**Zaproszenie do złożenia ofert w trybie zapytania ofertowego na „kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Olszanica i jej jednostek organizacyjnych”**

Nr RF.3052.4.2020 dnia 22.12.2020

**ZAPROSZENIE DO ZŁOŻENIA OFERT W TRYBIE ZAPYTANIA OFERTOWEGO NA „KOMPLEKSOWĄ OBSŁUGĘ BANKOWĄ BUDŻETU GMINY OLSZANICA I JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH”**

**I. INFORMACJE O ZAMAWIAJĄCYM**

**GMINA OLSZANICA**

**38-722 OLSZANICA**

**NIP 6881246016**

**tel. (13) 461 70 45**

**fax 461 73 73**

**e-mail:** **gmina@olszanica.pl**

**adres strony internetowej: www.olszanica.pl**

II . PODSTAWA PRAWNA

Postępowanie prowadzone przez Gminę Olszanica – wartość zamówienia nie przekracza 30 tyś . EURO – na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. „Prawo Zamówień Publicznych” zwanej dalej „ustawą” ( tekst jednolity Dz. U. z 2020 r. Poz.1086 ze zmianami – stan prawny na 24.06.2020 rok)

III.OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA.

1. Przedmiotem zamówienia jest **kompleksowa obsługa budżetu Gminy Olszanica i jednostek organizacyjnych Gminy Olszanica** , obejmująca:

Urząd Gminy w Olszanicy ,

Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Olszanicy,

Centrum Integracji Społecznej z/s w Stefkowej ,

Zespół Szkolno – Przedszkolny w Uhercach Mineralnych ,

Zespół Szkolno - Przedszkolny w Olszanicy ,

Gminna Biblioteka Publiczna w Olszanicy**.**

2. Obsługa bankowa będzie polegać na:

- otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego w złotych polskich dla budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych,

- otwarcie i prowadzenie pomocniczych rachunków budżetu gminy Olszanica i jednostek organizacyjnych zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki tj. rachunek dotacji, rachunki otwarte na potrzeby realizacji projektów współfinansowanymi środkami UE, rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych , rachunki kaucji, depozytów i innych wynikających z przepisów prawa.

- umożliwienie zamawiającemu podglądu na wszystkie swoje uruchomione rachunki bankowe oraz jednostek organizacyjnych wskazanych przez zamawiającego

- otwarcie rachunków bankowych Gminy Olszanica i jej jednostek organizacyjnych ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków zamawiającego na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej.

- otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego. Zamawiający zobowiązuje się do otwierania kolejnych rachunków na zasadach i warunkach wskazanych w ofercie.

- przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione.

- udostępnienie bezpłatnego systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem , instalacją , serwisem i przeszkoleniem pracowników

- lokowanie wolnych środków na lokatach terminowych i negocjowanych,

- zapewnienie obsługi kasowej.

3. Możliwość zaciągania kredytu krótkoterminowego na rachunku bieżącym budżetu gminy na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej. Wysokość kredytu krótkoterminowego na rok 2021 wynosi do 2 000 000,00 zł ( dwa miliony). Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 1 M skorygowanej o marżę banku ( dodatnią lub ujemną).

4. Pozostałe usługi bankowe:

a) udzielanie poręczeń,

b) potwierdzenie sald na rachunkach,

c) możliwość generowania wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy,

5. Zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego wniosku Zamawiającego i nastąpi najpóźniej z upływem miesiąca od daty wpływu do banku wniosku.

6. Realizowanie przelewów bankowych krajowych i zagranicznych:

a) za dokonywanie przelewów wewnątrz banku Wykonawca nie będzie pobierał opłat,

b) za dokonywanie przelewów w formie elektronicznej poza bank Wykonawcy , wykonawca nie będzie pobierał opłat

c) w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy wykonawcy , na wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,

7. Bezpłatne wydanie lub przedłużenie ważności tokenów , certyfikatów

8. Automatyczne przenoszenie przez bank na rachunek podstawowy budżetu gminy odsetek dopisanych do poszczególnych rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego,

9**.** Wybrany bank zobowiązany jest do zapewnienia obsługi kasowej na terenie miejscowości Olszanica od daty podpisania umowy zapewniając przyjmowanie wpłat gotówkowych kierowanych na rachunek Zamawiającego .

IV.OSOBY UPRAWNIONE DO KONTAKTÓW Z WYKONAWCAMI

w sprawach formalnych : Lucyna Weremińska -tel. (13) 461 70 45

V.        OFERTY CZĘŚCIOWE.

            Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

VI.      OFERTY WARIANTOWE.

            Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

VII.     INFORMACJA O PRZEWIDYWANYCH ZAMÓWIENIACH
           UZUPEŁNIAJĄCYCH.

Zamawiający nie przewiduje udzielenia zamówień uzupełniających.

