



**GMINA KŁODAWA**

Ul. Gorzowska 40, 66-415 Kłodawa

e-mail: [sekretariat@klodawa.pl](mailto:sekretariat@klodawa.pl)

[www.klodawa.pl](http://www.klodawa.pl)

[www.klodawa.biuletyn.net/](http://www.klodawa.biuletyn.net/)

Sygnatura postępowania: RFnB.271.1.2023.ACh



**ZAPYTANIE OFERTOWE**

na

**„Bankową obsługę budżetu Gminy Kłodawa  
oraz jej jednostek organizacyjnych  
w okresie od 1 sierpnia 2023 r. do 31 lipca 2026 r.”**

Zatwierdził:

**ANNA MOŁODCIAK**  
Wójt Gminy Kłodawa

Kłodawa, dnia 1 czerwca 2023 r.

## I. DANE OGÓLNE

1. Nazwa i adres zamawiającego: **GMINA KŁODAWA, ul. Gorzowska 40, 66-415 Kłodawa**
2. Osoby do kontaktu po stronie zamawiającego:
  - a) **Agnieszka Chudziak – Skarbnik Gminy Kłodawa**, e-mail: [skarbnik@klodawa.pl](mailto:skarbnik@klodawa.pl)
  - b) **Karolina Adamczyk – Zastępca skarbnika Urzędu Gminy**, e-mail: [kadamczyk@klodawa.pl](mailto:kadamczyk@klodawa.pl)
3. Tryb udzielania zamówienia: Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych ze względu na to, że wartość zamówienia nie przekracza kwoty 130.000 zł (art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy)
4. Data i miejsce opublikowania zapytania ofertowego: **01.06.2023 r. opublikowano na BIP-ie**
5. Zasady komunikowania się z zamawiającym.
  - a) Wykonawcy do upływu terminu składania ofert mogą wnioskować o wyjaśnienia lub uszczegółowienia dotyczące treści zapytania ofertowego - na adres mailowy: [skarbnik@klodawa.pl](mailto:skarbnik@klodawa.pl), które Odpowiedzi zamawiający umieści na stronie internetowej [www.klodawa.biuletyn.net/](http://www.klodawa.biuletyn.net/).
  - b) Zamawiający informuje, że w przypadkach uzasadnionych może zmienić treść zapytania ofertowego. Informację o zmianie zamawiający umieści na stronie internetowej [www.klodawa.biuletyn.net/](http://www.klodawa.biuletyn.net/). Jeżeli zmiana będzie wymagała przedłużenia terminu składania ofert, zamawiający przedłuży ten termin.

## II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia jest wykonanie usługi polegającej na:  
**„Bankowa obsługa budżetu Gminy Kłodawa oraz jej jednostek organizacyjnych  
w okresie od 01 sierpnia 2023 r. do 31 lipca 2026 r.”**

