

IF. 271.N.85.2024

**ZAPROSZENIE DO ZŁOŻENIA OFERTY NA REALIZACJĘ ZAMÓWIENIA,
KTÓREGO WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA KWOTY 130 000 ZŁOTYCH,
O KTÓREJ MOWA W ART. 2 UST.1 PKT 1 USTAWY PRAWO ZAMÓWIEŃ
PUBLICZNYCH**

1. Zamawiający – **Gmina Puławy, ul. Dęblińska 4, 24-100 Puławy**, zaprasza do złożenia oferty na: **„Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Puławy i jej jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01.01.2025 r. do 31.12.2027 r.”**

2. Informacje niezbędne do przygotowania i złożenia oferty:

1) Opis przedmiotu zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Puławy oraz jej jednostek organizacyjnych.

Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

- Gmina Puławy (organ)
- Urząd Gminy Puławy
- Gminna Biblioteka Publiczna w Puławach zs. w Górze Puławskiej
- Gminny Ośrodek Kultury w Puławach zs. w Gołębiu
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Puławach
- Grupa Utrzymania i Eksploatacji Wodociągów i Kanalizacji
- Szkoła Podstawowa w Borowej
- Szkoła Podstawowa w Bronowicach
- Szkoła Podstawowa im. Stefana Czarnieckiego w Gołębiu
- Szkoła Podstawowa im. Żołnierzy 2 Dywizji 1 Armii Wojska Polskiego w Górze Puławskiej
- Szkoła Podstawowa w Leokadiowie
- Szkoła Podstawowa w Opatkowicach
- Szkoła Podstawowa im. Bartosza Głowackiego w Zarzeczcu
- Gminne Przedszkole im. Bohaterów 3 Pułku Piechoty w Gołębiu
- Publiczne Przedszkole im. Ewy Szelburg-Zarembiny w Górze Puławskiej
- Samorządowa Administracja Placówek Oświatowych

W zakres usługi wchodzi obsługa bankowa polegająca na:

- a) otwarcie, zamknięcie i prowadzenie w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2024 r., poz. 1646): rachunków bieżących, rachunków lokat terminowych, rachunków VAT dla płatności podzielonych i innych rachunków pozabudżetowych (rachunków funduszy celowych i specjalnych) w tym

- rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej i z innych źródeł zewnętrznych,
- b) obsługa operacji finansowych budżetu Gminy, Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur,
 - c) realizacja wpłat i wypłat gotówkowych z rachunku bankowego i na rachunek bankowy w placówce banku (oddział, filia, punkt kasowy, agencja),
 - d) generowanie i dostarczanie codziennie wyciągów bankowych w formie elektronicznej,
 - e) wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
 - f) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
 - g) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
 - h) realizację zleceń płatniczych – przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej. Zlecenia płatnicze złożone do godziny 15-tej realizowane powinny być w tym samym dniu, przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
 - i) dokonywanie zestawienia operacji na rachunkach na zakończenie dnia i udostępnianie tego zestawienia w formie wyciągu bankowego w dniu następnym,
 - j) możliwość deponowania środków na lokatach terminowych i negocjowanych lub produktach depozytowych,
 - k) możliwość automatycznego lokowania środków na rachunkach lokat terminowych z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym,
 - l) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na ww. rachunkach na rachunek bieżący Gminy,
 - m) przeksięgowanie w ostatnim dniu kwartału i w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych jednostek organizacyjnych na rachunek bieżący Gminy,
 - n) możliwość obsługi płatności masowych, przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji pieniężnych na rachunkach wirtualnych,
 - o) zautomatyzowaniu identyfikacji płatnika i rodzaju płatności, polegającej na udostępnieniu przez bank odpowiedniej liczby cyfr w ramach numeru rachunku, dostarczanie raportu dotyczącego masowych płatności z tytułu wpłat na rachunki wirtualne najpóźniej w następnym dniu roboczym po dokonaniu wpłaty na rachunek wirtualny,
 - p) możliwości zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Gminy Puławy na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej Gminy Puławy,
 - q) udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych,
 - r) wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Gminy Puławy,
 - s) inne usługi bankowe np. zmiana karty wzorów podpisów, wydawanie duplikatów zrealizowanych transakcji 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 oparte o stawkę WIBID – 1m pomnożoną przez wskaźnik od 0,2 do 1,0 - stały w całym okresie obowiązywania umowy, okres kapitalizacji odsetek kwartalny.

Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla okresu 1-miesięcznego, obowiązującą na koniec danego miesiąca, pomnożoną przez marżę banku.

Za świadczenie usług objętych postępowaniem Wykonawca przez cały okres obowiązywania umowy będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową, w równych ratach, w wysokości wynikającej ze złożonej oferty.

Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu, z zastrzeżeniem, że prowizja i opłaty będą pobierane wyłącznie od wykorzystanej kwoty kredytu, bez prowizji za gotowość kredytową.

Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a bankiem w trakcie świadczenia usług oraz system 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** oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników. Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu porad i konsultacji. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Puławy i jej jednostek organizacyjnych.

INFORMACJE DODATKOWE

Wykonawca nie będzie pobierał:

- a) prowizji i opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków,
- b) prowizji i opłat za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
- c) prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydane przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
- d) prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,
- e) prowizji i opłat od wypłaty gotówkowej z rachunków Zamawiającego,
- f) prowizji i opłat od wpłaty gotówkowej na rachunki Zamawiającego,
- g) prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,

- h) prowizji i opłat za wydawanie blankietów czekowych,
- i) prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego,
- j) innych niż określone w ofercie prowizji i opłat.

Wyciągi z rachunków bankowych Zamawiający będzie mógł otrzymywać do godziny 10:00 następnego dnia roboczego po przeprowadzonej operacji.

Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.

Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.

Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł kompleksową umowę na obsługę bankową z Gminą Puławy, obejmującą również jej jednostki organizacyjne. 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.

Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bankowym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

Wykonawca zapewni obsługę bezgotówkową klientów instalując 3 terminale w budynku Urzędu Gminy Puławy i 1 w siedzibie GUIEWiK.

2) Termin wykonania zamówienia:

od dnia 01.01.2025 r. do 31.12.2027 r.

3) Informacja o możliwości składania ofert częściowych:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

4) Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków:

Zamawiający, jako warunki niezbędne udziału w postępowaniu wyznacza:

a) posiadanie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, o którym mowa w art. 30a ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe lub utworzenie banku na podstawie przepisów art. 14 ust.1 ww. ustawy,

b) posiadanie przez Wykonawcę co najmniej jednej placówki w formie oddziału, filii lub punktu kasowego **na terenie gminy Puławy lub miasta Puławy**, z możliwością dokonywania w niej wpłat i wypłat gotówki oraz wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego, w tym również zawierania umów, podpisywania aneksów itp.

Ocena spełniania warunków udziału w postępowaniu odbywać się będzie na podstawie żądanych przez Zamawiającego i przedłożonych przez Wykonawcę oświadczeń i dokumentów, metodą warunku granicznego spełnia / nie spełnia.

5) Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie muszą złożyć wraz z ofertą Wykonawcy w postępowaniu (pod rygorem odrzucenia oferty):

- wypełniony i podpisany przez osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy formularz ofertowy (wg załączonego wzoru),
 - podpisane oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia z postępowania (wg. załączonego wzoru);
 - aktualny odpis z Krajowego Rejestru Sądowego albo z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej RP dotyczący Wykonawcy¹ – jeśli dotyczy;
 - pełnomocnictwo do reprezentowania Wykonawcy - jeśli dotyczy (oryginał lub kopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę).
 - zezwolenie na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z przepisami ustawy Prawo bankowe (oryginał lub kopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę)
 - proponowany projekt umowy na obsługę bankową
- 6) Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami:
Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami:
pisemnie lub pocztą elektroniczną (e-mail).
Osoby uprawnione do porozumiewania się z Wykonawcami:
Krzysztof Sobina – tel. (081) 889-05-25, w godz. 7.00-15.00 (pn.–pt.),
e-mail: krzysztof.sobina@pulawy.gmina.pl
- 7) Termin związania ofertą: **30 dni** od upływu terminu składania ofert
- 8) Opis sposobu przygotowywania ofert:
Oferty (wraz z wymaganymi załącznikami, wskazanymi w niniejszym Zaproszeniu do złożenia oferty) należy składać w zapieczętowanej kopercie opisanej w następujący sposób:

