



**GMINA
DRAWNO**

ul. Kościelna 3, 73-220 Drawno
tel. 95 768 2031, fax. 95 768 25 05
e-mail: poczta@drawno.pl
www.drawno.pl

Znak postępowania: FIN.271.1.1.2021.AZ

ZAPYTANIE OFERTOWE

***"Obsługa bankowa budżetu Gminy Drawno i jednostek organizacyjnych
Gminy Drawno w okresie od 01.04.2023 r. do 31.03.2025 r."***

Podstawa prawna:

- wartość zamówienia nie przekracza kwoty, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1) Ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 11 września 2019r. (tj. Dz. U. z 2022r., poz. 1710 z późn. zm.);

Zatwierdził:

Drawno dnia, 21 marca 2023 r.

I. Opis przedmiotu zamówienia oraz zakres zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Drawno oraz jej jednostek organizacyjnych.

2. Niniejszym warunkami zamówienia objęte zostaną następujące jednostki organizacyjne

Gminy Drawno:

- Budżet Gminy Drawno (organ)
- Urząd Miejski w Drawnie
- Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Drawnie
- Środowiskowy Dom Samopomocy w Drawnie
- Szkoła Podstawowa w Drawnie
- Przedszkole Miejskie w Drawnie
- Drawieński Ośrodek Kultury w Drawnie
- Biblioteka Publiczna w Drawnie

Kod CPV:

66110000 – 4 – Usługi bankowe

66113000 – 5 – Usługi udzielania kredytu

Zamówienie należy wykonać zgodnie z ustawą Prawo bankowe oraz obowiązującymi przepisami.

3. Przedmiot zamówienia obejmuje:

a) otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych budżetu gminy i jej jednostek organizacyjnych;

b) Gmina Drawno jest podatnikiem VAT, zarejestrowanym jako podatnik VAT czynny;

W ramach Gminy funkcjonują jednostki organizacyjne, posiadające odrębne od Gminy rachunki bankowe, niemniej jednak dla potrzeb VAT stanowią jednego podatnika wspólnie z tworzącą je Gminą. Bank prowadzący rachunki Gminy Drawno i jej jednostek organizacyjnych utworzy odrębne rachunki VAT przy rachunkach rozliczeniowych poszczególnych jednostek, wskazanych przez Zamawiającego. Bank umożliwi przekazywanie środków pomiędzy rachunkami VAT jednostek organizacyjnych. Posiadaczem rachunków rozliczeniowych VAT jednostek organizacyjnych jest Gmina Drawno jako scentralizowany podatnik VAT;

c) realizację poleceń przelewów w formie elektronicznej i papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunków Zamawiającego;

- d) zapewnienie obsługi kasowej dla wszystkich rachunków bankowych obejmujące:
- bezpłatne przyjmowanie wpłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziale, filii),
 - dokonywanie wypłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziale, filii);
- e) przygotowywanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami na godz. 13⁰⁰ dnia następnego, w którym dokonywane są operacje na rachunku bankowym;
- f) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb;
- g) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych;
- h) udostępnienie i uruchomienie (instalacja, szkolenia) systemu umożliwiającego dokonanie drogą elektroniczną operacji: składanie poleceń przelewu, uzyskanie informacji i historii o wszystkich operacjach wykonywanych na rachunkach;
- i) wydawanie opinii i zaświadczeń;
- j) wydawanie blankietów czeków;
- k) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami (Zamawiający określi konta, dla których ta usługa winna być wykonana), polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach (np. odsetki bankowe) na wskazany przez Zamawiającego rachunek;
- l) automatyczne przeksięgowanie w ostatnim dniu każdego miesiąca naliczonych na ostatni dzień miesiąca odsetek od środków na rachunkach pomocniczych, na rachunkach VAT gminnych jednostek budżetowych;
- ł) przekazywanie odsetek ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych w dniu kapitalizacji na rachunek dochodów jednostki;
- m) naliczanie oprocentowania od środków na rachunkach w rozliczeniach miesięcznych, oprocentowanie zmienne ustalane jest na poziomie stawki WIBID 1 M x stały współczynnik określony w zgłoszonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy;
- n) prowadzenie przez bank, na rzecz zamawiającego obsługi płatności masowych (wpłaconych w pieniądzu i przelewem), kierowanych na rachunek rozliczeniowy klienta, poprzez tzw. rachunki wirtualne, stanowiące identyfikatory płatności. Usługa ta polega na przyjmowaniu, przetwarzaniu, identyfikacji oraz konsolidacji płatności masowych (codziennie), wpływających na rachunki wirtualne;
- ń) zapewnienie bezproblemowej współpracy systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego tj. dostosowanie formatu wymiany danych, oraz bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej (Internet Banking);
- o) możliwość lokowania środków na lokatach terminowych (OVER NIGHT);
- p) możliwość udzielania kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.

