Gmina Nowe Miasto nad Pilicą
Pl.O.H.Koźmińskiego 1/2
26-420 Nowe Miasto nad Pilicą
REGON 670223362
NIP 797-188-16-33

Nowe Miasto nad Pilicą 9 grudnia 2021 r.

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 24 miesięcy tj. od 01.01.2022 do 31.12.2023 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 indywidualnych, negocjowanych warunkach oprocentowania 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 (salda) 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 wkalkulowana 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 2022-2023 (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, Żdżary 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 2 lata. Przewidywany termin realizacji umowy: rozpoczęcie **01.01.2022 r.** - zakończenie **31.12.2023 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 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	70 %
2	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	10%
3	Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym	20%

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 - 70 %
Punktacja za kryterium I odbywać się będzie według wzoru:

$$\text{Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku} = \frac{\text{Najniższa cena ofertowa - miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy}}{\text{Cena oferty badanej – miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy}} \times 100 \text{ pkt.} \times 70\%$$

2) Kryterium II - Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - 10 %. Dla umożliwienia oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M z dnia 09.12.2021 r. Punktacja za kryterium II - odbywać się będzie według wzoru:

$$\text{Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym} = \frac{\text{Najwyższe oprocentowanie spośród złożonych ofert}}{\text{Oprocentowanie badanej oferty}} \times 100 \text{ pkt.} \times 10\ \%$$

3) Kryterium III - Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących - 20 %. Dla umożliwienia oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBID 1 M – z dn. 09.12.2021r.. Punktacja za kryterium III - odbywać się będzie według wzoru:

$$\text{Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących} = \frac{\text{Najniższe oprocentowanie spośród złożonych ofert}}{\text{Oprocentowanie badanej oferty}} \times 100 \text{ pkt.} \times 20\ \%$$

Liczba punktów uzyskanych z oceny Kryterium I, Kryterium II i Kryterium III 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. Kożmińskiego 1/2, pok. 11 (Sekretariat) w terminie **do dnia 16 grudnia 2021 r. godz. 14^{00}.**
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 zapieczętowana 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. 7^{30}-15^{30}; adres poczty elektronicznej: skarbnik@nowemiasto.pl.

Załączniki do zapytania ofertowego:
- Załącznik nr 1 - Formularz ofertowy

BURMISTRZ
mgr Mariusz Dziuba