

FK.271.2.2023.KB

## ZAPYTANIE OFERTOWE

Gmina Skąła zaprasza do składania ofert w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej nie przekraczającej 130.000,00 zł na  
**Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Skąła i jej jednostek organizacyjnych na rok 2024.**

### I. DANE ZAMAWIAJĄCEGO

Gmina Skąła, 32-043 Skąła, Rynek 29  
REGON 351555602  
NIP 677-10-24-094  
Tel. (12) 389 10 98  
Faks: (12) 389 10 98 w. 104  
E-mail: skala@skala.pl; skarbnik@skala.pl

### II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Skąła oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2024 roku.  
W szczególności usługa obejmować będzie:

- 1) Otwarcie i prowadzenie w formie elektronicznej, w systemie „Home Banking”
  - a) rachunków bieżących i rachunków pomocniczych budżetu Gminy Skąła,
  - b) rachunków bieżących i pomocniczych następujących jednostek organizacyjnych:
    - Urząd Miasta i Gminy Skąła
    - Miejsko - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Skale
    - Administracja Szkół Gminy Skąła
    - Szkoła Podstawowa Nr 1 w Skale
    - Szkoła Podstawowa Nr 2 w Skale
    - Szkoła Podstawowa w Minodze
    - Szkoła Podstawowa w Cianowicach
    - Szkoła Podstawowa w Szczodrkowicach

Szkoła Podstawowa w Smardzowicach

Przedszkole Samorządowe w Skale

Żłobek Samorządowy „Bajka” w Skale

c) rachunków walutowych

Zamówienie obejmuje obsługę ok. 100 rachunków bankowych wraz z wszystkimi opłatami za prowadzenie rachunku i operacje bankowe na rachunku.

Uwaga: Zamawiający zastrzega sobie prawo otwarcia rachunków bankowych dla Gminy Skała i jej jednostek organizacyjnych, które mogą powstać w okresie obowiązywania umowy, na warunkach określonych w ofercie wybranej w niniejszym postępowaniu.

- 2) Realizację zleceń płatniczych - przelewów przekazywanych w formie elektronicznej, w tym realizacji przelewów w systemie płatności masowych.
- 3) Przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków bankowych przez Zamawiającego i osoby trzecie bez pobierania opłat. Wypłaty gotówkowe dokonywane będą na podstawie dokumentów księgowych zatwierdzonych do wypłaty przez Zamawiającego.
- 4) Naliczanie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w okresach miesięcznych. Bank naliczał będzie oprocentowanie w wysokości WIBID 1M x wskaźnik W od całości środków zgromadzonych na tym rachunku.
- 5) Przyjmowanie wolnych środków na lokaty długo i krótkoterminowe.
- 6) Udostępnianie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości uchwalonej przez Radę Miejską w Skale. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na zmiennej stopie procentowej, tj.: na bazie stawki WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych powiększonej o marżę banku (dodatnią i ujemną). Stawka WIBOR stanowiąca podstawę do określenia oprocentowania w danym miesiącu wyznaczana będzie każdorazowo, według zasad obowiązujących (stosowanych) przez Wykonawcę i opisanych w ofercie. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M. O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w formie pisemnej, bez obciążenia kosztami. Do naliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Jedynym dopuszczalnym przez Zamawiającego zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny „in blanco”.

- 7) Automatyczne lokowanie środków finansowych znajdujących się na rachunkach bankowych (w tym na lokaty typu OVERNIGHT).
- 8) Generowanie i udostępnianie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Na żądanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego.
- 9) Wydawanie blankietów czeków gotówkowych.
- 10) W razie potrzeby wydanie i możliwość korzystania z karty płatniczej bez ponoszenia dodatkowych opłat związanych z jej wydaniem.
- 11) Dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy.
- 12) Zapewnienie funkcjonowania rachunków wskazanych przez Zamawiającego po zakończeniu okresu trwania umowy przez okres do 3 miesięcy łącznie z systemem bankowości elektronicznej, z zachowaniem ceny określonej w umowie pierwotnej.
- 13) Cena za wymienione usługi dla budżetu gminy i jednostek podległych będzie ustalona jako stała opłata miesięczna (cena w PLN), którą ponosić będzie Gmina Skąła. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat dodatkowych w trakcie trwania umowy.

