

ZAPROSZENIE DO ZŁOŻENIA OFERTY / ZAPYTANIE OFERTOWE

Miasto Pszów
44-370 Pszów, ul. Pszowska 534
tel. (32) 716 08 09

**zaprasza do złożenia oferty w postępowaniu prowadzonym z wyłączeniem stosowania przepisów
Prawa zamówień publicznych na podstawie art. 2 ust. 1 pkt 1 (Dz.U. z 2024 r., poz.1320) na:**

**Bankową obsługę budżetu Miasta Pszów i jej jednostek organizacyjnych
w okresie od 01.01.2026 r. do 31.12.2028 r.**

I. ZAMAWIAJĄCY

Miasto Pszów
Adres: 44-370 Pszów, ul. Pszowska 534
Tel: 32 716 08 09
e-mail: kancelaria@pszow.pl

II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usługi w zakresie: kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta Pszów wraz z jej jednostkami organizacyjnymi wyszczególnionymi poniżej:

1) Jednostki budżetowe

- a) Ośrodek Pomocy Społecznej w Pszowie, 44-370 Pszów, ul. Pawła Skwary 48
- b) Zespół Obsługi Placówek Oświaty w Pszowie, 44-370 Pszów, ul. Pawła Skwary 48
- c) Szkoła Podstawowa Nr 1 44-370 Pszów, ul. Traugutta 12
- d) Szkoła Podstawowa Nr 2 44-370 Pszów, ul. Karola Miarki 16
- e) Szkoła Podstawowa Nr 3 44-370 Pszów, ul. Armii Krajowej 56
- f) Szkoła Podstawowa Nr 4 44-370 Pszów, ul. Niepodległości 99
- g) Przedszkole Nr 1 44-370 Pszów, ul. Juranda 1
- h) Przedszkole Nr 2 44-370 Pszów, ul. Tytki 1
- i) Przedszkole Nr 3 44-370 Pszów, ul. Andersa 8
- j) Przedszkole Nr 4 44-370 Pszów, ul. Oskara Kolberga 27
- k) Świetlica Środowiskowa 44-370 Pszów, ul. Kościuszki 38-40
- l) Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Pszowie 44-370 Pszów, ul. Traugutta 101
- m) Urząd Miasta Pszów 44-370 Pszów, ul. Pszowska 534

2) Instytucje kultury - samodzielne jednostki

- a) Biblioteka Publiczna w Pszowie 44-370 Pszów, ul. Pawła Skwary 48
- b) Miejski Ośrodek Kultury w Pszowie 44-370 Pszów, ul. Traugutta 1

2. **Obsługa bankowa polegać będzie na:**

- 1) otwarciu, prowadzeniu i zamknięciu rachunków bieżących i pomocniczych w ilości ok. 101 szt, przy czym właścicielem rachunków bankowych Miasta, jednostek budżetowych będzie Miasto Pszów, natomiast ich posiadaczami będą odpowiednio poszczególne jednostki budżetowe, za wyjątkiem instytucji kultury, które będą zarówno właścicielem jak i posiadaczem rachunków bankowych;

