**ZAPYTANIE OFERTOWE**

Gmina Świdnica ul. B. Głowackiego 4, 58-100 Świdnica zaprasza do składania ofert na:

(Nazwa zadania)

**„Wyłonienie banku celem obsługi budżetu Gminy Świdnica”**

Niniejsze postępowanie prowadzone jest na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 Prawo zamówień publicznych oraz Regulaminu udzielania zamówień publicznych o wartości poniżej 130 000,00 zł netto.

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Świdnica oraz jednostek organizacyjnych.
2. Wykaz jednostek Gminy Świdnica które mają być objęte przedmiotem zamówienia:
3. Gmina Świdnica
4. Urząd Gminy,
5. SP w Bystrzycy Górnej,
6. SP w Grodziszczu,
7. SP w Lutomi Dolnej,
8. SP w Mokrzeszowie,
9. SP w Pszennie,
10. SP w Witoszowie Dolnym,
11. Przedszkole w Bystrzycy Dolnej,
12. Przedszkole w Pszennie,
13. Przedszkole w Witoszowie Dolnym,
14. Szkolne Schronisko Młodzieżowe w Lubachowie,
15. Gminny Zespół Oświaty,
16. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej,
17. Żłobek Gminny w Pszennie,
18. Gminna Biblioteka Publiczna,
19. Gminny Ośrodek Kultury, Sportu i Rekreacji.
20. **Zakres:**
21. otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego budżetu gminy, rachunków bieżących jednostek organizacyjnych Gminy, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków pomocniczych liczba rachunków – 90 szt.,
22. realizacja poleceń przelewów do innych banków,
23. realizacja poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w banku),
24. przyjmowanie otwartych wpłat gotówkowych w miejscowości będącej siedzibą Zamawiającego,
25. dokonywanie otwartych wypłat gotówkowych w miejscowości będącej siedzibą Zamawiającego,
26. lokowanie wolnych środków na lokatach jednodniowych, tygodniowych, weekendowych,
27. uruchomienie, na wniosek Gminy, odnawialnego kredytu obrotowego w rachunku bieżącym (okres kredytowania nie dłuższy niż do końca każdego roku budżetowego),
28. obsługa operacji zagranicznych,
29. elektroniczna/internetowa obsługa bankowa,
30. przechowywanie depozytu,
31. Identyfikacja Płatności Masowych,
32. Dokonywanie wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń z Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej.
33. **Wymagania:**
34. kwota limitu kredytowego na rachunku bieżącym do wysokości określonej w uchwale budżetowej  
    (w 2022 roku jest to kwota 2 000 000 zł /rocznie),
35. Wykonawca nie będzie pobierał:
    1. innych, niż określone w tab. 1 i 2 (załącznik nr 1 ) prowizji ani opłat z tytułu otwarcia   
       i prowadzenia rachunków,
    2. prowizji ani opłat za realizację polecenia przelewu wydanego przez Zamawiającego między rachunkami prowadzonymi przez Bank,
    3. opłat i prowizji z tytułu obsługi lokat terminowych,
    4. opłat i prowizji za prowadzenie usługi Identyfikacja Płatności Masowych,
    5. prowizji ani opłat za wypłatę i wpłatę gotówkową z rachunku Zamawiającego na rzecz Zamawiającego,
    6. opłat z tytułu potwierdzenia stanu salda na rachunkach,
    7. prowizji ani opłat od wykorzystanego kredytu oraz od niewykorzystanej części linii kredytowej w ramach przyznanego kredytu w rachunku bieżącym a także od wszelkich innych czynności związanych z obsługą linii kredytowej,
    8. opłat i prowizji za przechowywanie depozytu,
    9. prowizji ani opłat za wpłaty gotówkowe na rachunek Zamawiającego z tytułu wpłat gotówkowych dokonywanych na rzecz gminy przez podatników podatków i opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych,
    10. opłat za druki i formularze niezbędne do przeprowadzenia transakcji gotówkowych i bezgotówkowych przez Zamawiającego,
    11. za serwisowanie systemu elektronicznej obsługi rachunków.
36. zabezpieczeniem spłaty kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową
37. odsetki od uruchomionego kredytu w rachunku bieżącym płatne będą na koniec każdego miesiąca.

