

**BURMISTRZ BIECZA
ZAPRASZA**

do złożenia oferty cenowej na: **Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Biecz i jednostek organizacyjnych gminy w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2025 r.**

I. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO:

ul. Rynek 1, 38-340 Biecz
NIP 738-197-38-83 REGON 370440614
tel. (13) 4406800, (13) 4406801
email: um@biecz.pl, www.biecz.pl

II. OKREŚLENIE TRYBU ZAMÓWIENIA:

Postępowanie nie podlega przepisom ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2023 r. poz. 1605 ze zm.) ze względu na wartość zamówienia szacowaną poniżej 130 000,00 zł. Postępowanie prowadzone jest w formie zapytania ofertowego zgodnie z zasadami wydatkowania środków finansowych w Gminie Biecz.

III. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA:

1. Przedmiotem zamówienia jest **kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Biecz oraz podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2025 r.**

2. Obsługa bankowa obejmuje:

- otwarcie, prowadzenie oraz sporządzanie wyciągów bankowych do następujących rachunków:
 - a) rachunków bieżących budżetu Gminy oraz pozostałych jednostek Gminy Biecz;
 - b) rachunków pomocniczych do wymienionych rachunków bieżących, w tym rachunków VAT (możliwość przypisania poszczególnych rachunków vat do konkretnych rachunków bieżących wskazanych przez Zamawiającego) oraz możliwość prowadzenia rachunków walutowych;
- Otwieranie rachunków bankowych, poza tymi o których mowa w czynnościach przygotowawczych do realizacji bankowej obsługi Gminy, będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego.
- realizowanie poleceń przelewu w formie elektronicznej i papierowej;
- Udzielanie na hasło osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku informacji telefonicznych o stanie na rachunkach i wszelkich operacjach poprzedniego dnia, jeżeli jednostka nie wdroży systemu elektronicznego;
- wpłaty i wypłaty gotówki;
- przyjmowanie środków na lokaty;
- przechowywanie środków pieniężnych na oprocentowanych rachunkach bieżących i pomocniczych
- potwierdzanie stanu salda dokonywanych operacji finansowych na każdy dzień roboczy na wszystkich rachunkach bieżących i pomocniczych (wyciągi bankowe elektroniczne);
- uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji;
- naliczanie i kapitalizacja odsetek dokonywana miesięcznie (z wyłączeniem kwot zablokowanych) oraz dopisywanie do odpowiednich rachunków, na których znajdowały się środki, od których odsetki zostały naliczone najpóźniej w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca;
- zapewnienie Zamawiającemu w pełni funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem;
- umożliwienie stosowania podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej;
- zapewnienie wsparcia merytorycznego i technicznego dla Zamawiającego;
- prowadzenia systemu płatności masowych – system wirtualnych rachunków kontrahenckich

w szczególności w zakresie podatków: od nieruchomości, rolnego, leśnego, od środków transportowych oraz łącznego zobowiązania pieniężnego, a także opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi.

3. Zamówieniem niniejszym obejmuje się rachunek dla budżetu Gminy Biecz oraz rachunki bieżące i pomocnicze dla następujących jednostek:

- 1) Urząd Miejski w Bieczu,
- 2) Zespół Obsługi Jednostek w Bieczu,
- 3) Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Bieczu,
- 4) Szkoła Podstawowa Nr 1 im. bpa Marcina Kromera w Bieczu,
- 5) Szkoła Podstawowa Nr 2 im. Wacława Potockiego w Bieczu,
- 6) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Libuszy, Szkoła Podstawowa im. prof. Aleksandra Kosiby i Przedszkole im. prof. Aleksandra Kosiby,
- 7) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Rożnowicach, Szkoła Podstawowa im. Tadeusza Kościuszki i Przedszkole,
- 8) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Strzeszynie, Szkoła Podstawowa im. Mikołaja Kopernika i Przedszkole,
- 9) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Binarowej, Szkoła Podstawowa im. Króla Kazimierza Wielkiego i Gminne Przedszkole im. Króla Kazimierza Wielkiego,
- 10) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Korczyni, Szkoła Podstawowa im. Świętej Kingi, Przedszkole Świętej Kingi,
- 11) Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Grudnej Kępskiej,
- 12) Szkoła Podstawowa im. Stefana Czarnieckiego w Raclawicach,
- 13) Szkoła Podstawowa im. Jana Pawła II w Sitnicy
- 14) Gminne Przedszkole w Bieczu
- 15) Publiczny Żłobek „Biecka Akademia Malucha”
- 16) Centrum Integracji Społecznej „VOX Cordis”

