

Znak:ZPI.272.29.2024.M.M

ZAPYTANIE OFERTOWE

o wartości netto poniżej 130 000 złotych (art. 2 ust. 1 pkt 1 uPzp)

Gmina Dwikozy z siedzibą w Dwikozach, ul. Spółdzielcza 15, 27-620 Dwikozy, zaprasza do składania ofert cenowych na zadanie pn.:

„Obsługa bankowa budżetu Gminy Dwikozy i jej jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 10 kwietnia 2024 roku do dnia 9 kwietnia 2026 roku”.

I. ZAMAWIAJĄCY

Gmina Dwikozy, ul. Spółdzielcza 15, 27-620 Dwikozy, NIP 8641781834

REGON 830409933

tel/fax.: 15 831 14 71

II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Dwikozy i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 10 kwietnia 2024 roku do 9 kwietnia 2026 roku w zakresie poniższych jednostek organizacyjnych i rachunków, a także ewentualnie nowo powstałych jednostek i rachunków:
 - 1) Urząd Gminy w Dwikozach – 39 rachunków bankowych,
 - 2) Ośrodek Pomocy Społecznej w Dwikozach – 10 rachunków bankowych
 - 3) Zespół Administracyjny Jednostek Oświatowych w Dwikozach- 4 rachunki bankowe
 - 4) Szkoła Podstawowa w Dwikozach - 3 rachunki bankowe
 - 5) Przedszkole Samorządowe w Dwikozach – 4 rachunki bankowe
 - 6) Gminny Ośrodek Kultury w Dwikozach – 2 rachunki bankowe
 - 7) Gminna Biblioteka Publiczna w Dwikozach - 3 rachunki bankoweŁącznie na dzień 5 marca 2024 roku prowadzonych jest 65 rachunków bankowych.
2. W celu oszacowania skali zamówienia, Zamawiający informuje, iż:
 - 1) budżet Gminy Dwikozy wynosi:
 - a) 2022 rok (wykonanie): dochody 52.607.844,48 zł, wydatki 61.451.219,26 zł
 - b) 2023 rok (wykonanie): dochody 50.194.473,41 zł, wydatki 55.138.727,39 zł
 - c) 2024 rok (uchwała budżetowa): dochody 54.678.483,55 zł, wydatki 58.071.553,55 zł;

- 2) elektronicznie miesięcznie realizowanych jest około 1.318,00 szt. przelewów wychodzących i około 713 szt. przelewów przychodzących;
- 3) papierowo miesięcznie realizowanych jest około 270 szt. przelewów (w tym GOK i Biblioteka) wychodzących i około 26 szt. przelewów przychodzących;
- 4) w 2023 roku zrealizowanych zostało około 19.044,00 szt przelewów wychodzących i 8.876 szt. przelewów przychodzących (w tym GOK i Biblioteka);
- 5) miesięcznie realizowanych jest około 740 szt. przelewów wpłat i około 1.587 szt. przelewów wypłat;
- 6) zestawienie liczby operacji na rachunkach za 2023 rok wygląda następująco:

Zestawienie obrotów na rachunkach w 2023 roku (365 dni)

Lp.	Jednostki Organizacyjne	Urząd Gminy w Dwikożach	Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dwikożach	Szkoła Podstawowa w Dwikożach	Przedszkole Samorządowe w Dwikożach	Zespół Administracyjny Jednostek Oświatowych w Dwikożach	Gminny Ośrodek Kultury w Dwikożach	Gminna Biblioteka Publiczna w Dwikożach	Ogółem
1.	Ilość rachunków bankowych	39	10	3	4	4	2	3	65
	- w PLN	39	10	3	4	4	2	3	65
	- w walutach obcych								0
2.	Obroty - liczba operacji	12939	11434	1095	978	584	559	331	27920
	WN - przelewy przychodzące	7200	1360	92	78	49	61	36	8876
	MA- przelewy wychodzące	5739	10074	1003	900	535	498	295	19044

3. Bankowa obsługa będzie dotyczyć zarówno obecnych, jak i ewentualnie nowo powstałych w trakcie realizacji zamówienia jednostek organizacyjnych, funduszy celowych, rachunków dochodów własnych jednostek budżetowych i rachunków pomocniczych. Zamawiający w zakresie bankowej obsługi w ramach zaoferowanej ceny oczekuje co najmniej:

