



GMINA EŁK
ul. T. Kościuszki 28A
19 – 300 EŁK

tel.: +(87) 619 45 00
e-mail: ug@elk.gmina.pl
<http://elk-ug.bip.eur.pl/public/>

ZAPYTANIE OFERTOWE

Nazwa zamówienia: **Obsługa bankowa Gminy Elk oraz jednostek organizacyjnych w okresie od 01 lipca 2023 r. do 30 czerwca 2025 r.**

Zamawiający :

Gmina Elk
ul. T. Kościuszki 28A
19-300 Elk
<http://elk.gmina.pl/>

ZAMAWIAJĄCY:

Z up. WÓJTA
NACZELNIK
WYDZIAŁU GOSPODARKI KOMUNALNEJ
I ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH
/-/ mgr Marcin Supiński

Elk, maj 2023 rok

1. INFORMACJE WPROWADZAJĄCE

- Gmina Elk zaprasza do składania ofert na obsługę bankowa Gminy Elk oraz jednostek organizacyjnych w okresie od 01 lipca 2023 r. do 30 czerwca 2025 r. Postępowanie o udzielenie zamówienia o wartości poniżej 130 000 zł netto, do którego nie stosuje się przepisów Ustawy Prawo zamówień publicznych na podstawie art. 2 ust. 1 pkt. 1 Pzp.
- Postępowanie prowadzone jest na podstawie niniejszej dokumentacji z zachowaniem zasady konkurencyjności, jawności i równego traktowania Wykonawców.
- Ilekroć w treści niniejszego zapytania ofertowego wskazano akty prawne należy przyjąć, że zostały one przywołane w brzmieniu aktualnym na dzień wszczęcia przedmiotowego postępowania.

1.1 Użyte w Zapytaniu ofertowym terminy mają następujące znaczenie:

- „Zamawiający” – Gmina Elk,
- „Zapytanie ofertowe” – zaproszenie do składania ofert - opis szczególnych zasad udziału w postępowaniu wraz z warunkami umownymi realizacji zamówienia o wartości szacunkowej poniżej 130 000 zł netto, do którego nie stosuje się przepisów Ustawy Prawo zamówień publicznych.
- „Postępowanie” – postępowanie prowadzone przez Zamawiającego na podstawie niniejszego Zaproszenia.
- „Zamówienie” – należy przez to rozumieć zamówienie publiczne, którego przedmiot został opisany w punkcie 2.
- „Wykonawca” – podmiot, który ubiega się o wykonanie Zamówienia, złoży ofertę na wykonanie Zamówienia albo zawrze z Zamawiającym umowę w sprawie wykonania Zamówienia.

1.2 Dane Zamawiającego:

Gmina Elk
ul. T. Kościuszki 28A, 19-300 Elk
tel.: +(87) 619 45 00
e-mail: ug@elk.gmina.pl
<http://elk-ug.bip.eur.pl/public/>
e-mail do korespondencji w sprawie Zamówienia: ug@elk.gmina.pl

znak postępowania:

KZP.271.2.25.2023

Uwaga: w korespondencji kierowanej do Zamawiającego należy posługiwać się tym znakiem.

2. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

2.1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa Gminy Elk oraz gminnych jednostek organizacyjnych wymienionych poniżej:

- 1) Urząd Gminy Elk,
- 2) Szkoła Podstawowa w Mrozach Wielkich,
- 3) Szkoła Podstawowa w Chełchach,
- 4) Szkoła Podstawowa w Woszczelach,
- 5) Zespół Szkół Samorządowych w Stradunach,
- 6) Zespół Szkolno – Przedszkolny w Nowej Wsi Elckiej,
- 7) Centrum Kultury Gminy Elk w Stradunach,
- 8) Biblioteka Publiczna Gminy Elk w Nowej Wsi Elckiej,

9) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Ełku.

Liczba jednostek może ulec zmianie w następstwie zmian organizacyjnych w trakcie trwania umowy. W przypadku powołania nowych jednostek bądź wyodrębnienia nowych rachunków bankowych tych jednostek, ich obsługa banków będzie prowadzona na warunkach zgodnych z Opisem przedmiotu zamówienia, ofertą wykonawcy oraz zawartą umową. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany ilości prowadzonych w poszczególnych jednostkach rachunków bankowych, bez konieczności zmiany umowy na kompleksową obsługę bankową i kasową Gminy Ełk oraz gminnych jednostek organizacyjnych.