4. Wymagania Zamawiającego dotyczące przedmiotu zamówienia:

- 1) Wykonawca będzie świadczył obsługę bankową budżetu Gminy Drawno, w tym dla Urzędu Miejskiego w Drawnie i jednostek organizacyjnych poprzez swoje oddziały bądź placówki;
- 2) Wykonawca powinien posiadać na terenie miejscowości Drawno siedzibę centrali lub oddział banku lub filię oraz punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub zobowiązać się (w przypadku wyboru oferty) do otwarcia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy z Zamawiającym oddziału banku lub filii oraz punktu kasowego w miejscowości Drawno, a także zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego, w tym również zawieranie umów, podpisywanie aneksów itp.;
- 3) Oddziały bądź placówki, realizujące czynności obsługi bankowej, winny wykonywać obsługę kasową w pełnym zakresie;
- 4) Wykonawca zapewni w swoich kasach, dla wpłacających druki wpłat gotówki i druki przelewów na własny koszt;
- 5) Przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym;
- 6) Przelewy złożone w formie papierowej do godziny 14:00 powinny być zrealizowane w tym samym dniu;
- 7) Wdrażanie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek (Gmina, jednostki organizacyjne) w formie bankowości internetowej w tym:
 - zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
 - przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
 - serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie,
 - w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem – przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat,
 - przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu;
- 8) Wymagania wobec bankowości elektronicznej:
 - dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - generowanie z możliwością wydruków wyciągów bankowych,
 - pełna informacja o dacie i godzinie operacji,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,

- wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy, w zakresie uzgodnionym z Zamawiającym, z możliwością ich drukowania,
 - system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami;
- 9) Wykonawca odstąpi od pobierania opłat i prowizji za:
- otwieranie i zamykanie rachunków bankowych,
 - realizację przelewów wewnętrznych,
 - przyjmowanie wpłat gotówkowych,
 - wypłaty gotówkowe na rzecz osób wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłat gotówkowych,
 - udostępnienie i prowadzenie indywidualnych numerów rachunków wirtualnych,
 - sporządzenie wyciągów bankowych,
 - wydawanie czeków bankowych,
 - wydawanie zaświadczeń i opinii,
 - doradztwo, instalację i eksploatację systemu bankowości elektronicznej;
- 10) Za świadczenie wszystkich usług objętych zamówieniem Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową zgodną ze złożoną ofertą z rachunku wskazanego przez Zamawiającego. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji, w tym również od kontrahentów, za wyjątkiem miesięcznej opłaty ryczałtowej;
- 11) Wykonawca w kalkulacji w miesięcznej opłacie ryczałtowej koszt świadczenia wszystkich usług wymienionych w opisie przedmiotu zamówienia, za wyjątkiem koszty kredytu w rachunku bieżącym Gminy Drawno;
- 12) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych;
- 13) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach;
- 14) Wykonawca będzie dokonywał miesięcznej kapitalizacji (ostatniego dnia miesiąca) odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego, w tym oprocentowanie zmienne ustalane jest na poziomie stawki WIBID 1 M x stały współczynnik określony w zgłoszonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy;
- 15) Zamawiający zastrzega sobie prawo do niedokonywania kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wskazanych przez Zamawiającego;
- 16) Wykonawca prowadzący obsługę stworzy możliwość lokowania, na koniec każdego dnia roboczego, nadwyżki środków pieniężnych znajdujących się na rachunku podstawowym, jeśli przekroczą one wartość 100.000,00 zł w formie lokat terminowych (OVER NIGHT) według zasad:

- codziennie na lokaty jednodniowe (nocne), pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym,
 - w piątki lub w dni przed dniami ustawowo wolnymi od pracy na lokaty odpowiednio 2,3,4 lub 5-cio dniowe, pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym. Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID 1M x współczynnik określony w złożonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy;
- 17) Zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dnia 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący Gminy (np. niewykorzystane środki, naliczone odsetki bankowe, itp.);
 - 18) Przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku na rachunek bieżący Gminy;
 - 19) W czasie świadczenia obsługi bankowej budżetu Gminy Drawno w okresie od dnia 01.04.2023 r. r. do 31.03.2025 r., udzielanie krótkoterminowych kredytów w rachunku bieżącym, do wysokości przyjętej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy - na warunkach podanych w zapytaniu ofertowym - zabezpieczonego w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową. Uruchomienie kredytu i harmonogram spłat zostaną określone każdorazowo w umowie o kredyt krótkoterminowy. Informację o krótkoterminowych kredytach zawiera załącznik nr 5 do niniejszego zapytania. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiście wykorzystany kredyt;
 - 20) Liczba jednostek organizacyjnych Gminy oraz liczba rachunków w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowę na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania;
 - 21) Jednostki organizacyjne Gminy będą miały prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi na warunkach określonych w ofercie Wykonawcy, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfikacji jednostki, tj. brak możliwości zaciągnięcia kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym;
 - 22) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty. Niedopuszczalne jest wprowadzanie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy lub innego organu Wykonawcy;

- 23) Dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w zapytaniu ofertowym, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej niż określone w obowiązującej w banku oficjalnej tabeli. Z tytułu wykonywania czynności obsługi bankowej opisanych w przedmiocie zamówienia, Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji niż te, które zostały określone w ofercie Wykonawcy;
- 24) Ze względu na zmienności stawki bazowej WIBOR i WIBID, niezależnej od Wykonawcy i zamawiającego faktyczna cena usługi nie może być określona w dniu rozstrzygnięcia przetargu. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunku i oprocentowanie kredytu w ramach rachunku służy jedynie do porównania i wyboru oferty najkorzystniejszej;
- 25) Na potrzeby wyliczenia ceny oferty oraz pozostałych kryteriów oceny ofert należy przyjąć przez cały okres realizacji zamówienia średnią WIBOR 1M I WIBID 1M na dzień 15.03.2023 r.

II. Termin realizacji zadania:

Termin wykonania zamówienia ustala się na **okres 2 lat, tj. od 01.04.2023r. do 31.03.2025r.**

III. Warunki udziału w postępowaniu:

1. Zamawiający wymaga w stosunku do Wykonawców przedstawienia w ofercie:

- wypełnionego formularza ofertowego zgodnie z załącznikiem nr 1 do zapytania ofertowego;
- wypełnionego oświadczenia o posiadaniu oddziału, filii wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy zgodnie z załącznikiem nr 2 do zapytania ofertowego;
- oświadczenia/zaświadczenia o posiadaniu współczynnika wypłacalności wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r. zgodnie z zapisem art. 128 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 2324z późn. zm) zgodnie z załącznikiem nr 3 do zapytania ofertowego;
- zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydane na podstawie przepisów ustawy Prawo Bankowe zgodnie z załącznikiem nr 4 do zapytania ofertowego.
- proponowanego projektu umowy.

2. Oferta musi być podpisana przez uprawnionych do reprezentacji przedstawicieli Wykonawców wymienionych w rejestrze firmy lub działających na podstawie pełnomocnictwa.

IV. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty wraz z podaniem znaczenia kryteriów i sposobu oceny ofert oraz opis sposobu obliczenia ceny.

Lp.	Nazwa Kryterium	Waga	Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium
1.	Ryczałtowy koszt świadczenia usługi (wyrażona w złotych) – suma – (P1)	60 %	60 pkt.
2.	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych (oprocentowanie środków x współczynnik, wyrażone w procentach) - (P2)	15 %	15 pkt.
3.	Oprocentowanie lokat OVERNIGHT (oprocentowanie środków x współczynnik, wyrażone w procentach) – (P3)	15 %	15 pkt.
4.	Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (stawka WIBOR 1M plus marża, wyrażone w procentach) –(P4)	10 %	10 pkt.
	Razem liczba punktów – (P)	100 %	100 pkt.

1. Ocena ofert będzie się odbywała wg następujących zasad:

w kryterium (P1) dokonana zostanie ocena punktowa każdej z ofert zgodnie z formułą:

$$P1 = \text{cena najniższa} / \text{cena oferty badanej} \times 100 \text{ pkt} * 60 \%$$

W kryterium (P2) dokonana zostanie ocena punktowa każdej z ofert zgodnie z formułą:

$$P2 = \text{oprocentowanie badanej oferty} / \text{oprocentowanie najwyższe} \times 100 \text{ pkt} * 15 \%$$

W kryterium (P3) dokonana zostanie ocena punktowa każdej z ofert zgodnie z formułą:

$$P3 = \text{oprocentowanie badanej oferty} / \text{oprocentowanie najwyższe} \times 100 \text{ pkt} * 15 \%$$

W kryterium (P4) dokonana zostanie ocena punktowa każdej z ofert zgodnie z formułą:

$$P4 = \text{najniższe oprocentowanie} / \text{oprocentowanie oferty badanej} \times 100 \text{ pkt} * 10 \%$$

Za najkorzystniejszą uznana zostanie oferta z najwyższą sumą punktów z czterech kryteriów.

