

**Ogłoszenie o zamówieniu
Usługi
Obsługa bankowa budżetu Gminy Kruszwica i jej jednostek organizacyjnych w latach 2024-2028**

SEKCJA I - ZAMAWIAJĄCY

1.1.) Rola zamawiającego

Postępowanie prowadzone jest samodzielnie przez zamawiającego

1.2.) Nazwa zamawiającego: GMINA KRUSZWICA

1.4) Krajowy Numer Identyfikacyjny: REGON 092350777

1.5) Adres zamawiającego

1.5.1.) Ulica: Nadgoplańska 4

1.5.2.) Miejscowość: Kruszwica

1.5.3.) Kod pocztowy: 88-150

1.5.4.) Województwo: kujawsko-pomorskie

1.5.5.) Kraj: Polska

1.5.6.) Lokalizacja NUTS 3: PL617 - Inowrocławski

1.5.9.) Adres poczty elektronicznej: um@kruszwica.um.gov.pl

1.5.10.) Adres strony internetowej zamawiającego: <https://platformazakupowa.pl/pn/gminakruszwica>

1.6.) Rodzaj zamawiającego: Zamawiający publiczny - jednostka sektora finansów publicznych - jednostka samorządu terytorialnego

1.7.) Przedmiot działalności zamawiającego: Ogólne usługi publiczne

SEKCJA II – INFORMACJE PODSTAWOWE

2.1.) Ogłoszenie dotyczy:

Zamówienia publicznego

2.2.) Ogłoszenie dotyczy usług społecznych i innych szczególnych usług: Nie

2.3.) Nazwa zamówienia albo umowy ramowej:

Obsługa bankowa budżetu Gminy Kruszwica i jej jednostek organizacyjnych w latach 2024-2028

2.4.) Identyfikator postępowania: ocds-148610-b5853096-2701-11ef-a458-c2a7c3d67e03

2.5.) Numer ogłoszenia: 2024/BZP 00358692

2.6.) Wersja ogłoszenia: 01

2.7.) Data ogłoszenia: 2024-06-10

2.8.) Zamówienie albo umowa ramowa zostały ujęte w planie postępowań: Tak

2.9.) Numer planu postępowań w BZP: 2024/BZP 00029309/01/P

2.10.) Identyfikator pozycji planu postępowań:

1.3.3 Obsługa bankowa budżetu Gminy Kruszwica i jej jednostek organizacyjnych w latach 2024-2028

2.11.) O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wyłącznie wykonawcy, o których mowa w art. 94 ustawy: Nie

2.14.) Czy zamówienie albo umowa ramowa dotyczy projektu lub programu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej: Nie

2.16.) Tryb udzielenia zamówienia wraz z podstawą prawną

Zamówienie udzielane jest w trybie podstawowym na podstawie: art. 275 pkt 2 ustawy

SEKCJA III – UDOSTĘPNIANIE DOKUMENTÓW ZAMÓWIENIA I KOMUNIKACJA**3.1.) Adres strony internetowej prowadzonego postępowania**

<https://platformazakupowa.pl/transakcja/935099>

3.2.) Zamawiający zastrzega dostęp do dokumentów zamówienia: Nie**3.4.) Wykonawcy zobowiązani są do składania ofert, wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, oświadczeń oraz innych dokumentów wyłącznie przy użyciu środków komunikacji elektronicznej: Tak****3.5.) Informacje o środkach komunikacji elektronicznej, przy użyciu których zamawiający będzie komunikował się z wykonawcami - adres strony internetowej: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/935099>****3.6.) Wymagania techniczne i organizacyjne dotyczące korespondencji elektronicznej:** Zamawiający określa niezbędne wymagania sprzętowo-aplikacyjne umożliwiające pracę na Platformie, tj.:

- stały dostęp do sieci Internet o gwarantowanej przepustowości nie mniejszej niż 512 kb/s,
- komputer klasy PC lub MAC, o następującej konfiguracji: pamięć min. 2 GB Ram, procesor Intel IV 2GHZ lub jego nowsza wersja, jeden z systemów operacyjnych - MS Windows 7, Mac Os x 10 4, Linux, lub ich nowsze wersje,
- zainstalowana dowolna przeglądarka internetowa, w przypadku InternetExplorer minimalnie wersja 10 0.,
- włączona obsługa JavaScript,
- zainstalowany program Adobe Acrobat Reader, lub inny obsługujący format plików .pdf,
- Platforma działa według standardu przyjętego w komunikacji sieciowej - kodowanie UTF8,
- oznaczenie czasu odbioru danych przez platformę zakupową stanowi datę oraz dokładny czas (hh:mm:ss) generowany wg. czasu lokalnego serwera synchronizowanego z zegarem Głównego Urzędu Miar. Pozostałe wymagania zostały określone w specyfikacji warunków zamówienia oraz w regulaminie korzystania z platformy Open Nexus.

3.8.) Zamawiający wymaga sporządzenia i przedstawienia ofert przy użyciu narzędzi elektronicznego modelowania danych budowlanych lub innych podobnych narzędzi, które nie są ogólnie dostępne: Nie**3.12.) Oferta - katalog elektroniczny: Nie dotyczy****3.14.) Języki, w jakich mogą być sporządzane dokumenty składane w postępowaniu:**

polski

3.15.) RODO (obowiązek informacyjny): 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 ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

- administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Urząd Miejski w Kruszwicy, ul. Nadgoplańska 4, 88-150 Kruszwica;
- inspektorem ochrony danych osobowych w Urzędzie Miejskim w Kruszwicy jest Pan Mariusz Andryszak, kontakt: e-mail: mariusz.andryszak@gmail.com, telefon: 797 599 363;
- Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu prowadzenia przedmiotowego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego oraz zawarcia umowy, a podstawą prawną ich przetwarzania jest obowiązek prawny stosowania sformalizowanych procedur udzielania zamówień publicznych spoczywający na Zamawiającym;
- odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 Ustawy,
- Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ust. 1 Ustawy przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
- obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach Ustawy, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z Ustawy;
- 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 lub uzupełnienia Pani/Pana danych osobowych, przy czym skorzystanie z prawa do sprostowania lub uzupełnienia nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z Ustawą 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, przy czym 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, a także nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia.
 - 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.

2. Jednocześnie Zamawiający przypomina o ciążyącym na Pani/Panu obowiązku informacyjnym wynikającym z art. 14 RODO względem osób fizycznych, których dane przekazane zostaną Zamawiającemu w związku z prowadzonym postępowaniem i które Zamawiający pośrednio pozyska od wykonawcy biorącego udział w postępowaniu, chyba że ma zastosowanie co najmniej jedno z wyłączeń, o których mowa w art. 14 ust. 15 RODO.

SEKCJA IV – PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

4.1.) Informacje ogólne odnoszące się do przedmiotu zamówienia.

4.1.1.) Przed wszczęciem postępowania przeprowadzono konsultacje rynkowe: Nie

4.1.2.) Numer referencyjny: PIFZ-Z.271.19.2024

4.1.3.) Rodzaj zamówienia: Usługi

4.1.4.) Zamawiający udziela zamówienia w częściach, z których każda stanowi przedmiot odrębnego postępowania: Nie

4.1.8.) Możliwe jest składanie ofert częściowych: Nie

4.1.13.) Zamawiający uwzględni aspekty społeczne, środowiskowe lub etykiety w opisie przedmiotu zamówienia: Nie

4.2. Informacje szczegółowe odnoszące się do przedmiotu zamówienia:

4.2.2.) Krótki opis przedmiotu zamówienia

Wspólny Słownik Zamówień:

CPV 66110000-4 Usługi bankowe

Zamawiający: Gmina Kruszwica

Termin wykonania zamówienia:

Termin realizacji: od 1 lipca 2024 r. do 30 czerwca 2028 r.

Przedmiot zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Gminy Kruszwica i jednostek organizacyjnych Gminy. Liczba jednostek organizacyjnych Gminy jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.

