

Zapytanie ofertowe

Postępowanie prowadzone w oparciu o wewnętrzną procedurę zamawiającego
o wartości poniżej 130 000,00 zł

I. Zamawiający: Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej

Adres do korespondencji: ul. Rynek II 6, 21-100 Lubartów

tel. 81 854 36 15

zaprasza do złożenia ofert cenowych na:
obsługę bankową budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej

II. Opis przedmiotu zamówienia

- 1.1. Otwarcie i prowadzenie w okresie od **1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2026 r.** rachunku budżetu, rachunków pomocniczych oraz rachunków realizowanych projektów i inwestycji, a także innych rachunków, wynikających z przepisów prawa, rachunków jednostek budżetowych i zakładów budżetowych Związku, których konieczność otwarcia zaistnieje.
- 1.2. Bank będzie zobowiązany do otwarcia i prowadzenia w okresie od **1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2026 r.** do otwarcia i prowadzenia rachunku bieżącego, pomocniczych i inwestycji Zakładu Zagospodarowania Odpadów.
- 1.3. Przedmiot zamówienia obejmuje swym zakresem:
 - 1.3.1. otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych,
 - 1.3.2. otwarcie i prowadzenia rachunków dla obsługi środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej i innych zewnętrznych funduszy.
 - 1.3.3. możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie realizacji zamówienia, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
 - 1.3.4. likwidacje rachunków bankowych na pisemny wniosek bez opłat,
 - 1.3.5. dokonywanie przelewów,
 - 1.3.6. przyjmowanie wpłat gotówkowych,
 - 1.3.7. dokonywanie wypłat gotówkowych,
 - 1.3.8. wydanie blankietów czekowych,
 - 1.3.9. codzienne potwierdzanie operacji bankowych poprzez wyciągi z rachunku oraz dokumenty źródłowe,
 - 1.3.10. instalacja w siedzibie Zamawiającego oraz w każdej jednostce organizacyjnej Zamawiającego systemu bankowości elektronicznej oraz przeszkolenie wskazanych pracowników,
 - 1.3.11. świadczenie usług bankowości elektronicznej,
 - 1.3.12. lokowanie środków pozostających na rachunku podstawowym,
 - 1.3.13. ustanowienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Związku, który zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu na następujących warunkach:
 - kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Zgromadzenia Związku na dany rok budżetowy oraz podpisaniu umowy (aneksu do umowy) o kredyt krótkoterminowy;
 - wykorzystanie kredytu będzie następowało poprzez obciążenie rachunku bieżącego budżetu Związku bez potrzeby dodatkowych dyspozycji zamawiającego,
 - wysokość kredytu krótkoterminowego będzie wynikać z określonego przez Zgromadzenie Związku w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego budżetu Związku;

- każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda kredytu;
 - kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu;
 - kredyt będzie spłacany nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku;
 - oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o stawkę WIBOR 1M powiększoną/pomniejszoną o zaoferowaną przez Wykonawcę stałą marżę (z oferty);
 - zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Związku stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;
 - do celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowane zadłużenie w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 1 000 000 zł przez 548 dni;
 - termin udzielenia kredytu – 1 dzień od daty złożenia przez ZKGZL wniosku wraz z kompletem wymaganych przez Bank dokumentów
- 1.3.14. realizacja przelewów w formie elektronicznej, na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku
- przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej powinny być realizowane w czasie rzeczywistym,
 - przelewy dokonywane wewnątrz Banku powinny być realizowane bez opłat i prowizji,
 - w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej z powodów leżących po stronie Wykonawcy, za przelewy w formie papierowej złożone przez Zamawiającego, Wykonawca pobierze prowizję jak za przelewy dokonane w formie elektronicznej.
- 1.3.15. wydawanie opinii bankowej lub zaświadczenia o prowadzonym rachunku bankowym na wniosek Zamawiającego.
- 1.3.16. zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych Związku, zgodnie z dyspozycjami ZKGZL jako jednostki samorządu terytorialnego, Związku, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe), na rachunki bieżące Związku jako jednostki samorządu terytorialnego, bez opłat i prowizji.
- 1.3.17. Otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych dla jednostek organizacyjnych ZKGZL będzie następować sukcesywnie, po rozwiązaniu umów z dotychczasowymi wykonawcami.
- 1.3.18. Wykonawca nie będzie pobierał opłat / prowizji:
- tytułem wpłaty gotówkowej własnej,
 - innych niż określone w niniejszej specyfikacji,
- 1.3.19. Wykonawca musi tak skalkulować prowizje i opłaty, aby nie uległy zmianom w trakcie trwania umowy, z zastrzeżeniem zmian korzystnych dla Zamawiającego.
- 1.3.20. Wykonawca zobowiązany jest do zainstalowania pełnego oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej, przeszkolenia pracowników oraz bezpłatnego użyczenia wyposażenia technicznego,
- 1.3.21. Wykonawca udzielając kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierał prowizji za rozpatrzenie wniosku o kredyt, za udzielenie i wykorzystanie kredytu, od niewykorzystanego salda ani żadnych innych opłat związanych z udzieleniem kredytu i jego obsługą oprócz odsetek od wykorzystanej wartości kredytu.
- 1.3.22. Zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne ZKGZL, miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonywanie bankowej obsługi na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych ZKGZL, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach aktualnie obowiązujących.
- 1.3.23. Wykonawca w terminie 2 miesięcy od dnia obowiązywania umowy tj. od dnia 28 lutego 2024 r. otworzy na terenie Miasta Lubartów co najmniej jedną placówkę bankową czynną co najmniej 6 godzin dziennie (od poniedziałku do piątku), oraz otworzy co najmniej jeden punkt obsługi kasowej na terenie Gmin należących do Związku czynny co najmniej 6 godzin dziennie (od poniedziałku do piątku),
- 1.3.24. Bank udostępni Zamawiającemu usługę Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych (IPPM) polegającą na identyfikacji i przetwarzaniu jednostkowych płatności „wpłat masowych” wpłacanych przez dłużników ZKGZL (11 488 kontrahentów),