Suma punktów (P) zostanie obliczona według wzoru:

$$P = P1 + P2 + P3 + P4$$

gdzie:

P1 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Cena prowadzenia rachunków (suma),

P2 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych,

P3 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Oprocentowanie lokat OVER NIGHT,

P4 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.

Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca to 100 punktów.

2. Cena obsługi bankowej obejmuje wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia, świadczone w ramach obsługi bankowej budżetu.
3. Cena powinna uwzględniać wszystkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia w okresie realizacji zamówienia, a także uwzględniać wszelkie rabaty upusty itp.
4. Cena musi być wyrażona w złotych polskich niezależnie od wchodzących w niej skład elementów.
5. Cena ofertowa powinna być określona z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

V. Rozstrzygnięcie postępowania i zlecenie realizacji zamówienia:

1. Wybór najkorzystniejszej oferty zostanie dokonany niezwłocznie. Informacja o wyniku zapytania ofertowego zostanie przekazana pisemnie wszystkim uczestnikom oraz umieszczona na stronie www.bip.drawno.pl. Z przeprowadzonego zapytania ofertowego Zamawiający sporządzi protokół.
2. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie zawarta umowa z Wykonawcą. W przypadku odmowy wykonania umowy przez wyłonionego Wykonawcę, dopuszcza się możliwość zawarcia przez Zamawiającego umowy z oferentem, którego oferta została porównana i oceniona jako kolejna najbardziej korzystna.
3. Zamawiający ma prawo do wezwań o wyjaśnienia zaoferowanej ceny oraz zamknięcia postępowania bez podawania przyczyny i wybrania którejkolwiek z ofert.
4. Termin związania z ofertą: 30 dni od upływu terminu do składania ofert.
5. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca składający ofertę, niezależnie od wyniku postępowania.

VI. Sposób przygotowania ofert, miejsce i termin ich składania:

Oferty należy składać w formie pisemnej do dnia **28.03.2023r. do godz. 15:30** w Urzędzie Miejskim w Drawnie, ul. Kościelna 3, 73-220 Drawno.

Dokumenty będą przyjmowane w dni powszednie w godzinach pracy urzędu od **7:30 do 15:30**.

Zamawiający **dopuszcza również** składanie ofert e-mailem.

Zamawiający **nie dopuszcza** składania ofert częściowych na w/w zadanie.

Termin związania z ofertą: 30 dni od upływu terminu do składania ofert.

Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca składający ofertę, niezależnie od wyniku postępowania.

VII. Sposób prowadzenia korespondencji w sprawie niniejszego zamówienia:

a) pisemnie na adres: Gmina Drawno, ul. Kościelna 3, 73-220 Drawno;

b) faxem 95 768 25 05

c) e-mailem skarbnik@drawno.pl

d) osoby uprawnione do kontaktu z oferentami:

w sprawie przedmiotu zamówienia – Skarbnik Gminy – Agnieszka Zarecka, tel. 95 768 2031

w sprawie przeprowadzenia postępowania – inspektor Monika Pasierbiewicz, tel. 664772694

w dniach od poniedziałku do piątku w godz. 9.00 – 14.00.

VIII. Informacje dodatkowe:

Bank zawrze umowę z Gminą Drawno o prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszej procedurze obejmującą wszystkie jednostki organizacyjne Gminy.

IX. Załączniki:

1. Formularz ofertowy – załącznik nr 1;
2. Oświadczenie o posiadaniu placówki w miejscowości Drawno – załącznik nr 2;
3. Oświadczenia/zaświadczenia o posiadaniu współczynnika wypłacalności wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.- załącznik nr 3;
4. Zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydane na podstawie przepisów ustawy Prawo Bankowe- załącznik nr 4;
5. Informacja o krótkoterminowych kredytach w rachunku bieżącym – załącznik nr 5;
6. Skala roczna ilości operacji w roku 2022 i średniomiesięczna wartości i ilości dokonywanych operacji gotówkowych w roku 2022 – załącznik nr 6.