1. Zakres zamówienia dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego oraz jednostek organizacyjnych Gminy obejmuje:

a) Otwarcie, likwidację i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych, w tym:

- możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych

w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,

- potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,

- oprocentowanie środków na rachunkach bankowych, wskazanych w dyspozycji posiadacza rachunków, liczone jako stopa redyskonta weksli pomniejszona lub powiększona o stałą w okresie realizacji zamówienia marżę banku, określoną w złożonej ofercie przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie ostatniego dnia każdego miesiąca. Oprocentowanie nie może być wartością ujemną.

W przypadku likwidacji redyskonta weksli, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem,

b) Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:

- dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych w placówce kasowej Banku, przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków,

- możliwość wypłaty gotówki w placówce kasowej Banku według nominalów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków,

- Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych na rzecz Gminy i jej jednostek organizacyjnych przez płatników podatków i opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych, a także od wpłat własnych Gminy i jednostek organizacyjnych Gminy,

c) lokowanie wolnych środków na lokatach krótkoterminowych (nie dotyczy jednostek organizacyjnych);

d) realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej, na następujących zasadach:

- przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym, w godzinach pracy Zamawiającego

- przelewy złożone w formie papierowej do godziny 14:00 powinny być realizowane

w tym samym dniu,

- możliwość dokonywania poleceń przelewów zagranicznych,

e) Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla Urzędu Miejskiego Kruszwicy, Zespołu Oświaty i Wychowania w Kruszwicy, Miejsko-Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Kruszwicy oraz Środowiskowego Domu Samopomocy w Kruszwicy, w tym:

- zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej w dniu 1 lipca 2024 r.,

- przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,

- serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 6 godzin,
 - w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem – przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat,
 - przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb,
- f) System bankowości elektronicznej winien zapewniać co najmniej:
- usługę identyfikacji płatności masowej dla jednego rachunku Urzędu Miejskiego w Kruszwicy, z możliwością rozszerzenia; na dzień 30 kwietnia 2024 r. Gmina Kruszwica posiada 3291 wirtualnych rachunków podatników opłaty za gospodarowanie odpadami,
 - dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
 - możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,
 - pełną informację o dacie i godzinie operacji, bieżącej wysokości salda i obrotów na rachunkach bankowych,
 - przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym,
 - wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania,
 - system musi spełniać wymogi bezpieczeństwa, zapewniać autoryzację poprzez wprowadzenie indywidualnego loginu i hasła użytkownika oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa w zakresie ochrony danych osobowych (RODO)
 - system musi umożliwiać jednoczesną pracę na wielu stanowiskach,
- g) wydawanie blankietów czekowych,
- h) wydawanie opinii i zaświadczeń na wnioski posiadacza rachunku,
- i) „wyzerowanie” rachunków bankowych bieżących i pomocniczych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku, kwot pozostałych na rachunkach bankowych jednostek na rachunki wskazane w dyspozycji posiadacza rachunku,
- j) przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od środków na rachunkach bankowych na rachunki bankowe wskazane w dyspozycji posiadacza rachunku,
- k) możliwość udzielenia w rachunku bieżącym budżetu Gminy, w każdym roku budżetowym, kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Miejską w Kruszwicy w uchwale budżetowej. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:
- zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
 - uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
 - wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,
 - kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej,
 - zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,
 - kredyt oprocentowany będzie na dany dzień wg WIBOR dla depozytów WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia,
 - odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia uruchomienia kredytu, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu,
 - zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego zawiadomienia Zamawiającego,
 - w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.
2. Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie i ich obsługa będzie wykonywana na warunkach będących przedmiotem niniejszego zamówienia publicznego.
3. Na wniosek Zamawiającego bank otworzy rachunki VAT dla wszystkich wskazanych rachunków (zgodnie z dyspozycją zamawiającego).
4. Dla poszczególnych jednostek organizacyjnych Gminy zostaną zawarte odrębne umowy bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem niniejszego zamówienia publicznego, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki, np. brak kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym.
5. Bank nie będzie pobierał z tytułu obsługi bankowej Gminy Kruszwica i jej jednostek organizacyjnych żadnych innych opłat niż określone w SWZ.
6. Ze względu na charakter zamówienia Wykonawca zobowiązany będzie do świadczenia kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Kruszwica oraz jej jednostek organizacyjnych przez własną placówkę przez co rozumie się posiadanie na terenie miasta Kruszwica oddziału lub filii.
- Ilości rachunków i przeprowadzanych operacji wskazanych w tabeli stanowiącej załącznik nr 5 do SWZ, wykaz jednostek organizacyjnych, stanowią podstawę do opisu przedmiotu zamówienia dla celów przeprowadzenia postępowania i wyboru najkorzystniejszej oferty. W trakcie realizacji zamówienia ilość rachunków i faktycznie przeprowadzonych transakcji będzie zależna od określonych potrzeb Zamawiającego. Podana liczba transakcji stanowi średnią miesięczną ilość przeprowadzonych transakcji.
- Rozliczenia stanowiące przedmiot zamówienia będą prowadzone w walucie polskiej PLN.

