

GKI.7011.1.9.2025

Sanok, 27.02.2025 r.

ZAPYTANIE OFERTOWE

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sanok oraz jednostek organizacyjnych”

Rozdział I. Zamawiający:

GMINA Sanok

38-500 Sanok,

woj. podkarpackie,

ul. Kościuszki 23

tel/faks: 13 46 565 51/13 46 565 53

e-mail: k.kaczak@gminasanok.pl

Strona, na której znajduje się postępowanie: <http://gmina.sanok.com.pl/bip/> (zakładka Ogłoszenia-Przetargi-zapytania ofertowe).

Rozdział II. Opis przedmiotu zapytania ofertowego:

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Sanok oraz jednostek organizacyjnych na okres 3 lat.

Postępowanie prowadzone jest przez Gminę Sanok – wartość zamówienia nie przekracza 130 000 zł netto – zgodnie z art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320) przepisy tej ustawy nie mają zastosowania.

CPV 66110000-4 Usługi bankowe

1. Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:

- otwarcie i prowadzenie oraz sporządzanie wyciągów bankowych do następujących rachunków:
 - a) rachunków bieżących budżetu Gminy Sanok oraz jednostek organizacyjnych, wykaz jednostek objętych obsługą bankową zawiera załącznik Nr 2;
 - b) rachunków pomocniczych do wymienionych rachunków bieżących, w tym możliwość prowadzenia rachunków walutowych. Otwieranie rachunków bankowych, poza tymi o których mowa w czynnościach przygotowawczych do realizacji bankowej obsługi Gminy, będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego.
 - c) rachunków środków funduszy specjalnych i celowych;
 - realizowanie poleceń przelewów wewnętrznych między rachunkami w tym samym banku w formie elektronicznej i papierowej w walucie krajowej i zagranicznej,
 - realizowanie poleceń przelewów zewnętrznych do obcych banków w formie elektronicznej i papierowej w walucie krajowej i zagranicznej,
 - przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i obcych dokonywanych na rachunek Gminy Sanok i jednostek organizacyjnych;
 - realizowanie wypłat gotówkowych;

- przyjmowanie środków na lokaty;
- przechowywanie depozytów (przechowywanie kluczy zapasowych), jednocześnie Zamawiający wyraża zgodę na odstąpienie od zapisu przechowywania depozytów, jeśli Wykonawca nie świadczy takiej usługi;
- świadczenie usługi przewalutowania;
- wydawanie kart płatniczych i obsługę realizowanych nimi transakcji;
- potwierdzanie stanu salda dokonywanych operacji finansowych na każdy dzień roboczy na wszystkich rachunkach bieżących i pomocniczych (wyciągi bankowe elektroniczne z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji);
- uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji;
- naliczanie i kapitalizacja odsetek dokonywana w okresach miesięcznych ostatniego dnia miesiąca;
- oprocentowanie zgromadzonych środków następować będzie według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym wyliczonej według formuły WIBID dla okresu 1 – miesięcznego x mnożnik (z oferty). Zmiana oprocentowania następować będzie w miesięcznych okresach kalendarzowych i obowiązywać od pierwszego dnia roboczego każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego;
- opłaty i prowizje za obsługę bankową naliczane będą na koniec każdego miesiąca w rachunku podstawowym;
- usługę „wyzerowania” wskazanych rachunków bieżących Gminy i jednostek organizacyjnych Gminy, polegającą na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach Gminy i jednostek na wskazany rachunek budżetu;
- zapewnienie Zamawiającemu w pełni funkcjonalnego bezpłatnego systemu bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem;
- umożliwienie stosowania podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej;
- realizacja operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i w systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFFT, SEPA i innych trybach, które mogą wystąpić w przyszłości);
- realizowanie zleceń stałych;
- zapewnienie wsparcia merytorycznego i technicznego dla Zamawiającego;
- wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku;
- zagwarantowanie możliwości objęcia obsługą bankową nowoutworzonych jednostek na zaoferowanych warunkach.

Dodatkowe informacje mogące mieć wpływ na przygotowanie oferty:

- Zapotrzebowania Zamawiającego na rachunki prowadzone w walucie PLN: 50 szt..
- Zapotrzebowania Zamawiającego na rachunki walutowe: 3 rachunki w walucie EUR.
- Średni miesięczny osad na rachunkach złotych i walutowych: 18 000 000,00 zł.
- Szacunkowa liczba przelewów zagranicznych w skali miesiąca: 0,2 na średnią kwotę 12 000,00 zł.
- Szacunkowa w skali miesiąca liczba wpłat i kwota średniej wpłaty na rachunki złote: 1000 na średnią kwotę 300 000,00 zł.
- Szacunkowa w skali miesiąca liczba wypłat i kwota średniej wypłaty z rachunków złotych: 4 na średnią kwotę 15 000,00 zł.

