

## **ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT**

**na „Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Imielno oraz jednostek organizacyjnych Gminy” w okresie od 26 listopada 2023 roku do 25 listopada 2025 roku**

*wartość zamówienia poniżej kwoty 130 000 złotych,  
bez zastosowania ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo Zamówień Publicznych  
(t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.)*

### **1. Nazwa i adres Zamawiającego:**

Gmina Imielno  
ul. Cmentarna 7  
28-313 Imielno  
NIP: 6562290408, REGON: 291010116  
e-mail: [gmina@imielno.pl](mailto:gmina@imielno.pl)  
Telefon/Fax: (41) 385-12-10  
Godziny urzędowania: pon. 8:00 - 16:00  
wt.-pt. 7:15 – 15:15

### **2. Przedmiot zamówienia:**

Nazwa i kod CPV –Wspólnego Słownika Zamówień: 66.11.00.00-4 Usługi bankowe

**Przedmiotem zamówienia jest wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Imielno oraz podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 26.11.2023 r. do 25.11.2025 r.** w pełnym zakresie wynikającym z ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych obejmującej:

#### **2.1. Bieżącą obsługę bankową, w tym:**

- 1) obsługa podstawowych i pomocniczych rachunków bankowych Gminy Imielno i jednostek organizacyjnych (otwieranie, prowadzenie, likwidacja) oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 2) obsługa operacji finansowych budżetu Gminy na poziomie Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur,
- 3) realizację poleceń przelewu w formie elektronicznej i papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku Zamawiającego,
- 4) przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych dokonywanych przez Zamawiającego i jednostek podległych Gminy oraz dokonywanie wypłat gotówkowych. Za wpłaty własne uważa się wpłaty dokonywane we własnej placówce banku (oddziale, filii) pod pieczęcią Zamawiającego i jego jednostek podległych - dokonywanie wypłat gotówkowych na podstawie elektronicznych zleceń wypłat lub na podstawie wystawionych czeków gotówkowych w miejscowości będącej siedzibą Zamawiającego,
- 5) wydawanie blankietów czeków gotówkowych na wniosek Zamawiającego,
- 6) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
- 7) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- 8) dokonywanie zestawienia operacji na rachunkach na zakończenie dnia i udostępnianie tego zestawienia w formie wyciągu bankowego w dniu następnym do godz. 10-tej,

**2.2. Wdrażanie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków** dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek (Gmina i jednostki organizacyjne) w formie internetowej w tym:

- 1) zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
- 2) serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie,
- 3) przeniesienie bazy danych kontrahentów z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
- 4) bezpłatne przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu.

**2.3. Oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego.**

- 1) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych: Gminy i Urzędu Gminy,
- 2) naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków winno następować co miesiąc, ostatniego dnia miesiąca,
- 3) przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych Urzędu Gminy na rachunek budżetu Gminy,
- 4) przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek nie obejmuje rachunku sum depozytowych oraz rachunku funduszu świadczeń socjalnych,
- 5) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy zgodnie z dyspozycjami Urzędu Gminy jako Jednostki Samorządu Terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach na rachunek bieżący Gminy (np. niewykorzystane środki, naliczone odsetki bankowe, itp.).

**2.4. Możliwość deponowania środków na lokatach terminowych.**

Wykonawca prowadzący obsługę stworzy możliwość lokowania zgromadzonych środków. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych również w innych bankach, niż bank wybrany w ramach przedmiotowego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

**2.5. Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.**

Udzielenie Zamawiającemu w każdym roku budżetowym odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości ustalonej w corocznej uchwale budżetowej uchwalonej przez Radę Gminy Imielno. Udzielenie niniejszego kredytu następować będzie po przedłożeniu przez Zamawiającego wniosku i po uzyskaniu pozytywnej ocenie zdolności kredytowej. Bank nie będzie pobierał prowizji za udzielenie kredytu krótkoterminowego oraz innych opłat i prowizji związanych z jego uruchomieniem, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.