1. Przedmiot zamówienia stanowi obsługa bankowa budżetu Gminy Kłodawa oraz jednostek organizacyjnych, tj. Gmina Kłodawa, Szkoła Podstawowa w Kłodawie, Gminne Przedszkole w Kłodawie, Szkoła Podstawowa w Różankach, Gminne Przedszkole w Wojcieszycach, Gminny Żłobek w Kłodawie, Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Kłodawie, Gminny Ośrodek Kultury w Kłodawie, Gminna Biblioteka w Kłodawie (oraz ewentualnie utworzonych w okresie obowiązywania umowy), w okresie od 01.08.2023 r. do 31.07.2026 r., z zastrzeżeniem, że przygotowanie, uruchomienie i przeszkolenie w zakresie systemu obsługi bankowej zostanie zrealizowane do dnia 15.07.2023 r. Numery nowych rachunków bankowych, które będą obowiązywały od 01.08.2023 r. zostaną wskazane Zamawiającemu **w terminie 7 dni** od dnia podpisania umowy.
2. Zakres zamówienia obejmuje otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych: bieżących, pomocniczych i walutowych. Zamawiający wyraża zgodę na pobieranie wyciągów bankowych wyłącznie z systemu bankowości elektronicznej w formie PDF bez załączników (z zastrzeżeniem, iż w przypadku uniemożliwiającej identyfikację wpłaty wykonawca umożliwi wygenerowanie załącznika). Na dzień ogłoszenia zamówienia szacuje się ilość rachunków bankowych na 60 szt.
3. Bank będzie otwierał oraz zamykał rachunki bankowe w terminie do dwóch dni od dnia złożenia dyspozycji.
4. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych w okresie objętym zamówieniem, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą z wykonawcą umową.
5. Zamykanie rachunków bankowych przez Wykonawcę będzie bezpłatne.
6. W ramach obsługi bankowej Wykonawca zobowiązany jest do:
  - a) otwarcia rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz w walutach obcych w okresie obowiązywania umowy,
  - b) prowadzenia rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz w walutach obcych w okresie obowiązywania umowy,
  - c) oprocentowania stałą stawką w okresie trwania umowy środków na rachunkach zabezpieczeń należytego wykonania umowy. Oprocentowanie na rachunkach depozytowych będzie określone przez Wykonawcę w umowie generalnej, a Zamawiający wskaże Wykonawcy rachunki objęte tymi warunkami,
  - d) prowadzenia punktu kasowego oraz zamontowanie bankomatu w budynku Urzędu Gminy Kłodawa,
  - e) przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i obcych (obejmuje wpłaty podatków i opłat lokalnych oraz innych należności dokonywanych przez osoby fizyczne i prawne oraz podmioty nie posiadające osobowości prawnej) – bez opłat i prowizji,
  - f) sporządzania i udostępniania bez opłat potwierdzeń dokonywanych operacji na rachunkach bankowych (wyciągi bankowe), na koniec każdego dnia roboczego wraz z dokumentacją umożliwiającą prawidłową kwalifikację dowodów, wyciągi bankowe dostępne będą następnego dnia po dokonaniu operacji,
  - g) dokonywania wszelkich przelewów elektronicznych wychodzących od Wykonawcy i jednostek organizacyjnych objętych umową bez prowizji (ok. 1 500 szt. miesięcznie),
  - h) bezpłatnego wydawania opinii i zaświadczeń bankowych na wniosek Zamawiającego i obsługiwanych jednostek w terminie nie dłuższym niż 7 dni od dnia złożenia wniosku,
  - i) wdrożenia systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych, jednolitego dla rachunków bankowych dla wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Kłodawa, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania, bez opłat i prowizji,
  - j) możliwość lokowania wolnych środków na lokatach terminowych,

