 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	<b>REGULAMIN</b> <b>UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH</b> <b>WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ</b> <b>W ZŁOTYCH KWOTY</b> <b>130.000 ZŁ</b>	INDEX: <b>Pb-4</b>
		EDYCJA: <b>A</b>
		STRONA: <b>1</b>

Wydział Finansowy Urzędu Miejskiego w Kowarach  
 (wnioskodawca-komórka organizacyjna)

Kowary, data 18.10.2021 r.

Znak sprawy: WF.271.1.2021

## ZAPYTANIE OFERTOWE

Postępowanie przeprowadzane na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2021r., poz. 1129 z późn. zm.) oraz Zarządzenia Nr 0050.5.2020 Burmistrza Miasta Kowary z dnia 11 stycznia 2021 r. w sprawie wprowadzenia Procedury udzielania zamówień publicznych których wartość nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 130.000 zł w Urzędzie Miejskim w Kowarach

### ZAMAWIAJĄCY:

Gmina Miejska Kowary, 58-530 Kowary, ul. 1 Maja 1a, NIP 6110004982, Regon 230821598, telefon: 75 6439222

zaprasza do złożenia ofert na:

**„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych”**

### I. INFORMACJE OGÓLNE

1. Budżet:

1) Plan wg stanu na 30 czerwca 2021 roku:

- Dochody: 53.199.116,45 zł

- Wydatki: 53.675.013,45 zł

2) Wykonanie wg stanu 30 czerwca 2021 roku:

- Dochody: 29.610.742,99 zł (55,66% planu)

- Wydatki: 22/434/235,09 zł (41,80% planu)

2. Stan zadłużenia na dzień 30 czerwca 2021 roku z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek długoterminowych (obligacji) wynosił 5.000.000,00 zł oraz z tytułu długu spłacanego wydatkami 2.718.030,61 zł.

3. Obsługą bankową należy objąć Gminę Miejską Kowary i niżej wymienione jednostki organizacyjne:

1) Urząd Miejski w Kowarach,

2) Szkoła Podstawowa Nr 1 w Kowarach,

3) Szkoła Podstawowa Nr 3 w Kowarach,

4) Przedszkole Publiczne Nr 1 w Kowarach,

5) Zespół Szkół Ogólnokształcących w Kowarach,

6) Miejska Służba Ratownicza w Kowarach,

7) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Kowarach

a także każdorazowo nowo tworzona jednostka organizacyjna Gminy.

Sprawozdania z wykonania budżetu Gminy Miejskiej Kowary dostępne są na stronie BIP Urzędu Miejskiego: <http://www.bip.kowary.pl/public/?id=39794>

Średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2019 i 2020 wynosiło 0,00 zł.



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ZŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: **2**

## II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych przez okres 24 miesięcy tj. od 1 grudnia 2021 r. do 30 listopada 2023 r.

2. Przedmiot zamówienia obejmuje kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Miejskiej Kowary oraz jej jednostek organizacyjnych, uwzględniająca bieżącą obsługę bankową w tym:

### 1). Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych, w tym:

- a) rachunku bieżącego budżetu Gminy Miejskiej Kowary, rachunków bieżących Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
- b) rachunków pomocniczych, w tym rachunków wyodrębnionych przeznaczonych do obsługi projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, innych źródeł zagranicznych i innych źródeł zewnętrznych, rachunków VAT,
- c) rachunków pozostałych tj. w szczególności rachunków sum depozytowych, zfsś.
- d) otwieranie rachunków bankowych będzie następowało nie później niż trzy dni robocze po dniu złożenia wniosku o otwarcie rachunku bankowego przez Zamawiającego. Przez otwarcie rachunku należy rozumieć również jego uaktywnienie w systemie bankowości elektronicznej.

Zamawiający przewiduje w trakcie trwania umowy:

- ilość rachunków bieżących – 7 szt.
- ilość rachunków pomocniczych i pozostałych – ok. 50 szt.