4. W zakresie bieżącej obsługi bankowej wchodzi w szczególności: świadczenie usług i wykonywanie czynności takich jak:

- 1) Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych bieżących i pomocniczych, rachunków VAT, rachunków funduszy celowych Gminy Biecz i jej jednostek organizacyjnych, na których gromadzone są wpłaty i z których dokonywane są wypłaty środków.
- 2) Możliwość otwierania i zamykania w trakcie trwania umowy rachunków pomocniczych w tym rachunków VAT na wniosek Gminy Biecz oraz jej jednostek organizacyjnych.
- 3) Realizacja operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFFT, SEPA i innych) – Bank zapewni czas transferu środków finansowych według zasad obowiązujących w tych systemach, w tym w szczególności przelewów krajowych i zagranicznych (elektronicznych i papierowych) oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków, bez pobierania opłat i prowizji w wybranych oddziałach i filiach banku na terenie Gminy Biecz.
- 4) Możliwość dokonywania automatycznych przelewów na wskazane rachunki.
- 5) Wydawanie książeczek czekowych, na wniosek Zamawiającego bez dodatkowych opłat.
- 6) Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat z tytułu wpłat dokonywanych w Oddziałach Banku przez osoby trzecie dokonujące wpłat na rachunki bankowe Gminy Biecz i jej jednostek.
- 7) Realizowanie zleceń stałych, bez pobierania żadnych opłat i prowizji.
- 8) Środki zgromadzone na rachunkach rozliczeniowych będą oprocentowane według średniej arytmetycznej stawki WIBID dla depozytów jednomiesięcznych, ustalonej na podstawie notowań stawki WIBID z poprzedniego m-ca kalendarzowego pomniejszone o marżę banku przy czym oprocentowanie środków na rachunkach bankowych nie może być mniejsze niż „0”.
- 9) Środki zgromadzone na rachunkach walutowych podlegać będą oprocentowaniu, Bank nie może zaoferować oprocentowania mniej korzystnego niż oprocentowanie rachunków walutowych, jakie oferuje klientom korporacyjnym.
- 10) Zapewnienie w pełni funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem, umożliwiającym zastosowanie podpisu elektronicznego, w tym:

- a) autoryzację transakcji przez osoby uprawnione;
 - b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych;
 - c) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (system wielostanowiskowy);
 - d) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, pozwalając na jednorazowe wysłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US);
 - e) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Banku;
 - f) umożliwienie grupowania przelewów w paczki przy korzystaniu z usług aktywnych (np. podpisanie zestawu przelewów przed wysyłką ich do Banku);
 - g) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
 - h) wsparcie przy przenoszeniu danych kontrahentów z obecnego systemu bankowego do systemu oferowanego;
 - i) umożliwienie nadawania przez administratora Zamawiającego poszczególnym użytkownikom systemu zróżnicowanego poziomu uprawnień; to jest, co najmniej, do ściśle określonych rachunków oraz do ściśle określonych operacji na nich (podgląd, tworzenie, aktualizacja, kasowanie);
 - j) zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowania przez administratora Banku na telefon;
 - k) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank);
 - l) udostępnienie administratorowi Zamawiającego wglądu w loginy systemu (min. Próby nieudanych logowań – kto i z jakiego adresu IP, lista zablokowanych kont, lista operacji wykonanych przez wybranego użytkownika w podanym okresie, itd.);
- 11) Nieodpłatne świadczenie usług w zakresie oprogramowania, czytników, kart Identyfikacyjnych – urządzeń autoryzacyjnych transakcje
- a) udostępnienie systemu wg. Harmonogramu uzgodnionego z Zamawiającym;
 - b) dostarczenie, uruchamianie i ewentualne wymiany, we współpracy z Zamawiającym, na własny koszt i konserwowanie w okresie trwania umowy odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne dla bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów);
 - c) przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu, który umożliwi bezpieczne wdrożenie systemu i zapewni jego sprawne funkcjonowanie od pierwszego dnia obowiązywania umowy jak również szkolenia w przypadku aktualizacji systemu bankowego;
- 12) Nieodpłatne zapewnienie dla wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Biecz:
- a) zamówionych odpowiednio wcześniej środków pieniężnych
 - b) zamówionego odpowiednio wcześniej bilonu
 - c) wsparcia/pomocy technicznej w godzinach pracy Zamawiającego;
 - d) dostępu do infolinii Banku;
 - e) alternatywnego realizowania przelewów elektronicznych przygotowanych przez systemy informatyczne w razie awarii sieci komputerowej wykluczającej możliwość standardowego wykorzystania kanału elektronicznego wykorzystywanego przez system bankowości elektronicznej (np. możliwość przygotowania nośnika danych i jego fizyczne dostarczenie do dowolnego oddziału Banku);
 - f) całodobowej ochrony systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej zamawiającego;
 - g) pokrycie przez Bank strat Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych /niewłaściwie autoryzowanych (np. ponad limit, przez nieuprawnionego użytkownika);
 - h) przekazania Zamawiającemu w terminie nie później niż 14 dni po zakończeniu realizacji umowy, baz danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słownik z danymi wprowadzonymi przez

