobowiąże się do otwarcia w terminie od 01.01.2022 r. co najmniej jednej placówki, oddziału, filii, agencji na terenie miasta Nowe Miasto nad Pilicą. Wykonawca zobowiązany będzie do złożenia oświadczenia o posiadaniu bądź gotowości utworzenia placówki, oddziału, filii, agencji. Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca zapewni, że posiada lub że otworzy placówkę, oddział, filię, agencję.

V. KRYTERIA WYBORU I SPOSOBU OCENY OFERT ORAZ UDZIELENIE ZAMÓWIENIA:

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

Lp.	Opis kryteriów oceny	Waga
1	Cena – koszt obsługi bankowej – miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy	95 %
2	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	5%

VI. OPIS SPOSOBU PRZYZNAWANIA PUNKTACJI ZA SPEŁNIENIE DANEGO KRYTERIUM OCENY OFERT.

1. Zamawiający porówna i oceni oferty w następujący sposób:

1) Kryterium I - CENA - koszt obsługi bankowej.

Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy - 95 %
odbywać się będzie według wzoru:

$$\text{Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku} = \frac{\text{Najniższa cena ofertowa - miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy}}{\text{Cena oferty badanej - miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy}} \times 100 \text{ pkt.} \times 95\%$$

Maksymalna ilość punktów za kryterium I - 95 pkt.

2) Kryterium II - Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - 5 %

Dla umożliwienia oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M z dnia 23.11.2021 r. Punktacja za kryterium II - odbywać się będzie według wzoru:

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

Liczba punktów uzyskanych z oceny Kryterium I i Kryterium II zostanie zsumowana, dając wynik ostateczny tj. sumę punktów. Maksymalną liczbę 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.

VII. TERMIN WAŻNOŚCI OFERTY.

Termin ważności oferty 30 dni liczony od upływu terminu składania ofert.

VIII. TERMIN SKŁADANIA OFERT:

- 1) Oferty można składać w siedzibie Zamawiającego, 26-420 Nowe Miasto nad Pilicą; O.H. Koźmińskiego 1/2, pok. 11 (Sekretariat) w terminie **do dnia 6 grudnia 2021 r. godz. 15⁰⁰.**
- 2) Oferty otrzymane przez Zamawiającego po podanym wyżej terminie, bez względu na przyczynę opóźnienia, nie wezmą udziału w postępowaniu i zostaną (nie otwarte) zwrócone Wykonawcy,
- 3) Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie oznakowanej w sposób następujący:
<NAZWA ZAMAWIAJĄCEGO I JEGO ADRES> oferta na <NAZWA (TYTUŁ) POSTĘPOWANIA>
- 4) Koperta powinna być zabezpieczona w sposób gwarantujący zachowanie poufności jej treści oraz zabezpieczająca jej nienaruszalność do terminu otwarcia ofert.
- 5) Oferta musi być sporządzona w języku polskim, mieć formę pisemną i format nie większy niż A4. Arkusze o większych formatach należy złożyć do formatu A4.
- 6) Każdy wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.

IX. DODATKOWE INFORMACJE

1. Kompletna oferta musi zawierać:
 - 1) **Formularz Ofertowy, sporządzony na podstawie wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do zapytania ofertowego,**
 - 2) Zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych, o których mowa w ustawie – Prawo bankowe,
 - 3) Oświadczenie o posiadaniu placówki, oddziału, filii, agencji na terenie miasta Nowe Miasto nad Pilicą lub zobowiązanie do jej otwarcia w terminie od 01.01.2022 r. i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miasta Nowe Miasto nad Pilicą,
 - 4) Stosowane pełnomocnictwa do reprezentowania Wykonawcy w przypadku gdy Wykonawca ustanawia pełnomocnika oraz w przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, dokument ustanawiający pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie niniejszego zamówienia publicznego. Odpowiednie pełnomocnictwo należy załączyć do oferty w oryginale lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem.
 - 5) Oferta musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania wykonawcy (wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia). Oznacza to, iż jeżeli z dokumentu(ów) określającego(ych) status prawny wykonawcy(ów) lub pełnomocnictwa (pełnomocnictw) wynika, iż do reprezentowania wykonawcy(ów) upoważnionych jest łącznie kilka osób dokumenty wchodzące w skład oferty muszą być podpisane przez wszystkie te osoby.
 - 6) Upoważnienie osób podpisujących ofertę do jej podpisania musi bezpośrednio wynikać z dokumentów dołączonych do oferty. Oznacza to, że jeżeli upoważnienie takie nie wynika wprost z dokumentu stwierdzającego status prawny wykonawcy (odpisu z właściwego rejestru lub zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej) to do oferty należy dołączyć oryginał lub poświadczoną kopię stosownego pełnomocnictwa wystawionego przez osoby do tego upoważnione.
 - 7) Wykonawca ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem ofert.
 - 8) W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty.
 - 9) Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.
 - 10) Osobą uprawnioną do kontaktowania się z oferentami jest: P. Ewa Bator tel. 48 6741098 wew. 27, w godz. 7³⁰-15³⁰; adres poczty elektronicznej: skarbnik@nowemiasto.pl.

Załączniki do zapytania ofertowego:

- Załącznik nr 1 - Formularz ofertowy

BURMISTRZ

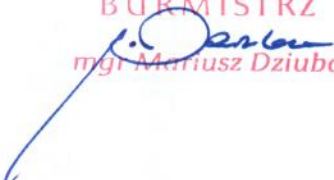
mgr Mariusz Dziuba

KLAUZULA INFORMACYJNA RODO

Na podstawie art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych), publ. Dz. Urz. UE L Nr 119, s. 1 informujemy, iż Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Gmina Nowe Miasto nad Pilicą (adres: pl. O. H. Koźmińskiego 1/2 26-420 Nowe Miasto nad Pilicą; numer telefonu: 48 6741098). W sprawach z zakresu ochrony danych osobowych mogą Państwo kontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych pod adresem e-mail: inspektor@cbi24.pl.

Dane osobowe będą przetwarzane w celu realizacji obowiązków prawnych ciążących na Administratorze. Dane osobowe będą przetwarzane przez okres niezbędny do realizacji ww. celu z uwzględnieniem okresów przechowywania określonych w przepisach odrębnych, w tym przepisów archiwalnych. Podstawą prawną przetwarzania danych jest art. 6 ust. 1 lit. c) ww. Rozporządzenia. Odbiorcami Pani/Pana danych będą podmioty, które na podstawie zawartych umów przetwarzają dane osobowe w imieniu Administratora. Osoba, której dane dotyczą ma prawo do dostępu do treści swoich danych oraz możliwości ich poprawiania, sprostowania, ograniczenia przetwarzania oraz do przenoszenia swoich danych, a także - w przypadkach przewidzianych prawem - prawo do usunięcia danych i prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Państwa danych oraz do wniesienia skargi do organu nadzorczego w przypadku gdy przetwarzanie danych odbywa się z naruszeniem przepisów powyższego rozporządzenia tj. Prezesa Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa.

Ponadto informujemy, iż w związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych nie podlega Pan/Pani decyzjom, które się opierają wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, o czym stanowi art. 22 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych.

BURMISTRZ

mgr Mariusz Dziuba