

# **Zapytanie ofertowe na wykonanie obsługi finansowej Związku Gmin Dolnej Odry**

**I. Zamawiający:** Związek Gmin Dolnej Odry  
ul. Narciarska 57  
74-500 Chojna  
e-mail: biuro@zgdo.eu  
Tel.: 091 461 50 88

## **II. Podstawa prawna:**

Postępowanie prowadzone przez Związek Gmin Dolnej Odry – zapytanie ofertowe o wartości nie przekraczającej 130 000 zł - na podstawie art.2 ust.1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz.U.z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.) nie stosuje się przepisów wyżej wymienionej ustawy.

## **III. Przedmiot zamówienia**

**Przedmiotem zamówienia jest obsługa finansowa Związku Gmin Dolnej Odry**

1. Zakres obsługi obejmuje:

- 1) otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych budżetu, co najmniej dwóch rachunków pomocniczych, co najmniej jednego rachunku sum depozytowych w szczególności:
  - a) możliwość otwierania rachunków podstawowych i pomocniczych,
  - b) likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek,
  - c) potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.

Zastrzega się, że w okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych może ulec zmianie;

- 2) realizację poleceń przelewu na rachunki prowadzone w innych bankach w formie papierowej - planowana liczba przelewów 80 sztuk (tylko w razie awarii systemu elektronicznego lub braku zasilania elektrycznego, dotyczy głównie przelewów, których płatność nie może nastąpić po terminie, na przykład ZUS, US, wynagrodzenia);
- 3) realizację poleceń przelewu w formie elektronicznej - planowana liczba przelewów ok. 1 200 sztuk;
- 4) realizację zleceń stałych,
- 5) dokonywanie wypłat gotówkowych – planowana kwota wypłat gotówkowych około 5 000,00 zł;
- 6) realizację systemu masowych płatności - rozumie się usługę Wykonawcy polegającą na możliwości przyjmowania wpłat identyfikowanych przez odpowiedni unikalny numer rachunku bankowego, jednoznacznie identyfikujący płatność, kolekcjonowania wpłat, zaksięgowania wpłat na kontach zbiorczych lub indywidualnych w zależności od potrzeb Zamawiającego, w tym:

- a) planowana ilość wpłat dotycząca płatności zakwalifikowanych do objęcia systemem płatności masowych 10 000 \* 12 miesięcy – 120 000 sztuk;
  - b) wartość operacji zakwalifikowanych do systemu masowych płatności – szacowane wpływy 13 897 051,00 złotych;
- 7) potwierdzanie wyciągiem stanu salda i dokonywanie operacji finansowych na rachunkach;
- 8) uruchomienie usługi dostępu do rachunku przez łącza internetowe w tym: instalację, aktywację, jednorazowe szkolenie w siedzibie Związku Gmin Dolnej Odry;
- 9) usługi dostępu do rachunku przez łącza internetowe:
- a) abonament miesięczny – 12 miesięcy,
  - b) ponowne generowanie klucza z podpisem elektronicznym – około 3 razy,
  - c) wizyta serwisowa - około 3 razy;
- 10) wydawanie zaświadczeń i opinii na wniosek posiadacza rachunku – około 3 razy;
- 11) przyjmowanie zleceń utworzenia lokat bankowych na warunkach negocjowanych przez telefon z możliwością uzupełnienia wszystkich formalności pisemnych w terminie późniejszym;
- 12) lokowanie środków na lokatach terminowych:
- a) 1 – miesięczna (planowana liczba 2 lokaty),
  - b) 3 – miesięczna (planowana liczba 1 lokata),
  - c) 6 – miesięczna (planowana liczba 1 lokata).
- 13) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych: kapitalizacja odsetek i/lub przyjmowanie środków pozostających na koniec dnia na rachunku podstawowym na lokaty nocne oraz weekendowe;
- 14) naliczanie odsetek od środków na rachunkach nie rzadziej niż raz w miesiącu;
- 15) możliwość udzielenia kredytu w rachunku bieżącym budżetu Związku Gmin Dolnej Odry na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu do wysokości określonej w uchwale budżetowej – do kwoty 1 000 000,00 złotych w 2023 roku, przy czym:
- a) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
  - b) odsetki będą naliczane od kwoty wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym i pobierane z rachunku bieżącego Zamawiającego co miesiąc,
  - c) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową,
  - d) termin spłaty kredytu do 31 grudnia 2023 r.,
  - e) za postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego Bank pobiera jednorazową prowizję w wysokości określonej w ofercie przy czym wysokość prowizji nie może przekroczyć 0,50 % kwoty kredytu,
  - f) Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od salda niewykorzystanej części kredytu.
- 16) Rozliczenia stanowiące przedmiot zamówienia będą prowadzone w walucie polskiej PLN.
- 17) W ramach czynności, o których mowa w rozdz. III ust. 1 i 2 Bank, którego oferta zostanie wybrana do obsługi Zamawiającego zobowiązany będzie w szczególności do ponoszenia pełnej odpowiedzialności za prowadzenie obsługi finansowej Związku Gmin Dolnej Odry i za powierzone środki - w zakresie wynikającym z podpisanej umowy i przepisów prawa.
- 18) Dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w ofercie, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej niż określone w obowiązującej w Banku oficjalnej tabeli. Z tytułu wykonywania obsługi finansowej Zamawiającego opisanej w

przedmiocie zamówienia, Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji, niż te, które zostały określone w ofercie Wykonawcy.