### 2). Oprocentowanie środków pieniężnych:

- a) środki zgromadzone na rachunkach będą oprocentowane w oparciu o iloczyn stawki WIBID 1M i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę, a odsetki będą naliczane miesięcznie i dopisywane do rachunków wskazanych przez jednostki organizacyjne, na rzecz których są prowadzone,
- b) w przypadku rachunków prowadzonych w walutach wymiernych środki na nich zgromadzone będą oprocentowane w oparciu o iloczyn odpowiedniej dla danej waluty stawki (EURIBOR, LIBOR itp.) 1M i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę. Odsetki będą naliczane i dopisywane do rachunków, których dotyczą w okresach miesięcznych,
- c) oprocentowanie rachunków sum depozytowych będzie liczone w oparciu o iloczyn stawki WIBID 1M i współczynnika zaoferowanego przez Wykonawcę, odsetki będą naliczane i dopisywane do rachunku miesięcznie z możliwością podania naliczonych odsetek dla każdej jednostkowej wpłaty na dzień zwolnienia wadium, kaucji; Zamawiający dopuszcza rozwiązanie techniczne stosowane u Wykonawcy,
- d) rachunki przeznaczone do obsługi projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej, innych źródeł zagranicznych i innych źródeł zewnętrznych będą oprocentowane zgodnie z zasadami wskazanymi w pkt. a lub b, z zastrzeżeniem, że Zamawiający wskaże, do którego rachunku winny być dopisane,
- e) Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania wolnych środków pieniężnych w innych bankach oraz na depozycie w Ministerstwie Finansów zgodnie z upoważnieniem wynikającym z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 305 z późn.zm.),
- f) w przypadku wystąpienia ujemnej wartości iloczynu stawki stanowiącej podstawę naliczania oprocentowania i właściwego współczynnika korygującego Wykonawca przyjmie wartość oprocentowania równą 0,00. Zamawiający nie dopuszcza ujemnego oprocentowania środków, minimalne oprocentowanie wynosi 0,00%.
- g) Zaproponowany przez Wykonawcę w ofercie współczynnik do obliczenia oprocentowania środków zgromadzonych na właściwych rachunkach nie ulega zmianie w całym okresie obowiązywania umowy.



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ŻŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: **3**

**3). Udostępnieniu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu**

- a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu w rachunku bieżącym do wysokości określonej co rocznie w uchwale budżetowej,
- b) kredyt przeznaczony będzie na finansowanie występującego w trakcie roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Gminy Miejskiej Kowary,
- c) kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie wynikał z uchwały budżetowej na dany rok,
- d) Zamawiający wyraża zgodę, aby warunkiem udzielenia kredytu było:
  - przedłożenie uchwały budżetowej na rok budżetowy, określającej upoważnienie Burmistrza do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego deficytu budżetu,
  - złożenie wniosku kredytowego w każdym roku budżetowym obowiązywania umowy,
  - przedstawienie pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
  - ustanowienie prawnych zabezpieczeń kredytu,
  - stwierdzenie przez Wykonawcę posiadania zdolności kredytowej Zamawiającego oraz podjęcie pozytywnej decyzji przez Wykonawcę, przy czym potwierdzeniem posiadania zdolności kredytowej będzie przedstawienie pozytywnej opinii RIO o projekcie budżetu, projekcie wieloletniej prognozy finansowej i opinii o możliwości sfinansowania deficytu przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,
- e) oprocentowanie kredytu ustalane będzie w oparciu o stawkę WIBOR 1M korygowaną o zaproponowany przez Wykonawcę współczynnik. Zaproponowany wskaźnik jest stały w całym okresie realizacji umowy dotyczącej bankowej obsługi budżetu gminy. Jeżeli suma stawki WIBOR 1M i zaoferowanego przez Wykonawcę współczynnika przyjmie wartość ujemną, to oprocentowanie kredytu wyniesie 0,00%,
- f) odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane miesięcznie, płatne miesięcznie do 15 dnia miesiąca po zakończeniu każdego miesiąca w ciężar rachunku wskazanego przez Zamawiającego,
- g) kredyt będzie uruchamiany w ciężar rachunku bieżącego Gminy.
- h) każdy wpływ na rachunek bieżący Gminy będzie automatycznie spłatą całości lub części wykorzystanego kredytu odnawialnego.

Zamawiający oświadcza, że w roku 2021 nie planuje uruchomienia kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym.