2. W ramach umowy Bank powinien:

- 1) Udostępnić Zamawiającemu w siedzibie Zamawiającego system bankowości elektronicznej (ilość stanowisk do potrzeb Zamawiającego) umożliwiający dokonywanie przelewów oraz uzyskiwanie informacji o operacjach i stanie rachunków.
- 2) Spełnić wymogi związane z bezpieczeństwem pracy w instalowanym systemie bankowości elektronicznej, w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych.
- 3) System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych, w tym w szczególności 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).

- 4) Zapewnić instalację oprogramowania i świadczenie usług bankowości elektronicznej we wskazanych jednostkach organizacyjnych gminy na stanowiskach komputerowych umożliwiających dokonywanie przelewów oraz uzyskiwanie informacji o operacjach bankowych i stanie rachunku.
  - 5) Zapewnić obsługę systemu płatności masowych umożliwiającą ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego.
  - 6) Zapewnić możliwość generowania i udostępniania wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy.
  - 7) Zapewnić potwierdzanie stanu sald na rachunkach.
  - 8) Przeprowadzić kompleksowe przeszkolenie (w siedzibie Zamawiającego i siedzibach jednostek organizacyjnych miasta) osób wskazanych przez Zamawiającego w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej.
  - 9) Świadczyć bieżące doradztwo i pomoc techniczną (w godzinach od 8 - 16) z zakresu obsługi systemu, a w przypadku awarii systemu wymagane jest bezzwłoczne podjęcie działań w celu jej usunięcia.
  - 10) Świadczyć usługi doradczo - finansowe dla gminy.
  - 11) Informować, w tym za pośrednictwem systemu użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (przelewy niezrealizowane, odrzucone przez bank, awarie, godziny pracy w dniach szczególnych, itp.).
  - 12) Wydawać na pisemne i telefoniczne zlecenie Zamawiającego zaświadczenia i opinie bankowe.
  - 13) Dokonywać zmiany karty wzorów podpisów.
3. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:
1. Instalację, doradztwo i eksploatację systemu bankowości elektronicznej.
  2. Wpłaty gotówki przez Zamawiającego, jednostki podległe oraz inkasentów podatków i opłat na rachunki bieżące i pomocnicze.
  3. Wypłaty gotówkowe przez Zamawiającego i jednostki podległe z rachunków bieżących i pomocniczych.
  4. Wpłaty gotówkowe na rachunki Zamawiającego przez osoby trzecie.
  5. Sporządzenie wyciągów bankowych.

6. Druki czeków gotówkowych, opłat za złożone depozyty oraz zaświadczenia i opinie bankowe.
  7. Doradztwo finansowe dla Zamawiającego i jednostek podległych.
  8. Realizację przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku).
  9. Dokonywania zmiany karty płatniczej i karty wzorów podpisów.
4. Bank zawrze umowę z Gminą Skała o prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszej procedurze obejmującą wszystkie jednostki organizacyjne Gminy.
  5. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie szkody wynikłe z nienależytego zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej przed działaniami osób nieupoważnionych.

Oznaczenie przedmiotu zamówienia wg wspólnego słownika zamówień CPV:

**661100004 usługi bankowe**

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

Okres obowiązywania umowy: 01.01.2024 r. – 31.12.2024 r.

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

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

**1) 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.

**2) sytuacji ekonomicznej lub finansowej:**

Zamawiający nie określa warunku w ww. zakresie.

**3) zdolności technicznej lub zawodowej:**

Warunek udziału w postępowaniu, zostanie uznany za spełniony, gdy Wykonawca wykaże, że posiada co najmniej jedną placówkę, filię, oddział, agencję na terenie miejscowości Skąpa lub zobowiąże się do otwarcia w terminie od 01.01.2023 r. co najmniej jednej placówki, oddziału, filii, agencji na terenie miejscowości Skąpa.

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

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
1.	Cena — koszt obsługi bankowej - miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy obejmująca wszystkie opłaty za obsługę rachunków i operacje bankowe na rachunkach	70%
2.	Wysokość oprocentowania środków na każdym rachunku	30%

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

1. Zamawiający porówna i oceni oferty w następujący sposób:

**1) KRYTERIUM – „Cena (koszt) obsługi bankowej”**

Formuła oceny tego kryterium:

$$(C_n / C_{of.b.}) \times 70 = \text{ilość punktów}$$

gdzie:

**C<sub>n</sub>** - najniższa cena z ofert nieodrzuconych

**C<sub>of.b.</sub>** - cena z badanej ofert

**70** - znaczenie czynnika

Cena obsługi bankowej obejmuje wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia, świadczone w ramach obsługi bankowej budżetu i powinna być określona w formie ryczału miesięcznego.