**2.6. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji za:**

- 1) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych,
- 2) od wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków Zamawiającego,
- 3) wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
- 4) realizację przelewów na rachunki w banku prowadzącym obsługę,
- 5) sporządzanie wyciągów bankowych,
- 6) dodatkowych opłat za korzystanie z bankowości internetowej,
- 7) zmianę karty wzorów podpisów,
- 8) od wpłat gotówkowych na rachunki Gminy przez inkasentów i pracowników Urzędu Gminy oraz od wpłat gotówkowych dokonywanych przez jednostki organizacyjne podległe Gminie.

### **2.7. Pozostałe usługi bankowe:**

- 1) wydawanie zaświadczeń i opinii na wniosek Zamawiającego i jednostek podległych oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów i podpisów itp.
- 2) wykonawca prowadzący obsługę stworzy możliwość lokowania wolnych środków w postaci oprocentowania rachunków bieżących i pomocniczych oraz lokat terminowych,
- 3) udzielenie w rachunku bieżącym budżetu Gminy kredytu krótkoterminowego do wysokości określonej na dany rok przez Radę Gminy w uchwale budżetowej,
- 4) elektroniczna obsługa kont bankowych,
- 5) udostępnienie usługi w formie internetowej.

### **2.8. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz systemu bankowości elektronicznej.**

- 1) Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
- 2) Bank zobowiązany jest zapewnić użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali - zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników. Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu porad i konsultacji. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Imielno i jej jednostek organizacyjnych. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

### **2.9. Inne bankowe czynności, obejmujące bankową obsługę budżetu Gminy Imielno i jej jednostek organizacyjnych, które zaistnieją w trakcie wykonywania zamówienia:**

- 1) W trakcie realizacji zamówienia liczba jednostek organizacyjnych Gminy oraz liczba rachunków i innych czynności bankowych, usług i produktów może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowę na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania,
- 2) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty (np. wysokość prowizji, opłat, stałych współczynników odnoszących się do oprocentowania środków na rachunkach bieżących i innych warunków umowy, dokonywanie niekorzystnych dla Zamawiającego zmian wynikających np. ze wzrostu kosztów własnych banku i innych przyczyn zależnych od niego). Niedopuszczalne jest wprowadzenie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu wykonawcy lub innego organu Wykonawcy,
- 3) 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.

### **2.10. Bank zawrze umowę z Gminą Imielno o prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszej procedurze obejmującą wszystkie jednostki organizacyjne Gminy,**

Niniejszymi warunkami zamówienia objęte zostaną następujące jednostki organizacyjne:

- Urząd Gminy w Imielnie
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Imielnie
- Centrum Usług Wspólnych w Imielnie
- Samorządowa Szkoła Podstawowa w Mierzwinie
- Samorządowa Szkoła Podstawowa w Motkowicach
- Samorządowa Szkoła Podstawowa w Imielnie

Jednostki organizacyjne Gminy będą miały prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi i na warunkach określonych w ofercie Wykonawcy, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfikacji jednostki, tj. brak możliwości zaciągnięcia kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.

### **2.11. Informacje dodatkowe:**

Informacje dotyczące budżetu Gminy Imielno wg stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.

- Dochody – 32.142.296,48 PLN
- Wydatki - 30.848.804,45 PLN

Wysokość kredytu krótkoterminowego na dany rok określa corocznie uchwała budżetowa. Uchwały budżetowe i sprawozdania finansowe są dostępne na stronie BIP Urzędu Gminy [www.bip.imielno.akcessnet.net](http://www.bip.imielno.akcessnet.net).