- k) bezpłatną obsługę wpłat w formie wpłaty zamkniętej do kasy placówek bądź oddziałów Wykonawcy dedykowane do obsługi Zamawiającego poza kolejnością, w tym w punkcie kasowym utworzonym w siedzibie Zamawiającego,
  - l) wprowadzenie usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych (zgodnego ze standardami IBAN) oraz zapewnienie współpracy tej usługi ze zintegrowanym systemem informatycznym Zamawiającego, bez dodatkowych opłat,
  - m) „zerowanie” rachunków bieżących i pomocniczych jednostek organizacyjnych Gminy Kłodawa, zgodnie z dyspozycjami Gminy Kłodawa, jako jednostki samorządu terytorialnego („jst”) oraz dyspozycjami kierowników jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunki bieżące Urzędu Gminy Kłodawa jako „jst”, - bez opłat i prowizji,
  - n) przeksięgowanie w ostatnim dniu każdego miesiąca skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek organizacyjnych Gminy na wskazany rachunek bankowy, bez opłat i prowizji,
  - o) zapewnienie w systemie on-line potwierdzenia zrealizowania przelewu (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej), bez opłat i prowizji.
7. Wyznaczenie jednego doradcy klienta dla Gminy Kłodawa i innych jednostek organizacyjnych Gminy. Doradztwo prowadzone będzie w godzinach pracy zamawiającego, bez opłat.
8. Umowy na usługi, o których mowa w pkt 1 będą zawierane przez Wykonawcę odrębnie z Zamawiającym oraz jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego
9. **KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM**
- a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu, w każdym roku budżetowym, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym jednostki na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy. Kredyt będzie ewidencjonowany w rachunku bieżącym budżetu gminy. Zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, natomiast każdy wpływ na rachunek bankowy będzie powodował zmniejszenie salda zadłużenia.
  - b) Oprocentowanie kredytu będzie zmienne, oparte na stawce WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania + marża banku.
  - c) Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne będą poprzez pobranie z rachunku bieżącego, od wykorzystanego kredytu, co miesiąc w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
  - d) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od postawionej w stan gotowości kwoty kredytu, tj. od salda niewykorzystanej części kredytu ani opłat i prowizji za uruchomienie kredytu.
  - e) Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat ani prowizji w związku przyznanym kredytem.
  - f) Do naliczania odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni.
  - g) Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa kredytu w rachunku bieżącym.
10. **ZASADY OPROCENTOWANIA ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BANKOWYCH**
- a) Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według stawki zmiennej.
  - b) Wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych należących do Zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych objętych niniejszym zamówieniem prowadzonych w złotych wyznaczana będzie co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca i liczona jako iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i mnożnik wykonawcy określonej w ofercie.
  - c) O wysokości kwoty odsetek i oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w formie elektronicznej, bez obciążania dodatkowymi kosztami.
  - d) Naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach oraz od środków na lokatach overnight następować będzie ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca. Odsetki będą dostępne tego samego dnia roboczego danego miesiąca.
  - e) W przypadku otwarcia przez Zamawiającego rachunków walutowych oprocentowanie środków na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane w banku stawki dla klientów korporacyjnych.
11. **LOKATY**
- a) Wysokość oprocentowania lokat będzie ustalona w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i marży wykonawcy określonej w ofercie.
  - b) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż ten, który został wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym.
12. **PUNKT KASOWY, OBSŁUGA WPŁAT I WYPŁAT GOTÓWKOWYCH**
- a) Zamawiający nie wymaga, ale dopuszcza, by Wykonawca zorganizował i prowadził punkt kasowy placówki-filii swojego banku w osobnym budynku Urzędu Gminy Kłodawa. Zamawiający udostępni Wykonawcy bezpłatnie pomieszczenia na ww. działalność.
  - b) Wykonawca będzie przyjmował wpłaty gotówkowe od osób trzecich na rachunki Zamawiającego bez opłat i prowizji.
  - c) Wykonawca będzie dokonywał bezpłatnych wypłat gotówki na podstawie czeków gotówkowych, jak i list wypłat gotówkowych (świadczeń rodzinnych, świadczeń wychowawczych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego, stypendiów i innych); osobom wskazanym przez Zamawiającego i jego jednostki przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej poprzez ręczne wprowadzenie danych lub wczytanie pliku zawierającego listę odbiorców gotówki.
  - d) Wykonawca zapewni przyjmowanie wpłat i realizowanie wypłat gotówkowych we wszystkie dni robocze w roku.