VIII.     TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA.

            Zamówienie realizowane będzie w okresie 24 miesięcy.

          Przewidywany termin rozpoczęcia 11 marca 2021 roku

          Termin zakończenia do 10 marca 2023 roku

IX.      WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

nie podlegają wykluczeniu;

spełniają warunki udziału w postępowaniu, określone w ogłoszeniu o zapytaniu ofertowym.

X. PODSTAWY WYKLUCZENIA Z UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU:

na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Pzp;

na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Pzp.

XI . WARUNKI UDZIAŁU W ZAPYTANIU OFERTOWYM

W zapytaniu cenowym mogą wziąć udział Oferenci, którzy :

Złożą oświadczenia, że

1.1.są uprawnieni do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymaganiami prawa,

1.2. posiadają uprawnienia niezbędne do wykonywania prac lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,

1.3. dysponują niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznym i technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonania przedmiotu zapytania ofertowego,

1.4 są bankiem,

1.5.znajdują się w sytuacji finansowej zapewniającej realizację złożonej oferty,

1.6.nie znajdują się w trakcie postępowania upadłościowego, w stanie upadłości lub likwidacji,

       2. Do oferty należy dołączyć :

             2.1 oświadczenia i dokumenty,

     3.Oferenci przedstawiają oferty zgodnie z wymaganiami zapytania ofertowego. Nie dopuszcza się składania ofert częściowych. Oferta powinna być czytelna, sporządzona w języku polskim i winna być podpisana przez osobę uprawnioną do reprezentacji Oferenta bądź upoważnionego przez niego przedstawiciela.

4. Wszystkie dokumenty, oświadczenia i projekt umowy (parafowany) winny być podpisane przez osobę uprawnioną do reprezentacji Oferenta, bądź przez niego upoważnionego przedstawiciela. Dokumenty przedstawione w formie kserokopii winny być poświadczone za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentowania Oferenta lub osobę przez niego upoważnioną.

**5. Forma i termin składania ofert**

5.1 Oferty składane w formie papierowej należy umieścić w kopercie, która zaadresowana będzie :

URZĄD GMINY Olszanica

38-722 Olszanica 81

oraz posiadać będzie oznaczenie : „**Oferta na kompleksową obsługę bankową budżetu**

**gminy Olszanica i jej jednostek organizacyjnych”**

Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego :

- Urząd Gminy Olszanica /sekretariat / ,

5.2 Oferty składane drogą mailową należy składać na adres: skarbnik@olszanica.pl . Dokumenty składane e-mailem muszą być podpisane przez upoważnione osoby i zeskanowane jako pliki załączone do korespondencji. Pliki powinny być zapisane w formacie umożliwiającym odczytanie ich treści w PDF.

**Oferty należy składać  w terminie do 7 styczeń 2021. roku do godziny 12.00**.

Otwarcie ofert w siedzibie Urzędu ( sala narad) w dniu 7 styczeń 2021 roku o godz. 13.00.

Oferta cenowa powinna być złożona na osobnym formularzu, stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszego zaproszenia. Formularz powinien stanowić pierwszą stronę oferty.

XII.    WYKAZ OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

1.         W celu wykazania spełniania przez wykonawcę warunków, o których mowa
w art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych, Zamawiający żąda przedstawienia następujących dokumentów:

1)         Zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej.

2.         W celu wykazania braku podstaw do wykluczenia wykonawcy z postępowania o udzielenie zamówienia, w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy, zamawiający żąda przedstawienia następujących dokumentów:

1)         Oświadczenieo braku podstaw do wykluczenia, zgodnie z treścią załącznika Nr 3 do niniejszej Specyfikacji.

2)         Aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji , w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

3.         Jeżeli wykonawca, wykazując spełnianie warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy, polega na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b ustawy, a podmioty te będą brały udział w realizacji zamówienia, zobowiązany jest przedstawić dokumenty, o których mowa w pkt 2, w odniesieniu do podmiotów, które będą brały udział w realizacji części zamówienia.

4.         Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w pkt 2, składa:

            - dokument wystawiony w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania potwierdzający, że: nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości – wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

5.         Dokumenty należy złożyć w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność
z oryginałem przez wykonawcę.

Jeżeli złożona przez wykonawcę kopia dokumentu będzie nieczytelna lub będzie budziła wątpliwości co do jej prawdziwości, Zamawiający może żądać przedstawienia oryginałów lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu.

6.         W przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia oraz w przypadku, gdy wykonawca polegał będzie na zasobach innych podmiotów, kopie dokumentów dotyczących odpowiednio wykonawcy lub tych podmiotów są potwierdzane za zgodność z oryginałem przez wykonawcę lub te podmioty.

