**GMINA MIASTO LĘBORK**



**ZAPYTANIE OFERTOWE**

Na wykonanie zamówienia, którego wartość nie przekracza kwoty 130 tys. zł netto pn. **„Obsługa bankowa budżetu Gminy Miasto Lębork i gminnych jednostek organizacyjnych przez okres 2 lat oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w pełnym zakresie wynikającym z ustawy
z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych”**

Znak postępowania: **FB.271.1.2022**

Postępowanie prowadzone jest w trybie zapytania ofertowego, do którego nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 roku - Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2022 r., poz. 1710 z póżn. zm. ), t. j. poniżej kwot, o których mowa w art. 2 ust. 1 ustawy Pzp.

Zatwierdzam:

Lębork , 14-11-2022r.

1. **DANE ZAMAWIAJĄCEGO:**

Gmina Miasto Lębork reprezentowana przez Burmistrza Miasta Lęborka
z siedzibą w Urzędzie Miejskim w Lęborku, 84-300 Lębork, ul. Armii Krajowej 14

NIP: 841-162-20-90

 Tel. 59 863 77 00

 e-mail: info@um.lebork.pl

Strona internetowa Zamawiającego [URL]: [https://www.lebork.pl](https://www.lebork.pl/)

1. **TRYB UDZIELANIA ZAMÓWIENIA:**
2. Postępowanie prowadzone jest w trybie zapytania ofertowego, zwanego dalej „Zapytaniem”, do którego nie mają zastosowania przepisy ustawy z dnia 11 września 2019 roku - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2022 r., poz. 1710 z póżn. zm. ), zwanej dalej „ustawą Pzp”
3. Rodzaj zamówienia: usługa
4. Niniejsze postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest z zachowaniem zasad uczciwej konkurencji, jawności i przejrzystości.
5. **PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA:**
6. Przedmiotem zamówienia świadczenia usługi jest obsługa bankowa budżetu Gminy Miasto Lębork i gminnych jednostek organizacyjnych przez okres 2 lat oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym w pełnym zakresie wynikającym z ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych Zakres przedmiotu umowy obejmuje
w szczególności:
* Usługi bankowe według systemu bankowości elektronicznej.
* Obsługę rachunków bieżących i pomocniczych.
* Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych.
* Lokowanie wolnych środków na lokatach bankowych.
* Udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym Miasta.
* Prowadzenie wirtualnego skonsolidowanego rachunku budżetu Miasta.
* Obsługę płatności masowych przychodzących i wychodzących.
* Wykonywanie dyspozycji gotówkowych i bezgotówkowych.
* Realizacja zleceń płatniczych / przelewów z rachunków.
* Wydawanie i obsługa kart płatniczych.
* Sporządzanie i przekazywanie wyciągów z rachunków bankowych.
1. **OBOWIĄZKI WYKONAWCY:**
2. Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od Zamawiającego i jego jednostek oraz od Kontrahentów za:
* Wpłaty gotówkowe na rachunki Zamawiającego dokonywane w siedzibie / placówkach banku.
* Wypłaty gotówkowe / Dyspozycje wypłat z rachunku Zamawiającego.
* Przelewy pomiędzy rachunkami Zamawiającego.
* Przelewy na rachunek prowadzony przez inny bank.
* Realizowanie operacji walutowych związanych z dokonywaniem rozliczeń krajowych i zagranicznych. Koszty banku zagranicznego nie będą obciążały Zamawiającego.
* Abonament za system bankowości elektronicznej.
* Wydawanie kart płatniczych.
* Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych.
* Likwidacji rachunku.
* Wydawanie zaświadczeń i opinii.
* Obsługa płatności masowych przychodzących i wychodzących.
1. Z tytułu wykonywania, na doraźne zlecenie Zamawiającego, innych czynności poza opisanymi w przedmiocie zamówienia, wybrany bank nie będzie pobierał opłaty
i prowizji.
2. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał w dniu składania ofert oddział, filię lub ekspozyturę banku w granicach administracyjnych miasta Lęborka
3. Bank ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy na skutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego posiadacza rachunku w wysokości odsetek ustawowych od kwoty niezrealizowanego