- e) Wykonawca zamontuje bankomat w budynku Urzędu Gminy Kłodawa lub na terenie Gminy Kłodawa (m. Kłodawa).
- 13. IDENTYFIKACJA WPŁAT MASOWYCH**  
Wykonawca bezpłatnie wdroży i będzie prowadził dla Zamawiającego usługę identyfikacji wpłat oraz zapewni współpracę tej usługi ze zintegrowanym systemem informatycznym finansowo-budżetowym Zamawiającego. W ramach powyższej usługi zostaną założone wirtualne rachunki dla kontrahentów (szacujemy około 6 000 szt. rachunków wirtualnych).
- 14. RACHUNEK SKONSOLIDOWANY**  
Wykonawca zapewni bezpłatne świadczenie usługi konsolidacji sald rachunków obejmującej wskazane przez Zamawiającego rachunki, wg. następujących zasad:
- dokonywanie na koniec każdego dnia konsolidacji sald wskazanych przez Zamawiającego z rachunków bankowych na rachunki wskazane przez Zamawiającego.
  - w trakcie trwania umowy na obsługę bankową zamawiający może dołączać lub wyłączać wybrane rachunki bankowe, których salda wymagać będą konsolidacji, a czynności te nie będą wymagać aneksu do umowy, a jedynie stosownej dyspozycji.
  - w przypadku salda dodatniego środki zgromadzone na rachunku skonsolidowanym będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID 1M pomnożona przez współczynnik zaofierowany przez Wykonawcę.
- 15. INSTALACJA TERMINALI PŁATNICZYCH**  
Na żądanie zamawiającego Wykonawca zainstaluje we wskazanych przez Zamawiającego lokalizacjach terminale płatnicze w ilości maksymalnie 2 szt., z możliwością zwiększenia tej liczby w trakcie trwania umowy.
- 16. INSTALACJA I SZKOLENIE W SYSTEMIE BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ**
- W trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń, takich jak: tokeny, karty elektroniczne do uwierzytelniania przelewów, czytniki kart, tablety oraz inne wyposażenie komputerowe potrzebne do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów), w ilości niezbędnej do prawidłowej realizacji usługi (obecnie z bankowości elektronicznej korzysta 20 stanowisk, w tym 20 z uprawnieniami do akceptacji operacji bankowych).
  - Wykonawca będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarii, aktualizacje, przelewy odrzucone).
  - Wykonawca zapewni doradcę technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego: zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługa zapewni doradztwo techniczne.
  - W przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności z pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia, bez dodatkowych opłat.
  - W terminie do 14 dni po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca przekaze Zamawiającemu bazę danych z archiwum operacji na rachunkach, w formie uzgodnionej z Zamawiającym.
- W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni w ramach potrzeb Zamawiającego okresowe szkolenia udoskonalające z systemu bankowości elektronicznej, w szczególności w przypadku znacznych zmian w funkcjonowaniu systemu.
- 17. INNE WARUNKI WSPÓŁPRACY**
- Wykonawca winien dysponować rozwiązaniami informatycznymi zapewniającymi wykonanie usług wchodzących w skład przedmiotu zamówienia bądź przed dniem realizacji umowy dostosować swoje rozwiązania do systemu informatycznego Gminy Kłodawa.
  - Zamawiający wymaga oświadczenia, że Wykonawca posiada właściwe rozwiązania informatyczne lub je dostosuje do dnia rozpoczęcia realizacji umowy.
  - Bank ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku.
  - Zamawiający zastrzega, że podane w zapytaniu ofertowym średnie wartości są wartościami szacunkowymi i mogą się zmienić w trakcie trwania umowy. W przypadku zmiany liczby lub wartości usług warunki cenowe określone w postępowaniu nie ulegną zmianie.
  - Wykonawca nie może naliczyć innych opłat ani obciążyć Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi.
  - Konta pomocnicze otwarte na potrzeby realizacji zadań przy udziale środków zewnętrznych (m.in. środków unijnych) mają być nieoprocentowane oraz nie będą ponoszone żadne koszty bankowe związane z ich otwarciem, prowadzeniem i likwidacją.

### III. Kody Wspólnego Słownika Zamówień

Kod CPV:           **66 11 00 00-4 Usługi bankowe**  
                      **66 11 20 00-8 Usługi depozytowe**  
                      **66 11 30 00-5 Usługi udzielania kredytu**

### IV. Zamówienia

- Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
- Zamawiający nie przewiduje zamówień uzupełniających.
- Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

## V. Termin wykonania

Termin wykonania zamówienia ustala się na okres **3 lat**, tj.: **od 01.08.2023 r. do 31.07.2026 r.**

## VI. Opis warunków w postępowaniu oraz sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają następujące warunki:

- a) posiadają aktualne zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, a także na realizację usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022, poz. 2324 ze zm.), a w przypadku banków państwowych – pisemne oświadczenie, że bank prowadzi działalność na podstawie stosownego rozporządzenia Rady Ministrów z podaniem rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu banku, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe – inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe,
- b) posiadają wiedzę i doświadczenie, dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia, sytuacji ekonomicznej i finansowej oraz, że nie podlega wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.

Zamawiający dokona oceny spełnienia warunków wymaganych od Wykonawców na podstawie załączonych do oferty oświadczeń i zezwoleń. Ocena prowadzona będzie w oparciu o formułę: **spełnia – nie spełnia**.

## VII. 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. formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez wykonawcę – załącznik nr 1 do zapytania,
2. oświadczenie Wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu – wypełniony i podpisany przez wykonawcę – wymagana forma dokumentu – oryginał - załącznik nr 2 do zapytania,
3. aktualne zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 ze zm.) lub innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej – tylko w przypadku, gdy Wykonawca nie działa na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Finansowego – wymagana forma dokumentu – oryginał lub kserokopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę
4. ramowy projekt umowy o prowadzenie rachunku bankowego wraz z wymaganymi zapisami z SWZ
5. niezbędne pełnomocnictwa do reprezentowania Wykonawcy (wymagane, gdy ofertę podpisuje inna osoba niż ujawniona we właściwym rejestrze jako uprawniona do reprezentacji Wykonawcy).