- Szacunkowa ilość realizowanych przelewów w skali miesiąca, w rozbiciu na przelewy wewnętrzne i zewnętrzne: przelewy zewnętrzne 7200, przelewy wewnętrzne 70.
- Zamawiający nie przewiduje realizowania zleceń stałych.
- Zapotrzebowanie Zamawiającego na karty płatnicze: 1 szt.
- Zapotrzebowanie Zamawiającego na rachunki wirtualne: 3.
- Przelewy w formie papierowej składane będą jedynie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej wykonawcy.
- Możliwość zastąpienia tradycyjnej wypłaty gotówki z użyciem czeków gotówkowych rozwiązaniami bankowości elektronicznej wykonawcy.
- Szacowana ilość wszystkich rachunków (bieżące i pomocnicze z wyłączeniem rachunków VAT) które będą prowadzone przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne: 41.
- Szacunkowa ilość realizowanych przelewów zewnętrznych (do innych Banków) średniomiesięcznie: 7200.
- Szacunkowa ilość realizowanych płatności w systemie Sorbnet (średniomiesięcznie): 1 płatność.
- Szacunkowa średnia ilość wysyłanych przelewów zagranicznych średniomiesięcznie 0,2 przelewów zagranicznych w walucie EUR.
- Szacunkowa średnia liczba użytkowników w ramach systemu bankowości elektronicznej: 35.
- Szacunkowa ilość przychodzących płatności masowych średniomiesięcznie: 1800.
- Szacunkowa średniomiesięczna ilość wpłat własnych (realizowanych przez Zamawiającego i Jednostki): 1000 na kwotę 300 000,00 zł.
- Szacunkowa średniomiesięczna ilość wypłat realizowanych przez osoby trzecie (np. wypłaty świadczeń): 5 000 przelewów bankowych na kwotę 4 000 000,00 zł.
- Zamawiający przewiduje, że planowane wpłaty i wypłaty będą zawierały bilon i nie będą stanowić więcej niż 5% średnio w całości wpłaty i wypłaty.
- Zamawiający nie przewiduje wpłat lub wypłat w walutach obcych.
- Szacunkowe średniomiesięczne salda na rachunkach Zamawiającego i jednostek organizacyjnych objętych przedmiotem zamówienia: 18 000 000,00 zł.
- Szacunkowe średniomiesięcznie ilość wydawanych czeków: 12 czeków na kwotę 20 000 zł.
- Szacunkowa ilość wydanych opinii i zaświadczeń w ciągu roku: 12.
- Zamawiający dopuszcza prowadzenia punktu obsługi kasowej na terenie miasta Sanok (który zapewni obsługę gotówkową zgodnie z Przedmiotem Zamówienia) przez Podwykonawcę Banku.
- Zamawiający dopuszcza przyjmowanie środków na lokaty w formie lokat negocjowanych zgodnie z zapisami umowy lokat.
- Zamawiający dopuszcza uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji w obowiązujących godzinach granicznych Wykonawcy.

2. Wymagania dodatkowe:

- o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy posiadający prawo do prowadzenia na terenie Polski działalności w zakresie obsługi bankowej - działając jako bank zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1646);
- z postępowania o udzielenie zamówienia Zamawiający może wykluczyć Wykonawcę: w stosunku do którego otwarto likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli przez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1428) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 794);
- posiadanie placówki (oddziału, filii, punktu obsługi) na terenie miasta Sanoka (w przypadku braku placówki transakcje gotówkowe mogą być realizowane poprzez kasy pośredników na terenie miasta Sanok);
- zamawiający wymaga, aby stanowiska do bankowości elektronicznej funkcjonowały od dnia obowiązywania umowy;
- wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodne z przepisami prawa w zakresie bankowości obsługi finansowej budżetu Gminy oraz jednostek organizacyjnych;
- w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy wykonawcy, na wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system transakcji nieautoryzowanych;
- wykonawca zapewni bezpłatne wydanie lub przedłużenie ważności tokenów, certyfikatów;
- przypisanie Zamawiającemu jednego doradcy klienta w godzinach pracy Wykonawcy;
- obsługa płatności masowych (opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi i podatki lokalne), zapewnienie dostępności usługi identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczanie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym związanym z numerem rachunku rzeczywistego określonego przez Zamawiającego;
- wykonawca winien zapewnić wykonanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy oraz jednostek podległych codziennie od poniedziałku do piątku, nie krócej niż w godzinach 8:00-15:00;
- Zamawiający informuje, że wszystkie materiały dotyczące budżetu Gminy Sanok są umieszczone na stronie internetowej <http://gmina.sanok.com.pl/bip/>

Zamawiający informuje, że korzysta z programu księgowego System Finansowo Księgowy SU firmy Biuro Usług Komputerowych SOFTRES Rzeszów Wymagane jest aby system banku współpracował z programem księgowym w zakresie importu danych przelewów.