Zamawiającego (w tym min. Rachunki kontrahentów i dane teleadresowe), w formacie uzgodnionym.

- 13) Potwierdzenie stanu salda na każdy dzień oraz operacji w zakresie poszczególnych wpływów i wypływów na prowadzonych rachunkach bankowych.
- 14) Bank zapewni generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wygenerowanie wyciągów w formie pliku elektronicznego w formacie PDF z opcją do wydruku oraz w formacie MT940 lub w postaci pliku tekstowego o innym formacie uzgodnionym z Zamawiającym najpóźniej do godziny 10.00 następnego dnia roboczego. Generowanie musi być możliwe dla każdej jednostki organizacyjnej Gminy Biecz objętej umową.
 - a) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
 - b) przekazane wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
 - c) wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek,
 - d) na żądanie Zamawiającego poprzez złożenie drogą elektroniczną zlecenia, Bank zobowiązany będzie przekazać w terminie dwóch dni od daty przekazania zlecenia informację z dokładnością co do godziny i minuty dokonania wpłaty przez kontrahenta.
- 15) Bezpłatne wydawanie zaświadczeń w terminie 3 dni od daty złożenia wniosku przez Zamawiającego.
- 16) Obsługę Zamawiającego we własnych oddziałach/filiach Banku:
 - a) minimum jeden oddział/filia do obsługi Zamawiającego zlokalizowany najbliżej Urzędu Miejskiego w Bieczu mieszczącego się przy ul. Rynek 1 w Bieczu
 - b) obsługa Zamawiającego poza kolejnością po wcześniejszym uzgodnieniu takiej potrzeby z Bankiem we wskazanych kasach.
 - c) Bank obowiązany jest zapewnić, aby obsługująca go placówka/i Banku realizowały płatności dokonywane przez Zamawiającego oraz płatności na rzecz Zamawiającego przez kontrahentów bez opłat i prowizji.
- 17) Obsługa płatności masowych:
 - a) zapewnienie dostępności usługi identyfikacji kontrahentów poprzez umieszczenie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym związanym z numerem rachunku rzeczywistego określonego przez zamawiającego;
 - b) zastosowany system identyfikacji musi być zgodny ze standardem NRB
 - c) struktura numeru PIR (26 cyfr) i składa się z:
 - liczby kontrolnej, która służy do sprawdzania zgodności numeru PIR ze standardem NRB;
 - numeru rozliczeniowego płatności elektronicznych, który jest niezmienny i identyczny dla wszystkich klientów banku korzystających z systemu identyfikacji płatności przychodzących
 - numeru identyfikacyjnego klienta, który jest niezmienny i właściwy dla klienta przez co umożliwia identyfikację danego klienta
 - indywidualnego numeru dłużnika, który jest zmienny i służy do identyfikacji poszczególnych dłużników, od których pochodzi płatność
 - d) udostępnienie Zamawiającemu wyciągu elektronicznego z płatności masowych w formacie MT940 lub w postaci pliku tekstowego o innym formacie (uzgodnionym);
 - e) uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe;
 - f) zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe.