Wymagania Zamawiającego w związku z art. 95. ustawy PZP:

Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wszelkie czynności wchodzące w tzw. koszty bezpośrednie na podstawie umowy o pracę. Wymóg ten dotyczy osób, które wykonują czynności bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu zamówienia w ilości osób niezbędnej do realizacji przedmiotu zamówienia, w tym: co najmniej jedną osobę wykonującą bezpośrednią obsługę bankową, jeżeli wykonywanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w rozumieniu przepisów kodeksu pracy, o ile czynności te nie będą wykonywane przez osobę w ramach prowadzonej działalności gospodarczej.

Szczegółowe wymagania w związku z art. 95 ustawy Pzp zostały zawarte w projektowanych postanowieniach umowy.

4.2.6.) Główny kod CPV: 66110000-4 - Usługi bankowe

4.2.8.) Zamówienie obejmuje opcje: Nie

4.2.10.) Okres realizacji zamówienia albo umowy ramowej: od 2024-07-01 do 2028-06-30

4.2.11.) Zamawiający przewiduje wznowienia: Nie

4.2.13.) Zamawiający przewiduje udzielenie dotychczasowemu wykonawcy zamówień na podobne usługi lub roboty budowlane: Nie

4.3.) Kryteria oceny ofert

4.3.1.) Sposób oceny ofert: 2. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami:

Nr: Nazwa kryterium: Waga:

1 Cena 60%

2 Marża banku dla oprocentowania rachunku bieżącego i pomocniczego (B) 6%

3 Marża banku dla lokat terminowych (L) 24%

4 Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym, podstawowym (K) 10%

Punkty przyznawane za podane kryteria będą liczone według następujących wzorów:

Nr kryterium Wzór

1 Cena (C)

Liczba punktów = $[(C_{min} + w) / (C_{of} + w)] * 100 * waga$

gdzie:

- C_{min} - najniższa cena spośród wszystkich ofert

- C_{of} - cena podana w ofercie

- w (stała) wynosi 1.000,00

2. Marża banku dla oprocentowania rachunku bieżącego i pomocniczego (B)

Liczba punktów = $[(Ozn_{war2} + w / Ozn_{max2} + w)] * 100 * waga$

gdzie:

- Ozn_{war2} – marża banku badanej oferty

- Ozn_{max2} – najwyższa marża banku spośród wszystkich ofert

- w (stała) wynosi 10

3. Marża banku dla lokat terminowych (L)

Kryterium (L) podzielono następująco:

- lokaty 14 dniowe waga – 8 %

- lokaty miesięczne waga – 8 %

- lokaty trzymiesięczne waga – 8 %

Liczba punktów = $[(Ozn_{war3} + w / Ozn_{max3} + w)] * 100 * waga$

gdzie:

Ozn_{war3} – marża banku badanej oferty

Ozn_{max3} - najwyższa marża banku spośród wszystkich ofert

- w (stała) wynosi 10

4. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym, podstawowym (K)

Liczba punktów = $[(Ozn_{min4} / Ozn_{war4})] * 100 * waga$

gdzie:

- Ozn_{min4} - oprocentowanie najniższe spośród wszystkich ofert

- Ozn_{war4} - oprocentowanie badanej oferty

2.1. Dla potrzeb kalkulacji należy przyjąć wielkość REDYSKONTA WEKSLI, WIBOR 1M wg stanu na dzień 10.06.2024 r.

W kryterium „Marża banku dla lokat terminowych (L)” liczbę punktów stanowić będzie suma zaoferowanych marż dla poszczególnych lokat, tj. lokaty 14dniowej, lokaty miesięcznej oraz lokaty trzymiesięcznej.

