



GMINA SUŁĘCZYNO
ul. Kaszubska 26
83-320 Sulęczyńskie
NIP: 589-15-89-065 REGON 191675072
F.271.1.2022

Sulęczyńskie, 21.09.2022 r.

ZAPYTANIE OFERTOWE

I. Zamawiający: Gmina Sulęczyńskie zaprasza do udziału w postępowaniu na: **"Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Sulęczyńskie w okresie od 01.10.2022r. do 30.09.2025r."**

II. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiot zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Sulęczyńskie oraz jej jednostek organizacyjnych.

Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

- Urząd Gminy w Sulęczyńskie
- Szkoła Podstawowa w Sulęczyńskie
- Zespół Szkół w Mściszewicach
- Szkoła Podstawowa w Węsiorach
- Szkoła Podstawowa w Podjazach
- Szkoła Podstawowa w Borku Kamiennym
- Gminne Przedszkole Samorządowe w Sulęczyńskie
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Sulęczyńskie

III. 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 ze zm.): rachunków bieżących i rachunków pomocniczych jednostek budżetowych, 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,
- 2) obsługa operacji finansowych budżetu Gminy na poziomie Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur,
- 3) przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- 4) dokonywanie wypłat gotówkowych,
- 5) generowanie i udostępnianie codziennie w formie elektronicznej wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi oraz potwierdzeniem sald,
- 6) wydawanie blankietów czeków gotówkowych (książeczki czekowej),
- 7) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
- 8) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków 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 złożone do godziny 14-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 do godz. 11-tej,
- 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) możliwości zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Gminy Sulęcyno na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej Gminy Sulęcyno.
- 16) udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych,
- 17) wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego,
- 18) inne usługi bankowe np. zmiana karty wzorów podpisów, wydawanie duplikatów zrealizowanych transakcji, przyjęcie i przechowywanie depozytów itp.

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 na 5 dni przed upływem okresu obrachunkowego, pomniejszona o marżę przy kapitalizacji miesięcznej. Marża banku winna być podana w % i stała w okresie obowiązywania umowy.

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.

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.

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

- 1) Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji,
- 2) Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
- 3) Bank zobowiązany jest zapewnić bezpłatne użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali - zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników. Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu porad i konsultacji oraz zapewnienie wsparcia informatycznego w razie awarii systemu. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Sulęcyno i jego jednostek organizacyjnych. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

V. Wykonawca zapewni spełnienie wymagań Zamawiającego, który żąda, aby:

- 1) Wykonawca posiadał oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Sulęcyno. W przypadku nie posiadania przez Wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Sulęcyno Wykonawca zobowiąże się, że w ciągu dwóch miesięcy od podpisania umowy będzie posiadać oddział/placówkę w miejscowości Sulęcyno,
- 2) Wykonawca nie będzie pobierał:
 - innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków,
 - prowizji i opłat za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
 - prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
 - prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,
 - prowizji i opłat od wypłaty gotówkowej z rachunków Zamawiającego,
 - prowizji i opłat od wpłaty gotówkowej na rachunki Zamawiającego,
 - prowizji i opłat za sporządzanie i udostępnienie w formie elektronicznej wyciągów bankowych,
 - prowizji i opłat od udzielonego kredytu krótkoterminowego



- innych niż określone w ofercie prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego,
 - wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunku bankowego w ilości stanowisk zgodnie z wymaganiami Zamawiającego oraz przeszkolenia pracowników,
- 3) Wyciągi z rachunków bankowych wraz z załącznikami Zamawiający mógł otrzymywać do godziny 10: 00 następnego dnia roboczego po przeprowadzonej operacji,
 - 4) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
 - 5) Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
 - 6) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
 - 7) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł umowy na obsługę bankową z Gminą Sulęczyńskie. 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.
 - 8) Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bankowym był weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - 9) Wykonawca nie będzie pobierał opłaty za uruchomienie dopuszczalnego ujemnego salda w rachunku bieżącym.

VI. Wskazana w druku oferty kwota jest kwotą za wykonanie całego zakresu zamówienia.

VII. Termin związania ofertą: do 30 dni.

VIII. **Termin realizacji zadania:** Wymagany termin wykonania umowy od dnia 01 października 2022 r. do dnia 30 września 2025 r. (okres 3 lat).

IX. 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) posiadają siedzibę oddziału, placówki, filii lub punkt kasowy na terenie gminy Sulęczyńskie lub którzy utworzą filie lub punkt kasowy na jej terenie.
- 3)

X. 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 (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) dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych.
- 5) zezwolenie na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy - Prawo bankowe.
- 6) oświadczenie wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w siedzibie oddziału, placówki, filii lub punkcie kasowym w gminie Sulęczyńskie.
- 7) projekt umowy.

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

stanowisko: Skarbnik

imię i nazwisko: Paweł Trzebiatowski

tel. 58 685 63 72

e-mail: skarbnik@suleczy.no.pl,

w dniach poniedziałek – piątek w godz. 8.00- 14.00

**XII. 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 – miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bankowego - zgodnie z zał.2 –Formularz cenowy	80 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunku	10 pkt.
Oprocentowanie lokat	10 pkt.
Razem	100 pkt.