**4). Zapewnienie systemu bankowości elektronicznej:**

- a) Wykonawca zobowiązuje się do zapewnienia systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla wszystkich jednostek organizacyjnych Zamawiającego,
- b) System bankowości powinien umożliwiać:
  - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach bankowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych,
  - dostęp dla upoważnionych pracowników Zamawiającego do podglądu bieżących sald i operacji na rachunkach bankowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych, tworzenie i analiza zbiorów wszelkich operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego,
  - składanie poleceń przelewów, w tym poleceń przelewów zagranicznych ze wszystkich rachunków bankowych w ramach dostępnych środków, w tym w ramach kredytu w rachunku bieżącym,
  - składanie poleceń przelewów z odroczoną datą realizacji, stałych zleceń, z możliwością ich usuwania, modyfikowania, przeglądania przed ich wykonaniem,
  - umożliwienie grupowania przelewów w paczki,
  - tworzenie raportów np. salda na dany dzień w systemie bankowości elektronicznej,



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ZŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: **4**

- opcjonalnie zapewnienie możliwości realizacji wypłat świadczeń pieniężnych z wykorzystaniem pieniądza elektronicznego na rzecz świadczeniobiorców, jedną z form dopuszczalnych przez Zamawiającego są karty przedpłacone,
- nadawanie uprawnień do systemu bankowości elektronicznej dla użytkowników i ich modyfikacja prowadzona będzie przez pracowników wyznaczonych przez Zamawiającego,
- czynności podlegające wykonaniu przez Wykonawcę będą realizowane na podstawie wniosków przekazywanych drogą elektroniczną lub w formie papierowej. Wnioski dotyczące wprowadzanych zmian będą zatwierdzone przez uprawnione osoby ze strony Zamawiającego,
- Wykonawca zobowiązany jest na własny koszt zainstalować i konserwować w okresie obowiązywania umowy dodatkowe urządzenia takie jak np. karty podpisu, czytniki kart, tokeny i inne wyposażenie komputerowe niezbędne do pracy systemu,
- Zamawiający będzie miał możliwość definiowania adresów IP komputerów, z których możliwe będzie logowanie do systemu. Próby logowania z innych adresów będą blokowane i zalogowanie będzie bezskuteczne.

Zamawiający przewiduje w trakcie trwania umowy ok 25 szt. stanowisk bankowości elektronicznej.

**5). Realizację poleceń przelewów krajowych i zagranicznych z rachunków Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych (składanych elektronicznie i papierowo):**

- a) Wykonawca zapewni możliwość realizowania przelewów między Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi w czasie rzeczywistym,
- b) polecenia przelewów w formie papierowej będą składane przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne w sytuacjach wyjątkowych np. w przypadku awarii systemu,
- c) Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjowania kursu walut w przypadku transakcji od kwoty 5.000,00 EURO lub równowartości tej kwoty w innej walucie według kursów obowiązujących w dniu negocjacji.

Zamawiający przewiduje w trakcie trwania umowy:

- ilość przelewów na rachunki bankowe w banku prowadzącym obsługę – ok. 39.000 szt.
- ilość przelewów na rachunki bankowe w innych bankach niż bank prowadzący obsługę – ok. 29.000 szt.

**6).** Wykonawca zapewni w okresie wykonywania zamówienia siedzibę lub oddział (placówkę) na terenie Gminy Miejskiej Kowary – celem zapewnienia możliwości wykonania przedmiotu zamówienia związanych z obsługą bankową Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych.


**7).** Wykonawca zapewni możliwości transportu wpłat oraz wypłat zamkniętych.

**8).** Wykonawca zapewni możliwość obsługi masowych płatności – system indywidualnych wirtualnych rachunków kontrahentów.

Zamawiający przewiduje w trakcie trwania umowy obsługę płatności masowych dla dwóch rachunków bankowych.

**9). Wydawanie i obsługa kart płatniczych:**

- a) Wykonawca zobowiązuje się do wydawania na wniosek Zamawiającego i jednostek organizacyjnych kart płatniczych dla pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych oraz prowadzenia ich obsługi przez okres obowiązywania umowy.