- 18) Możliwość zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Gminy Biecz, których spłata będzie następować w tym samym roku kalendarzowym, w którym będą zaciągane. Stan zadłużenia określony będzie co najmniej na kwotę 3.000.000,00 zł z oprocentowaniem opartym na stawce WIBOR 1M obowiązującej na dwa dni robocze przed każdym miesiącem kredytowania, powiększonej o marżę banku.

Do celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowane zadłużenie w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 2.000.000,00 zł w okresie 70 dni w każdym roku umowy. Do oferty należy przyjąć WIBOR 1M z dnia 7.12.2023 r. tj. 5,86%.

Zabezpieczenie kredytu – weksel własny in blanco.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji od udzielonego kredytu krótkoterminowego.

19) Kary umowne

- a) w przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności, niewykonania lub nienależytego wykonania warunków umowy w zakresie realizowanej obsługi bankowej budżetu Gminy Biecz nie usunie jej, nie wykona lub nienależyte wykona warunki umowy w terminie nie później niż drugiego dnia roboczego, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną wysokości 1 000,00 zł za każdy dzień spóźnienia;
- b) zapłata kary umownej, o której mowa powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar na zasadach ogólnych KC.
- 20) Umowa na obsługę bankową budżetu Gminy Biecz w tym: Urzędu Miejskiego i jednostek budżetowych Gminy zostanie zawarta przez Gminę Biecz, a jednostki organizacyjne obsługiwane będą w ramach upoważnień udzielonych przez Zamawiającego.
- 21) Jednostki mogą być obsługiwane w systemie po dniu, w którym wygasną dotychczas obowiązujące je umowy na obsługę bankową.
- 22) Zamawiający zastrzega sobie możliwość dołączenia do umowy na obsługę bankową nowo powstałej jednostki, jeżeli taka zostanie utworzona po dniu, w którym podpisano umowę.
- 23) W przypadku likwidacji jednostki Zamawiający zastrzega sobie możliwość wyłączenia jej z umowy na obsługę bankową.
- 24) Oferta powinna obejmować całość zamówienia.
- 25) W przypadku zaistnienia okoliczności powodującej, że wykonanie umowy między Wykonawcą i Zamawiającym nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, każda ze stron umowy będzie mogła odstąpić od umowy w terminie 3 miesięcy od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.

5. Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji za:

- wydawanie i użytkowanie kart płatniczych
- druki czeków gotówkowych,
- złożone depozyty
- zaświadczenia
- opinie bankowe;
- zmiany karty wzorów podpisów,
- likwidacji rachunków,
- kosztów administracyjnych z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu,
- kosztów administracyjnych z tytułu nie korzystania w pełni z kredytu.
- szkolenie, eksploatację i serwis elektronicznej obsługi rachunków typu Home Banking;
- za przelewy elixir;
- od wpłat gotówki Zamawiającego, petentów oraz inkasentów podatków i opłat na rachunki bieżące i pomocnicze;
- wypłaty gotówki przez Zamawiającego z rachunków bieżących i pomocniczych;
- wyciągi bankowe w formie elektronicznej i w formie papierowej na żądanie;
- obsługę systemu elektronicznego i urządzeń z nim związanych

Jedyną formą opłaty wynagrodzenia będzie stała opłata ryczałtowa naliczana po każdym zakończonym miesiącu kalendarzowym proporcjonalnie do podanej opłaty rocznej z oferty złożonej przez bank.

6. Do dnia rozpoczęcia realizacji umowy na obsługę bankową Wykonawca musi posiadać oddział, placówkę, filię lub przedstawicielstwo na terenie Miasta Biecz umożliwiającymi w szczególności przyjmowanie wpłat, dokonywanie wypłat, przyjmowanie przelewów.