- Wpłaty masowe dokonywane będą na rachunek rozliczeniowy ZKGZL za pośrednictwem indywidualnych, nierzeczywistych numerów rachunków wygenerowanych przez ZKGZL,
 - Rachunek rozliczeniowy będzie automatycznie uznawany wpłatami masowymi, kierowanymi na rachunki wirtualne,
 - Bank zobowiązany będzie do przekazywania ZKGZL raportów, zawierających informację o dokonanych transakcjach na rachunkach wirtualnych w formie pliku za pomocą systemu bankowości internetowej,
- 1.3.25. Wszelkie opłaty i prowizje potrącane będą w ostatnim dniu miesiąca – Bank przekaże nieodpłatnie w ciągu 5 dni roboczych od końca miesiąca dzienny wykaz pobranych opłat i prowizji z poszczególnych rachunków bankowych, sporządzony dla każdego rachunku oddzielnie.
- 1.3.26. Odsetki od środków na rachunkach bankowych będą naliczane na koniec każdego kwartału,
- 1.3.27. Zmiany umowy wynikające z zakupu dodatkowych usług przez Zamawiającego, których nie dało się przewidzieć na etapie przygotowania specyfikacji, wymagają formy pisemnej w formie aneksu do umowy.
- 1.3.28. Transakcje wypłat i wpłat gotówki mają odbywać się w Oddziale Banku bez użycia konwoju.
- 1.3.29. Warunki systemu elektronicznego
- Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej, jego wdrożenie w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie z przepisami prawa, w zakresie bankowej obsługi finansowej, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek Związku, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania, bez opłat i prowizji
 - W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności (bez opłat i prowizji):
 - dostępność systemu bankowości internetowej w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
 - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych, przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,
 - składanie poleceń przelewu, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków,
 - pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób,
 - import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym (finansowo-księgowym) Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych. Zamawiający przygotowuje pliki w formacie wymaganym przez Wykonawcę
 - generowanie (wydruk) wyciągów bankowych niewymagających stempla bankowego,
 - generowanie (wydruk) historii do rachunku bankowego za okres co najmniej 36 miesięcy,
 - potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on-line (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej),
 - umożliwienie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
 - zapewnienie dostępu do pomocy technicznej w zakresie obsługi technicznej systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.
- 1.3.30. Zamawiający nie posiada udziałów/akcji w innych podmiotach.
- 1.3.31. Zamawiający nie korzysta z Leasingu.
- 1.3.32. Zamawiający nie korzysta z forfaitingu.
- 1.3.33. Zamawiający wyemitował obligacje przychodowe.
2. Udział w postępowaniu mogą wziąć wykonawcy, którzy spełniają niżej warunek udziału w postępowaniu w zakresie uprawnień do wykonywania działalności lub czynności: wymagane jest wykazanie posiadania zezwolenia na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym zamówieniem tj. zezwolenie na rozpoczęcie działalności bankowej zgodnie z ustawą prawo bankowe lub wykazanie innej podstawy uprawniającej zgodnie z obowiązującymi przepisami do prowadzenia

działalności bankowej.