 URZĄD MIEJSKI W KOWARACH	<b>REGULAMIN</b> <b>UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH</b> <b>WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ</b> <b>W ŻŁOTYCH KWOTY</b> <b>130.000 ZŁ</b>	INDEX: <b>Pb-4</b>
		EDYCJA: <b>A</b>
		STRONA: <b>5</b>

b) opcjonalnie Wykonawca zapewni wypłatę świadczeń socjalnych za pomocą kart przeplaconych. Wydanie kart będzie następować na wniosek Dyrektora Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Kowarach.

**10). Generowanie i przekazywanie Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym wyciągów bankowych:**

- a) Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym wyciągów bankowych w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku dokumentu w formacie PDF, a w przypadku braku możliwości spowodowanych np. awarią Wykonawca przekazuje wyciągi w formie papierowej.
- b) Wykonawca winien zapewnić eksport wyciągu bankowego do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego za pomocą plików pobranych z raportów niestandardowych,
- c) Wykonawca zapewni dostarczenie wyciągów w formie pliku elektronicznego najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego w systemie bankowości elektronicznej,
- d) na żądanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym czasie informację o godzinie dokonania danej wpłaty na rachunek Zamawiającego.

**11). Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:**

- a) instalację oraz korzystanie z systemu bankowości elektronicznej,
- b) z rachunku Zamawiającego od wpłat dokonanych na rzecz Gminy przez podatników podatków i opłat oraz innych należności,
- c) za transport wpłat oraz wypłat zamkniętych,
- d) od przelewów dokonanych przez Zamawiającego na rzecz osób trzecich, którzy posiadają rachunek bankowy w banku prowadzącym obsługę bankowe Zamawiającego,
- d) od przelewów dokonanych przez zamawiającego wewnątrz banku pomiędzy rachunkami Zamawiającego,
- e) od udzielonego kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym,
- f) od zapytań i zleceń reklamacyjnych, wydawanych zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek Zamawiającego,
- g) sporządzanie wyciągów bankowych,
- i) potwierdzenia sald,
- j) likwidacji rachunku.

**12).** Zamawiający przewiduje możliwość podpisania umowy generalnej. Umowa generalna zostanie podpisana przez osoby uprawnione do reprezentowania Zamawiającego tj. Gminy Miejskiej Kowary. Umowy szczegółowe z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Gminy Miejskiej Kowary zostaną podpisane przez osoby uprawnione do reprezentowania tych jednostek.

**Wspólny Słownik Zamówień:**

Wspólny słownik zamówień (CPV):

66110000-4 – usługi bankowe

66113000-5 – usługi udzielania kredytu

**III. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA:**

Termin realizacji zamówienia wynosi: 24 miesiące od podpisania umowy nie wcześniej niż od 1 grudnia 2021 roku do 30 listopada 2023 roku.



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ŻŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: **6**

#### **IV. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU:**

Biorący udział w postępowaniu Wykonawcy obowiązani są wykazać spełnianie następujących warunków udziału w postępowaniu:

##### **1. Kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:**

Warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że posiada uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2020 poz. 1896 z późn.zm.).

**Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku:** - złożenie oświadczenia o spełnianiu warunków – załącznik nr 2

##### **2. Sytuacji ekonomicznej lub finansowej:**

**Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku:** - złożenie oświadczenia o spełnianiu warunków – załącznik nr 2

##### **3. Zdolności technicznej lub zawodowej:**

1). Warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy, to w tym czasie należycie wykonywał lub wykonuje przez okres co najmniej jednego roku co najmniej trzy różne zamówienia polegające na obsłudze bankowej jednostek samorządu terytorialnego o dochodach budżetu nie niższych niż 50.000.000,00 zł lub jednostek sektora finansów publicznych, przy czym Zamawiający dopuszcza posiadanie doświadczenia w prowadzeniu obsługi bankowej obydwu typów jednostek lub tylko jednostek samorządu terytorialnego lub tylko jednostek sektora finansów publicznych.

**Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku:** - złożenie oświadczenia o spełnianiu warunków – załącznik nr 3

2). Warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że dysponuje odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia, tj. wykaże, że Wykonawca posiada jednostkę organizacyjną położoną na terenie Gminy Miejskiej Kowary.