7. Informacje dodatkowe

- ilość otwartych obecnie rachunków – 111 szt. (w tym rachunki VAT)
- średnia ilość wykonywanych przelewów bankowych miesięcznie – ok. 4 000 szt.
- ilość przelewów walutowych w roku – incydentalnie ok. 8
- ilość przelewów papierowych w roku - incydentalnie
- średnie zapotrzebowanie na чеки w miesiącu – ok. 7 szt.
- środki pieniężne na rachunkach bankowych miesięcznie -średnio 2 000 000,00 zł
- ilość użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej – 39
- w skali m-ca Zamawiający realizuje średnio ok.2000 przelewów w ramach rachunków wirtualnych (w terminie rat podatkowych ok. 6000)
- liczba wniosków o wydanie zaświadczeń - ok. 5
- średnia miesięcznych kwota wpłat na rachunki złotowe dokonywane w kasie banku to ok. 605 300,00 zł

8. Opis przedmiotu zamówienia kodami CPV:

66.11.00.00-4 – Usługi bankowe

IV. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA: od dnia 01.01.2024 r. do 31.12.2025 r.

V. OKREŚLENIE WARUNKÓW WYMAGANYCH OD WYKONAWCÓW ORAZ DOKUMENTÓW W PRZEDMIOTOWYM POSTĘPOWANIU:

1. Warunki stawiane oferentom:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

- a) spełniają wymagania zawarte w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2022 r. poz. 2324),
- b) dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i osobowym – w postępowaniu o zamówienie mogą ubiegać się banki posiadające oddział/placówkę/filię na terenie miejscowości Biecz lub banki, które zobowiążą się do otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Biecz.

2. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu:

- a) zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych o których mowa w ustawie – Prawo bankowe,
- b) dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,
- c) oświadczenie o posiadaniu oddziału/placówki/filii na terenie miejscowości Biecz lub zobowiązanie do otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Biecz.

Dokumenty o których mowa, mogą być złożone w formie oryginałów lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osobę podpisującą ofertę.

3. Propozycja cenowa ma zawierać następujące dokumenty:

- 1) formularz propozycji cenowej- ofertę (załącznik nr 1 do zaproszenia),
- 2) oświadczenie (załącznik nr 2 do zaproszenia),
- 3) dokumenty wymienione w zaproszeniu,
- 4) projekt umowy bankowej (odrębny dla Gminy Biecz oraz jednostek organizacyjnych Gminy) uwzględniający postanowienia opisu przedmiotu zamówienia zawarte w zaproszeniu

- 5) dokument (np. pełnomocnictwo, umowa spółki cywilnej, itp.) potwierdzający, iż oferta została podpisana przez osobę/y uprawnioną/e do reprezentowania Wykonawcy, jeżeli nie wynika to z innych dokumentów załączonych do oferty,
- 6) przedsiębiorcy występujący jako spółka cywilna zobowiązani są do załączenia umowy spółki cywilnej w zakresie reprezentacji spółki.

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

1. Kryteria oceny ofert – zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczególnego rozpatrywania, jeżeli:
- 1) oferta spełnia wymagania określone niniejszym zapytaniu ofertowym,
 - 2) oferta została złożona w określonym przez Zamawiającego terminie,
 - 3) wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.
2. Kryteria oceny ofert – stosowanie matematycznych obliczeń przy ocenie ofert, stanowi podstawową zasadę oceny ofert, które oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez wykonawców w zakresie każdego kryterium.
3. 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%=100pkt).

4. Opis sposobu obliczenia ceny oferty.

- a) Ceny ofertowe należy obliczyć na podstawie kalkulacji własnej z uwzględnieniem podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego, jeżeli na podstawie odrębnych przepisów sprzedaż towaru (usługi) podlega obciążeniu podatkiem od towarów i usług lub podatkiem akcyzowym.
- b) Cena winna być podana w złotych polskich, do dwóch miejsc po przecinku.

5. Przy wyborze oferty Zamawiający kierował się będzie następującymi kryteriami:

I 1. Oferty będą oceniane według poniższych kryteriów:

Lp.	Kryterium	Znaczenie
I	Oprocentowanie środków pieniężnych pozostających na rachunkach bankowych (WIBID 1M - marża banku)	50 %
II	Roczna opłata za obsługę bankową	50 %

Kryterium nr I –

OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH POZOSTAJĄCYCH NA RACHUNKACH BANKOWYCH

Oferty zostaną porównane i ocenione według wzoru:

$$PI = \frac{Vo}{VNW} \times WI$$

Gdzie:

- PI – wartość punktowa kryterium syntetycznego nr I
 Vo – wartość oferty ocenianej w kryterium syntetycznym nr I
 VNW – najwyższa oferowana wartość w kryterium syntetycznym nr I
 WI – waga kryterium nr I (50 %)

W kryterium tym punktowane będzie najwyższe oprocentowanie środków pozostających na rachunkach bankowych.

