

ZAPYTANIE OFERTOWE

na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Rojewo i jej jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01.01.2024 r. do dnia 31.12.2025 r.

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.), ze względu na to, iż wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 130.000,00 zł.

I. Zamawiający:

GMINA ROJEWO

88-111 Rojewo 8

NIP 5562562869 , Regon 092350790

e-mail: rojewo@rojewo.pl

Jednostki organizacyjne:

Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Rojewie
Samorządowy Zespół Oświaty i Kultury w Rojewie
Szkoła Podstawowa w Rojewicach
Zespół Szkolno Przedszkolny w Rojewie
Urząd Gminy w Rojewie
Gminna Biblioteka Publiczna w Rojewie

II. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Rojewo i jej jednostek organizacyjnych oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym.

III. Termin wykonania zamówienia

Termin wykonania umowy od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2025 r.

IV. Zakres zamówienia obejmuje:

- 1) Otwieranie, zamykanie i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych, w tym:
 - a) możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie (otwieranie rachunków bankowych będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku),
 - b) potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
 - c) oprocentowanie środków na rachunkach wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym,
 - d) automatyczne lokowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym na koniec dnia jako overnight zgodnie z pisemnym wnioskiem zamawiającego,

- 2) Realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w formie elektronicznej.
- 3) Realizację poleceń przelewów na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach w formie elektronicznej.
- 4) Posiadanie i zapewnienie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych.
- 5) Serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 36 godzin.
- 6) W przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem, leżącej po stronie Wykonawcy przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat.
- 7) W przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem leżącej po stronie Zamawiającego opłaty za przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat.
- 8) Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.
- 9) Sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną (w przypadku awarii systemu).
- 10) Umieszczenie na wyciągach bankowych wszystkich informacji o płatnościach podanych przez Kontrahentów w opisie płatności.
- 11) Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.
- 12) Zapewnienie i prowadzenie usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego.
- 13) Prowadzenie punktu obsługi bankowej w miejscowości Rojewo lub zapewniającej realizację przedmiotu zamówienia zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia i zawartą umową we wszystkie dni robocze.
- 14) Obsługa w placówce banku dla zamawiającego i jego jednostek poza kolejnością.
- 15) Dopuszcza się możliwość obsługi wpłat gotówkowych własnych i obcych na rachunki zamawiającego poprzez placówki Poczty Polskiej na terenie całego kraju (bez dodatkowych opłat).
- 16) Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Rojewo na następujących warunkach:
 - a) kredyt ma charakter odnawialny (na pokrycie przejściowego deficytu budżetu) na okres obsługi bankowej Zamawiającego,
 - b) zabezpieczenie kredytu weksel in blaco wraz z deklaracją wekslową,
 - c) odsetki kredytu naliczane będą od kwoty wykorzystanego kredytu,
 - d) oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym będzie oprocentowane w wysokości nie większej niż wg stopy procentowej wyliczonej jako suma stawki WIBOR 1M i stałej marży banku podanej przez Wykonawcę w ofercie; stawka WIBOR ustalana będzie według notowania z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek,
 - e) za uruchomienie kredytu - Wykonawca nie pobierze opłaty i prowizje,
 - f) wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,
 - g) zamawiający płaci odsetki naliczone od rzeczywistego zadłużenia,

- h) spłaty odsetek dokonywane będą w ratach kwartalnych, płatnych do ostatniego dnia każdego kwartału począwszy od kwartału, w którym uruchomiony zostanie kredyt. Jeżeli data spłaty przypada na dzień wolny od pracy za termin spłaty uznaje się poprzedzający dzień roboczy przed dniem wolnym od pracy,
 - i) szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa kredytu w rachunku bieżącym
 - j) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji Zamawiającego w pierwszym dniu roboczym po wejściu umowy w życie.
- 17) Przyjmowanie wpłat gotówkowych.
 - 18) Dokonywanie wypłat gotówki.
 - 19) Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia rachunku bankowego dla wszystkich jednostek organizacyjnych.
 - 20) Zagwarantowanie możliwości objęcia obsługą bankową nowoutworzonych jednostek na zaoferowanych warunkach.
 - 21) Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych może ulec zmianie. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłata i prowizji bankowych od czynności wskazanych powyżej.
 - 22) Zamawiający, zastrzega sobie prawo do zakładania lokat w banku prowadzącym obsługę lub w innych bankach, wg odrębnie ustalanych warunków.

V. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz systemu 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 użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania.
- 4) Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu porad i konsultacji. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Rojewo.
- 5) Bank zobowiązany jest dostarczać Zamawiającemu jednolite pliki kontrolne z jego rachunków bankowych, w formacie i terminie zgodnym z wymogami ustawowymi nałożonymi na Zamawiającego.

VI. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie kierował się przy wyborze oferty

- 1) Cena 80 % (suma kosztów łącznie) – zryczałtowana cena oferty powinna uwzględniać wszystkie zobowiązania, podana w PLN 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.

$$C = C_{\min} / C_{\text{bad}} \times 100\text{pkt} \times 80 \%$$

Gdzie:

C = liczba punktów przyznanych badanej ofercie w kryterium cena całkowita oferty

C_{\min} = najniższa cena całkowita spośród badanych ofert,

C_{bad} = cena całkowita oferty badanej

- 2) Oprocentowanie kredytu w rachunku podstawowym budżetu gminy – 10 %

oprocentowanie = WIBOR 1M + stała marża banku

$$o = O_{\min} / O_{\text{bad}} \times 100\text{pkt} \times 10 \%$$

Gdzie:

O = liczba punktów przyznanych badanej ofercie w kryterium oprocentowanie kredytu

O_{min} = najniższe oprocentowanie spośród badanych ofert,

O_{bad} = oprocentowanie oferty badanej

- 3) Oprocentowanie środków na lokacie terminowej 3 miesięcznej - 10 %
Bez oprocentowania oraz poniżej 0,99 % oprocentowania – 0 pkt
Od 1,00% do 1,20% oprocentowania – 2pkt
Od 1,21% do 1,50% oprocentowania – 4pkt
Od 1,51% do 1,80% oprocentowania – 6pkt
Od 1,81% do 2,00% oprocentowania – 8 pkt
Od 2,01 % oprocentowania – 10 pkt
- 4) Zamawiający informuje, że po otrzymaniu ofert zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z bankiem, poprzez wysłanie ofert dodatkowych.
- 5) W toku badania i oceny ofert zamawiający może żądać od wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert i dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania ofertowego bez podania przyczyn.

VII. Informacje ogólne oraz szacunkowe dane ilościowe (na podstawie 6 miesięcy roku 2023), mogące mieć wpływ na przedstawioną ofertę:

Dochody planowane (30.06.2023) – 33 917 652,69

Dochody wykonane (30.06.2023) – 14 032 284,82

Wydatki planowane (30.06.2023) – 39 673 098,70

Wydatki wykonane (30.06.2023) – 14 335 972,36

Liczba rachunków bieżących i pomocniczych - UG – 17 szt., jednostki 12 szt.

Liczba jednostek korzystających z systemu bankowości elektronicznej – wszystkie.

Książeczki czekowe – 10 szt.

Przelewy elektroniczne - 3 852 szt. .

Wpłaty gotówkowe na rachunek – 52 szt.

Liczba użytkowników systemu bankowości elektronicznej – 16 osób

Sprawozdania z wykonania Budżetu Gminy Rojewo z poszczególnych lat oraz informacja z wykonania budżetu dostępne są na stronie: <https://bip.rojewo.pl>

VII. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami

Osobami ze strony Zamawiającego upoważnionymi do kontaktów są:

Anna Sitko – Skarbnik Gminy Rojewo

e-mail: skarbnik@rojewo.pl

Ewelina Tulibacka – Inspektor ds. obsługi kasowej

e-mail: zakup@urzedm.rojewie.pl

VIII. Miejsce, termin składania i otwarcia ofert

Formularz ofertowy należy dostarczyć do siedziby Urzędu Gminy w Rojewie w terminie **do 11 grudnia 2023 r.**

WÓJT
Rafal Żurowski
inż. Rafał Żurowski