Rozdział III. Planowany termin wykonania zamówienia:

Od 01.04.2025 r. do 31.03.2028 r. – 36 miesięcy (3 lata)

Rozdział IV. Waluta w jakiej będą prowadzone rozliczenia związane z realizacją niniejszego zamówienia publicznego:

Wszelkie rozliczenia związane z realizacją niniejszego zamówienia dokonywane będą w złotych polskich (PLN).

Rozdział V. Termin związania ofertą:

30 dni, licząc od terminu upływu składania ofert.

Rozdział VI. Opis sposobu przygotowania oferty:

- 1) Oferta winna być sporządzona w formie pisemnej. Ofertę należy sporządzić na formularzu ofertowym, stanowiącym **załącznik nr 1 do zapytania ofertowego**. Oferta musi być podpisana przez osobę/osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy w obrocie prawnym zgodnie z danymi ujawnionymi w KRS – rejestrze przedsiębiorców lub pełnomocnika.
- 2) Ponadto oferta winna zawierać:
 - datę sporządzenia oferty,
 - dane o Wykonawcy (nazwisko i imię, nazwę firmy, dokładny adres, telefon, fax, e-mail, miejsce i numer zarejestrowania, NIP, REGON, osoba do kontaktu),
- 3) **Oferta winna zawierać:**
 - **wypełniony formularz ofertowy (zał. Nr 1),**
 - **dokumenty uprawniające do reprezentowania Wykonawcy (podpisania oferty), np.: KRS, pełnomocnictwo,**
 - **zezwoleń Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o której mowa w art. 36 ustawy Prawo bankowe, lub dokumenty równoważne (potwierdzające prawo prowadzenia na działalności bankowej w zakresie obsługi bankowej zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1646).**

Rozdział VII. Termin i miejsce składania ofert:

1. Oferty należy przekazywać do Zamawiającego drogą elektroniczną (skany podpisanych dokumentów) na adres e-mail: k.kaczak@gminasanok.pl . Termin składania ofert upływa w dniu **10.03.2025 r. o godz. 12:00.** (decyduje data i godzina wpływu oferty na adres e-mail: k.kaczak@gminasanok.pl).

2. Oferty złożone po terminie wyznaczonym nie będą rozpatrywane.
3. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę. Złożenie przez jednego Wykonawcę więcej niż jednej oferty spowoduje odrzucenie wszystkich ofert złożonych przez danego Wykonawcę.

Rozdział VIII. Kryteria oceny i wyboru oferty:

1. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami:
 - 1) cena (A) - opłata ryczałtowa: 90%,
 - 2) oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych (C) - waga kryterium: 10%
2. Maksymalna liczba punktów, jaką może otrzymać wykonawca wynosi 100 pkt.
3. Do wyliczenia ilości punktów przyznanych badanej ofercie zostaną zastosowane wzory:

	Kryterium	Waga procentowa dla kryterium	Maksymalna liczba punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium
1	Kryterium A „opłata ryczałtowa” najniższa cena + 1 $A = \left(\frac{\text{---}}{\text{---}} \right) \times 90$ cena badanej oferty + 1	90 %	90 punktów
2	Kryterium B „oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych” oprocentowanie w badanej ofercie $B = \left(\frac{\text{---}}{\text{---}} \right) \times 10$ najwyższe zaoferowane oprocentowanie	10 %	10 punktów
	Łączna liczba punktów	100 %	100 punktów

4. Ilość punktów przyznanych ofercie = A + B.
5. Wszelkie działania matematyczne będą dokonywane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
6. Opłaty i marże muszą być niezmiennie przez cały okres trwania umowy.
7. Niedopuszczalne jest podawanie wysokości opłat wariantowo, np. „od - do”.
8. Cena oferty musi uwzględniać wszystkie koszty związane z prawidłową realizacją przedmiotu zamówienia w całym okresie obowiązywania umowy.
9. Udzielenie zamówienia dokonane zostanie dla oferty, która otrzyma najwyższą ilość punktów.