Dla oceny złożonych ofert w kryterium I Zamawiający przyjmuje stopę referencyjną WIBID 1M pomniejszoną o marżę banku. Wykonawca przedstawi ofertę przy zastosowaniu stawki WIBID 1M na dzień 7.12.2023 r, 5,66%

Kryterium nr II –

Roczna opłata za obsługę bankową Oferty zostaną porównane i ocenione według wzoru:

$$PII = \frac{VNN+1}{Vo+1} \times WII$$

Gdzie:

PII – wartość punktowa kryterium nr II

VNN – najniższa oferowana wartość w kryterium nr II

Vo – wartość oferty ocenianej w kryterium nr II

WII – waga kryterium nr II (50 %)

6. Obliczenia punktacji, zgodnie z wyżej wskazanymi kryteriami, zostaną dokonane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
7. Jako najkorzystniejsza, zostanie uznana oferta, która nie podlega odrzuceniu oraz uzyska najwyższą łączną ocenę w wyżej wymienionych kryteriach oceny ofert.

VII. WYBÓR PROPOZYCJI CENOWEJ (OFERTOWEJ):

Zamawiający dokona wyboru najkorzystniejszej oferty, spełniającej wszystkie postawione przez niego wymagania.

O wyborze najkorzystniejszej oferty zamawiający powiadomi wszystkich uczestników postępowania.

VIII. SPOSÓB PRZYGOTOWANIA OFERTY:

Propozycję cenową (ofertę) należy złożyć w terminie do dnia **19.12.2023 roku** do godziny **10:00** w nieprzejrystej i zaklejonej kopercie w Urzędzie Miejskim w Bieczu, ul. Rynek 20 (pok. Nr 214) lub przesłać na adres: Urząd Miejski w Bieczu, ul. Rynek 1, 38-340 Biecz.

Na kopercie należy umieścić nazwę i adres zamawiającego, nazwę i adres wykonawcy oraz napis: Oferta na: **Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Biecz i jednostek organizacyjnych gminy w okresie od 1 stycznia 2024 r. do 31 grudnia 2025 r.**

lub

b) przesłać za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail: monika.kiczura-wojcik@biecz.pl wpisując w temacie e-maila: ZP.271.1.3.2023

Propozycja cenowa (oferta) otrzymana przez zamawiającego po terminie podanym powyżej, nie będzie brana pod uwagę w przedmiotowym postępowaniu i zostanie zwrócona wykonawcy bez jej otwarcia. Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną przez siebie propozycję cenową (ofertę) przed terminem upływu jej składania.

2. Miejsce i termin otwarcia ofert:

Otwarcie złożonych ofert nastąpi w dniu **19.12.2023 roku** o godzinie **10:10** w siedzibie Urzędu Miejskiego w Bieczu, ul. Rynek 20 (pok. Nr 214)

IX. OSOBY UPRAWNIONE DO KONTAKTÓW Z WYKONAWCAMI Z RAMIENIA ZAMAWIAJĄCEGO:

w zakresie proceduralnym:

Magdalena Lenard, tel. 13 4406848, e-mail: magdalena.lenard@biecz.pl

Monika Kiczura-Wójcik, tel. 13 4406848, e-mail: monika.kiczura-wojcik@biecz.pl

w zakresie merytorycznym :

Iwona Czeluśniak, tel 13 4406830, e-mail: iwona.czelusniak@biecz.pl

Jolanta Tumidajewicz, tel.13 4406831, e-mail:jolanta.tumidajewicz@biecz.pl

X. INFORMACJE DOTYCZĄCE ZAWARCIA UMOWY

Wybrany wykonawca będzie zobowiązany do podpisania umowy w miejscu i terminie wyznaczonym przez zamawiającego.

XI. ZAŁĄCZNIKI DO NINIEJSZEGO ZAPROSZENIA:

Załącznik nr 1 - Formularz oferty

Załącznik nr 2 - Oświadczenie

Załącznik nr 3 - Istotne postanowienia umowy

Burmistrz

I-I mgr Mirosław Wędrychowicz