- 2) realizacji poleceń przelewów wewnętrznych i do innych banków w wersji elektronicznej, a także w szczególnych przypadkach w formie papierowej w przewidywanej ilości ok. 2 000 szt. miesięcznie;
 - 3) prowadzeniu obsługi kasowej - z tytułu:
 - wpłat od osób trzecich na prowadzone rachunki .
 - ✓ średniomiesięczna ilość wpłat gotówkowych około 400 szt. (stan na III kw. br.);
 - wypłat gotówkowych na rzecz osób trzecich z prowadzonych rachunków około 10 szt. na rok;
 - 4) obsłudze systemu identyfikacji masowych płatności (SIMP);
 - 5) wydawaniu blankietów czekowych;
 - 6) przyjmowaniu i przechowywaniu depozytów na zlecenie;
 - 7) możliwości automatycznego lokowania środków finansowych w postaci depozytów automatycznych, na zlecenie. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach;
 - 8) generowaniu i przekazywaniu obsługiwanym jednostkom organizacyjnym Miasta Pszów wyciągów bankowych wraz z załącznikami /dopuszcza się możliwość udostępnienia wydruku wyciągów bankowych w systemie bankowości elektronicznej/. Wyciąg bankowy winien identyfikować podatnika oraz rodzaj płatności zgodnie z § 5 Rozporządzenia Ministra Finansów w sprawie zasad rachunkowości oraz planów kont dla organów podatkowych jednostek samorządu terytorialnego z dnia 25 października 2010 roku (Dz.U. Nr 208 poz.1375);
 - 9) gromadzeniu środków na rachunkach bankowych, które będą oprocentowane wg zmiennej stawki procentowej. Stawka oprocentowania oparta będzie na stawce WIBID dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych, wyliczonych jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach mają być naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca;
 - 10) możliwości zaciągania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na sfinansowanie przejściowego deficytu przez Miasto Pszów do kwoty corocznie określonej przez Radę Miejską w uchwale budżetowej. W roku 2025 to kwota do 1.000.000,00 złotych. Kosztem kredytu będzie jedynie jego oprocentowanie oparte na stawce WIBOR dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy. Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu;
 - 11) objęciu systemem bankowości elektronicznej na czas trwania umowy wszystkich obsługiwanych jednostek. Zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanych urządzeń i oprogramowania;
 - 12) skorelowaniu bankowości elektronicznej z programami finansowo-księgowymi w zakresie elektronicznego przekazywania przelewów bankowych;
 - 13) wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych;
3. Ponadto:
- 1) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł odrębne umowy na obsługę bankową z Miastem Pszów i poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi wykazanymi w pkt II.1;
 - 2) W przypadku zmiany struktury organizacyjnej Miasta lub jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach określonych w zaproszeniu i złożonej ofercie;
 - 3) Wykonawca nie będzie pobierał innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia nowych rachunków w trakcie trwania umowy;
 - 4) Zamawiający nie dopuszcza obciążenia opłatami i prowizjami kontrahentów dokonujących wpłat na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych;

- 5) Bank w całym okresie obowiązywania umowy nie może pobierać żadnych innych opłat oraz prowizji za realizację kompleksowej obsługi bankowej, innych niż wskazane w ofercie, w tym w szczególności prowizji i opłat::
- za otwieranie i zamykanie rachunków podstawowych i pomocniczych;
 - za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
 - za realizację poleceń przelewów, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego;
 - za realizację poleceń przelewu złożonych przez Zamawiającego;
 - od wypłaty gotówkowej z rachunków Zamawiającego;
 - od wpłaty gotówkowej na rachunki Zamawiającego;
 - za sporządzanie wyciągów bankowych;
 - za wydawanie blankietów czekowych;
 - z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego;
 - z tytułu pozostałych czynności bankowych.
- 6) Bank zobowiązany jest zapewnić bezpłatne użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników;
- 7) Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu porad i konsultacji w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Miasta Pszów i jej jednostek organizacyjnych. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

III. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

1. Wykonawca musi być bankiem w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U z 2024 r., poz.1646 ze zm.) oraz musi posiadać aktualne (ważne na dzień składania ofert) zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o której mowa w art. 36 ustawy Prawo bankowe.
2. Wykonawca musi wykazać się doświadczeniem w należyтым wykonaniu a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych, w okresie ostatnich trzech lat, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie, co najmniej 1 usługi (trwającej nieprzerwanie przez okres co najmniej 12 miesięcy) polegającej na obsłudze bankowej jednostki sektora finansów publicznych.
3. Wykonawca musi posiadać w miejscowości Pszów swoją placówkę bankową (np. siedzibę, oddział, filię, punkt kasowy) w odległości nie większej niż 50 metrów od siedziby Urzędu Miasta Pszów, zapewniającą pełną obsługę bankową budżetu Miasta i jego jednostek organizacyjnych oraz kontrahentów Miasta, czynną w godzinach co najmniej obejmujących godziny pracy Urzędu Miasta Pszów z zastrzeżeniem pkt.4.
4. W przypadku, gdy Wykonawca nie posiada w miejscowości Pszów swojej placówki bankowej (np. siedziby, oddziału, filii, punktu kasowego) uruchomi on w miejscowości Pszów, na własny koszt, w terminie do 01.01.2026 r. swoją placówkę bankową zapewniającą pełną obsługę bankową budżetu Miasta i jego jednostek organizacyjnych oraz kontrahentów Miasta, czynną w godzinach co najmniej obejmujących godziny pracy Urzędu Miasta Pszów.

