

## 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 miesiąca maja 2020 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,
- przelewy złożone w formie papierowej do godziny 15:00 powinny być realizowane w tym samym dniu,
- 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 i 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                  | 14                                  | 400  | 40  | 3  | 900.000,00  |
| 2              | Ośrodek Pomocy Społecznej w Cybince      | 6                                   | 1.000  | 0   | 0  | 3.000,00  |
| 3              | Zespół Szkół w Cybince                   | 7                                   | 470  | 0   | 0,2  | 1.000,00  |
| 4              | Szkoła Podstawowa w Białkowie            | 3                                   | 180  | 0   | 0,2  | 1.000,00  |
| 5              | Środowiskowy Dom Samopomocy w Bieganowie | 2                                   | 50   | 0   | 0  | 1.000,00  |
| <b>ŁĄCZNIE</b> |  | <b>32</b>                           | <b>2.100</b>   | <b>40</b>                                   | <b>3,4</b>                                   | <b>906.000,00</b>                                       |

**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 01 maja 2020 r.**

### **IV. Termin związania ofertą**

Wykonawca zostanie związany ofertą przez 30 dni (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<sub>B</sub>] – waga 50 %**

Ilość punktów w zakresie tego kryterium wyznaczana będzie ze wzoru:

najniższa cena obsługi bankowej [C<sub>B</sub>]

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

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 30 %

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 20 %

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 01.04.2020 r.**

## VIII. Miejsce i termin składania ofert

Termin składania ofert upływa **16 kwietnia 2020 r. do godz. 12.00.**

Ofertę należy złożyć na formularzu oferty (wg dołączonego wzoru - zał. Nr 1) w wyznaczonym terminie pisemnie za pośrednictwem poczty lub osobiście w siedzibie zamawiającego (Urząd Miejski w Cybince, ul. Szkolna 5, 69-108 Cybinka – **należy dzwonić domofonem**). na parterze w Biurze Obsługi Mieszkańców (godziny urzędowania: poniedziałek - czwartek 7<sup>30</sup> - 16<sup>00</sup>, piątek 7<sup>30</sup> - 13<sup>30</sup>). Dopuszcza się również umieszczenie oferty w skrzynce pocztowej znajdującej się przy wejściu do Urzędu Miejskiego w Cybince w zamkniętej kopercie opisanej następująco:

**„Oferta – obsługa bankowa –  
nie otwierać przed dniem 16 kwietnia 2020 r. godz. 12<sup>30</sup>”**

## IX. Informacje dotyczące wyboru najkorzystniejszej oferty

Informacja o wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie przekazana wybranemu wykonawcy. Powiadomieni zostaną również oferenci (na ich wniosek), którzy złożyli oferty w danym postępowaniu o udzielenie zamówienia (za pośrednictwem poczty, drogą elektroniczną lub telefonicznie).

## X. Pozostałe informacje:

Zamawiający zastrzega sobie prawo do:

- zmiany lub odwołania niniejszego ogłoszenia,
- zmiany warunków lub terminów prowadzonego postępowania ofertowego,
- unieważnienia postępowania na każdym jego etapie bez podania przyczyny, a także do pozostawienia postępowania bez wyboru oferty.

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 „RODO”, informuję, że:

- 1) administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Urząd Miejski w Cybince z siedzibą: ul. Szkolna 5, 69-108 Cybinka, tel. 68 391 14 40, fax 68 411 37 69;
- 2) inspektorem ochrony danych osobowych w Urzędzie Miejskim w Cybince jest Pani Kinga Zduńska, e-mail: [inspektor@cbi24.pl](mailto:inspektor@cbi24.pl);
- 3) Dane zawarte w ofercie będą przetwarzane w celu realizacji umowy, archiwalnym oraz statystycznym. Podstawą prawną przetwarzania tych danych jest art. 6 ust. 1 lit. b i c 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 w związku z przepisami Kodeksu Cywilnego.
- 4) Dane osobowe zawarte w ofercie mogą zostać przekazane:
  - a) organom kontrolnym, w których kompetencjach mieści się nadzór i kontrola prawidłowości realizacji zadań wynikających z Prawa zamówień publicznych, wytycznych w zakresie kwalifikowania wydatków w ramach Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego, Europejskiego Funduszu Społecznego oraz Funduszu Spójności na lata 2014-2020.
  - b) osobom fizycznym oraz innym podmiotom korzystającym z uprawnień wynikających z ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej.
- 5) Dane zawarte w ofercie będą przechowywane do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z odrębnych przepisów dotyczących realizacji programów, z których finansowane jest zamówienie.
- 6) Wykonawcy przysługuje:
  - a) na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do swoich danych osobowych;
  - b) na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania swoich danych osobowych \*;
  - c) na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO \*\*;
  - d) prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO
- 7) Wykonawcy nie przysługuje:
  - a) w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia swoich danych osobowych;
  - b) prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
  - c) na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

\* **Wyjaśnienie:** skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników.

\*\* **Wyjaśnienie:** prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego.

Załączniki:

1. Zał. Nr 1 - Formularz oferty

**BURMISTRZ**  
  
Marek Kołodziejczyk