Zamawiający dopuszcza możliwość utworzenia jednostki organizacyjnej położonej na terenie Gminy Miejskiej Kowary, spełniającej powyższe warunki do 30 dni od dnia zawarcia umowy.

**Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku:** - złożenie oświadczenia o spełnianiu warunków – załącznik nr 4

#### **V. WYKAZ WYMAGANYCH OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW:**

1. Kompletna oferta musi zawierać:

1). Formularz ofertowy sporządzony na podstawie wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do zapytania ofertowego.

2). Oświadczenie o posiadaniu uprawnień do wykonywania czynności bankowych, o których mowa w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2020 poz. 1896 z późn.zm.).

3) Wykazu wykonanych lub wykonywanych przez okres co najmniej jednego roku co najmniej trzech różnych zamówień polegających na obsłudze bankowej jednostek samorządu terytorialnego o dochodach budżetu nie niższych niż 50.000.000,00 zł lub jednostek sektora finansów publicznych.

4) Oświadczenie o posiadaniu jednostki organizacyjnej położonej na terenie Gminy Miejskiej Kowary lub zobowiązanie do jej utworzenia.

5) Oświadczenie w zakresie wypełniania obowiązków informacyjnych przewidzianych w art.13 lub art. 14 RODO.



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ŻŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: **7**

2. Oferta powinna być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy, zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy określoną w rejestrze lub innym dokumencie, właściwym dla danej formy organizacyjnej Wykonawcy albo przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy.
3. Upoważnienie osób podpisujących ofertę do jej podpisania musi bezpośrednio wynikać z dokumentów dołączonych do oferty. Oznacza to, że jeżeli upoważnienie takie nie wynika wprost z dokumentu stwierdzającego status prawny Wykonawcy (odpisu z właściwego rejestru lub zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej) to do oferty należy dołączyć oryginał lub poświadczoną notarialnie kopię stosownego pełnomocnictwa wystawionego przez osoby do tego upoważnione.
4. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
5. W toku badania i ocen oferty Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.

#### **VI. SPOSÓB PRZYGOTOWANIA OFERTY:**

1. Ofertę należy sporządzić w formie pisemnej w języku polskim;
2. Ofertę należy złożyć w nieprzezroczystej, zabezpieczonej przed otwarciem kopercie z opisem: Oferta w postępowaniu: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych**”, nazwa i adres Wykonawcy.
3. Można złożyć tylko jedną ofertę.

#### **VII. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERTY**

1. Miejsce i termin złożenia oferty:  
Oferty (wraz z wszelkimi wymaganymi załącznikami) należy składać w terminie **do dnia 27 października 2021 r. do godziny 10:00** w formie pisemnej poprzez ich doręczenie pod adres: Urząd Miejski w Kowarach, 58-530 Kowary, ul. 1 Maja 1a, pok. nr 1 (Biuro Obsługi Klienta – Budynek A) lub za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mailem na adres: [bok@kowary.pl](mailto:bok@kowary.pl), ePUAP na adres skrytki:/fw351fy5s7/skrytka). Oferty złożone w postaci elektronicznej muszą zostać sporządzone w formacie danych: .pdf, .doc, .docx, .rtf, .xps, .odt i opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.
2. Oferty złożone po terminie zostaną zwrócone bez rozpatrywania.
3. Oferty złożone przed upływem terminu otwarcia mogą zostać zmienione lub wycofane. Zmiany lub wycofania dokonuje się poprzez złożenie stosownego oświadczenia woli w formie pisemnej poprzez jego doręczenie na adres Zamawiającego.
4. Termin otwarcia ofert :  
**Otwarcie ofert nastąpi 27 października 2021 r. o godzinie 10:30.**
5. Termin ważności oferty wynosi 30 dni liczony od upływu terminu składania ofert.

#### **VIII. KRYTERIUM OCENY OFERT**

Złożone oferty podlegają ocenie wg reguł opisanych poniżej:

a) W celu przydzielenia punktów za kryterium „koszty” każda oferta zostanie oceniona na podstawie ilości punktów uzyskanych za poszczególne podkryteria (1.1 – 1.10) według następującej zasady:

Oferty o wyższych opłatach uzyskują odpowiednio niższą ilość punktów, obliczonych wg następującego wzoru:

najniższe koszty

----- x maksymalna liczba punktów dla podkryterium (90%)

badane koszty

Suma punktów za poszczególne podkryteria będzie ilością punktów przyznanej dla danej oferty za kryterium „koszty”.



