

## Zaproszenie do składania ofert

Wójt Gminy Miedziana Góra zaprasza do złożenia oferty na usługę prowadzenia bankowej kompleksowej obsługi budżetu Gminy Miedziana Góra i jej jednostek organizacyjnych.

Postępowanie prowadzone w trybie zapytania ofertowego na: **Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Miedziana Góra i jej jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01.07.2021 r. do 30.06.2023 r.**

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest z wyłączeniem ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U.2019 poz. 2019 ze zm.). Wartość zamówienia nie przekracza kwoty 130 000,00 zł netto (art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy).

### **1. Zamawiający Nazwa Zamawiającego:**

Gmina Miedziana Góra  
Adres: ul. Urzędnicza 18  
26-085 Miedziana Góra

Tel./faks (41) 3031615 / (41) 3031605

e-mail: sekretariat@miedzian-gora.pl,

[www.miedzianagora.eobip.pl](http://www.miedzianagora.eobip.pl)

### **2. Opis przedmiotu zamówienia**

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

Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

- Urząd Gminy w Miedzianej Górze,
- Gminna Biblioteka Publiczna w Miedzianej Górze,
- Zespół Szkół w Kostomłotach Drugich,
- Szkoła Podstawowa w Ćmińsku,
- Szkoła Podstawowa w Porzeczu,
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Miedzianej Górze,
- Centrum Sportu, Turystyki i Rekreacji w Miedzianej Górze,
- Samorządowy Żłobek w Kostomłotach Drugich,

### **3. W zakres usługi wchodzi obsługa bankowa polegająca na:**

• otwarcie i prowadzenie w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. 2020.1896 z późn. zm.): rachunków bieżących, rachunków lokat terminowych, rachunków środków pomocowych i innych rachunków pozabudżetowych (rachunków funduszy celowych i specjalnych)" w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej

- obsługa operacji finansowych budżetu Gminy na poziomie Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- dokonywanie wypłat gotówkowych,
- generowanie i dostarczanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi oraz potwierdzeniem sald,
- wydawanie blankietów czeków gotówkowych (książeczki czekowej),
- wydawanie i obsługa kart płatniczych,
- możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
- potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- realizację zleceń płatniczych – przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej.

- prowadzenie obsługi wypłaty z tytułu świadczeń rodzinnych, opiekuńczych i innych przyznawanych przez Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Miedzianej Górze przy obciążeniu rachunku bankowego Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej,
- zlecenia płatnicze złożone do godziny 14 - tej realizowane powinny być w tym samym dniu. Przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
- dokonywanie zestawienia operacji na rachunkach na zakończenie dnia i udostępnianie tego zestawienia w formie wyciągu bankowego w dniu następnym do godz. 10-tej,
- możliwość deponowania środków na lokatach terminowych lub produktach depozytowych,
- możliwość automatycznego lokowania środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym,
- zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący Gminy, (za wyjątkiem rachunku depozytowego i Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, VAT,)
- przebieganie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy na dzień 31 grudnia na rachunek bieżący Gminy, (za wyjątkiem rachunku depozytowego i Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych)
- prowadzenie usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych – SIMP oraz zapewnieniu współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego, przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji pieniężnych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego.
- zautomatyzowaniu identyfikacji płatnika i rodzaju płatności, polegającej na udostępnieniu przez bank odpowiedniej liczby cyfr w ramach numeru rachunku,
- dostarczanie Zamawiającemu raportu dotyczącego masowych płatności z tytułu wpłat na rachunki wirtualne najpóźniej do godz. 9:00 następnego dnia po dokonaniu wpłaty na rachunek wirtualny. Treść i rodzaj raportu Zamawiający uzgodni wraz z Wykonawcą.
- możliwości zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Gminy Miedziana Góra na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej Gminy Miedziana Góra.
- udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych,
- wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego,
- inne usługi bankowe np. zmiana karty wzorów podpisów, wydawanie duplikatów zrealizowanych transakcji, przyjęcie i przechowywanie depozytów itp.

W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego.

Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych musi być zmienne (bez zastosowania ograniczenia w postaci wskaźnika zmienności), obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stopę równą średniej miesięcznej stawki WIBID 1M ustaloną na 5 dni przed upływem okresu obrachunkowego.

Marża banku winna być stała w okresie obowiązywania umowy i objęta stawką ryczałtową.

Odsetki naliczane będą od pierwszego dnia zawarcia umowy i kapitalizowane na koniec ostatniego dnia każdego roku oraz na dzień zamknięcia rachunku.  
Dla wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o stałą marżę banku.

Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu.