7.         Dokumenty sporządzone w języku obcym Wykonawca zobowiązany jest złożyć wraz z tłumaczeniem na język polski.

Do wypełnionego i podpisanego formularza oferty należy dołączyć aktualne na dzień składania ofert:

1.Oświadczenie dot. spełniania warunków udziału w postępowaniu – Zał Nr 2.

2.Oświadczenie dot. przesłanek wykluczenia z postępowania – Zał. Nr 3.

3.Pełnomocnictwo do podpisania oferty (oryginał lub kopia potwierdzona za zgodność z oryginałem przez notariusza) względnie do podpisania innych dokumentów składanych wraz z ofertą, o ile prawo do ich podpisania nie wynika z innych dokumentów złożonych wraz z ofertą.

XIII. KRYTERIA OCENY OFERT I ROZSTRZYGNIĘCIE KONKURSU

Przy wyborze oferty, zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami i ich wagami:

           1/. Cena - koszty obsługi bankowej – waga kryterium 80 %

           2/. oprocentowanie środków pieniężnych   gromadzonych na rachunkach bankowych         - waga kryterium 20 %

           Ad. 1 punktacja oferty w kryterium – cena – koszty obsługi bankowej będzie wyliczona w następujący sposób:

1. miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bankowego podstawowego – 30%

Cn/Cbx 100 pkt x 30% = P

gdzie:

P – otrzymane punkty

Cn – cena ( opłata) najniższa

Cb – cena badanej oferty

1. miesięczna opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego – 20%

Cn/Cbx 100 pkt x 20 % = P

gdzie:

P – otrzymane punkty

Cn – cena ( opłata) najniższa

Cb – cena badanej oferty

1. prowizja od wpłat gotówkowych własnych i obcych – 20 %

gdzie:

P – otrzymane punkty

Cn – cena ( prowizja ) najniższa

Cb – cena (prowizja)badanej oferty

1. prowizja od wypłat gotówkowych – 10 %

Cn/Cb x 100 pkt x 10% = P

gdzie:

 P – otrzymane punkty

Cn – cena ( prowizja ) najniższa

Cb – cena (prowizja)badanej oferty

Ad.2 punktacja oferty w kryterium oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych – będzie wyliczona w następujący sposób:

Cb/Cmax x 100 pkt x 20% = P

gdzie:

 P – otrzymane punkty

Cmax – najwyższe oprocentowanie

Cb – oprocentowanie badanej oferty

3.         W wyniku niniejszego postępowania zostanie wybrana oferta, która będzie spełniała warunki określone w zaproszeniu do składania ofert oraz będzie przedstawiać najkorzystniejszy bilans powyższych kryteriów.

XI. ZAWARCIE UMOWY I ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1.Zawarcie umowy nastąpi w terminie uzgodnionym z wybranym bankiem, nie później niż 14 dni od daty podpisania powiadomienia o wyborze oferty.

2.Wszystkie opłaty i prowizje określone w ofercie będą wielkościami stałymi w okresie obowiązywania umowy,

3.Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych może zostać zmienione w trakcie trwania umowy jedynie w przypadku zmiany podstawowych stóp procentowych,

4. Zamawiającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy obsługi bankowej budżetu Gminy Olszanica i jednostek organizacyjnych przed terminem , na który zostały zawarte z zachowaniem 3 – miesięcznego okresu wypowiedzenia oraz formy pisemnej w następujących sytuacjach:

- w razie wystąpienia istotnych okoliczności powodujących , że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w momencie jej zawarcia,

- wydania nakazu zajęcia majątku Wykonawcy,

- przerwania realizacji postanowień umowy,

XII.POSTANOWIENIA DODATKOWE

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:

administratorem Pani/Pana danych osobowych przetwarzanych w Urzędzie Gminy Olszanica jest : Wójt Gminy Olszanica z siedzibą ; Urząd Gminy Olszanica ,38-622 Olszanica 81 .

Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie niniejszego zamówienia publicznego

odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843), dalej „ustawa Pzp”;

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 3 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 3 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;

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;

w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie 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. c RODO.

XII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

Zamawiający zastrzega sobie prawo zakończenia zapytania ofertowego bez dokonania wyboru oferty bez podania przyczyny. W przypadku takiego rozstrzygnięcia, zostają o nim zawiadomieni wszyscy, którzy złożyli ofertę.

XIII. ZAŁĄCZNIKI

1 . Załącznik nr 1 – Formularz Oferty( wzór)

2. Załącznik nr 2 i 3 – Oświadczenie wykonawcy o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu oraz niepodleganiu wykluczeniu

**Zatwierdzam:**

**Wójt Gminy Olszanica – Krzysztof Zapała**