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ŻŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: **8**

b) Oferta w zakresie oprocentowania środków na rachunku bankowym przedstawiająca najwyższe oprocentowanie otrzyma najwyższą ilość punktów tj. 5 punktów. Pozostałe oferty otrzymają odpowiednio niższą ilość punktów, obliczonych wg następującego wzoru:

badane oprocentowanie  
----- x 5  
najwyższe oprocentowanie

c) Oferta w zakresie oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym przedstawiająca najniższe oprocentowanie otrzyma najwyższą ilość punktów, tj. 5 punktów. Pozostałe oferty otrzymają odpowiednio niższą ilość punktów, obliczonych wg następującego wzoru:

najniższe oprocentowanie  
----- x 5  
badane oprocentowanie

Suma punktów przyznanych za wszystkie kryteria zdecyduje o wyłonieniu najkorzystniejszej oferty. Punkty liczone będą z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

**Wybór najkorzystniejszej oferty zostanie dokonany w oparciu o następujące kryteria:**

Lp.	Wyszczególnienie	Udział procentowy	Maksymalna liczba punktów
1.	Koszty, w tym:	90%	90
1)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bieżącego	15%	15
2)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku pomocniczego/pozostałego	15%	15
3)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku pomocniczego walutowego – realizacja projektów UE	15%	15
4)	opłata za jeden przelew bankowości elektronicznej na rachunek w innym banku*	5%	5
5)	opłata za jeden przelew bankowości elektronicznej na rachunek w banku prowadzącym obsługę*	5%	5
6)	opłata miesięczna za użytkowanie systemu bankowości elektronicznej (bez względu na ilość tokenów)	10%	10
7)	opłata za wpłaty gotówkowe	5%	5
8)	opłata za wypłaty gotówkowe	5%	5
9)	opłata miesięczna (ryczałt) za obsługę systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich SWRK (bez względu na ilość wykonanych operacji) – wybranej jednostki	10%	10
10)	opłata miesięczna za obsługę wpłat i wypłat zamkniętych – wybranej jednostki opcjonalnie	5%	5
	*w przypadku awarii systemu bank przejmuje na siebie koszty przelewu papierowego		
2.	Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach objętych zamówieniem prowadzonych w walucie polskiej wyliczane wg następującej formuły: $P = S * M$	5 %	5





URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ZŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: **9**

	gdzie: P – stopa procentowa S – stawka referencyjna WIBID 1 M M – marża banku		
3.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym ustalane wg następującej formuły: $P = S * M$ gdzie: P – stopa procentowa S – zmienna stawka WIBOR 1 M M – marża banku	5 %	5

**IX. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY:**

1. Z wykonawcą, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, zostanie zawarta umowa na realizację zadania.

2. Osoba upoważniona do kontaktu z wykonawcami ze strony Zamawiającego:

Agata Młodawska, nr telefonu 75 6439224, nr faksu 75 7613173, e-mail: [agata.mlodawska@kowary.pl](mailto:agata.mlodawska@kowary.pl)

**X. 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:**

<b>Administrator, dane kontaktowe</b>	Urząd Miejski w Kowarach, ul. 1 Maja 1a, 58-530 Kowary: <ul style="list-style-type: none"><li>na adres poczty elektronicznej: <a href="mailto:bok@kowary.pl">bok@kowary.pl</a>,</li><li>telefonicznie: +48 75 64 39 222,</li><li>pisemnie lub osobiście: na adres wskazany powyżej</li></ul>
<b>Inspektor Ochrony Danych</b>	W Urzędzie Miasta Kowary został wyznaczony Inspektor Ochrony Danych, z którym można się skontaktować: <ul style="list-style-type: none"><li>za pomocą poczty elektronicznej: <a href="mailto:iod@kowary.pl">iod@kowary.pl</a></li></ul>
<b>Cele przetwarzania, podstawa prawna przetwarzania, czas przechowywania poszczególnych kategorii danych</b>	Dane będą przetwarzane przez Urząd Miejski w Kowarach wyłącznie w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego na podstawie: <ul style="list-style-type: none"><li>art. 6 ust. 1 lit. c) i e) RODO na podstawie Ustawy z dnia 11 września 2019r. prawo zamówień publicznych</li></ul> Dane będą przechowywane przez okres 4 lat od zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy.
<b>Odbiorcy danych</b>	Dane mogą zostać udostępnione osobom lub podmiotom, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 ustawy z dnia 11 września 2019 r. prawo zamówień publicznych.
<b>Prawa osoby, której dane dotyczą</b>	Przysługujące prawa: <ul style="list-style-type: none"><li>na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych;</li><li>na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania;</li><li>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**;</li><li>prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.</li></ul>