## VIII. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert

1. Kryteria oceny ofert – zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczegółowego rozpatrywania, jeżeli:
  - a) oferta spełnia wymagania określone niniejszym zapytaniem,
  - b) wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.
2. Przyjętymi kryteriami oceny ofert są:
  - A. Cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej – 70%,
  - B. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – 10%
  - C. Oprocentowanie środków na rachunkach – Gminy Kłodawa oraz rachunkach jednostek podległych – 20%
3. Ocena ofert dokonana będzie według następujących zasad:

Wszystkie oferty, które nie będą podlegały odrzuceniu, oceniane będą na podstawie następujących kryteriów:

<b>Kryterium A</b>	<b>Waga (liczba punktów)</b>
<b>Cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej</b>	<b>70</b>
Cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej stanowi sumę cen obsługi Gminy Kłodawa i jednostek podległych	
Wzór do obliczeń punktowych:	
<b><math>P = (C_m - C) / (C_m - C_n) \times \text{waga}</math></b>	
gdzie:	
<i>P – liczba punktów</i>	
<i>C<sub>m</sub> – najwyższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach</i>	
<i>C<sub>n</sub> – najniższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach</i>	
<i>C – cena zaoferowana w danej ofercie</i>	
Liczba uzyskanych punktów dla danej oferty będzie obliczana do dwóch miejsc po przecinku.	
<b>Kryterium B</b>	<b>Waga (liczba punktów)</b>
<b>Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym</b>	<b>10</b>
Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym stanowi sumę oprocentowania wg WIBOR 1M oraz marży. Dla potrzeb porównania ofert ceny udzielenia kredytu w rachunku bieżącym, oprocentowanie należy podać w oparciu o średni miesięczny WIBOR 1M liczony na dzień 30.05.2023 r., tj. 6,82 %.	
Wzór do obliczeń punktowych:	
<b><math>P = (C_m - C) / (C_m - C_n) \times \text{waga}</math></b>	
gdzie:	
<i>P – liczba punktów</i>	
<i>C<sub>m</sub> – najwyższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach</i>	
<i>C<sub>n</sub> – najniższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach</i>	
<i>C – cena zaoferowana w danej ofercie</i>	
Liczba uzyskanych punktów dla danej oferty będzie obliczana do dwóch miejsc po przecinku.	
<b>Kryterium C</b>	<b>Waga (liczba punktów)</b>
<b>Oprocentowanie środków na rachunkach Gminy Kłodawa oraz rachunkach jednostek podległych</b>	<b>20</b>
Oprocentowanie środków na rachunkach Gminy Kłodawa oraz rachunkach jednostek podległych stanowi iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i mnożnika Wykonawcy. Dla potrzeb porównania ofert ceny środków na rachunkach Gminy Kłodawa oraz rachunkach jednostek podległych, oprocentowanie należy podać w oparciu o średni miesięczny WIBID 1M liczony na dzień 30.05.2023 r., tj. 6,62 %.	
Wzór do obliczeń punktowych:	
<b><math>P = (C - C_n) / (C_m - C_n) \times \text{waga}</math></b>	
gdzie:	
<i>P – liczba punktów</i>	
<i>C<sub>m</sub> – najwyższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach</i>	
<i>C<sub>n</sub> – najniższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach</i>	
<i>C – cena zaoferowana w danej ofercie</i>	
Liczba uzyskanych punktów dla danej oferty będzie obliczana do dwóch miejsc po przecinku.	

łącną sumę punktów dla oferty wylicza się wg wzoru:

$$Sp = A + B + C$$

gdzie:

*Sp* – łączna suma punktów

*A* - liczba punktów badanej oferty w kryterium A

*B* - liczba punktów badanej oferty w kryterium B

*C* - liczba punktów badanej oferty w kryterium C

4. Liczba uzyskanych punktów (suma) dla danej oferty będzie podawana do dwóch miejsc po przecinku.
5. **Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą ocenę w oparciu o przyjęte kryteria.**
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z Wykonawcą, który złożył najkorzystniejszą ofertę.
7. Oferta zostanie odrzucona z przyczyn, tj.: jej treść nie odpowiada wymaganiom określonym przez Zamawiającego, jej złożenie stanowi czyn nieuczciwej konkurencji w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji; zawiera nieproporcjonalnie niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia (wg Zamawiającego – o 30% niższą od średniej arytmetycznej i 30% niższą od wartości oszacowanej przez Zamawiającego); została złożona przez Wykonawcę, który wyrządził szkodę nie wykonując zamówienia lub wykonując je z nienależytą starannością; zawiera błędy w obliczeniu ceny, a Wykonawca w terminie 3 dni od dnia doręczenia zawiadomienia nie zgodził się na poprawienie omyłki.
8. Zamawiający może unieważnić postępowanie w każdym czasie bez podania przyczyny.
9. Zamawiający może odstąpić od realizacji usługi w razie wystąpienia istotnej okoliczności, powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego obecnie nie można przewidzieć.

#### **IX. Opis sposobu obliczania ceny**

1. Cena obsługi bankowej obejmuje wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia, świadczone w ramach obsługi bankowej budżetu.
2. Cena powinna uwzględniać wszystkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia w okresie realizacji zamówienia, a także uwzględniać wszelkie rabaty upusty itp.
3. Cena musi być wyrażona w złotych polskich niezależnie od wchodzących w niej skład elementów.
4. Cena ofertowa powinna być określona z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

#### **X. Rozstrzygnięcie postępowania i zlecenie realizacji zamówienia**

1. Informacja o wyniku zapytania ofertowego zostanie przekazana wszystkim uczestnikom oraz umieszczona na stronie [www.klodawa.biuletyn.net/](http://www.klodawa.biuletyn.net/). Z przeprowadzonego zapytania ofertowego Zamawiający sporządzi protokół.
2. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie zawarta umowa z Wykonawcą. W przypadku odmowy wykonania umowy przez wyłonionego Wykonawcę, dopuszcza się możliwość zawarcia przez Zamawiającego umowy z oferentem, którego oferta została porównana i oceniona jako kolejna najbardziej korzystna.
3. Zamawiający ma prawo do wezwań o wyjaśnienia zaoferowanej ceny oraz unieważnienia postępowania bez podawania przyczyny i wybrania którejkolwiek z ofert.

#### **XI. Sposób przygotowania ofert, miejsce i termin ich składania oraz otwarcia ofert**

1. Oferty należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „**Bankowa obsługa budżetu Gminy Kłodawa oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.08.2023 r. do 31.07.2026 r.**”
  - na adres Zamawiającego: **Urząd Gminy w Kłodawie, ul. Gorzowska 40, 66-415 Kłodawa** lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego – Urząd Gminy w Kłodawie, pok. nr 1 – Sekretariat
  - w terminie do dnia: **15 czerwca 2023 r., do godz. 10<sup>00</sup>**
2. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.
3. Wykonawca może wycofać lub zmienić ofertę przed upływem terminu składania ofert.
4. Otwarcie ofert odbędzie się w siedzibie Zamawiającego dnia **15 czerwca 2023 r.** o godz. **10<sup>15</sup>**.
5. Termin związania z ofertą: 30 dni od upływu terminu do składania ofert.
6. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca składający ofertę, niezależnie od wyniku postępowania.

#### **XII. Informacje dodatkowe**

1. Oferta wykonawcy, która nie spełnia wymagań zawartych w rozdziale VI zostanie odrzucona
2. Oferta zostanie oceniona zgodnie z kryteriami opisanymi w rozdziale VIII niniejszego zapytania.
3. *Plan dochodów budżetowych Gminy Kłodawa na 2023 (stan na 31.05.2023 r.) – 55.294.146,92 zł.*
4. *Plan wydatków budżetowych Gminy Kłodawa na 2023 (stan na 31.05.2023 r.) – 61.901.987,12 zł.*
5. *Stan zaciągniętych pożyczek, kredytów – do spłaty na dzień 31.05.2023 r. – 5.441.650 zł.*
6. *W projekcie budżetu na 2023 r. planuje się zaciągnięcie kredytu długoterminowego.*
7. *Wszelkie dane dotyczące budżetu i sprawozdań za lata 2020-2023 widnieją na stronie internetowej Zamawiającego - <https://klodawa.biuletyn.net/?bip=1&cid=1121&bsc=N>.*