Szacunkowe dane do sporządzenia oferty (na podstawie 2022 r.):

- a) ilość i rodzaje rachunków bankowych posiadanych przez Gminę i jej jednostki (bieżące, pomocnicze FŚS) – 40 szt.
- b) ilość przelewów krajowych wychodzących rocznie – ok. 18 600 szt.
- c) liczba blankietów czekowych realizowanych w ciągu roku – ok. 20 szt.
- d) średniomiesięczna ilość i wartość wpłat gotówkowych do banku na kwotę – 90 000,00 zł
- e) średniomiesięczna ilość i wartość wypłat gotówkowych z kasy banku na kwotę – 4 000,00 zł

### **3. Ubiegający się o realizację zamówienia powinien spełniać wskazane niżej warunki i złożyć stosowne oświadczenia i dokumenty:**

- 1) być bankiem w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 z późn. zm.) i dołączyć dokument nadający uprawnienia do występowania w obrocie prawnym oraz dokument wskazujący osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu oferenta.
- 2) spełniać warunki w zakresie posiadania niezbędnej wiedzy, doświadczenia, potencjału ekonomicznego i technicznego oraz osób gwarantujące prawidłową realizację zamówienia,
- 3) wykonywać działalność w zakresie usług będących przedmiotem zamówienia w okresie ostatnich 3 lat przed podpisaniem umowy a jeżeli okres prowadzenia jest krótszy, w tym okresie obsługiwać co najmniej jeden budżet gminy,

Na potwierdzenie warunków zawartych w punktach 2 i 3 należy złożyć stosowne oświadczenia stanowiące odpowiednio załącznik Nr 2 i 3 do zapytania ofertowego.

### **4. Termin realizacji świadczenia usług:** od dnia 26 listopada 2023 r. do 25 listopada 2025 r.

### **5. Oferta obejmuje całość zamówienia i powinna zawierać:**

- 1) Formularz ofertowy stanowiący załącznik Nr 1 do zaproszenia.
- 2) Dokumenty wymienione w punkcie 3.
- 3) Oświadczenia wymienione w punkcie 3 stanowiące odpowiednio załączniki Nr 2 i 3 do zaproszenia.

Ofertę należy złożyć w nieprzezroczystej, zabezpieczonej przed otwarciem kopercie opisanej w następujący sposób: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Imielno oraz jednostek organizacyjnych Gminy**” - **nie otwierać przed 20 listopada 2023 r. godz. 9:15**

Ofertę należy złożyć w Urzędzie Gminy w Imielnie, ul. Cmentarna 7, 28-313 Imielno, pokój nr 16 (Sekretariat) w terminie do dnia **20 listopada 2023 roku do godz. 9:00.**

**Otwarcie ofert nastąpi w dniu 20 listopada 2023 roku o godzinie 9:15** w siedzibie Zamawiającego. W przypadku przesłania oferty pocztą decydująca jest data i godzina wpływu do tutejszego Urzędu. Oferta złożona po terminie zostanie zwrócona bez otwierania.

### **6. Oferta częściowa i wariantowa.**

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych i wariantowych.

## 7. Informacja o przewidywanych zamówieniach uzupełniających.

Zamawiający nie przewiduje zamówień uzupełniających.

## 8. Osoby uprawnione i sposób porozumienia się Zamawiającego z Wykonawcami.

Osoba uprawniona do kontaktu z Oferentami:

Urszula Sobczyk tel. (041) 385-12-10

## 9. Termin związania ofertą.

Okres związania z ofertą wynosi 30 dni.

## 10. Ocena ofert.

Zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczególnego rozpatrywania, jeżeli:

- 1) Oferta, spełnia wymagania określone w niniejszym zapytaniu ofertowym,
- 2) Oferta została złożona w określonym przez Zamawiającego terminie,
- 3) Wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.

Oferty oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez wykonawców w zakresie każdego kryterium.

Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustaloną w poniższym opisie, pozostałe będą oceniane odpowiednio – proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego. Wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustalonej punktacji: punktacja: 0 – 100 (100%=100 pkt).