- 1) otwierania, likwidacji i prowadzenia rachunku podstawowego budżetu Gminy, rachunków bieżących jednostek organizacyjnych Gminy, rachunków funduszy celowych i rachunków pomocniczych;
- 2) bezpłatnej realizacji poleceń przelewów wewnętrznych między rachunkami w tym samym banku;
- 3) realizacji przelewów zewnętrznych do obcych banków;
- 4) bezpłatnego przyjmowania wpłat gotówkowych;
- 5) dokonywania wypłat gotówkowych, w tym wypłaty dokonywanych przez bank dla beneficjentów na podstawie pisemnych dyspozycji wypłaty (listy wypłat);
- 6) realizacji poleceń przelewów przekazywanych zarówno w formie elektronicznej, jak i papierowej;
- 7) gotowości przyjmowania lokat terminowych;
- 8) możliwości udzielania w każdym roku budżetowym kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Gminy w Dwikożach w uchwale budżetowej, na warunkach podanych w ofercie przetargowej. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji bankowej związanych z uruchomieniem oraz wykorzystaniem krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją.

Dodatkowe informacje dotyczące kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym w 2024 roku:

- a) zgodnie z Uchwałą Nr LXIV/371/2024 Rady Gminy w Dwikożach z dnia 24 stycznia 2024 roku w sprawie uchwalenia budżetu Gminy Dwikoży na 2024 roku ustalono limit kredytów zaciąganych na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu w kwocie 1.500.000,00 zł,
- b) Zamawiający szacuje, że ww. kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym zostanie zaciągnięty 1 października 2024 roku w wysokości 1.500.000,00 zł i spłacony 31.12.2024 roku;

Zbliżone warunki Zamawiający przewiduje w zakresie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym w 2025 roku.

- 9) przeprowadzenia przez Bank bezpłatnej instalacji w siedzibie Zamawiającego oraz w każdej jednostce organizacyjnej Gminy Dwikoży pełnego oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej oraz zapewnieniu bezpłatnego

- przeszkolenia wskazanych pracowników, a tym samym zapewnienia obsługi i prowadzenia rachunków w systemie elektronicznej obsługi bankowej (EOB);
- 10) obsługi rachunków głównie przy użyciu systemu bankowości elektronicznej;
 - 11) możliwości dokonywania przelewów oraz uzyskiwania informacji o stanie rachunków na każdy dzień roboczy, z możliwością wydruku szczegółowych operacji na rachunkach;
 - 12) sporządzania dziennych wyciągów bankowych wraz z załącznikami ze wszystkich prowadzonych rachunków oraz ich udostępniania przez bank w wersji papierowej. Wyciąg musi identyfikować dokonane operacje i stwierdzać saldo otwarcia i zamknięcia rachunków;
 - 13) wydawania opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku;
 - 14) naliczania i kapitalizowania odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w okresach miesięcznych.

4. **Szczegółowe warunki realizacji zadania zostaną określone w formie umowy w drodze negocjacji z wykonawcą, który złoży najkorzystniejszą cenowo ofertę**, przy czym Gmina Dwikozy zawrze umowę w imieniu swoim oraz jednostek budżetowych wskazanych w ust. 1 pkt 1-5 (dopuszcza się zawarcie odrębnych umów z każdą ze wskazanych jednostek organizacyjnych), natomiast instytucje kultury wskazane w ust. 1 pkt 6-7, jako odrębne od Gminy osoby prawne, zawrą odrębne umowy z wybranym Wykonawcą.
5. Gmina Dwikozy oraz jej poszczególne jednostki organizacyjne będą ponosiły odrębne koszty realizacji zamówienia w formie ewentualnych opłat miesięcznych zgodnie z ofertą wybranego Wykonawcy (Zamawiający dopuszcza opłaty w wysokości 0,00 zł), natomiast opłaty i prowizje dotyczące kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym będą obciążały Gminę Dwikozy.

III. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferta winna być sporządzona w formie pisemnej w języku polskim na formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego Zapytania.
2. Oferta powinna być:
 - 1) opatrzona pieczętą firmową;
 - 2) posiadać datę sporządzenia;
 - 3) zawierać adres lub siedzibę Wykonawcy, numer telefonu, NIP;