- 2) Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

Nazwa kryterium	Wzór	Sposób oceny
Cena zamówienia zgodnie z zał. 2 – Formularz cenowy	$Cena\ najniższej\ oferty + 0,01\ zł / (cena\ badanej\ oferty + 0,01\ zł) \times 80\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0 – 80 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunku	Oferta z najniższym oprocentowaniem/oprocentowanie badanej oferty x 10 pkt. = liczba pkt.	0 – 10 pkt.
Oprocentowanie lokat	Oferta z najniższym oprocentowaniem/oprocentowanie badanej oferty x 10 pkt. = liczba pkt.	0 – 10 pkt.
Razem		0 – 100 pkt.

1. 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” (załącznik Nr 1) stanowiących załączniki do niniejszego zapytania.

XIII.Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Sulęczyńskie w okresie od 01.10.2022 r. roku do 30.09.2025 r.**” na adres zamawiającego:

Urząd Gminy Sulęczyńskie

ul. Kaszubska 26, 83-320 Sulęczyńskie

lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, pokój nr 6 - Sekretariat w terminie **do dnia 29 września 2022 roku do godz. 13:00.0**

Zamawiający zastrzega, że postępowanie może zakończyć się brakiem wyboru oferty bez podania przyczyny. Oferty, które wpłyną po wskazanym wyżej terminie nie będą rozpatrywane.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z bankami, które złożyły najkorzystniejszą ofertę.

O wyniku wyboru najkorzystniejszej oferty, Zamawiający poinformuje Wykonawcę odrębnym pismem.

XIV.Klauzula informacyjna RODO.

Na podstawie art. 13 ust. 1 i 2 RODO z 27 kwietnia 2016 r. informuje, że:

- 1) Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest **Gmina Sulęczyńskie** z siedzibą w Sulęczyńsku przy ul. Kaszubskiej 26; tel. 58 685 63 94; adres e-mail sekretariat@suleczyńskie.pl



- 2) Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych z którym można się skontaktować pod adresem e-mail: ochronadanych.ugsuleczyno@gmail.com
- 3) Dane osobowe przetwarzane będą w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego.
- 4) Dane osobowe wymagane przez przepis prawa przetwarzane są na podstawie:
 - Art. 6 ust. 1 lit. c RODO - realizacja obowiązku prawnego, ciążącego na Administratorze wynikającego z:
 - ustawa z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych
 - ustawa z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny
 - ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. – o finansach publicznych
 - ustawa z dnia 29 września 1994 r. – o rachunkowości
- 5) Administrator danych może przekazywać dane osobowe innym podmiotom, które:
 - zostały upoważnione do ich otrzymania na podstawie obowiązujących przepisów prawa m.in. art. 18 i 74 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych
 - w rozumieniu przepisów o ochronie danych osobowych są odbiorcami danych tj. podmiotom świadczącym usługi pocztowe, kurierskie, usługi informatyczne, bankowe, ubezpieczeniowe,
 - korzystają z Biuletynu Informacji Publicznej, Biuletynu Zamówień Publicznych, Bazy konkurencyjności oraz Elektronicznej Platformy Katalogów Produktów,
 - na podstawie podpisanej umowy powierzenia przetwarzania danych, przetwarzają dane osobowe w imieniu Administratora danych.
- 6) Dane osobowe zgodnie z art. 78 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych, będą przechowywane przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy, a następnie archiwizowane przez okres wskazany w przepisach o archiwizacji.
- 7) Posiada Pani/Pan:
 - na podstawie art. 15 RODO, prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - na podstawie art. 16 RODO, prawo do sprostowania lub uzupełnienia Pani/Pana danych osobowych przy czym skorzystanie z prawa do sprostowania lub uzupełnienia nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą PZP oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników);
 - na podstawie art. 18 RODO, prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO, przy czym prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego, a także nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia;
 - na podstawie art. 77 RODO, prawo do wniesienia skargi do organu nadzorczego na przetwarzanie danych, które jest niezgodne z przepisami prawa. Organem nadzorczym w Polsce jest Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych z siedzibą ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa.
- 8) **nie przysługuje Pani/Panu:**
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO, prawo do usunięcia danych osobowych;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
 - na podstawie art. 21 RODO, prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO;
- 9) Podanie danych osobowych jest:
 - wymogiem ustawowym, gdy są przetwarzane na podstawie Art. 6 ust. 1 lit. c RODO , konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Prawo zamówień publicznych.
- 10) Dane osobowe nie będą przetwarzane w sposób zautomatyzowany, w tym również w formie profilowania, stosowanie do art. 22 RODO.



11) Jednocześnie Zamawiający przypomina o ciąży na Pani/Panu obowiązku informacyjnym wynikającym z art. 13 i art. 14 RODO wobec osób fizycznych, od których pozyskano dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.

III. W załączeniu do zaproszenia Zamawiający przekazuje.

- 1) Formularz ofertowy.
- 2) Formularz cenowy

Sulęcyno, 21.09.2022 r.

WÓJT
Bernarda Grucza

.....