

## ZAPYTANIE OFERTOWE

### I. DANE ZAMAWIAJĄCEGO

Zamawiający:

Gmina Magnuszew, ul. Saperów 24, 26-910 Magnuszew NIP 8121914938; Regon 670223830; tel. 48 6217105, fax. 48 6217025, e-mail: gmina@magnuszew.pl

zaprasza do składania ofert w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej 130 000,00 zł netto

### II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest: **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Magnuszew oraz jednostek organizacyjnych przez okres 12 miesięcy tj. od 01.05.2023 do 30.04.2024 r.**
2. Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:
  - a) Urząd Gminy w Magnuszewie,
  - b) Szkoła Podstawowa w Mniszewie,
  - c) Szkoła Podstawowa w Chmielewie,
  - d) Zespół Szkół i Placówek Oświatowych w Magnuszewie,
  - e) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Magnuszewie,
  - f) Żłobek Gminny „Maguś” w Magnuszewie,
  - g) Szkoła Podstawowa w Roznieszewie,
  - h) Szkoła Podstawowa w Przydworzycach,
  - i) Gminna Biblioteka Publiczna Centrum Kultury w Magnuszewie.
3. Przedmiot zamówienia obejmuje wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Magnuszew oraz podległych jednostek organizacyjnych, w zakresie bieżącej obsługi bankowej, 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 wpłat oraz dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków podstawowych i pomocniczych,
  - 6) możliwość deponowania środków na indywidualnych, negocjowanych warunkach oprocentowania lokatach terminowych,
  - 7) udzielanie zamawiającemu w każdym roku budżetowym 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,
  - 11) w razie potrzeby wydanie i możliwość korzystania z kart płatniczych,
  - 12) wydawanie – na wniosek Zamawiającego blankietów czekowych.
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 wysokokwotowe),
  - 4) wpłaty gotówki przez Zamawiającego, jednostki podległe 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) wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek Zamawiającego i obsługiwanych jednostek,
  - 8) zmianę kart wzorów podpisów,
  - 9) potwierdzenie sald,
  - 10) otwarcie lokat terminowych,
  - 11) wydanie kart płatniczych,
  - 12) likwidację rachunku,
  - 13) rozpatrzenie 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 miesięcznych.
10. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat za prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych w jednostkach organizacyjnych oraz rachunków pomocniczych w gminie.
11. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie szkody wynikłe z nienależytego zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej przed działaniami osób nieupoważnionych.
12. 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 1 000 000,00 zł w każdym roku budżetowym 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 Gminy w Magnuszewie;
  - 4) rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN co miesiąc na podstawie dokumentu księgowego wystawionego przez Wykonawcę.
13. 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 miesięcznych.
  - 3) Informacja o aktualnie posiadanych rachunkach bankowych oraz średniomiesięcznej liczbie przelewów.:
    - a) liczba rachunków podstawowych – 9 szt.,
    - b) liczba rachunków pomocniczych – 15 szt.

Lp.	Usługi bankowe	za okres 1 miesiąca
1	Liczba wpłat własnych i „obcych” (sztuki)	ok. 310 sztuk
2	Liczba wypłat gotówkowych (sztuki)	ok. 20 sztuk
3	Liczba przelewów elektronicznych (sztuki)	ok. 2 000 sztuk
4	Przeciętna wartość lokat miesięcznych tj. środków zdeponowanych na wszystkich rachunkach bankowych	ok. 11 000 000,00 zł

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

15. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Magnuszew do obsługi bankowej w latach 2023-2024 (wraz z ilością rachunków bankowych) stan na dzień ogłoszenia zapytania:

Nazwa i adres jednostki	Ilość rachunków podstawowych	Ilość rachunków pomocniczych
Urząd Gminy w Magnuszewie 26-910 Magnuszew, ul. Saperów 24	1	8
Szkoła Podstawowa w Chmielewie 26-910 Magnuszew, Chmielew 20A	1	0
Szkoła Podstawowa w Mniszewie 26-910 Magnuszew, Mniszew 41,	1	0
Szkoła Podstawowa w Roznieszewie 26-910 Magnuszew, Roznieszew 29,	1	0
Szkoła Podstawowa w Przydworzycach 26-910 Magnuszew, Przydworzycze 37	1	0
Zespół Szkół i Placówek Oświatowych w Magnuszewie 26-910 Magnuszew, ul. Bohaterów Września 10	1	0
Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej 26-910 Magnuszew, ul. Saperów 24	1	7
Gminny Żłobek „Maguś” w Magnuszewie 26-910 Magnuszew, ul. Bohaterów Września 10	1	0
Gminna Biblioteka Publiczna Centrum Kultury 26-910 Magnuszew, ul. Saperów 24	1	0

### III. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA

Okres obowiązywania umowy 1 rok. Przewidywany termin realizacji umowy: rozpoczęcie **01.05.2023 r.** - zakończenie **30.04.2024 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 2022 r. poz. 2324 ze zm.), 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 gminy Magnuszew lub zobowiąże się do otwarcia w terminie od 01.05.2023 r. co najmniej jednej placówki, oddziału, filii, agencji na terenie gminy Magnuszew.

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	5%
3	Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym	25%

## VI. OPIS SPOSOBU PRYZNAWANIA 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:

Najniższa cena ofertowa - miesięczna opłata  
za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy

**Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku** = ..... x 100 pkt. x 70%

Cena oferty badanej – miesięczna opłata  
za prowadzenie rachunku bieżącego Gminy

### 2) Kryterium II - Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – 5 %. Dla umożliwienia oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M z dnia 04.04.2023 r. Punktacja za kryterium II - odbywać się będzie według wzoru:

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

### 3) Kryterium III - Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących - 25 %. Dla umożliwienia oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBID 1 M – z dn. 04.04.2023 r. Punktacja za kryterium III - odbywać się będzie według wzoru:

**Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących** =  $\frac{\text{Najniższe oprocentowanie spośród złożonych ofert}}{\text{Oprocentowanie badanej oferty}}$  x 100 pkt. x 25 %

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 należy składać w siedzibie Zamawiającego, w Urzędzie Gminy Magnuszew, 26-910 Magnuszew, ul. Saperów 24, pok. 8 (Sekretariat) w terminie **do dnia 21 kwietnia 2023 r. godz. 10<sup>00</sup>**.
- 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.
- 6) Każdy wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
- 7) Otwarcie ofert nastąpi 21 kwietnia 2023 roku o godzinie 10:30 w siedzibie Zamawiającego.

## 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 gminy Magnuszew lub zobowiązanie do jej otwarcia w terminie od 01.05.2023 r. i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie gminy Magnuszew,
  - 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. Agnieszka Szaraniec tel. 48 6217105 wew. 218, w godz. 7<sup>30</sup>-15<sup>30</sup>; adres poczty elektronicznej: agnieszkaszaraniec@magnuszew.pl

Załączniki do zapytania ofertowego:

- Załącznik nr 1 - Formularz ofertowy

WOJTGMINY  
mgr inż. Marek Drapała