Budżet Gminy Ełk na 2023 rok został oszacowany w następujących wielkościach:

dochody – 87 558 420,35 zł, wydatki – 110 705 322,42 zł

2.2 Opis przedmiotu zamówienia:

- a) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunku bieżącego Gminy Ełk oraz rachunków pomocniczych,
- b) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków jednostek organizacyjnych Gminy Ełk,
- c) zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej w wersji wielostanowiskowej,
- d) realizacja zleceń płatniczych krajowych i zagranicznych,
- e) przyjmowanie bez opłat i prowizji wpłat gotówkowych własnych i od osób trzecich na wszystkie rachunki podstawowe i pomocnicze Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
- f) przyjmowanie wpłat gotówkowych od Zamawiającego oraz dokonywania wypłat gotówkowych,
- g) sporządzanie wyciągów bankowych dziennych,
- h) możliwość otwierania i zamykania w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Zamawiającego oraz jej jednostek organizacyjnych,
- i) naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach co miesiąc,
- j) dokonywanie wypłat gotówkowych na rzecz osób fizycznych wskazanych przez posiadacza rachunku. Usługą tą objęte są w szczególności wypłaty świadczeń pieniężnych gotówkowych świadczeniobiorcom Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Ełku (tj. świadczeń rodzinnych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego, zasiłków: stałych, okresowych, celowych, wychowawczych itp.) oraz inne wypłaty na zlecenie Zamawiającego. Wypłaty gotówkowe GOPS obejmują ok. 100 osób miesięcznie, w ramach autowypłaty w okresie między 20 a 30 dniem każdego miesiąca, sporadycznie w innych terminach na podstawie zleceń przesyłanych do banku za pomocą systemu bankowości elektronicznej, tzw. masowe wypłaty lub autowypłata, którą można odebrać w dowolnym oddziale banku na terenie całego kraju. Bank będzie zobowiązany do udostępniania codziennych elektronicznych raportów ze zrealizowanych wypłat,
- k) świadczenia usługi identyfikacji płatności masowych,
- l) zamawiający wyraża zgodę na roczną kapitalizację odsetek w przypadku prowadzenia rachunków walutowych, w przypadku zamknięcia rachunku na dzień zamknięcia, a w przypadku realizacji projektów z udziałem środków zewnętrznych dostosowania się do warunków umowy na dofinansowanie,
- m) Wykonawca musi posiadać na terenie miasta Ełk oddział, agencję banku lub punkt nieodpłatnego przyjmowania należności na rachunki Zamawiającego,
- n) udzielanie krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym Gminy Ełk w wyniku potrzeb Zamawiającego (na wyraźny, pisemny wniosek), Bank udzieli Zamawiającemu kredytu odnawialnego w ramach rachunku bieżącego/podstawowego Gminy Ełk w wysokości wnioskowanej przez Zamawiającego na okres do 1 roku budżetowego do wysokości określonej w każdym roku uchwałą w sprawie budżetu, uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
- o) lokowanie środków zgodnie z dyspozycją Zamawiającego,

- p) po zakończeniu trwania okresu umowy rachunki bankowe Zamawiającego będą funkcjonowały przez okres minimum do 3 m-cy wraz z systemem bankowości elektronicznej (m. in. możliwość generowania wydruków wyciągów bankowych, potwierdzeń przelewów oraz bieżący dostęp „do podglądu” wszystkich rachunków bankowych), salda na rachunkach będą podlegały codziennie automatycznemu przelaniu na rachunek wskazany przez Zamawiającego, za usługę w tym okresie bank nie będzie pobierał żadnych opłat, po upływie tego okresu bank jest zobowiązany do zamknięcia wszystkich rachunków bankowych,
- r) zapewnienie płynnościowego (1 dzień) dla wszystkich rachunków bankowych.

3. OPIS WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1. Są uprawnieni do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymaganiami prawa.
2. Posiadają uprawnienia/zezwoleń niezbędne do wykonywania określonych prac lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień.
3. Dysponują niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznym i technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonywania danego zamówienia.
4. Znajdują się w sytuacji finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
5. Nie znajdują się w trakcie postępowania upadłościowego, w stanie upadłości lub likwidacji.
6. Nie podlegają wykluczeniu na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.

4. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

- 4.1. Termin wykonania zamówienia: **od 01.07.2023 r. do 30.06.2025 r.**

5. INFORMACJA O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI

- 5.1. Sposób porozumiewania się pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą – drogą elektroniczną lub pisemną.
- 5.2. Osobami uprawnionymi do porozumiewania się z Wykonawcami są:
- W sprawach merytorycznych:**
- Maria Karina Strzeszewska – Skarbnik Gminy Ełk tel. 87 619 45 23.
- W sprawach proceduralnych:**
- Magdalena Prostko, tel. 87 619 45 53.

6. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

- 6.1. Wykonawcy ponoszą wszelkie koszty własne związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, niezależnie od wyniku postępowania. Zamawiający w żadnym przypadku nie odpowiada za koszty poniesione przez Wykonawców w związku z przygotowaniem i złożeniem oferty.
- 6.2. Ofertę należy sporządzić zgodnie z wymaganiami Zamawiającego w języku polskim.
- 6.3. Oferta winna być podpisana przez Wykonawcę, tzn. osobę/osoby uprawnioną/e do reprezentowania Wykonawcy. Jeżeli do oferty załączone będą kserokopie dokumentów to muszą one być potwierdzone „za zgodność z oryginałem” przez osobę/osoby uprawnioną/e do reprezentowania Wykonawcy. W przypadku, gdy ofertę podpisuje pełnomocnik do oferty należy dołączyć oryginał (lub kopię poświadczoną „za zgodność z oryginałem” przez notariusza lub Wykonawcę) stosownego pełnomocnictwa wystawionego przez osoby do tego uprawnione. Wszystkie miejsca, w których Wykonawca naniósł zmiany winny być parafowane przez osobę

/osoby/ podpisującą ofertę. Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania od Wykonawców dodatkowych informacji/dokumentów/uzupełnień w zakresie złożonej oferty.

6.4. Zawartość oferty:

- Wypełniony formularz oferty Wykonawcy – Załącznik nr 1 do zapytania.
- Projekt umowy uwzględniający przedmiot zamówienia określony w pkt 2 niniejszego zapytania oraz termin określony w pkt 4.
- Zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe
- Aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji.
- Oświadczenie dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz niepodleganiu wykluczeniu – Załącznik nr 2 do zaproszenia.

6.5. Prawidłowe ustalenie stawki podatku VAT leży po stronie Wykonawcy. Należy przyjąć obowiązującą stawkę podatku VAT zgodnie z ustawą z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług.

6.6. Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę.

7. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE PFERTY WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW ORAZ SPOSÓB OCENY OFERT

Zamawiający dla oceny i porównania złożonych ofert w zakresie oprocentowania środków na rachunkach należy podać oprocentowanie wg WIBID ON – 6,58% na dzień 17 maja 2023 r.

1. Kryteria oceny ofert:

1) Cena brutto – miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bieżącego określonej poniżej, której została przypisana niżej wymieniona waga i maksymalna ilość punktów:

W przypadku zaoferowania miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego w wysokości 0 zł Wykonawca otrzyma 70 pkt.

W przypadku zaoferowania miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego w przedziale powyżej 0 zł do 3000,00 zł brutto Wykonawca otrzyma 50 pkt.

W przypadku zaoferowania miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego w przedziale powyżej 3000,00 zł brutto do 5000,00 zł brutto Wykonawca otrzyma 20 pkt.

W przypadku zaoferowania miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego powyżej 5000,00 zł brutto Wykonawca otrzyma 0 pkt.

2) Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych – liczone jako suma poniżej określonych usług bankowych, którym zostały przypisane wagi i maksymalne ilości punktów.

Rachunek bieżący/pomocniczy – 20

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych objętych kompleksową obsługą bankową budżetu Gminy oraz jednostek organizacyjnych w oparciu o stawkę **WIBID ON** skorygowaną wskaźnikiem banku stałym w czasie trwania umowy.

Oferty będą podlegały ocenie w kryterium Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych wg następującego wzoru:

Wysokość oprocentowania badanej oferty

Liczba punktów = ----- x 100 pkt x 20%
Najwyższe oprocentowanie z rozpatrywanych ofert

3) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym

Oferty będą podlegały ocenie wg następującego wzoru:

Najniższe oprocentowanie z rozpatrywanych ofert

Liczba punktów = ----- x 100 pkt x 10%
Oprocentowanie badanej oferty

2. Suma punktów uzyskanych za wszystkie kryteria oceny stanowić będzie końcową ocenę.
3. Maksymalna ilość punktów, jaką po uwzględnieniu wag wykonawca może uzyskać wynosi 100 pkt.
4. Jako najkorzystniejsza zostanie wybrana oferta wykonawcy, który otrzyma najwyższą sumę liczby punktów w ramach kryteriów.

8. MIEJSCE, TERMIN I FORMA SKŁADANIA OFERT

8.1. Termin składania ofert upływa dnia **05.06.2023 r. do godz. 13:00**. Oferty złożone po tym terminie nie będą rozpatrywane.

8.2. Forma składania ofert:

- drogą elektroniczną na adres mailowy ug@elk.gmina.pl z opisem zamówienia w tytule wiadomości (wskazane ustawienie w programie poczty elektronicznej nadawcy potwierdzenie odczytu)
- drogą pisemną złożyć w siedzibie zamawiającego w nieprzezroczystej kopercie odpowiednio zabezpieczonej, opisanej wg poniższego wzoru*:

Nazwa wykonawcy

Gmina Elk

ul. T. Kościuszki 28A, 19-300 Elk

Obsługa bankowa Gminy Elk oraz jednostek organizacyjnych w okresie od 01 lipca 2023 r. do 30 czerwca 2025 r.