4.3.2.) Sposób określania wagi kryteriów oceny ofert: Procentowo

4.3.3.) Stosowane kryteria oceny ofert: Kryterium ceny oraz kryteria jakościowe

Kryterium 1

4.3.5.) Nazwa kryterium: Cena

4.3.6.) Waga: 60**Kryterium 2****4.3.4.) Rodzaj kryterium:**

inne.

4.3.5.) Nazwa kryterium: Marża banku dla oprocentowania rachunku bieżącego i pomocniczego**4.3.6.) Waga: 6****Kryterium 3****4.3.4.) Rodzaj kryterium:**

inne.

4.3.5.) Nazwa kryterium: Marża banku dla lokat terminowych**4.3.6.) Waga: 24****Kryterium 4****4.3.4.) Rodzaj kryterium:**

inne.

4.3.5.) Nazwa kryterium: Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym, podstawowym**4.3.6.) Waga: 10****4.3.10.) Zamawiający określa aspekty społeczne, środowiskowe lub innowacyjne, żąda etykiet lub stosuje rachunek kosztów cyklu życia w odniesieniu do kryterium oceny ofert: Nie****SEKCJA V - KWALIFIKACJA WYKONAWCÓW****5.1.) Zamawiający przewiduje fakultatywne podstawy wykluczenia: Tak****5.2.) Fakultatywne podstawy wykluczenia:**

Art. 109 ust. 1 pkt 5

Art. 109 ust. 1 pkt 7

Art. 109 ust. 1 pkt 8

5.3.) Warunki udziału w postępowaniu: Tak**5.4.) Nazwa i opis warunków udziału w postępowaniu.**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

1. Uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów - o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy wykażą, że posiadają aktualne (ważne) zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, o której mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe, inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności bankowej przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe;

W przypadku banków zagranicznych w rozumieniu ustawy Prawo bankowe należy przedstawić odpowiedni dokument z kraju siedziby banku, potwierdzający prawo do prowadzenia działalności bankowej oraz zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej w formie oddziału.

2. Zdolności technicznej lub zawodowej - o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy wykażą, że posiadają wiedzę i doświadczenie niezbędne do wykonania przedmiotu zamówienia, tj. w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wykonali: - co najmniej jedną usługę polegającą na wykonaniu usługi w zakresie obsługi bankowej jednostki samorządu terytorialnego przez okres co najmniej jednego roku, przy czym wielkość rocznych dochodów budżetowych jst w okresie prowadzenia obsługi była nie mniejsza niż 50 mln zł.

Uwagi:

1) Jeżeli Wykonawca wykazuje doświadczenie nabyte w ramach kontraktu (zamówienia/umowy) realizowanego przez wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum), Zamawiający nie dopuszcza by Wykonawca polegał na doświadczeniu grupy wykonawców, której był członkiem, jeżeli faktycznie i konkretnie nie wykonywał wykazywanego zakresu prac. Zamawiający zastrzega możliwość zwrócenia się do wykonawcy o wyjaśnienia w zakresie faktycznie konkretnie wykonywanego zakresu prac oraz przedstawienia stosownych dowodów np. umowy konsorcjum, z której wynika zakres obowiązków czy wystawionych przez wykonawcę faktur.

2) Zamawiający uzna za spełniony warunek SWZ również w przypadku, gdy doświadczenie wykazane przez Wykonawcę obejmuje szerszy zakres usług od wymaganych przez Zamawiającego.

3) Zamawiający nie dopuszcza sumowania usług wykonanych w ramach odrębnych kontraktów (umów/zamówień) celem uzyskania wymaganego warunku.