**Uwaga!**

Zamawiający zastrzega sobie prawo otwarcia dodatkowych rachunków bankowych dla Gminy Świdnica lub jednostek organizacyjnych, w okresie obowiązywania umowy, na warunkach określonych w ofercie Banku wyłonionego w niniejszym postępowaniu.

1. **Szacunkowe informacje potrzebne do przygotowania oferty:**
2. średnia miesięczna ilość przelewów wysłanych do innych banków w formie elektronicznej – 2200 szt.
3. średnia miesięczna ilość przelewów wysłanych do innych banków w formie papierowej – 20 szt.
4. średnia miesięczna ilość przelewów wewnętrznych (między rachunkami Gminy i jej jednostek) w formie elektronicznej – 1 000 szt.
5. średnia miesięczna ilość przelewów wewnętrznych (między rachunkami Gminy i jej jednostek) w formie papierowej – 20 szt.
6. średnia miesięczna ilość wpłat gotówkowych – 100 szt.
7. średnia miesięczna wartość wpłat gotówkowych – 280 000 zł
8. średnia miesięczna ilość wypłat gotówkowych – 100 szt.
9. średnia miesięczna wartość wypłat gotówkowych – 240 000 zł
10. średnie osady środków pieniężnych na rachunkach Gminy i jej jednostek – 17 000 000 zł
11. średniomiesięczna ilość wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń z Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej – 250 szt.
12. średniomiesięczna wartość wypłat bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców świadczeń z Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej – 130 000 zł
13. średni poziom wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym – 200 000 zł
14. przewidywana ilość stanowisk elektronicznej obsługi bankowej Gminy i jej jednostek – 22 szt.
15. przewidywana ilość operacji odnośnie masowych płatności w miesiącu – około 20 000 zł,
16. do obliczenia należy przyjąć **WIBID ON z dnia 14.07.2022 r.**
17. do obliczeń należy przyjąć **WIBOR 1M z dnia 14.07.2022 r.**
18. Termin realizacji zadania: **od dnia** **01.09.2022 r. do 30.09.2023 r.**
19. Kryteria wyboru oferty:

**Oferty oceniane będą na podstawie pięciu kryteriów:**

I. Cena – waga 60%

Składowe ceny: - opłata za otwarcie rachunku

- miesięczna opłata za prowadzenie 90 rachunków bankowych

- opłata od jednorazowego przelewu na rachunki inne niż w banku Wykonawcy

- opłata za elektroniczną obsługę bankową

- opłata za przelew elektroniczny

- opłata za dokonywanie wypłat świadczeń z Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców

II. Oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym – waga 20%

III. Oprocentowanie rachunku bieżącego – waga 5 %

IV. Oprocentowanie lokat krótkoterminowych – waga 10%

V. Minimalna kwota przyjmowana na lokaty terminowe – waga 5%

**Ocena ważnych ofert odbędzie się następująco:**

**KRYTERIUM I**

Punkty za cenę zostaną wyliczone na podstawie złożonej oferty. Cena musi zostać obliczona zgodnie z tabelą nr 1 formularza cenowego stanowiącego załącznik nr 1. Cena obliczona w sposób inny niż określony w załączniku nr 1 stanowić będzie podstawę do odrzucenia oferty Wykonawcy.