#### **IV. Termin realizacji zamówienia: od 1 stycznia 2023 r. do 31 grudnia 2023 r.**

#### **V. Opis sposobu przygotowania oferty**

1. Oferenci zobowiązani są przedstawić ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w niniejszym zapytaniu na załączonym druku „Oferta Wykonawcy”, stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert alternatywnych, wariantowych lub częściowych, a w przypadku ich złożenia zostaną one odrzucone.

2. Ofertę należy sporządzić w języku polskim, pismem maszynowym. Oferta winna być podpisana przez osobę (osoby) uprawnioną (uprawnione) do reprezentowania Instytucji, zgodnie z formą reprezentacji Oferenta.
3. Oferent ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
4. Ofertę należy złożyć drogą e-mail jako skany dokumentów z podpisem, na adres: [biuro@zgdo.eu](mailto:biuro@zgdo.eu). W tytule wiadomości należy wpisać: „**Oferta na wykonanie obsługi finansowej Związku Gmin Dolnej Odry**”.

#### **5. Ofertę należy złożyć do dnia 23 listopada 2022 r. do godz. 15.15**

#### **VI. Istotne postanowienia jakie zostaną wprowadzone przez Zamawiającego do treści umowy**

1. Okres obowiązywania umowy wg dat określonych w zapytaniu ofertowym.
2. Wybrana Instytucja umożliwi uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym do wysokości 1 000 000,00 zł w 2023 roku na wniosek Związku Gmin Dolnej Odry. Instytucja nie będzie pobierała opłat i prowizji od salda niewykorzystanej części kredytu.
3. Ceny jednostkowe podane przez Oferenta w formularzu ofertowym zostaną przyjęte jako obowiązujące w umowie na obsługę bankową Związku Gmin Dolnej Odry i nie mogą ulec zmianie w okresie obowiązywania umowy na niekorzyść Zamawiającego.
4. Zmiana ilości operacji w stosunku do założonych w niniejszym zapytaniu nie stanowi zmiany zakresu obsługi i nie może stanowić podstawy do żądania przez Bank wyższych opłat jednostkowych niż zadeklarowane w złożonej ofercie.
5. Bank zobowiązuje się do przekazywania kompletnych wyciągów bankowych w terminie nie dłuższym niż 2 dni robocze od dnia, którego wyciąg dotyczy lub Bank zapewni oprogramowanie, które umożliwi drukowanie kompletnych wyciągów bankowych i innych poświadczeń dokonania transakcji, np. przelewu.
6. W przypadku, gdy środki na rachunkach bankowych przekraczają kwotę 120 000,00 zł., Instytucja, która w swojej ofercie założyła przyjmowanie środków pozostających na koniec dnia na rachunku podstawowym na lokaty nocne oraz weekendowe, zobowiązana jest do ich lokowania w formie lokat jednodniowych (nocnych) oraz weekendowych z zastosowaniem właściwego oprocentowania ustalonego na podstawie złożonej oferty. Zwolnienie z obowiązku lokowania następuje na wyraźne polecenie wskazanych w umowie przedstawicieli Związku Gmin Dolnej Odry – wyrażona na piśmie. Lokowanie środków pieniężnych na dłuższe okresy tj. tygodniowe i miesięczne odbywać się będzie zgodnie z dyspozycją Zamawiającego.
7. W przypadku rozszerzenia zakresu obsługi bankowej powstałej w trakcie trwania umowy – niezależnie od Zamawiającego, Oferent, który złoży najkorzystniejszą ofertę zobowiązuje

się do ich prowadzenia na identycznych warunkach finansowych jak objęte niniejszym postępowaniem.

8. Bank nie będzie pobierał innych prowizji i opłat poza wymienionymi w formularzu ofertowym.
9. Oprocentowanie :
  - a) kredytu w rachunku bieżącym
    - WIBOR 1M+ ..... % (marża Instytucji),
  - b) lokat na rachunku bieżącym
    - WIBID 1M x R

Oprocentowanie lokat należy określić w odniesieniu do rocznej stopy procentowej dla środków przyjmowanych w depozyt na okres 1 – go miesiąca na warszawskim rynku międzybankowym WIBID 1 M pomnożony przez współczynnik korygujący R stały w okresie umowy. Wówczas oprocentowanie będzie wyliczone wg wzoru:

$$P = \text{WIBID } 1 \text{ M } \times R$$

gdzie:

P – proponowane w ofercie oprocentowanie lokaty,

R – współczynnik korygujący, który należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku (uwzględniając marżę Instytucji).