- 4) posiadać wartość (cena) wykonania zamówienia;
- 5) podpisana zgodnie z zasadami reprezentacji Wykonawcy.
3. Sposób obliczenia ceny oferty:
 - 1) na cenę oferty składać się będą wszystkie opłaty i prowizje związane z realizacją zamówienia. Cena podana przez wykonawcę za świadczoną usługę jest obowiązująca przez okres ważności i nie będzie podlegała waloryzacji w okresie jej trwania;
 - 2) wszystkie ceny mają być zaokrąglone do dwóch miejsc po przecinku;
 - 3) wykonawca poda wartość brutto w złotych polskich.
 - 4) Wykonawca określi cenę zgodnie z formularzem oferty stanowiącym załącznik Nr 1 do Zapytania, jako sumę łącznej ceny obsługi bankowej jednostek organizacyjnych wskazanych w części II ust. 1 pkt 1-7 w wysokości zł (miesięczne opłaty łącznie x 24 m-ce realizacji zamówienia) oraz łącznego kosztu udzielenia kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (suma opłat i prowizji dla 1 roku budżetowego x 2 lata budżetowe)
5. Zamawiający przyjmuje, iż oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych w trakcie obowiązywania umowy z wybranym Wykonawcą będzie zgodne ze złożoną ofertą, a jego wysokość jest zależna od pobierania przez Wykonawcę opłat i prowizji związanych z prowadzeniem obsługi bankowej. Wykonawca wskaże w ofercie stopę oprocentowania jako procent oraz jako procent stawki WIBID 1M, wynoszącej na dzień 1.03.2024 r. 5,64%.
6. Zaoferowana wysokość stopy oprocentowania oraz zasady jej zmiany będą przedmiotem ewentualnych negocjacji pomiędzy Zamawiającym a wybranym Wykonawcą.
7. Wysokość oprocentowania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym należy podawać wg stawki WIBID 1M na dzień 1.03.2024 r. w wysokości 5,64% r., po jakiej banki gotowe są nabyć środki złote na rynku międzybankowym, średniej z poprzedniego miesiąca w stosunku do miesiąca, za który naliczone jest oprocentowanie, powiększonej o marżę banku. Cena powinna uwzględniać także ewentualną prowizję od udzielenia kredytu.
8. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.

IV. WARUNKI UDZIAŁU W ZAPYTANIU CENOWYM

Posiadanie uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności – Zamawiający uzna spełnienie tegoż warunku poprzez złożenie aktualnego odpisu z właściwego rejestru.

Zamawiający wymaga, aby:

- 1) Wykonawca posiadał zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego, zgodnie z ustawą 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z póź. zm.). lub inny dokument potwierdzający, że wykonawca jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych, w przypadku gdy nie działa na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego;
- 2) Wykonawca posiadał na terenie miejscowości Dwikozy siedzibę banku, oddziału, filii lub prowadził punkt kasowy. W przypadku wyboru oferty banku, dotychczas nieposiadającego siedziby, oddziału, filii lub punktu kasowego w Dwikozach, uruchomi on siedzibę, oddział, filię lub punkt kasowy na terenie miejscowości Dwikozy w terminie od dnia 10 kwietnia 2024 roku.
- 3) Wykonawca posiadał polisę ubezpieczeniową od odpowiedzialności cywilnoprawnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia.

V. DO OFERTY WYKONAWCA NALEŻY DOŁĄCZYĆ:

- 1) oryginał pełnomocnictwa (pełnomocnictw), jeżeli oferta będzie podpisana przez pełnomocnika lub kopię potwierdzoną notarialnie;
- 2) zezwolenie Prezesa NBP lub Komisji Nadzoru Bankowego na wykonywanie czynności bankowych objętych przedmiotem zamówienia, o ile zezwolenie takie nie wynika z przepisów prawa;
- 3) oświadczenie Wykonawcy na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących bezpieczeństwa narodowego -Załącznik nr 2.

VI. TERMIN WYKONANIA

Zamawiający wymaga, aby obsługa bankowa była realizowana w terminie od dnia 10 kwietnia 2024 roku do dnia 9 kwietnia 2026 roku.

UWAGA: Zamawiający zastrzega sobie możliwość ograniczenia zakresu czasowego zapytania ofertowego (np. prowadzenie obsługi bankowej od dnia późniejszego niż 10.04.2024 r. w przypadku przedłużenia postępowania o udzielenie zamówienia lub konieczności jego powtórzenia).