## 2) KRYTERIUM – „Wysokość oprocentowania środków na każdym rachunku”

Stopa oprocentowania powinna być oparta na stawce WIBID 1M jako suma  $W \times \text{WIBID}$ , gdzie oferent podaje współczynnik  $W$

Formuła oceny tego kryterium:

$$(W_{of.b}/W_m) \times 20 = \text{ilość punktów}$$

gdzie:

$W_{of.b}$  - wartość z badanej oferty

$W_m$  - najwyższa wartość z ofert nieodrzuconych

20 - znaczenie czynnika

2. Za najkorzystniejszą zostanie wybrana oferta Wykonawcy, która uzyska łącznie największą ilość punktów stanowiących sumę przyznanych w ramach każdego kryterium.

## VII. TERMIN SKŁADANIA OFERT:

1. Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego, w Urzędzie Miasta i Gminy Skała, ul. Rynek 29, 32-043 Skała, na Dzienniku Podawczym (parter) **do dnia 30.11.2023 r. do godz. 15:00.**
2. Oferty złożone po tym terminie nie będą otwierane i zostaną zwrócone niezwłocznie właściwemu Wykonawcy.
3. Oferta złożona w terminie składania ofert będzie podlegać rejestracji przez Zamawiającego. Koperta lub inne opakowanie, w którym będzie złożona oferta zostanie opatrzona numerem według kolejności składania ofert oraz terminem jej złożenia.
4. Koperta powinna być zapieczętowana w sposób gwarantujący zachowanie poufności jej treści oraz zabezpieczająca jej nienaruszalność do terminu otwarcia ofert oraz oznaczona napisem „Oferta na obsługę bankową Gminy Skała w 2024 roku”.
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 Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski poświadczonym przez wykonawcę.
6. Każdy wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.

## VIII. TERMIN WAŻNOŚCI OFERTY

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

## IX. DODATKOWE INFORMACJE

1. Niniejsze postępowanie nie podlega przepisom ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jedn. Dz.U. 2019 r. poz.1843 ze zm.)
2. 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. Oferta musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania wykonawcy.
4. 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 notarialnie kopię stosownego pełnomocnictwa wystawionego przez osoby do tego upoważnione.
5. Wykonawca ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem ofert.
6. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty.
7. W przypadku wpłynięcia jednej oferty, która będzie spełniać wymogi Zamawiającego zgodnie z przedmiotem zamówienia, Zamawiający może dokonać wyboru oferty.
8. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania. Wykonawcom z tego tytułu nie przysługuje roszczenie o zwrot kosztów uczestnictwa w postępowaniu lub utraconych korzyści. Zamawiający zastrzega ponadto brak możliwości odwołania od decyzji Zamawiającego.
9. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przeprowadzenia dodatkowych negocjacji cenowych z Wykonawcami, przed udzieleniem zamówienia.
10. Jeżeli oferta została sporządzona niezgodnie z warunkami, nie zawiera wszystkich wymaganych oświadczeń, dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu albo zawierają błędy, Zamawiający wzywa Wykonawcę, który złożył najkorzystniejszą ofertę do ich uzupełnienia, poprawienia lub złożenia wyjaśnień.
11. Osobami ze strony Zamawiającego uprawnionymi do kontaktu z Wykonawcami są:

*Anna Katarzyńska Skarbnik Gminy*

tel.: (12) 389-11-39; faks: (12) 389-10-98, wew. 104;

e-mail: skarbnik@skala.pl

*Katarzyna Bernaś - Inspektor*



tel. (12) 389-10-98 (wew.113), faks: (12) 389-10-98, wew. 104;

e-mail: katarzyna.bernas@skala.pl

12. Wszystkie sprawozdania dotyczące należności, zobowiązań, dochodów oraz wydatków przedkładane do RIO, dostępne są na stronie internetowej BIP Urzędu <https://bip.malopolska.pl/umigskala>

**Zatwierdzam:**

  
**BURMISTRZ**  
**Miasta i Gminy Skala**  
**Krzysztof Wójtowicz**