Dla potrzeb kalkulacji należy przyjąć wielkość:

WIBID 1M – .....%

WIBOR 1M – ..... %

## VII. Kryteria oceny ofert

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Oferenci, którzy złożą w terminie ważną ofertę spełniającą warunki określone w zapytaniu ofertowym.
2. Każdy Oferent będzie oceniany w danym kryterium w skali od 0 do 100 punktów. Łączną ilość punktów otrzymanych przez Oferenta będzie stanowiła suma punktów przyznanych w poszczególnych kryteriach. Ilość punktów w każdym kryterium liczona będzie z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku.
3. Maksymalną ilość punktów przyznaje się dla oferty najkorzystniejszej spełniającej dane kryterium.
4. Do realizacji zamówienia zostanie wybrany Oferent, którego oferta przedstawia najkorzystniejszy bilans kryteriów odnoszący się do przedmiotu zamówienia.
5. Przy ocenie ofert będą stosowane następujące kryteria (wagi):
  - a) cena obsługi bankowej - 60 %;
  - b) oprocentowanie kredytów - 30 %;
  - c) oprocentowanie lokat - 10 % .
6. Wartość punktowa badanej oferty zostanie obliczona w oparciu o przedstawione wyżej kryteria z uwzględnieniem zaproponowanych przez Oferenta marż i opłat. Oferta spełniająca w najwyższym stopniu wymagania określone w każdym kryterium otrzyma maksymalną ilość punktów. Pozostałym Oferentom przypisana zostanie proporcjonalnie niższa ilość punktów wynikająca z przyjętych zasad obliczeniowych. Oceny ofert w zakresie przedstawionych wyżej kryteriów zostaną dokonane wg następujących zasad:

a) Cena obsługi bankowej (  $C_B$  )

$$C_B = \frac{\text{cena najkorzystniejsza ( najniższa )}}{\text{cena badanej oferty}} \times 0,60 \text{ ( waga ) } \times 100 \text{ pkt}$$

**b) Oprocentowanie kredytów ( C<sub>K</sub> )**

$$C_K = \frac{\text{najniższe oprocentowanie kredytu}}{\text{oferowane oprocentowanie kredytu}} \times 0,30 \text{ ( waga ) } \times 100 \text{ pkt}$$

**c) Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych ( C<sub>§</sub> )**

$$C_{\S} = \frac{\text{oprocentowanie lokat badanej oferty}}{\text{najwyższe zaproponowane oprocentowanie}} \times 0,10 \text{ ( waga ) } \times 100 \text{ pkt}$$

W przypadku, gdy cena wybranego zadania w badanej ofercie będzie wynosiła 0,00 to dla celów obliczeniowych zostanie przyjęta wartość 0,01.

7. Wartość każdej oferty zostanie obliczona wg wzoru:

$$W = C_B + C_K + C_L$$

**Dla potrzeb kalkulacji należy przyjąć wielkość WIBID 1M i WIBOR 1M wg stanu na dzień 09 listopada 2022 r.**

**VIII. Opis warunków w postępowaniu oraz sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków:**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1. Nie podlegają wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art. 57 ust. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 1710 z późn. zm.)
2. Posiadają zezwolenie, o którym mowa w art. 30 a ustawy z 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 2439 ze zm.) lub są utworzone na podstawie przepisów art. 14 ust.1 w/w ustawy.
3. Posiadają siedzibę centrali, oddziału, filii w miejscowości Chojna.

**IX. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu**

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

- 1) Oferta Wykonawcy – wypełniony i podpisany przez Oferenta (załącznik nr 1 do zapytania),
- 2) Oświadczenie o posiadaniu oddziału, filii wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez okres obowiązywania umowy (załącznik nr 2 do zapytania).

## **X. Tryb udzielania wyjaśnień**

1. Oferenci mogą zwracać się do Zamawiającego z pisemnymi zapytaniami dotyczącymi wszelkich wątpliwości dotyczących zapytania ofertowego drogą mailową, na adres: [biuro@zgdo.eu](mailto:biuro@zgdo.eu) lub telefonicznie, dzwoniąc pod nr: 727 602 908.
2. Osobą uprawnioną do kontaktu z Oferentami jest Pani Agnieszka Sobczyńska.
3. Informacje udzielane są przez Głównego Księgowego Związku od poniedziałku do piątku w godzinach 8<sup>00</sup> do 15<sup>00</sup>.

### Załączniki:

1. Formularz ofertowy (załącznik nr 1),
2. Oświadczenie o posiadaniu oddziału, filii wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez okres obowiązywania umowy (załącznik nr 2)