KZP.271.2.25.2023

NIE OTWIERAĆ DO DNIA 05 czerwca 2023 r. DO GODZ: 13:00

Oferty składane drogą pisemną należy złożyć w siedzibie zamawiającego: Gmina Elk, ul. T. Kościuszki 28 A, 19-300 Elk, pokój nr 0A – parter lub przesłać drogą pocztową na adres zamawiającego. W przypadku składania ofert drogą pocztową (przesyłka polecona lub poczta kurierska) za termin jej złożenia przyjęty będzie dzień i godzina otrzymania oferty przez zamawiającego. Wymaga się, aby oferta była dostarczona w zamkniętej kopercie /opakowaniu/, która będzie zabezpieczona w sposób uniemożliwiający odczytanie jej zawartości bez uszkodzenia opakowania. Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia wynikające z braku oznaczenia koperty /opakowania/, w której znajduje się oferta wykonawcy.

9. INFORMACJA O FORMALNOŚCIACH JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY

9.1. Osoby reprezentujące Wykonawcę przy podpisywaniu umowy powinny posiadać ze sobą dokumenty potwierdzające ich umocowanie do podpisania umowy, o ile umocowanie to nie będzie wynikać z dokumentów załączonych do oferty.

10. POSTANOWIENIA KOŃCOWE:

10.1. Zamawiający zastrzega prawo do:

- a) odwołania postępowania, unieważnienia go w całości lub w części w każdym czasie,

- b) żądania szczegółowych informacji i wyjaśnień od Wykonawców na każdym etapie postępowania,
- c) zamknięcia postępowania bez dokonania wyboru oferty,
- d) zmiany terminów wyznaczonych w zapytaniu ofertowym,
- e) wyłącznej interpretacji zapisów Zapytania ofertowego,
- f) rozszerzenia lub zmniejszenia zakresu zamówienia,
- g) odrzucenia oferty Wykonawcy, z którym Zamawiający zerwał umowę z jego winy lub któremu naliczył kary za niewywiązywanie się z umowy.

10.2. W kwestiach budzących wątpliwości, co do zapisów zapytania ofertowego lub jego załączników Wykonawcom przysługuje prawo do wnoszenia pytań pod adresem Zamawiającego.

10.3. Okres związania ofertą: 30 dni od daty terminu składania ofert.

10.4. Jeżeli firma, której oferta została wybrana, uchyli się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert.

10.5. W przypadku przedstawienia jednakowych warunków przez kilku oferentów zamawiający prosi o złożenie oferty dodatkowej.

10.6. Oferta musi obejmować całość zamówienia, nie dopuszcza się składania ofert częściowych

10.7. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym zapytaniu ofertowym mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.

11. KLAUZULA INFORMACYJNA Z ART. 13 RODO, W CELU ZWIĄZANYM Z POSTĘPOWANIEM O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

1) 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”, informuje się, że:

- Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Wójt Gminy Elk, ul. Kościuszki 28A, 19-300 Elk,
- Zamawiający wyznaczył Inspektora ochrony danych osobowych, z którym można kontaktować się we wszystkich sprawach dotyczących przetwarzania danych osobowych oraz korzystania z praw związanych z przetwarzaniem danych osobowych drogą elektroniczną: iod@elk.gmina.pl lub pisemnie na adres Administratora danych*.
- Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b i c RODO w celu związanym z obsługą bankowa Gminy Elk oraz jednostek organizacyjnych w okresie od 01 lipca 2023 r. do 30 czerwca 2025 r. nr postępowania KZP.271.2.25.2023,
- Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o ustawę o dostępie do informacji publicznej z dnia 26 września 2001 r. oraz inne podmioty upoważnione na podstawie przepisów ogólnych.
- Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane na podstawie przepisów prawa, przez okres niezbędny do realizacji celów przetwarzania, lecz nie krócej niż okres wskazany w przepisach o archiwizacji.
- W odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO;
- Posiada Pani/Pan:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych **;
 - 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 ***;
 - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;

- Nie przysługuje Pani/Panu:
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
 - 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. b i c RODO.

Szczegółowe klauzule informacyjne o ochronie danych osobowych, dla których Administratorem jest Gmina Elk reprezentowana przez Wójta Gminy Elk zawarte są na stronie internetowej Zamawiającego pod adresem: www.bip.elk.gmina.pl zakładka Ochrona Danych Osobowych

 * Wyjaśnienie: informacja w tym zakresie jest wymagana, jeżeli w odniesieniu do danego administratora lub podmiotu przetwarzającego istnieje obowiązek wyznaczenia inspektora ochrony danych osobowych.

** Wyjaśnienie: skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy 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

Wykaz załączników:

Załącznik nr 1 - Formularz ofertowy

Załącznik nr 2 - Oświadczenie o spełnianiu warunków udziału

Załącznik nr 3 - Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Elk - ilość posiadanych rachunków, liczba przelewów i innych operacji