Wybór oferty zostanie dokonany w oparciu o przyjęte kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli:

Lp.	Nazwa kryterium	Waga
1	Wysokość opłat i prowizji za czynności związane z obsługą bankową	60 pkt
2	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych: Gminy i Urzędu Gminy	5 pkt
3	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	10 pkt
4	Dysponowanie siedzibą, oddziałem, filią lub punktem w miejscowości, gdzie znajduje się siedziba Zamawiającego lub zobowiąże się do otwarcia w określonym terminie oddziału, filii lub punktu w miejscowości Imielno, woj. świętokrzyskie	25 pkt

Zastosowane wzory do obliczenia punktowego:

Lp.	Nazwa kryterium	Wzór	
1	Cena prowadzenia rachunku	$\text{Cena najniższej oferty} / \text{cena badanej oferty} \times 60 \text{ pkt} = \text{liczba pkt}$	0-60 pkt
2	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych: Gminy i Urzędu Gminy	$\text{Oprocentowanie badanej oferty} / \text{oprocentowanie oferty z najwyższym oprocentowaniem} \times 5 \text{ pkt} = \text{liczba pkt}$	0-5 pkt
3	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	$\text{Oprocentowanie najniższej oferty} / \text{oprocentowanie badanej oferty} \times 10 \text{ pkt} = \text{liczba pkt}$	0-10 pkt
4	Dysponowanie siedzibą, oddziałem, filią lub punktem w miejscowości, gdzie znajduje się siedziba Zamawiającego lub zobowiązanie się do otwarcia w określonym terminie oddziału, filii lub punktu w miejscowości Imielno, woj. świętokrzyskie	Wykonawca dysponuje siedzibą, oddziałem, filią lub punktem w miejscowości, gdzie znajduje się siedziba Zamawiającego lub zobowiąże się do otwarcia w terminie do 25 listopada 2023 r. oddziału, filii lub punktu w miejscowości Imielno, woj. świętokrzyskie (załącznik Nr 4) – 25 pkt. / Wykonawca nie dysponuje siedzibą, oddziałem, filią lub punktem w miejscowości, gdzie znajduje się siedziba Zamawiającego i nie zobowiąże się do otwarcia w terminie do 25 listopada 2023 r. oddziału, filii lub punktu w miejscowości Imielno, woj. świętokrzyskie – 0 pkt.	0 lub 25 pkt

Wynik - oferta, która przedstawia najkorzystniejszy bilans (największa liczba przyznanych punktów w oparciu o ustalone kryteria) zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów. Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą ilość punktów.

11. O wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający poinformuje oferentów na stronie internetowej [www.bip.imielno.akcessnet.net](http://www.bip.imielno.akcessnet.net).

12. Zamawiający poinformuje Oferenta, który złożył najkorzystniejszą ofertę o terminie i miejscu zawarcia umowy.

13. 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), zwanym dalej „RODO”, informuję, że:

- Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest: Gmina Imielno, ul. Cmentarna 7, 28-313 Imielno reprezentowana przez Wójta Gminy – Zbigniewa Huka;
- Inspektorem Ochrony Danych Osobowych w Urzędzie Gminy w Imielnie jest Pan Sylwester Cieśla, kontakt: [iod@cz24.pl](mailto:iod@cz24.pl);
- Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z niniejszym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego pn. **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Imielno oraz jednostek organizacyjnych Gminy”** oraz w celu wypełniania ustawowych zadań wynikających w szczególności z:
  - ustawy z dnia 8 marca 1990 r. o samorządzie gminnym (Dz. U. z 2023r. poz. 40 z późn. zm.)
  - ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023r. poz. 1605 z późn. zm.)

- odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania;
- Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata – przez okres wymagany przepisami prawa;
- 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;

*(Wyjaśnienie: skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników)*

- 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;

*(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)*

- 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.

**WÓJCIĘGINY**

**mgr Zbigniew Huk**

.....  
(podpis osoby upoważnionej)