Formuła oceny: najniższa cena ze wszystkich złożonych ofert otrzyma 60 pkt., pozostałe wg wzoru:

najniższa cena spośród ważnych ofert

P1 = ----------------------------------------------- x 60

cena oferty badanej

**KRYTERIUM II**

Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym liczone jako suma WIBOR 1M + marża banku

Formuła oceny: za najniższe oprocentowanie przyznane zostanie 20 pkt, pozostałe wg wzoru:

Najniższe oprocentowanie spośród złożonych ofert

P2 = -------------------------------------------------------------- x 20

Oprocentowanie badanej oferty

**(Do obliczeń należy zastosować WIBOR 1M ważny na dzień 14.07.2022 r.)**

**KRYTERIUM III**

Oprocentowanie rachunku bieżącego ( jedna stopa dla wszystkich rachunków) liczone jako iloczyn WIBID ON x mnożnik proponowany przez bank

Formuła oceny: za najwyższe oprocentowanie przyznane zostanie 5 pkt., pozostałe wg wzoru:

Oprocentowanie badanej oferty

P3 = --------------------------------------------------------------- x 5

Najwyższe oprocentowanie spośród złożonych ofert

**(Do obliczeń należy zastosować WIBID ON ważny na dzień 14.07.2022 r.)**

**KRYTERIUM IV**

Oprocentowanie lokat krótkoterminowych liczonych jako iloczyn **WIBID ON** x mnożnik proponowany przez bank.

Formuła oceny: za najwyższe oprocentowanie przyznane zostanie 10 pkt pozostałe wg wzoru:

Oprocentowanie badanej oferty

P4 = -------------------------------------------------------------- x 10

Najwyższe oprocentowanie spośród złożonych ofert

**Do obliczeń należy zastosować WIBID ON ważny na dzień 14.07.2022 r.)**

**KRYTERIUM V**

Minimalna kwota przyjmowana na lokaty terminowe

Formuła oceny: za najniższą minimalną kwotę przyjmowaną na lokatę przyznane zostanie 5 pkt. pozostałe wg wzoru:

Najniższa minimalna kwota lokaty spośród złożonych ofert

P5 = -------------------------------------------------------------------------- x 5

Minimalna kwota lokaty badanej oferty

1. Ocena ofert zostanie przeprowadzona na podstawie przedstawionego wyżej kryterium  
   oraz jego wagi. Oferty oceniane będą punktowo.

**P=P1+P2+P3+P4+P5**

Gdzie:

P = suma punktów

P1 – ilość punktów uzyskanych w kryterium nr I

P2 – ilość punktów uzyskanych w kryterium nr II

P3 – ilość punktów uzyskanych w kryterium nr III

P4 – ilość punktów uzyskanych w kryterium nr IV

P5 – ilość punktów uzyskanych w kryterium nr V

1. Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska największą ilość punktów.
2. Zamawiający będzie przyznawał punkty z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, przy założeniu, że jeżeli na trzecim miejscu po przecinku znajdzie się cyfra od „0” do „4” końcówkę tą pomija się, a jeżeli na trzecim miejscu po przecinku znajdzie się cyfra od „5” do „9” to liczbę na drugim miejscu po przecinku podwyższa się o „1”.
3. Jeżeli Zamawiający nie może wybrać oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans ceny i innych kryteriów oceny ofert, zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z niższą ceną.
4. Szczegółowe warunki, jakie powinien spełniać przyszły wykonawca o udzielenie zamówienia ubiegać się mogą wykonawcy spełniający warunki:

Wykonawca zobowiązany jest złożyć razem z ofertą **zezwolenie uprawniające do prowadzenia działalności bankowej wydane na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2019, poz. 2357 z późn zm.) lub na podstawie innych przepisów obowiązujących przed dniem wejścia w życie ustawy Prawo bankowe**.

1. **Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego, ogólne warunki umowy albo wzór umowy, jeżeli Zamawiający wymaga od Wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na takich warunkach.**

W projektach umów przedstawionych przez banki muszą być zawarte wszystkie warunki , w tym:

1. Cena za bankową obsługę budżetu gminy, w okresie trwania umowy, będzie nie wyższa niż przedstawiona w ofercie, wzrost ceny może wynikać tylko ze zmian czynników cenotwórczych, na które strony w trakcie trwania umowy nie będą miały wpływu (np. WIBOR, WIBID ON).
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmniejszenia ilości wypłat do rąk świadczeniobiorców świadczeń z Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w zależności od potrzeb zamawiającego w trakcie trwania umowy.
3. Oprocentowanie kredytów na rachunku bieżącym będzie liczone jako suma WIBOR 1M + marża banku zaoferowana przez bank.
4. Oprocentowanie rachunku bieżącego będzie liczone jako iloczyn WIBID ON x mnożnik zaoferowany przez bank.
5. Oprocentowanie lokat terminowych będzie liczone jako iloczyn WIBID ON x mnożnik zaoferowana przez bank (odpowiedni dla rodzaju lokaty).
6. Okres kapitalizacji odsetek na rachunku bieżącym.
7. Określenie minimalnej kwoty przyjmowanej na lokaty terminowe – zgodnie z ofertą.
8. WIBOR i WIBID ON w wysokości stopy referencyjnej sprzed 2 dni roboczych przed dniem podpisania umowy, a w trakcie trwania umowy stawka retencyjna będzie ulegała zmianie w kolejnych miesięcznych okresach obrachunkowych.
9. Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Gminy.
10. Wykonawca w projekcie umowy powinien zagwarantować sprawność systemu elektronicznej obsługi rachunków.
11. Informacje w elektronicznym systemie obsługi bankowej o operacjach oraz o stanie rachunków prowadzonych dla Zamawiającego aktualizowane będą niezwłocznie i każdorazowo po przeprowadzonej operacji.
12. Sposób przygotowania oferty:
13. Ofertę musi być sporządzona w języku polskim
14. Wykonawca określi cenę dla przedmiotu zamówienia, podając ją w złotych polskich, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
15. Badanie ofert:
16. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.
17. Oferta zostanie odrzucona:

-jeśli jej treść nie odpowiada wymaganiom określonym w opisie przedmiotu zamówienia oraz wymaganym przez Zamawiającego warunkom realizacji.

1. Informacje dodatkowe:
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do podjęcia negocjacji w zakresie oferowanej ceny.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo poprawienia oczywistych omyłek rachunkowych.
4. W przypadku wybrania oferty najkorzystniejszej, wybrany Wykonawca zostanie poinformowany odrębnym pismem lub telefonicznie.
5. Zamawiający zastrzega sobie możliwość modyfikacji zapytania przed składaniem ofert.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania o udzielenie zamówienia na każdym etapie jego przeprowadzania bez podania przyczyny.
7. Postanowienia dotyczące przetwarzania danych osobowych:
8. 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:
9. administratorem Pani/Pana danych osobowych jest *Gmina Świdnica ul. B. Głowackiego 4, 58-100 Świdnica, e-mail:* [urząd@gmina.swidnica.pl](mailto:urząd@gmina.swidnica.pl) , [*www.gmina.swidnica.pl*](http://www.gmina.swidnica.pl), *tel. 74 8523067, fax 74 8523067 wew.400, NIP 884-23-65-226, Regon 890718389,*
10. dane kontaktowe do inspektora ochrony danych osobowych w *Gminie Świdnica w Świdnicy –* krzysztof.olejniczak@comars.pl *tel. 609 010 402.; Inspektorem ochrony danych osobowych jest Pan Krzysztof Olejniczak,*
11. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu prowadzenia przedmiotowego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego oraz zawarcia umowy, a podstawą prawną ich przetwarzania jest obowiązek prawny stosowania sformalizowanych procedur udzielania zamówień publicznych spoczywający na Zamawiającym;
12. odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 ustawy Pzp;
13. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
14. obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;
15. w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
16. Posiada Pan/Pani:
17. na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
18. na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania lub uzupełnienia Pani/Pana danych osobowych, przy czym skorzystanie z prawa do sprostowania lub uzupełnienia 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.
19. 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, przy czym 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, a także nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia.
20. prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
21. nie przysługuje Pani/Panu:
22. w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
23. prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
24. 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.
25. Jednocześnie Zamawiający przypomina o ciążącym na Pani/Panu obowiązku informacyjnym wynikającym z art. 14 RODO względem osób fizycznych, których dane przekazane zostaną Zamawiającemu w związku z prowadzonym postępowaniem i które Zamawiający pośrednio pozyska od wykonawcy biorącego udział w postępowaniu, chyba że ma zastosowanie co najmniej jedno z włączeń, o których mowa w art. 14 ust. 5 RODO.
26. Miejsce i termin złożenia oferty:
27. Ofertę sporządzoną w formie pisemnej, należy umieścić w zabezpieczonej kopercie/opakowaniu i opisać: Nazwa i adres zamawiającego, nazwa i adres Wykonawcy, napis:

***Zapytanie ofertowe na:***

***„*Wyłonienie banku celem obsługi budżetu Gminy Świdnica *"***

1. Za prawidłowe opisanie i zabezpieczenie koperty/opakowania przed jego przypadkowym otwarciem odpowiada Wykonawca.
2. Ofertę należy sporządzić na formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego zapytania.
3. Na ofertę składają się:
4. formularz cenowy zgodnie z załącznikiem nr 1,
5. zezwolenie uprawniające do prowadzenia działalności bankowej.

**VI. Miejsce i termin złożenia ofert**:

**Ofertę należy złożyć do dnia 21.07.2022 r. do godz. 10.00** w siedzibie Zamawiającego: Urząd Gminy Świdnica, ul.B.Głowackiego 4, 58-100 Świdnica, parter, stanowisko nr 100 (punkt informacyjny).

Decydujące znaczenie dla oceny zachowania terminu składania ofert ma data i godzina wpływu oferty do Zamawiającego, a nie data jej wysłania przesyłką pocztową czy kurierską. Oferta złożona po terminie zostanie zwrócona wykonawcy.

1. Osoba uprawniona do kontaktów: Anna Szymkiewicz, Jadwiga Witko tel. 074/8523067 wew. 316

Załączniki:

1. **Formularz cenowy**

……………………….

data i podpis

**Załącznik nr 1**

……………………………………….……

……………………………………….……

pełna nazwa i dokładny adres Wykonawcy

**FORMULARZ CENOWY**

Nazwa zadania:

**Wyłonienie banku celem obsługi budżetu Gminy Świdnica**

Tabela nr 1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| l.p. | Czynność | Jednostka miary | Cena jednostkowa  brutto | Liczba jednostek | Cena brutto za usługę w ciągu 5 lat (24 miesiące)  ( kol. 4\*5) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. | Otwarcie rachunku | Zł/jednorazowo za rachunek |  | 90  rachunków |  |
| 2. | Miesięczna opłata za prowadzenie 90 rachunków bankowych | Zł/miesiąc |  | 13 |  |
| 3. | Opłata od jednorazowego przelewu w formie papierowej | Zł za przelew |  | 13 \*20 przelewów |  |
| 4. | Opłata za elektroniczną obsługę bankową | Zł za miesiąc |  | 13 |  |
| 5. | Opłata za przelew elektroniczny | ZŁ za przelew |  | 13\*2200  przelewów |  |
| 6. | Opłata za dokonywanie wypłat świadczeń z Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej bezpośrednio do rąk świadczeniobiorców | Zł za wypłatę świadczenia |  | 13\*250 wypłat świadczeń |  |
| 7. | **SUMA wierszy 1-6 z kol. 6** | | | |  |

Tabela nr 2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| OPIS | JEDNOSTKA | WARTOŚĆ |
| Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym | Oferowana marża banku: …… % | WIBOR 1M + marża banku - …… % |
| Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym | Oferowany mnożnik banku: …… | WIBID ON x mnożnik banku - …… % |
| Oprocentowanie lokat krótkoterminowych | Oferowany mnożnik banku: …… | WIBID ON x mnożnik banku – …… % |
| Minimalna kwota przyjmowana na lokaty krótkoterminowe | Oferowana kwota  ………………… zł |  |

………….....…………, dnia…………….

podpis i pieczęć osoby upoważnionej   
 do reprezentowania Wykonawcy