Urząd Gminy Puławy, ul. Dęblińska 4, 24-100 Puławy
OFERTA NA

**„KOMPLEKSOWA OBSŁUGA BANKOWA BUDŻETU GMINY PUŁAWY I JEJ
JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE OD DNIA 01.01.2025 r. DO
31.12.2027 r.”**

„NIE OTWIERAĆ PRZED 03.12.2024 r., GODZ. 11:15”

- 9) Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert: Oferty należy składać w Punkcie Obsługi Interesanta Urzędu Gminy Puławy (pok. nr 8), w terminie do dnia 03.12.2024 r. (wtorek), do godz. 11:00. Otwarcie ofert jest jawne i odbędzie się w dniu 03.12.2024 r. o godz. 11:15, w siedzibie Urzędu Gminy Puławy, pok. nr 202.
- 10) Opis sposobu obliczenia ceny ofertowej (pod rygorem odrzucenia oferty):

¹ Oferta nie będzie podlegać odrzuceniu w przypadku niezłożenia dokumentów wymienionych w pkt. w sytuacji gdy Zamawiający na podstawie przekazanych w ofercie przez Wykonawcę danych będzie w stanie sam uzyskać odpowiednie dokumenty z powszechnie dostępnych, krajowych baz danych.

Cena oferty musi uwzględniać wszystkie zobowiązania, być podana w złotych polskich cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeżeli występuje.

Cena podana w ofercie musi obejmować wszystkie koszty i składniki związane z należytyym wykonaniem zamówienia zgodnie z warunkami stawianymi przez Zamawiającego. Cenę za wykonanie przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym” stanowiącym załącznik do niniejszego Zaprośzenia. Cena ofertowa musi być określona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

11) Opis sposobu poprawiania omyłek w ofertach:

Zamawiający poprawi w tekście oferty:

- a) oczywiste omyłki pisarskie
- b) oczywiste omyłki rachunkowe z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek
- c) inne omyłki polegające na niezgodności oferty z dokumentacją zamówienia niepowodujące istotnych zmian w treści oferty,
 - niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona.

12) Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów:

Kryteria oceny ofert:

Nazwa kryterium	Waga
Cena	60%
Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym	20%
Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym	20%
Razem	100%

Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

Nazwa kryterium	Wzór	Sposób oceny
Cena zgodnie z pkt 1 zał. Nr 1 – Formularz ofertowy Wykonawcy	Cena najniższej oferty /cena badanej oferty x 60 pkt. = liczba pkt.	0 – 60 pkt.
Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym z pkt 3 zał. Nr 1 – Formularz ofertowy Wykonawcy	Najniższe oprocentowanie spośród ofert / Oprocentowanie badanej oferty / x 20 pkt. = liczba pkt.	0 – 20 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym zgodnie z pkt 2 zał. Nr 1 - Formularz ofertowy Wykonawcy	Oprocentowanie badanej oferty / Najwyższe oprocentowanie spośród ofert / x 20 pkt. = liczba pkt.	0 – 20 pkt.
Razem		0 – 100 pkt.

Zamawiający uzna za najkorzystniejszą ofertę, która otrzyma największą liczbę punktów.

13) Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy:

Zamawiający poinformuje wybranego Wykonawcę o terminie i miejscu zawarcia umowy

- 14) Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy, jeżeli Zamawiający żąda wniesienia zabezpieczenia:
Zamawiający nie żąda wniesienia zabezpieczenia
- 15) Istotne dla Stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy, ogólne warunki umowy albo wzór umowy, jeżeli Zamawiający wymaga od Wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na takich warunkach:
Przygotowanie projektu umowy uwzględniającego wszystkie wymagania wskazane w niniejszym Zaproszeniu i dołączenie go do oferty należy do obowiązków Wykonawcy.

Postępowanie o udzielenie zamówienia jest prowadzone zgodnie z wewnętrznym regulaminem udzielania zamówień o wartości nie przekraczającej kwoty 130 000 złotych, o której mowa w art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

Załączniki:

1. Informacje dodatkowe
2. Wzór formularza oferty
3. Wzór oświadczenia o braku podstaw wykluczenia

WÓJT GMINY PUŁAWY
/-/
mgr Kamil Lewandowski