VII. TERMIN I MIEJSCE SKŁADANIA OFERT.

Oferty należy złożyć w terminie do dnia **18 marca 2024, do godziny 13:00** w siedzibie Zamawiającego w sekretariacie Urzędu Gminy w Dwikozach 27-620 Dwikozy ul. Spółdzielcza 15 pokój nr 15 – ofertę należy złożyć w trwale zamkniętym opakowaniu z opisem – Oferta na zadanie pn. *„Obsługa bankowa budżetu Gminy Dwikozy i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 10 kwietnia 2024 roku do 9 kwietnia 2026 roku.*

VIII. MIEJSCE I TERMIN OTWARCIA OFERT

Otwarcie złożonych ofert cenowych nastąpi w dniu **18 marca 2024 roku o godzinie 13:10** w siedzibie zamawiającego - Urząd Gminy Dwikozy ul. Spółdzielcza 15 pokój nr 26.

IX. KRYTERIUM OCENY OFERT:

1. Zamawiający dokona wyboru oferty najkorzystniejszej z najniższą ceną wykonania obsługi bankowej na ww. okres tj. od dnia 10 kwietnia 2024 roku do dnia 9 kwietnia 2026 roku.
2. W przypadku złożenia oferty niekompletnej, Zamawiający dopuszcza jednorazowe jej uzupełnienie przez Wykonawcę.
3. Oferty złożone po terminie, niepodpisane lub podpisane niezgodnie z zasadami reprezentacji obowiązującymi Wykonawcę podlegają odrzuceniu.

X. INFORMACJA DOTYCZĄCA ZAWIERANIA UMOWY

Po wyborze najkorzystniejszej oferty wybrany wykonawca zaproponuje zgodne ze złożoną ofertą i Prawem bankowym projekty umów w zakresie obsługi bankowej (Zamawiający dopuszcza wzór stosowany u Wykonawcy) zgodnie z postanowieniami części III ust. 3. Projekty umów muszą zawierać wszystkie uwarunkowania złożonej propozycji cenowej. Umowy zostaną podpisane po przeprowadzeniu ewentualnych negocjacji.

XI. KONTAKT Z ZAMAWIAJĄCYM

Osobą uprawnioną do kontaktów ze strony zamawiającego jest: Skarbnik Gminy Dwikozy - Pani Agata Kurek tel. 15 83 11 471 wew. 33
Kontaktowanie możliwe jest osobiście w siedzibie Zamawiającego, drogą elektroniczną lub telefonicznie w godzinach od 7:00 do 15:00 od poniedziałek do piątku.

XII. TRYB UDZIELANIA ZAMÓWIENIA

1. Zapytanie ofertowe nie podlega przepisom Prawo zamówień publicznych na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych.
2. Treść zapytania ofertowego wraz z załącznikami, ewentualne pytania i odpowiedzi Zamawiającego oraz zawiadomienie o wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego w zakładce „Zamówienia do 130 000 zł / Zamówienia 2024 - <http://www.dwikozy.bip.gmina.pl/index.php?id=431#>
3. Treść zapytania ofertowego zostanie także przesłana potencjalnym Wykonawcom, posiadającym aktualnie siedzibę, oddział lub punkt kasowy na terenie miejscowości Dwikozy.
4. Wykonawca, którego oferta została wybrana zostanie ponadto powiadomiony pisemnie lub telefonicznie o wyborze jego oferty, terminie negocjacji oraz o terminie podpisania umowy.
5. Do prowadzonego postępowania nie przysługują wykonawcy środki ochrony prawnej (protest, odwołanie, skarga).
6. **Zamawiający zastrzega sobie możliwość unieważnienia lub ograniczenia zakresu rzeczowego lub czasowego zapytania ofertowego** (np. prowadzenie obsługi bankowej od dnia późniejszego niż 10.04.2024 r. w przypadku przedłużenia postępowania o udzielenie zamówienia lub konieczności jego powtórzenia) na realizację zadania pn.: „*Obsługa bankowa budżetu Gminy Dwikozy i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 10 kwietnia 2024 roku do 9 kwietnia 2026 roku*” z powodu niewystarczającej ilości środków finansowych lub bez podania przyczyny, w szczególności w przypadku niepowodzenia negocjacji z wybranym wykonawcą.
7. W przypadku, gdyby Wykonawca, którego oferta została uznana za najkorzystniejszą, uchylał się od zawarcia umowy, Zamawiający dopuszcza prowadzenie negocjacji z pozostałymi Wykonawcami i ewentualne udzielenie zamówienia Wykonawcy, którego oferta w dalszej kolejności została uznana za najkorzystniejszą.

ZAŁĄCZNIKI DO ZAPYTANIA:

1. Załącznik nr 1 – Formularz ofertowy
2. Załącznik nr 2 – Oświadczenie Wykonawcy na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących bezpieczeństwa narodowego
3. Załącznik nr 3 Zasady przetwarzania danych osobowych (RODO)