4) W przypadku złożenia przez Wykonawców dokumentów zawierających kwoty wyrażone w innych walutach niż PLN, dla potrzeb oceny spełniania warunku określonego powyżej, Zamawiający jako kurs przeliczeniowy waluty przyjmie średni kurs danej waluty publikowany przez Narodowy Bank Polski w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych. Jeżeli w dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych, Narodowy Bank Polski nie publikuje średniego kursu danej waluty, za podstawę przeliczenia przyjmuje się średni kurs waluty publikowany pierwszego dnia, po dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych, w którym zostanie on opublikowany.

5.5.) Zamawiający wymaga złożenia oświadczenia, o którym mowa w art.125 ust. 1 ustawy: Tak

5.7.) Wykaz podmiotowych środków dowodowych na potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu:

Zamawiający wezwie wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 5 dni od dnia wezwania, aktualnych na dzień złożenia następujących podmiotowych środków dowodowych potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu:

1. zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, o której mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. prawo bankowe (Dz. U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe, inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności bankowej przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe,
2. Wykazu usług wykonanych, a w przypadku świadczeń powtarzających się lub ciągłych również wykonywanych, spełniających wymagania określone w punkcie IV.2.4.1 SWZ w okresie ostatnich 3 lat, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie, wraz z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których dostawy lub usługi zostały wykonane lub są wykonywane, oraz załączeniem dowodów określających, czy te usługi zostały wykonane lub są wykonywane należycie, przy czym dowodami, o których mowa, są referencje bądź inne dokumenty sporządzone przez podmiot, na rzecz którego usługi zostały wykonane, a w przypadku świadczeń powtarzających się lub ciągłych są wykonywane, a jeżeli wykonawca z przyczyn niezależnych od niego nie jest w stanie uzyskać tych dokumentów - oświadczenie wykonawcy; w przypadku świadczeń powtarzających się lub ciągłych nadal wykonywanych referencje bądź inne dokumenty potwierdzające ich należyte wykonywanie powinny być wystawione w okresie ostatnich 3 miesięcy - wzór wykazu usług stanowi załącznik nr 3 do SWZ.

Przez zamówienia wykonane należy rozumieć:

- 1) Zamówienia rozpoczęte i zakończone w w/w okresie
- 2) Zamówienia zakończone w w/w okresie, których rozpoczęcie mogło nastąpić wcześniej niż w w/w okresie.

5.11.) Wykaz innych wymaganych oświadczeń lub dokumentów:

1. „Formularz oferty” przygotowany zgodnie ze wzorem podanym w Załączniku nr 1 SWZ.
2. Oświadczenie/oświadczenia Wykonawcy/Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia/podmiotów udostępniających zasoby o niepodleganiu wykluczeniu, spełnianiu warunków udziału w postępowaniu - wypełnione zgodnie z Załącznikiem nr 2 do SWZ.
3. Pełnomocnictwo / Pełnomocnictwa dla osoby / osób podpisujących ofertę, jeżeli oferta jest podpisana przez pełnomocnika (o ile upoważnienie to nie wynika z innych dokumentów dołączonych do oferty). Pełnomocnictwo do złożenia oferty musi być złożone w oryginale w takiej samej formie, jak składana oferta (tj. w formie elektronicznej lub postaci elektronicznej opatrzonej podpisem zaufanym lub podpisem osobistym). Dopuszcza się także złożenie elektronicznej kopii (skanu) pełnomocnictwa sporządzonego uprzednio w formie pisemnej, w formie elektronicznego poświadczenia notariusza opatrzonego kwalifikowanym podpisem elektronicznym, bądź też poprzez opatrzenie skanu pełnomocnictwa sporządzonego uprzednio w formie pisemnej kwalifikowanym podpisem, podpisem zaufanym lub podpisem osobistym mocodawcy. Elektroniczna kopia pełnomocnictwa nie może być uwierzytelniona przez upoważnionego.
4. W przypadku oferty składanej przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (np. konsorcjum), do oferty powinno zostać załączone pełnomocnictwo dla Osoby Uprawnionej do reprezentowania ich w postępowaniu albo do reprezentowania ich w postępowaniu i zawarcia umowy.
5. Zobowiązania innych podmiotów do udostępnienia zasobów, jeśli Wykonawca korzysta z zasobów innych podmiotów.
6. Oświadczenie, o którym mowa w art. 117 ust. 4 Ustawy, jeżeli ofertę składają Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia z którego wynika, które roboty budowlane/dostawy lub usługi, wykonają poszczególni Wykonawcy.
7. Oświadczenia i/lub dokumenty na podstawie których, Zamawiający dokona oceny skuteczności zastrzeżenia informacji zawartych w ofercie, stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa, w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (jeżeli Wykonawca zastrzega takie informacje).
8. Formularz cenowy – załącznik nr 6 do SWZ.

