

ZAPYTANIE OFERTOWE

W związku z zamiarem udzielenia zamówienia publicznego na obsługę bankową budżetu Gminy Cybinka proszę o złożenie oferty cenowej.

I. Zamawiający

Gmina Cybinka

ul. Szkolna 5, 69-108 Cybinka

www.cybinka.bip.net.pl e-mail: sekretariat@cybinka.pl

tel. 68 391 14 40, fax 68 411 37 69 REGON 970770416, NIP 926-10-00-593

II. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Cybinka (jednostek wymienionych poniżej) w okresie 24 m-cy począwszy od 2 maja 2022 r. Liczba jednostek organizacyjnych Gminy Cybinka jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.

1. Zakres zamówienia dla każdej jednostki obejmuje:

a) otwarcie, likwidację i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych, przy czym zamawiający wymaga spełniania następujących warunków:

- możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych również w walutach obcych w trakcie realizacji przedmiotu zamówienia, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
- możliwość obrotu walutowego między rachunkami jak również za pośrednictwem poleceń przelewu,
- potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- oprocentowanie środków PLN na rachunkach, liczone jako stawka WIBID 1M, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca, tj. w ostatnim dniu kalendarzowym,
- prawo do lokowania przez zamawiającego nadwyżki środków pieniężnych w innych bankach,
- oprocentowanie rachunków walutowych wg stawek obowiązujących w banku Wykonawcy dla tych rachunków,

b) przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych (przy czym te wpłaty i wypłaty realizowane będą w formie otwartej),

c) realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:

- przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
- możliwość dokonywania poleceń przelewów zagranicznych,

d) wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla co najmniej 24 stanowisk, 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, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 12 godzin,
- w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem - przyjmowanie wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat,
- przeszkolenie osób wskazanych przez zamawiającego, w zależności od zgłoszonych potrzeb,

Ww. system bankowości elektronicznej winien zapewniać co najmniej:

- dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
 - dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - generowanie (wydruk) wyciągów bankowych wraz załącznikami,
 - pełną informację o dacie i godzinie operacji,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym,
 - wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania,
 - system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami,
 - system w wersji „on-line”),
- e) wydawanie książeczek (blankietów) czekowych,
- f) wydawanie kart płatniczych do rachunku bieżącego oraz generowanie (wydruk) transakcji z karty płatniczej,
- g) zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek Gminy Cybinka – Urzędu Miejskiego w Cybince,
- h) przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych na rachunek Gminy Cybinka – Urzędu Miejskiego w Cybince, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie,
- i) wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.
2. Ponadto w odniesieniu do Gminy Cybinka – Urzędu Miejskiego w Cybince zamówienie obejmuje dodatkowo możliwość udzielenia w rachunku bieżącym, w każdym roku budżetowym, kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku w uchwale budżetowej przez Radę Gminy – jednak nieprzekraczającej kwoty 800.000,00 PLN. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym muszą być spełnione następujące wymagania zamawiającego:
- zabezpieczeniem kredytu będzie tylko weksel wystawiony przez zamawiającego,
 - koszty obsługi kredytu stanowiąc będą odsetki od wykorzystanego kredytu i prowizja,
 - kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu 3 dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej,
 - wysokość oprocentowania kredytu będzie naliczana wg stopy WIBOR 1M + marża, gdzie WIBOR należy przyjąć z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, na który ustanowione jest oprocentowanie,
 - odsetki naliczanie i pobierane będą miesięcznie, kwota odsetek płatna w ostatnim dniu miesiąca od kwoty wykorzystanego kredytu
 - niedopuszczalne jest pobieranie odsetek w pierwszym dniu kolejnego miesiąca,
 - bank przygotowuje projekty umów na obsługę bankową oraz na kredyt krótkoterminowy zgodnie z założeniami SIWZ oraz danymi zawartymi w ofercie.
3. Z poszczególnymi jednostkami zostaną zawarte odrębne umowy obsługi bankowej, na warunkach określonych w niniejszym zapytaniu ofertowym, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki.
4. Poniższa tabela zawiera przewidywane ilości rachunków i przeprowadzanych operacji, które stanowią podstawę do opisu przedmiotu zamówienia dla celów przeprowadzenia postępowania i sporządzenia ofert przez wykonawców. W trakcie realizacji zamówienia ilość rachunków i faktycznie przeprowadzonych transakcji będzie zależna od określonych potrzeb Zamawiającego i może ulec zmianie. Podana liczba transakcji stanowi średnią miesięczną ilość przeprowadzonych transakcji.