3. Wzór umowy stanowi załącznik nr 2 do niniejszego zapytania ofertowego.
4. Przedmiot zamówienia opisany został wg. następujących kodów CPV - 66110000-4 - Usługi bankowe
5. Wykonawca związany jest ofertą 30 dni.
6. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

III. Dokumenty, jakie Wykonawca powinien załączyć do oferty:

1. Zamawiający wymaga, aby każda oferta zawierała minimum następujące dokumenty:
 - 1) wypełniony i podpisany przez Wykonawcę formularz cenowo-ofertowy – wg. załączonego wzoru formularza ofertowego,
2. Wykaz osób, które będą uczestniczyły w realizacji zamówienia
3. Postępowanie prowadzone jest w języku polskim

IV. Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów.

Wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy mogą przekazywać pisemnie, za pomocą faksu lub drogą elektroniczną.

V. Osoby po stronie Zamawiającego uprawnione do porozumiewania się z Wykonawcami

1. Osobą uprawnioną do kontaktowania się z Wykonawcami i udzielania wyjaśnień dotyczących postępowania jest Pani Justyna Tomczyk.
2. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie istotnych warunków udzielenia zamówienia w godzinach pracy urzędu tj.: 7.30- 15.30.

VI. Miejsce składania ofert

Ofertę cenową należy:

- złożyć w siedzibie Zamawiającego : ul. Rynek II 6, 21-100 Lubartów, w zamkniętej kopercie z dopiskiem „*Obsługa bankowa budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej*” **NIE OTWIERAĆ PRZED 09.12.2024 r., godz. 11.00**
- lub przesłać drogą elektroniczną adres e-mail zwiazekgmin@zwiazekgmin.lubartow.pl wpisując w temacie wiadomości *Obsługa bankowa budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej* **w terminie do dnia 09.12.2024 r., godz. 11.00**

VII. Opis sposobu obliczania ceny

1. Na załączonym formularzu cenowo-ofertowym, należy przedstawić cenę ofertową brutto za wykonanie przedmiotu zamówienia.
2. Wartość cenową należy podać w złotych polskich cyfrą – z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku oraz słownie.
3. Cena powinna zawierać wszelkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia.
4. Wszelkie rozliczenia pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą odbywać się będą w złotych polskich.

VIII. Informacje o formalnościach

1. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty, Zamawiający zawiadomi wszystkich Wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia o wyniku postępowanie.
2. Zamawiający zawrze umowę z wybranym Wykonawcą po przekazaniu zawiadomienia o wyborze Wykonawcy, ale nie później niż w terminie związania ofertą.
3. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana uchyli się od zawarcia umowy, Zamawiający wybierze kolejną ofertę najkorzystniejszą spośród złożonych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny.
4. Do prowadzonego postępowania nie przysługują Wykonawcom środki ochrony prawnej określone w przepisach Ustawy Prawo zamówień publicznych tj. odwołanie, skarga.
5. Niniejsze postępowania prowadzone jest na zasadach opartych na wewnętrznych uregulowaniach organizacyjnych Zamawiającego. Nie mają w tym przypadku zastosowania przepisy Ustawy Prawo

zamówień publicznych.

6. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia zapytania ofertowego na każdym etapie postępowania bez podania przyczyny.
7. Zamawiający unieważni postępowanie, jeżeli w toku postępowania ujawniono niemożliwość do usunięcia wadę postępowania uniemożliwiającą zawarcie zgodnej z Projektem umowy.

IX. Klauzula informacyjna o przetwarzaniu danych osobowych.

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 roku w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz.U.UE.L.206.119.1) zwanej przepisami RODO, informuję, iż:

- 1) Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej, ul. Rynek II 6, 21-100 Lubartów.
- 2) Inspektorem Ochrony Danych w Związku Komunalnym Gmin Ziemi Lubartowskiej jest Pani Magdalena Lenart, kontakt: inspektor@cbi24.pl, telefon: 690 971 100
- 3) Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w celu realizacji ustawowych zadań gminy oraz przepisów prawa i nie będą udostępniane innym podmiotom niż upoważnione na podstawie przepisów prawa.
- 4) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Obsługa bankowa budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej, nr postępowania ZKGZL.271/ZO/16.2024;
- 5) Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust.1 ustawy Pzp, przez okres co najmniej 4 lata od dnia zakończenia postępowania o udzielenia zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy.
- 6) w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO
- 7) posiada Pani/Pan:
 - a) na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących
 - b) na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych
 - c) 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
 - d) prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO
- 8) nie przysługuje Pani/Panu:
 - a) w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych
 - b) prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO
 - c) 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

Załączniki:

1. Formularz ofertowo-cenowy
2. Projektowane postanowienia umowy

ZATWIERDZIŁ:

Dyrektor Biura Związku