SEKCJA VI - WARUNKI ZAMÓWIENIA

6.1.) Zamawiający wymaga albo dopuszcza oferty wariantowe: Nie

6.3.) Zamawiający przewiduje aukcję elektroniczną: Nie

6.4.) Zamawiający wymaga wadium: Nie

6.5.) Zamawiający wymaga zabezpieczenia należytego wykonania umowy: Nie

6.6.) Wymagania dotyczące składania oferty przez wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia:

1. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia. W takim przypadku Wykonawcy ustanawiają

pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu albo do reprezentowania i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Pełnomocnictwo winno być załączone do oferty.

2. W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia mogą polegać na zdolnościach tych z wykonawców, którzy wykonają roboty budowlane lub usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.

3. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia dołączają do oferty oświadczenie, z którego wynika, które roboty budowlane, dostawy lub usługi wykonają poszczególni wykonawcy.

4. Oświadczenia i dokumenty potwierdzające brak podstaw do wykluczenia z postępowania składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.

6.7.) Zamawiający przewiduje unieważnienie postępowania, jeśli środki publiczne, które zamierzał przeznaczyć na sfinansowanie całości lub części zamówienia nie zostały przyznane: Nie

SEKCJA VII - PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY

7.1.) Zamawiający przewiduje udzielenia zaliczek: Nie

7.3.) Zamawiający przewiduje zmiany umowy: Tak

7.4.) Rodzaj i zakres zmian umowy oraz warunki ich wprowadzenia:

Zmiana umowy

1) Na podstawie art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp, Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany umowy bez przeprowadzania nowego postępowania o udzielenie zamówienia w zakresie i na warunkach wskazanych poniżej:

a) w zakresie zmiany terminu wykonania lub zmiany zakresu/sposobu realizacji zamówienia w przypadku wystąpienia siły wyższej, uniemożliwiającej wykonanie przedmiotu umowy zgodnie z SWZ, przez którą na potrzeby umowy rozumie się zdarzenie zewnętrzne o charakterze niezależnym od stron, którego strony nie mogły przewidzieć oraz którego strony nie mogły uniknąć ani któremu nie mogły zapobiec przy zachowaniu należytej staranności, w szczególności: powódź, pożar i inne klęski żywiołowe, nagłe przerwy w dostawie energii elektrycznej, promieniowanie lub skażenia, wyjątkowo niesprzyjające warunki atmosferyczne, zamieszki, strajki lub inne formy protestu, akty nieposłuszeństwa obywatelskiego, demonstracje i rozruchy społeczne, ataki terrorystyczne, stan wojenny, stan wyjątkowy, działania wojenne, stan zagrożenia epidemiologicznego, stan epidemii, akty władz państwowych utrudniające lub uniemożliwiające wykonanie zobowiązań umownych, ekonomiczne następstwa globalnego kryzysu finansowego.