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ŻŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: 10

Prawa nie mające zastosowania:

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

*\*Wyjaśnienie: Skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia ani zmianą postanowień umowy w sprawie zamówienia publicznego w zakresie niezgodnym z ustawą.*

*\*\*Wyjaśnienie: W postępowaniu o udzielenie zamówienia zgłoszenie żądania ograniczenia przetwarzania, o którym mowa w art. 18 ust. 1 rozporządzenia 2016/679, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia tego postępowania.*

Załączniki:

- załącznik nr 1 – Formularz ofertowy
- załącznik nr 2 – Oświadczenie o spełnieniu warunków
- załącznik nr 3 – Wykaz usług
- załącznik nr 4 – Oświadczenie dot. siedziby lub oddziału (placówki) na terenie Gminy Miejskiej Kowary
- załącznik nr 5 -Oświadczenie w zakresie wypełniania obowiązków informacyjnych przewidzianych w art. 13 lub art. 14 RODO.

Elżbieta Zakrzewska  
19.10.2021 r. Burmistrz Miasta Kowary

.....  
data i podpis osoby upoważnionej



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ZŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: 11

**ZALĄCZNIK NR 1**

**FORMULARZ OFERTOWY**

strona

z ogólnej liczby stron

*(pieczęć Wykonawcy)*

**FORMULARZ OFERTOWY**

Zapytanie ofertowe na:

**„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych”**

dla

Gmina Miejska Kowary, 58-530 Kowary, ul. 1 Maja 1a

Wykonawca:

1. Zarejestrowana nazwa Przedsiębiorstwa:

.....

2. Zarejestrowany adres Przedsiębiorstwa:

.....

3. Numer telefonu: .....

4. Numer faxu: .....

5. Numer REGON: .....

6. Numer NIP: .....

7. Numer rachunku bankowego: .....

8. Termin wykonania zamówienia .....

Data: .....



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ZŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: **12**

**FORMULARZ OFERTOWY**

strona

z ogólnej liczby stron

(pieczęć Wykonawcy)

**„CENA OFERTY”**

Oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia na zadanie pn:

**„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych”**

Lp.	Wyszczególnienie	Jednostka miary	Wartość
1.	Koszty, w tym:	PLN	.....
1)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bieżącego	PLN	.....
2)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku pomocniczego/pozostałego	PLN	.....
3)	opłata miesięczna za prowadzenie rachunku pomocniczego walutowego – realizacja projektów UE	PLN	.....
4)	opłata za jeden przelew bankowości elektronicznej na rachunek w innym banku*	PLN	.....
5)	opłata za jeden przelew bankowości elektronicznej na rachunek w banku prowadzącym obsługę*	PLN	.....
6)	opłata miesięczna za użytkowanie systemu bankowości elektronicznej (bez względu na ilość tokenów)	PLN	.....
7)	opłata za wpłaty gotówkowe	%	.....
8)	opłata za wypłaty gotówkowe	%	.....
9)	opłata miesięczna (ryczałt) za obsługę systemu wirtualnych rachunków kontrahenckich SWRK (bez względu na ilość wykonanych operacji) – wybranej jednostki	PLN	.....
10)	opłata miesięczna za obsługę wpłat i wypłat zamkniętych – wybranej jednostki opcjonalnie	PLN	.....
	*w przypadku awarii systemu bank przejmuje na siebie koszty przelewu papierowego		
2.	Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach objętych zamówieniem prowadzonych w walucie polskiej wyliczane wg następującej formuły: $P = S * M$ gdzie: P – stopa procentowa S – stawka referencyjna WIBID 1 M M – marża banku	%	.....
3.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym ustalone wg następującej formuły: $P = S * M$ gdzie: P – stopa procentowa	%	.....