**4. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz systemem bankowości elektronicznej**

- 1) Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji,
- 2) Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
- 3) Bank zobowiązany jest zapewnić bezpłatne użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali - zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników.
- 4) Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu porad i konsultacji.
- 5) Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Miedziana Góra i jego jednostek organizacyjnych.
- 6) W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

Wykonawca zapewni spełnienie wymagań Zamawiającego, który żąda, aby:

- a. Wykonawca posiada oddział, filię lub punkt kasowy na terenie sołectwa Miedziana Góra. W przypadku nieposiadania przez Wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Miedziana Góra, Wykonawca zobowiąże się, że w ciągu dwóch miesięcy od zawarcie umowy, będzie posiadał oddział/placówkę na terenie sołectwa Miedziana Góra lub uwzględni koszty dowozu w dni robocze gotówki: rano od godziny 7<sup>30</sup> do godziny 8<sup>00</sup>, po południu odbiór gotówki w godzinach 14<sup>30</sup> - 15<sup>00</sup>
- b. Wykonawca nie będzie pobierał :
  - 1) innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków,
  - 2) prowizji i opłat za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
  - 3) prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
  - 4) prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,
  - 5) prowizji i opłat od wypłaty gotówkowej z rachunków Zamawiającego,
  - 6) prowizji i opłat od wpłaty gotówkowej na rachunki Zamawiającego,
  - 7) prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
  - 8) prowizji i opłat od udzielonego kredytu krótkoterminowego,
  - 9) innych niż określone w ofercie prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego,
- 7) Wyciągi z rachunków bankowych wraz z załącznikami Zamawiający będzie otrzymywać do godziny 10: 00 następnego dnia roboczego po przeprowadzonej operacji,
- 8) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
- 9) Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
- 10) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
- 11) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł umowy na obsługę bankową z Gminą Miedziana Góra i oddzielnie z każdą jednostką organizacyjną. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powołania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
- 12) Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bankowym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,

13) Wykonawca nie będzie pobierał opłaty za uruchomienie dopuszczalnego ujemnego salda w rachunku bieżącym.

Nazwa i kody określone we wspólnym Słowniku Zamówień (CPV) 66 11 00 00 - 4 – usługi bankowe.

Dane dotyczące Zmawiającego znajdują się na stronie: [www.miedzianagora.eobip.pl](http://www.miedzianagora.eobip.pl)

Termin wykonania zamówienia

**termin wykonania umowy od dnia 1 lipca 2021r. do dnia 30 czerwca 2023r**

**5. Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków.**

1. udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:
  - a. posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,
  - b. posiadają siedzibę oddziału, placówki, filii lub punkt kasowy położony na terenie sołectwa Miedziana Góra lub którzy utworzą filie lub punkt kasowy na jej terenie, lub uwzględnią koszty dowozu w dni robocze gotówki: rano od godziny 7<sup>30</sup> do godziny 8<sup>00</sup>, po południu odbiór gotówki w godzinach 14<sup>30</sup> - 15<sup>00</sup>

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

1. formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 1),
2. aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
3. dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych.
4. zezwolenie na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy - Prawo bankowe.
5. oświadczenie wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w siedzibie oddziału, placówki, filii lub punkcie kasowym położonym na terenie gminy Miedziana Góra lub że uwzględnił koszty dowozu w dni robocze gotówki: rano od godziny 7<sup>30</sup> do godziny 8<sup>00</sup>, po południu odbiór gotówki w godzinach 14<sup>30</sup> - 15<sup>00</sup>.
6. projekt umowy.

Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami, Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktowania się z Wykonawcami jest: stanowisko: Skarbnika Gminy imię i nazwisko: Justyna Błaszczuk tel. 41 303-16-15 w 38 faks – 41-303-16-05 e-mail: [skarbnik@miedziana-gora.pl](mailto:skarbnik@miedziana-gora.pl) w dniach poniedziałek –piątek w godz. 8.00-14.00,

**6. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.**

Przy wyborze najkorzystniejszej oferty, Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami oceny ofert:

Nazwa kryterium	Waga
1. Cena brutto za usługę	80 pkt.
2. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym	10 pkt.
3. Oprocentowanie środków na lokacie	10 pkt.
Razem	100 pkt.

## 2. Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

Nazwa kryterium	Wzór	Sposób oceny
Cena brutto za usługę	$Cena\ najni\ zszzej\ oferty\ \frac{z\ l}{cena\ badanej\ oferty\ z\ l} \times 80\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0 – 80 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym	$Oprocentowanie\ badanej\ oferty/ofertę\ z\ najni\ zszym\ oprocentowaniem \times 10\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0 – 10 pkt.
Oprocentowanie środków na lokacie	$Oprocentowanie\ badanej\ oferty/ofertę\ z\ najni\ zszym\ oprocentowaniem \times 10\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0 – 10 pkt.
Razem		0 – 100 pkt.

