Znak sprawy: FN.48.2021

 Miedziana Góra, dn. 26.05.2021r.

**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

1. **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 Szkól 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,
1. **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,)
* przeksięgowanie 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 złotowych 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.

1. **Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz systemem bankowości elektronicznej**
2. Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą

 bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji,

1. Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
2. 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.
3. Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu porad i konsultacji.
4. 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.
5. 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:

1. 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 730  do godziny 800, po południu odbiór gotówki w godzinach 1430  - 1500

1. Wykonawca nie będzie pobierał :
2. innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i

prowadzenia rachunków,

1. prowizji i opłat za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
2. prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego,

 na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,

1. prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,
2. prowizji i opłat od wypłaty gotówkowej z rachunków Zamawiającego,
3. prowizji i opłat od wpłaty gotówkowej na rachunki Zamawiającego,
4. prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
5. prowizji i opłat od udzielonego kredytu krótkoterminowego,
6. 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,

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
4. 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.
5. Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bankowym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
6. 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***

1. **Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków.**
2. udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:
3. posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,
4. 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 730  do godziny 800, po południu odbiór gotówki w godzinach 1430  - 1500

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 730  do godziny 800, po południu odbiór gotówki w godzinach 1430  - 1500 .

1. 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 Błaszczyk tel. 41 303-16-15 w 38 faks – 41-303-16-05 e-mail: 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. |
| 1. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym
 | 10 pkt. |
| 1. Oprocentowanie środków na lokacie
 | 10 pkt. |
| Razem  | 1. pkt.
 |

2.Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Nazwa kryterium | Wzór | Sposób oceny |
| Cena brutto za usługę  | Cena najniższej oferty zł/cena badanej oferty zł x 80 pkt. = liczba pkt. | 0 – 80 pkt. |
| Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym  | Oprocentowanie badanej oferty/ofertę z najniższym oprocentowaniem x 10 pkt. = liczba pkt. | 0 – 10 pkt. |
| Oprocentowanie środków na lokacie   | Oprocentowanie badanej oferty/ofertę z najniższym oprocentowaniem x 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. do30 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 2021roku

do godz. 11:00.

1. **INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH**
2. Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.
3. 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.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do żądania szczegółowych informacji i wyjaśnień od Wykonawców dotyczących wszystkich elementów złożonej oferty, w tym również złożonych dokumentów.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia zapytania ofertowego bez
podania przyczyny.
6. 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.
7. 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

Załącznik Nr 1

**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 …................................……………zł

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:

…………………………………..................................................................................................................

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

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(data i czytelny podpis wykonawcy)