Lp.	Jednostka	Liczba posiadanych rachunków [szt.]	Średnia m-czna ilość wysyłanych przelewów drogą elektroniczną [szt.]	Średnia m-czna kwota wpłat gotówkowych [zł]	Średnia m-czna kwota wypłat gotówkowych [zł]	Średni m-czny stan środków na rachunkach bankowych [zł]
1	Urząd Miejski w Cybince	17	400	40	3	8.000.000,00
2	Ośrodek Pomocy Społecznej w Cybince	6	1.000	0	0	3.000,00
3	Zespół Szkół w Cybince	10	500	0	0,2	1.000,00
4	Szkoła Podstawowa w Białkowie	6	200	0	0,2	1.000,00
5	Środowiskowy Dom Samopomocy w Bieganowie	2	50	0	0	1.000,00
ŁĄCZNIE		41	2.150	40	3,4	8.006.000,00

Umowa zostanie zawarta wg projektu umowy sporządzonego przez wykonawcę (dołączonego do oferty) i zaakceptowanego przez zamawiającego. Do treści umowy muszą być wprowadzone zapisy dot. obowiązków stron, w szczególności warunki określone w opisie przedmiotu zamówienia.

III. Termin wykonania Zamówienia

Wymagany termin realizacji usługi: 24 m-cy, począwszy od 2 maja 2022 r.

IV. Termin związania ofertą

Wykonawca zostanie związany ofertą przez okres 30 dni, tj. do dnia 27 maja 2022 r. (bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania oferty). Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania z ofertą.

V. Opis sposobu obliczania ceny

Na formularzu oferty stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszego zapytania wykonawca powinien podać cenę obsługi bankowej, wysokość marży kredytu - jako procent ponad stopę WIBOR 1M oraz wysokość oprocentowania środków w rachunku bieżącym i pomocniczym - jako procent wynikający z iloczynu stopy WIBID 1 M oraz współczynnika korygującego R – stałego w okresie umowy.

Zamawiający zastrzega, że świadczone przez Wykonawcę usługi będą wykonywane sukcesywnie wg potrzeb Zamawiającego, a określone ilości wynikające z opisu przedmiotu zamówienia oraz załącznika Nr 1 (formularza oferty) stanowią liczby szacunkowe, które mogą ulec zmianie w trakcie realizacji umowy i nie będzie to skutkowało żadnymi sankcjami wobec Zamawiającego. Zamawiający zapłaci Wykonawcy wynagrodzenie za faktyczną ilość wykonanych usług.

VI. Opis przygotowania oferty

Wykonawca złoży ofertę na formularzu ofertowy stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszego zapytania. Koszty związane z przygotowaniem oferty ponosi składający ofertę. Ewentualne poprawki w ofercie muszą być naniesione czytelnie oraz opatrzone czytelnym podpisem osoby/osób sporządzających ofertę.

VII. Kryteria wyboru oferty

Przy ocenie ofert zamawiający zastosuje następujące kryteria i ich wagi oraz sposób oceny ofert:

1) Cena obsługi bankowej [C_B] – waga 50 %

Ilość punktów w zakresie tego kryterium wyznaczana będzie ze wzoru:

$$C_B = \frac{\text{najniższa cena obsługi bankowej [C}_B]}{\text{cena obsługi bankowej oferty badanej [C}_B]} \times 100 \times W \quad \text{gdzie } W - \text{waga kryterium.}$$

W przypadku, gdy cena obsługi bankowej C_B w badanej ofercie będzie wynosiła 0,00 to dla celów obliczeniowych zostanie przyjęta wartość 0,01.