10. Informacja o wyniku zapytania ofertowego zostanie przekazana pisemnie wszystkim uczestnikom oraz zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego
11. Zawarcie umowy nastąpi w terminie uzgodnionym z wybranym Wykonawcą.
12. Niniejsze zapytanie ofertowe nie kształtuje zobowiązania Zamawiającego do przyjęcia którejkolwiek z ofert. Zamawiający zastrzega sobie prawo do rezygnacji z zamówienia bez wyboru którejkolwiek ze złożonych ofert i unieważnienia zapytania.
13. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania jeśli cena najkorzystniejszej oferty przekroczy kwotę, którą Zamawiający zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia, chyba że Zamawiający może zwiększyć tę kwotę do ceny najkorzystniejszej oferty.
14. Wykonawcy nie przysługuje procedura odwoławcza od decyzji Zamawiającego o wyborze oferty lub unieważnienia postępowania.
15. Zamawiający zastrzega, że całościowa oferowana cena stanowi informację publiczną w rozumieniu Ustawy o dostępie do informacji publicznej i w przypadku zastrzeżenia jej przez oferenta jako tajemnicy przedsiębiorstwa lub tajemnicy przedsiębiorcy jego oferta zostanie odrzucona.
16. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, uchyla się od zawarcia umowy, Zamawiający może dokonać ponownego badania i oceny ofert spośród ofert pozostałych w postępowaniu wykonawców albo unieważnić postępowanie

Rozdział IX. Klauzula informacyjna do zapytania ofertowego/ informacje dot. ochrony danych osobowych

1. Klauzula informacyjna z art. 13 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”, dotycząca danych osobowych pozyskanych przez Zamawiającego – Gminę Sanok, ul. Kościuszki 23, 38-500 Sanok.

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 danych osobowych zawartych w ofercie oraz wszelkich innych dokumentach składanych przez Wykonawcę jest Wójt Gminy Sanok, ul. Kościuszki 23, 38-500 Sanok.
- ww. dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z przedmiotowym postępowaniem, którego wartość nie przekracza 130 000 zł netto, wyłączonym ze stosowania przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2024 r. poz. 1320) prowadzonym w trybie zapytania ofertowego, jak też - jeżeli do tego dojdzie - zawarcia czy wykonania umowy w sprawie realizacji zamówienia stanowiącego przedmiot postępowania.

- odbiorcami danych osobowych mogą być instytucje administracji publicznej, ze środków których finansowane jest zamówienie stanowiące przedmiot zamówienia, powołani biegli zewnątrzni - a w granicach celów ustalonych powyżej - również zewnętrzne kancelarie lub osoby świadczące usługi prawne, a także osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o przepisy obowiązującego prawa, w szczególności przepisy ustawy z 26 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej (t. j. Dz.U.2018.1330 ze zm).

- ww. dane osobowe będą przechowywane:

- przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata okres przechowywania obejmuje cały okres trwania umowy;

- okres przedawnienia roszczeń.

- w odniesieniu do ww. danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;

- każda osoba fizyczna, której dane osobowe przekazano Zamawiającemu w ofercie i/lub innych dokumentach składanych przez Wykonawcę posiada:

- na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych jej dotyczących;

- na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania jej 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, że przetwarzanie danych osobowych jej dotyczących narusza przepisy RODO;

- żadnej osobie fizycznej, której dane osobowe przekazano Zamawiającemu w ofercie i/lub innych dokumentach składanych przez Wykonawcę nie przysługuje:

- 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 jej danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

**Wyjaśnienie: skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku przedmiotowego postępowania ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z przepisami prawa stanowiącymi podstawę prowadzenia przedmiotowego postępowania.*

***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.*

2. Informacja dla Wykonawcy:

Wykonawca jest zobowiązany, w związku z udziałem w przedmiotowym postępowaniu, do wypełnienia wszystkich obowiązków formalno-prawnych wymaganych przez RODO i związanych z udziałem w przedmiotowym postępowaniu o udzielenie zamówienia. Do obowiązków tych należą:

- a) obowiązek informacyjny przewidziany w art. 13 RODO względem osób fizycznych, których dane osobowe dotyczą i od których dane te wykonawca bezpośrednio pozyskał i przekazał zamawiającemu w treści oferty lub dokumentów składanych na żądanie zamawiającego;
- b) obowiązek informacyjny wynikający z art. 14 RODO względem osób fizycznych, których dane Wykonawca pozyskał w sposób pośredni, a które to dane Wykonawca przekazuje Zamawiającemu w treści oferty lub dokumentów składanych na żądanie Zamawiającego.

Załączniki do zapytania ofertowego:

Nr 1. Formularz "Oferta",

Nr 2. Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Sanok do obsługi bankowej.


WÓJT GMINY SANOK
mgr inż. Paweł Wdowiak