IV. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA I ZŁOŻENIA OFERTY

1. Ubiegający się o udzielenie zamówienia ma prawo do złożenia jednej oferty.
2. Oferta winna być podpisana przez osobę/y upoważnioną/e do reprezentacji Wykonawcy zgodnie z informacjami zawartymi w dokumentach rejestrowych Wykonawcy lub przez osobę/y posiadającą/e odpowiednie pełnomocnictwo do dokonywania czynności prawnej, udzielone przez

osobę/y upoważnioną/e do reprezentacji Wykonawcy. Podpis należy składać w sposób umożliwiający identyfikację podpisującego.

3. W cenie oferty należy uwzględnić wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia, którego zakres określony został w niniejszym zaproszeniu do złożenia oferty.
4. Wykonawca ma obowiązek podać w formularzu oferty cenę ryczałtową za miesięczny okres prowadzenia obsługi bankowej dla jednej jednostki wymienionej w pkt II.1, w zakresie określonym w punkcie II.2 niniejszego zaproszenia, oraz pozostałe elementy mające wpływ na porównanie i ocenę ofert.
5. Do oferty Wykonawca dołączy dokumenty określone w pkt III Formularza oferty na potwierdzenie spełnienia warunków, o których mowa w pkt III niniejszego zaproszenia.
6. Ubiegający się o udzielenie zamówienia ponoszą wszelkie koszty przygotowania i złożenia oferty.
7. **Czas dostarczenia ofert: 17 listopada 2025 roku do godziny 10:00**
8. Oferty winne być dostarczone w formie pisemnej, na formularzu ofertowym stanowiącym załącznik do niniejszego zaproszenia.
9. Ofertę należy umieścić w zamkniętej kopercie z napisem „Obsługa bankowa budżetu Miasta Pszów i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2026 roku do 31 grudnia 2028 roku”.
10. Adres doręczeń ofert: siedziba Urzędu Miasta Pszów, ul. Pszowska 534, 44-370 Pszów – Biuro Obsługi Mieszkańca, I budynek, parter.

V. OCENA OFERT

1. Zamawiający dokona oceny ważnych ofert na podstawie następujących kryteriów:
 - 1) Cena (miesięczna opłata ryczałtowa na prowadzenie obsługi bankowej dla jednej jednostki),
 - 2) Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych,
 - 3) Oprocentowanie lokat terminowych,
 - 4) Koszt udzielenia kredytu w rachunku bieżącym,
 - 5) Lokalizacja placówki bankowej.
2. Ważne oferty oceniane będą na podstawie niżej wymienionych kryteriów i przypisanych im wag [%]:
 - 1). Cena obsługi bankowej 25 %
 - 2). Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych 35%
 - 3). Oprocentowanie lokat 35 %
 - 4). Koszt kredytu w rachunku bieżącym 5%
3. Za najkorzystniejszą ofertę zostanie uznana oferta, która uzyska największą liczbę punktów stanowiącą sumę punktów przyznanych w ramach każdego z kryteriów.
4. Zamawiający złoży zamówienie temu Wykonawcy, który zaoferuje najkorzystniejsze warunki realizacji zamówienia, z zastrzeżeniem pkt 5.
5. Zamawiający zastrzega, iż może unieważnić postępowanie z ważnych przyczyn, w tym w szczególności, gdy wartość obsługi przewyższy kwotę, którą Zamawiający może przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.

VI. DODATKOWE INFORMACJE

1. Dodatkowych informacji udziela Pani Mariola Libowska pod numerem telefonu 32 716-08-09 lub e-mail: mlibowska@pszow.pl od poniedziałku do piątku w godz. 8.00 – 14.00.

VII. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

1. Formularz oferty.