2) wysokość oprocentowania kredytu [C_K] podana w % - waga 10 %

Ilość punktów w zakresie tego kryterium wyznaczana będzie ze wzoru:

$$C_K = \frac{\text{najniższe oprocentowanie kredytu spośród ofert}}{\text{oprocentowanie kredytu oferty badanej}} \times 100 \times W \quad \text{gdzie } W - \text{waga kryterium.}$$

Na wysokość oprocentowania uruchomionego kredytu w rachunku bieżącym składa się:

WIBOR 1 M + % (podana przez wykonawcę marża)

3) wysokość oprocentowania środków w rachunku bieżącym i rach. pomocniczych [C_L] podana w % - waga 40 %

Ilość punktów w zakresie tego kryterium wyznaczana będzie ze wzoru:

$$C_L = \frac{\text{najniższe oprocentowanie środków w rach. bież. i pom. spośród ofert}}{\text{oprocentowanie lokaty oferty badanej}} \times 100 \times W$$

gdzie W - waga kryterium.

Na wysokość oprocentowania środków w rachunku bieżącym i pomocniczym składa się:

WIBID 1 M x R

Oprocentowanie na rachunkach bankowych (bieżącym i pomocniczym) należy określić w odniesieniu do rocznej stopy procentowej dla środków przyjmowanych w depozyt na okres 1 – go miesiąca na warszawskim rynku międzybankowym **WIBID 1 M** pomnożony przez współczynnik korygujący **R** – podany przez wykonawcę, stały w okresie realizacji zamówienia. Za najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która otrzyma największą ilość punktów wyliczoną jako sumę punktów otrzymanych w poszczególnych kryteriach, tj. $C_B + C_K + C_L$. Ilość punktów wyliczana z ww. wzorów będzie zaokrąglana do dwóch miejsc po przecinku wg zasad matematycznych, tj. wartości równe lub wyższe od 5 – w górę, a poniżej 5 – w dół.

Dla potrzeb kalkulacji należy przyjąć wielkość WIBID 1M i WIBOR 1M wg stanu na dzień 01.04.2022 r, tj.:

- **WIBID 1M: 4,01 %**

- **WIBOR 1M: 4,21%**

VIII. Miejsce i termin składania ofert

1. Oferta powinna być przesłana za pośrednictwem: poczty na adres: Gmina Cybinka, ul. Szkolna 5, 69 – 108 Cybinka, poczty elektronicznej na adres e-mail: zamowienia@cybinka.pl, faksem na nr: 68 411-37-39, kuriera lub też dostarczona osobiście na adres: Gmina Cybinka, ul. Szkolna 5, 69 – 108 Cybinka do dnia **28 kwietnia 2022 r. do godz. 10:00**.
2. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.
3. Oferent może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać swoją ofertę.
4. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od oferentów wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.

IX. Informacje dotyczące wyboru najkorzystniejszej oferty

O wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi oferentów za pośrednictwem poczty elektronicznej.

X. Dodatkowe informacje:

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo zamknięcia postępowania bez zawarcia umowy bez podania przyczyny.
2. Zamawiający zamyka postępowanie bez zawarcia umowy, również w przypadku:
 - a. nie została złożona żadna oferta,
 - b. żadna ze złożonych ofert nie odpowiada wymaganiom stawianym przez Zamawiającego,
 - c. cena najkorzystniejszej oferty przewyższa kwotę, którą Zamawiający może przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.

XI. Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami

Dodatkowych informacji udziela:

- Agnieszka Skiba – Skarbnik Gminy Cybinka pod numerem telefonu 68 391 14 40 wew. 1.