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ZŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: 13

S – zmienna stawka WIBOR 1 M

M – marża banku

Oferent nie będzie pobierał innych opłat i prowizji związanych z kredytem niż wymienione w złożonej ofercie.

Upoważniony przedstawiciel Przedsiębiorstwa

.....  
(podpis, pieczęć)

Data: .....



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ZŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: 14

**ZAŁĄCZNIK Nr 2**

	<b>FORMULARZ OFERTOWY</b>	
	strona	
	z ogólnej liczby stron	

*(pieczęć Wykonawcy)*

**OŚWIADCZENIE  
o spełnieniu warunków**

Przystępując do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie zapytanie ofertowe na zadanie pn. „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych**” oświadczam, że spełniam poniższe warunki:

1. kompetencji i uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów;
2. sytuacji ekonomicznej lub finansowej;
3. zdolności technicznej lub zawodowej.

Upoważniony przedstawiciel Przedsiębiorstwa

.....  
(podpis, pieczęć)

Data: .....



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ZŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: **15**

**ZAŁĄCZNIK Nr 3**

**FORMULARZ OFERTOWY**

strona

z ogólnej liczby stron

*(pieczęć Wykonawcy)*

**WYKAZ USŁUG**

<b>L.p.</b>	<b>Rodzaj i zakres (przedmiot i miejsce wykonania)</b>	<b>Odbiorca</b>	<b>Wartość</b>	<b>Data wykonania</b>	<b>Podmiot realizujący zadanie (zadanie realizowane samodzielnie przez Wykonawcę/inny podmiot na którego wiedzy i doświadczeniu polega Wykonawca)</b>

Upelnomocniony przedstawiciel Przedsiębiorstwa

.....  
(podpis, pieczęć)

Data: .....



URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ZŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: 16

**ZAŁĄCZNIK Nr 4**

	<b>FORMULARZ OFERTOWY</b>	
	strona	
	z ogólnej liczby stron	

*(pieczęć Wykonawcy)*

**OŚWIADCZENIE  
o spełnieniu warunków**

Przystępując do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie zapytanie ofertowe na zadanie pn. „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych**” oświadczam, że:

1. posiadam, na terenie Gminy Miejskiej Kowary siedzibę/oddział (placówkę)
2. w przypadku nie posiadania na terenie Gminy Miejskiej Kowary siedziby/oddziału (placówki), zobowiązuje się ją utworzyć w terminie do 30 dni od dnia zawarcia umowy.

Upoważniony przedstawiciel Przedsiębiorstwa

.....  
(podpis, pieczęć)

Data: .....





URZĄD MIEJSKI W  
KOWARACH

**REGULAMIN  
UDZIELENIA ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH, KTÓRYCH  
WARTOŚĆ NIE PRZEKRACZA WYRAŻONEJ  
W ZŁOTYCH KWOTY  
130.000 ZŁ**

INDEX: **Pb-4**

EDYCJA: **A**

STRONA: 17

ZAŁĄCZNIK Nr 5

**FORMULARZ OFERTOWY**

strona

z ogólnej liczby stron

*(pieczęć Wykonawcy)*

**OŚWIADCZENIE W ZAKRESIE WYPEŁNIENIA OBOWIĄZKÓW INFORMACYJNYCH  
PRZEWIDZIANYCH W ART. 13 LUB ART. 14 RODO**

W związku ze złożeniem oferty w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym na zasadzie zapytania ofertowego na zadanie pn. „**Kompleksową obsługę bankowa budżetu Gminy Miejskiej Kowary i jej jednostek organizacyjnych**” oświadczam, że wypełniłem obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO\* wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskałem w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.\*\*

Upelnomocniony przedstawiciel Przedsiębiorstwa

.....  
(podpis, pieczęć)

Data: .....

\* Rozporządzenie 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).

\*\* W przypadku, gdy wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO treści oświadczenia wykonawca nie składa.