### XIII. Informacja w zakresie ochrony danych osobowych

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 danych) (Dz. U. UE L119 z dnia 4 maja 2016 r., str. 1) zwanym dalej „RODO”, informujemy, że:
  - 1) administratorem Pani/Pana danych osobowych jest: Gmina Kłodawa z siedzibą w Kłodawie, przy ul. Gorzowska 40, 66-415 Kłodawa, tel. 95 7216 660, adres e-mail: [sekretariat@klodawa.pl](mailto:sekretariat@klodawa.pl) reprezentowana przez Wójta Gminy Kłodawa.
  - 2) administrator wyznaczył Inspektora Danych Osobowych, z którym można się kontaktować pod adresem e-mail: [inspektor@cbi24.pl](mailto:inspektor@cbi24.pl) lub osobiście w siedzibie Zamawiającego.
  - 3) Dane osobowe będą przetwarzane w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego.
  - 4) Dane osobowe będą przetwarzane przez okres zgodnie z art. 78 ust. 1 i 4 ustawy z dnia 11 września 2019 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 2019 ze zm.) przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas obowiązywania umowy.
  - 5) Podstawą prawną przetwarzania danych jest art. 6 ust. 1 lit. c) ww. Rozporządzenia w związku z przepisami Pzp.
  - 6) Odbiorcami Pani/Pana danych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 ust. 4 Pzp.
  - 7) Obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach PZP, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z Pzp.
  - 8) Osoba, której dane dotyczą ma prawo do:
    1. dostępu do treści swoich danych oraz możliwości ich poprawiania, sprostowania, ograniczenia przetwarzania,
    2. w przypadku gdy przetwarzanie danych odbywa się z naruszeniem przepisów Rozporządzenia służy prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa,
  - 9) Osobie, której dane dotyczą nie przysługuje:
    1. w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e Rozporządzenia prawo do usunięcia danych osobowych,
    2. prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 Rozporządzenia,
    3. na podstawie art. 21 Rozporządzenia prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych.
  - 10) W przypadku, gdy wykonanie obowiązków, o których mowa w art. 15 ust. 1-3 Rozporządzenia, wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, Administrator może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
  - 11) Skorzystanie przez osobę, której dane dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia danych osobowych, o którym mowa w art. 16 Rozporządzenia, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z Pzp.
  - 12) Wystąpienie z żądaniem, o którym mowa w art. 18 ust. 1 Rozporządzenia, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
  - 13) W przypadku danych osobowych zamieszczonych przez Administratora w Biuletynie Zamówień Publicznych, prawa, o których mowa w art. 15 i art. 16 Rozporządzenia, są wykonywane w drodze żądania skierowanego do Administratora.
  - 14) Od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, w przypadku, gdy wniesienie żądania, o którym mowa w art. 18 ust. 1 Rozporządzenia, spowoduje ograniczenie przetwarzania danych osobowych zawartych w protokole i załącznikach do protokołu, Administrator nie udostępni tych danych zawartych w protokole i w załącznikach do protokołu, chyba, że zachodzą przesłanki, o których mowa w art. 18 ust. 2 Rozporządzenia.
  - 15) Skorzystanie przez osobę, której dane dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia, o którym mowa w art. 16 Rozporządzenia, nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników.
  - 16) Ponadto informujemy, iż w związku z przetwarzaniem Pani/Pana danych osobowych nie podlega Pan/Pani decyzjom, które się opierają wyłącznie na zautomatyzowanym przetwarzaniu, w tym profilowaniu, o czym stanowi art. 22 Rozporządzenia.

### XIII. ZAŁĄCZNIKI

Załączniki składające się na integralną część zapytania:

1. Formularz ofertowy – zał. nr 1
2. Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu – zał. nr 2



Sygnatura postępowania: RFnB.271.1.2023.ACh

(pieczęć Wykonawcy)

**FORMULARZ OFERTOWY**Zamawiający: **Gmina KŁODAWA, ul. Gorzowska 40, 66-415 Kłodawa**

Nazwa i adres wykonawcy: .....

Adres do korespondencji: .....

Tel. ...., fax ....., e-mail .....@.....

NIP ....., REGON .....