W przypadku wystąpienia powyższych okoliczności termin realizacji zamówienia może ulec odpowiedniemu przedłużeniu, o czas niezbędny do zakończenia ich wykonywania w sposób należyty, nie dłużej jednak niż o okres trwania tych okoliczności i tylko w przypadku, gdy nie były one następstwem okoliczności, za które odpowiada Wykonawca.

b) jeżeli nastąpi ustawowa zmiana wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów Ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę lub nastąpi zmiana zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,

c) w przypadku zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018r. o pracowniczych planach kapitałowych

d) w przypadku zmiany stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,

e) pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, z których Zamawiający zamierza skorzystać,

f) zmiany zakresu obowiązków Wykonawcy w związku z nałożeniem na Zamawiającego dodatkowych zadań lub wprowadzeniem zmian organizacyjnych,

g) wprowadzenia modyfikacji systemu finansowo-księgowego Zamawiającego lub systemu informatycznego wykorzystywanego przez Zamawiającego, powodującej po stronie Wykonawcy obowiązek zapewnienia pełnej kompatybilności z jego systemami operacyjnymi

2) Jeżeli zmiany, o których mowa w pkt 1lit. b-c, będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, to Wykonawca powinien udokumentować wpływ powyższych zmian na koszty wykonania zamówienia oraz uzyskać pisemną akceptację Zamawiającego na zmianę wysokości wynagrodzenia z zastrzeżeniem ust. 3.

3) Zmiany treści umowy wymagają zgody obydwu stron i formy pisemnej w postaci aneksu pod rygorem nieważności.

4) Niezależnie od postanowień umowy, umowa może ulec zmianie w okolicznościach wynikających z ustawy Pzp. Szczegółowy rodzaj i zakres zmian umowy oraz warunków ich wprowadzenia został określony w projektowanych postanowieniach umowy stanowiących załącznik nr 4 do SWZ.

7.5.) Zamawiający uwzględnił aspekty społeczne, środowiskowe, innowacyjne lub etykiety związane z realizacją zamówienia: Tak

7.6.) Zamawiający przewiduje następujące wymagania związane z realizacją zamówienia:

w zakresie zatrudnienia na podstawie stosunku pracy, w okolicznościach, o których mowa w art. 95 ustawy

SEKCJA VIII – PROCEDURA

8.1.) Termin składania ofert: 2024-06-18 11:00

8.2.) Miejsce składania ofert: <https://platformazakupowa.pl/transakcja/935099>

8.3.) Termin otwarcia ofert: 2024-06-18 11:15

8.4.) Termin związania ofertą: do 2024-07-17

8.5.) Zamawiający przewiduje wybór najkorzystniejszej oferty z możliwością negocjacji: Tak

8.6.) Maksymalna liczba wykonawców, którzy zostaną zaproszeni do negocjacji: 3

8.7) Kryteria oceny ofert, które zamawiający zamierza stosować w celu ograniczenia liczby wykonawców:

1 Cena 60%

2 Marża banku dla oprocentowania rachunku bieżącego i pomocniczego (B) 6%

3 Marża banku dla lokat terminowych (L) 24%

4 Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym, podstawowym (K) 10%

SEKCJA IX – POZOSTAŁE INFORMACJE

Zgodnie z art. 7 ust. ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (Dz. U. z 2024r., poz. 507) z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego na podstawie ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych wyklucza się:

a) wykonawcę oraz uczestnika konkursu wymienionego w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisanego na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy;

b) wykonawcę oraz uczestnika konkursu, którego beneficjentem rzeczywistym w rozumieniu ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (Dz. U. z 2023 r. poz. 1124, 1285, 1723 i 1843) jest osoba wymieniona w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisana na listę lub będąca takim beneficjentem rzeczywistym od dnia 24 lutego 2022 r., o ile została wpisana na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy;

c) wykonawcę oraz uczestnika konkursu, którego jednostką dominującą w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 37 ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz. U. z 2023 r. poz. 120, 295 i 1598), jest podmiot wymieniony w wykazach określonych w rozporządzeniu 765/2006 i rozporządzeniu 269/2014 albo wpisany na listę lub będący taką jednostką dominującą od dnia 24 lutego 2022 r., o ile został wpisany na listę na podstawie decyzji w sprawie wpisu na listę rozstrzygającej o zastosowaniu środka, o którym mowa w art. 1 pkt 3 ustawy.

Wykluczenie następuje na okres trwania tych okoliczności.