Cena oferty uwzględniająca wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT -jeżeli występuje.

Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego w niniejszym zaproszeniu.

Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia i podana w Formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego zapytania.

## 7. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem:

**„Obsługa bankowa budżetu Gminy Miedziana Góra w okresie  
od 1 lipca 2021 r. do 30 czerwca 2023 r.”**

na adres zamawiającego:

**Urząd Gminy w Miedzianej Górze**

**Ul. Urzędnicza 18,**

**26-085 Miedziana Góra**

lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, sekretariat w terminie do dnia 10 czerwca 2021 roku do godz. 11:00.

## 8. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH

- 1) Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.
- 2) Jeżeli wybrany Wykonawca uchyli się od podpisania umowy, wybór ofert zostanie przeprowadzony ponownie spośród ofert złożonych, o ile nie zostaną one odrzucone. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wyboru kolejnej wśród najkorzystniejszych ofert.
- 3) Zamawiający zastrzega sobie prawo do żądania szczegółowych informacji i wyjaśnień od Wykonawców dotyczących wszystkich elementów złożonej oferty, w tym również złożonych dokumentów.
- 4) Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia zapytania ofertowego bez podania przyczyny.
- 5) Zamawiający zastrzega możliwość zakończenia postępowania bez wyboru oferty. Zawiadamiający powiadomi wykonawców o zakończeniu postępowania o udzielenie zamówienia bez wyboru oferty, Zamawiający nie musi podawać uzasadnienia tej decyzji.
- 6) Zamawiający może poprawić w ofercie, zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona: oczywiste omyłki pisarskie (widoczne, wbrew zamierzeniu niewłaściwe użycie wyrazu, widocznie mylna pisownia albo widoczne niezamierzone opuszczenie jednego wyrazu), oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek, inne omyłki polegające na niezgodności oferty z zapytaniem ofertowym, niepowodujące istotnych zmian w treści oferty, po uzyskaniu zgody Wykonawcy na poprawę.

### Załączniki składające się na integralną część zapytania:

- 1) formularz ofertowy załącznik nr 1

**Wójt**  
**Damian Sławski**

## FORMULARZ OFERTOWY WYKONAWCY

Dane dotyczące wykonawcy

Nazwa: .....

Siedziba: .....

Adres poczty elektronicznej: .....

Strona internetowa: .....

Numer telefonu: 0 ( ) .....

Numer faksu: 0 ( ) .....

Numer REGON: .....

Numer NIP: .....

Dane dotyczące zamawiającego

Gmina Miedziana Góra

ul. Urzędnicza 18

26-085 Miedziana Góra

**Zobowiązania wykonawcy**

Nawiązując do zapytania ofertowego „**Na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Miedziana Góra i jednostek organizacyjnych**” oferujemy wykonanie zamówienia, zgodnie z wymogami określonymi w zapytaniu ofertowym za cenę:

1. Cena zamówienia (zgodna z formularzem cenowym):

cena ofertowa netto ..... z ł

(słownie: .....)

stawka podatku VAT ....., wartość podatku VAT ..... z ł

Cena ofertowa brutto ..... z ł

(słownie: .....)

.....)

2. Oprocentowanie rachunków:

Oprocentowanie środków na bieżącym rachunku – WIBID O/N – m – ..... % w skali roku

3. Oprocentowanie lokat (tzw. overnighty):

Oprocentowanie środków na lokacie - WIBID O/N – m – ..... % w skali roku

określone w oparciu o notowane stawki WIBID O/N obowiązującej na dzień .....

4. Obsługa będzie wykonywana przez :

.....  
 .....

**Oświadczam, że:**

Wykonam zamówienie publiczne w terminie:

od dnia 1 lipca 2021 roku do dnia 30 czerwca 2023 roku

**Osoby do kontaktów z Zamawiającym**

Osoba/osoby do kontaktów z Zamawiającym odpowiedzialne za wykonanie zobowiązań umowy:

1) ..... tel., fax. ....

zakres odpowiedzialności .....

2) ..... tel., fax. ....

zakres odpowiedzialności .....

Dokumenty

Na potwierdzenie spełnienia wymagań do oferty załączam:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

Zastrzeżenie wykonawcy

Niżej wymienione dokumenty składające się na ofertę nie mogą być ogólnie udostępnione:

.....  
.....  
.....  
.....  
.....  
.....

Inne informacje wykonawcy:

.....  
.....

**Wójt**

*Damian Sławski*

\_\_\_\_\_  
(data i czytelny podpis wykonawcy)