Składając ofertę w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na „Bankową obsługę budżetu Gminy Kłodawa oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01 sierpnia 2023 r. do 31 lipca 2026 r.”, oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie z poniższymi warunkami:

**I. Obsługa bankowa wraz z systemem bankowości elektronicznej**

Lp.	Opis przedmiotu zamówienia	Cena zamówienia za cały okres obowiązywania umowy (36 miesięcy x miesięczna opłata ryczałtowa)
1	Obsługa bankowa wraz z systemem bankowości elektronicznej dla Gminy Kłodawa oraz jej jednostek organizacyjnych	
2	<b>R A Z E M</b>	

**II. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym**

Lp.	Opis przedmiotu zamówienia	Jednostka miary	Oprocentowanie na okres obowiązywania umowy
1	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	% (oprocentowanie)	.....% na które składa się WIBOR 1M 6,82% i marża Wykonawcy ..... %

**III. Oprocentowanie środków na rachunkach Gminy Kłodawa i rachunkach jednostek podległych:**

Lp.	Opis przedmiotu zamówienia	Oprocentowanie na okres obowiązywania umowy
1	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych Gminy Kłodawa oraz podległych jednostek organizacyjnych	.....% na które składa się WIBID 1M 6,62% i mnożnik Wykonawcy ..... %

**IV. Oferujemy wskaźnik korekty w wysokości ..... do lokat typu Overnight.****V. Oświadczamy, że:**

- Usługę objętą przedmiotem zamówienia wykonamy w terminie: **od dnia 01.08.2023 r. do 31.07.2026 r.**
- Cena podana w ofercie uwzględnia wszystkie opłaty za świadczone usługi w okresie realizacji zamówienia.
- Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z warunkami zapytania ofertowego i nie wnosimy zastrzeżeń oraz uzyskaliśmy konieczne informacje do przygotowania oferty nie wnosimy w tym zakresie zastrzeżeń.
- Oświadczamy, że uważamy się za związanych z niniejszą ofertą przez czas wskazany w zapytaniu ofertowym, czyli przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składnia ofert.
- Oświadczamy, że jesteśmy uprawnieni do występowania w obrocie prawnym zgodnie z wymogami ustawowymi.
- Oświadczamy, że osoby wykonujące zamówienie, posiadają niezbędną wiedzę, doświadczenie i uprawnienia do wykonania przedmiotu zamówienia.

7. Jako wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia oświadczamy, że dla potrzeb niniejszego zamówienia, ustanawiamy pełnomocnika \* (*pełnomocnictwo dołączyć do oferty*): ....., którego upoważniamy do:
- a) reprezentowania nas w postępowaniu o udzielenie zamówienia \*
  - albo
  - b) reprezentowania nas w postępowaniu o udzielenie zamówienia i zawarcia umowy w sprawie niniejszego zamówienia publicznego \*
8. Zamówienie będziemy realizować:
- a) zamówienie zostanie zrealizowane własnymi siłami bez pomocy podwykonawców\*
  - b) zamówienie zostanie zrealizowane przy pomocy podwykonawców: \*

Podwykonawcy powierzę wykonanie (*wypełnić, jeżeli inne podmioty będą brały udział w realizacji zamówienia*):

.....

.....

9. Zgodnie z wymogami Zamawiającego, przedstawiamy wymagane dokumenty według poniższego zestawienia:

.....

---

pieczęć, podpis i data

\* niepotrzebne skreślić

.....  
/ pieczęć nagłówkowa Wykonawcy/

Sygnatura postępowania: RFnB.271.1.2023.ACh

## OŚWIADCZENIE WYKONAWCY O SPEŁNIANIU WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

.....  
**/nazwa i adres wykonawcy/**

*(W przypadku składania oferty wspólnej oświadczenie składa pełnomocnik w imieniu wykonawców składających ofertę wspólną)*

Ubiegając się o udzielenie zamówienia publicznego na „Bankową obsługę budżetu Gminy Kłodawa oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.08.2023 r. do 31.07.2026 r.”

### OŚWIADCZAM(Y), ŻE:

spełniam warunki dotyczące:

- 1) posiadania wiedzy i doświadczenia;
- 2) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
- 3) sytuacji ekonomicznej i finansowej;
- 4) nie podlegam wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 7 ust. 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego

*Składający oświadczenie uprzedzony jest o odpowiedzialności karnej wynikającej z art. 297 Kodeksu Karnego.*

.....  
(Miejsce i data)

.....  
\*\*\*  
*Podpisy i pieczęć osób (osoby) uprawnionych (uprawnionej) do występowania w obrocie prawnym, reprezentowania Wykonawcy, składania oświadczeń w jego imieniu*