Klauzula informacyjna z art. 13 ust. 1 i 2 RODO

w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego,
którego wartość bez podatku od towarów i usług jest mniejsza niż kwota 130.000,00 zł

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „Rozporządzenie”, informuję, że:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest **Burmistrz Cybinki** (adres: Urząd Miejski w Cybince ul. Szkolna 5, 69-108 Cybinka, telefon kontaktowy: 68 391 14 40, adres email: sekretariat@cybinka.pl).
2. W sprawach z zakresu ochrony danych osobowych może się Pani/Pan kontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych pod adresem e-mail: inspektor@cbi24.pl.
3. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane w celu związanym z postępowaniem prowadzonym z wyłączeniem przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1129 ze zm.).
4. Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres 10 pełnych lat kalendarzowych, licząc od 1 stycznia roku następnego po roku, w którym nastąpiło zakończenie sprawy (11 lat) na podstawie Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitych rzeczowych wykazów akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych.
5. Podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych jest art. 6 ust. 1 lit. c) ww. Rozporządzenia w związku z przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn. zm.).
6. Pani/Pana dane osobowe będą ujawniane osobom działającym z upoważnienia administratora, mającym dostęp do danych osobowych i przetwarzającym je wyłącznie na polecenie administratora, chyba że wymaga tego prawo UE lub prawo państwa członkowskiego. Pani/Pana dane mogą zostać przekazane podmiotom zewnętrznym na podstawie umowy powierzenia przetwarzania danych osobowych - dostawcy usług poczty mailowej, strony BIP, dostawcy usług informatycznych w zakresie programów księgowo-ewidencyjnych.
7. Obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych związanym z udziałem w postępowaniu; konsekwencją niepodania danych jest brak możliwości udziału w postępowaniu.
8. Osoba, której dane dotyczą ma prawo do:
 - dostępu do treści swoich danych oraz możliwości ich poprawiania, sprostowania, ograniczenia przetwarzania,
 - w przypadku gdy przetwarzanie danych odbywa się z naruszeniem przepisów Rozporządzenia służy prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa.
9. Osobie, której dane dotyczą nie przysługuje:
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e Rozporządzenia prawo do usunięcia danych osobowych;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 Rozporządzenia;

- na podstawie art. 21 Rozporządzenia prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c Rozporządzenia.
10. W przypadku gdy wykonanie obowiązków, o których mowa w art. 15 ust. 1-3 Rozporządzenia, wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, Administrator może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
 11. Skorzystanie przez osobę, której dane dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia danych osobowych, o którym mowa w art. 16 Rozporządzenia, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania ani zmianą postanowień umowy.
 12. Wystąpienie z żądaniem, o którym mowa w art. 18 ust. 1 Rozporządzenia, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania.
 13. Od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, w przypadku gdy wniesienie żądania, o którym mowa w art. 18 ust. 1 Rozporządzenia, spowoduje ograniczenie przetwarzania danych osobowych zawartych w protokole i załącznikach do protokołu, Administrator nie udostępnia tych danych zawartych w protokole i w załącznikach do protokołu, chyba że zachodzą przesłanki, o których mowa w art. 18 ust. 2 Rozporządzenia.
 14. W przypadku gdy wykonanie obowiązków, o których mowa w art. 15 ust. 1-3 Rozporządzenia, wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, Administrator może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających w szczególności na celu sprecyzowanie nazwy lub daty zakończonego postępowania o udzielenie zamówienia.
 15. Skorzystanie przez osobę, której dane dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia, o którym mowa w art. 16 Rozporządzenia, nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników.
 16. Ponadto informujemy, iż w związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych nie podlega Pan/Pani decyzjom, które się opierają wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, o czym stanowi art. 22 Rozporządzenia

Załączniki:

1. Zał. Nr 1 - Formularz oferty

BURMISTRZ
Marek Kołodziejczyk