w terminie zlecenia.
4. Dostarczenie oraz pełna obsługa systemu bankowości elektronicznej
* Zamawiający wymaga aby Wykonawca bezpłatnie dostarczył i zainstalował
w Urzędzie Miasta w Lęborku, oraz jednostkach podległych program elektroniczna obsługa bankowa - system identyfikacji masowych płatności oraz przeszkolił pracowników w zakresie obsługi programu. Zamawiający zastrzega sobie możliwość korzystania z bezpłatnego szkolenia z zakresu korzystania
z systemu bankowości elektronicznej.
* W okresie realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca zapewni całodobowy dostęp do pełnej funkcjonalności serwisu internetowego udostępnionego przez bank służącego do obsługi rachunków bankowych;
* Wykonawca zapewni bezpieczną komunikację w systemie bankowości elektronicznej (np. stosowanie silnego uwierzytelnienia, kończenie sesji użytkownika po określonym czasie, autoryzowanie dostępu do oprogramowania, szyfrowanie transmisji danych, automatycznej blokady konta użytkownika po 3 nieudanych próbach logowania, filtrowanie oraz lokalizację adresów IP );
* System bankowości elektronicznej powinien spełniać wymogi bezpieczeństwa jak wyżej, wynikające z ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2022 r. poz. 1488) oraz Rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego,
* Wykonawca zapewni kompleksowe przeszkolenie Zamawiającego z zakresu obsługi bankowości elektronicznej;
* Wykonawca zapewni bezpieczną formę zatwierdzania operacji w bankowości elektronicznej np. kod sms, token itp.;
* Wykonawca zapewnieni dostęp do infolinii Wykonawcy co najmniej
w godzinach 7:30-15:00 z możliwością ustalenia przez Zamawiającego
w porozumieniu z Wykonawcą innych niż wymienione godzin;
* W przypadku wystąpienia awarii systemu, Wykonawca zobowiązuje się do niezwłocznego podjęcia działań mających na celu jej usunięcie;
* Informowanie Zamawiającego o wszystkich istotnych sprawach związanych
z systemem ( np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone );
* Udostępnienie systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego przez okres 6 miesięcy po zakończeniu umowy zachowując pełną funkcjonalność
w zakresie dostępu do wszystkich funkcji statystycznych, archiwalnych związanych
z prowadzoną przez Zamawiającego działalnością;
* Wykonawca zapewni alternatywne realizowanie płatności przelewów elektronicznych oraz możliwość realizacji przelewów składanych w tradycyjnej (papierowej) formie bez opłat.
1. Pozostałe usługi:
2. Dokonywanie innych czynności bankowych na wniosek Zamawiającego wynikających z tabeli opłat i prowizji np. zmiana karty wzorów i podpisów.
3. Zamawiający zastrzega sobie w okresie trwania umowy prawo do dokonywania zmian dotyczących funkcjonujących u niego systemów informatycznych. Bank zapewni współpracę w zakresie dostosowywania nowych wymagań systemów
w zakresie połączeń z Systemem bankowym, umożliwiającym bezpośrednią wymianę informacji (m.in. import, eksport danych, automatyczną identyfikację Kontrahenta, rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemów informatycznych do Systemu bankowego oraz z Systemu bankowego do systemów informatycznych Zamawiającego);
4. Przekazywanie informacji, sporządzanie na rzecz Zamawiającego wszelkich zestawień, wyciągów, dodatkowych potwierdzeń, wezwań, oraz wszystkich innych czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego objętą Przedmiotem zamówienia.
5. Przygotowywanie na pisemną prośbę Zamawiającego opinii, zaświadczeń, zestawień, raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej w całym okresie trwania umowy.

**V. TERMIN WYKONYWANIA ZAMÓWIENIA**

1. Termin: od 01.01.2023 r. do 31.12.2024r.

**VI. ZASADY PROWADZENIA POSTĘPOWANIA**

1. Postępowanie prowadzone jest w języku polskim.
2. W niniejszym postępowaniu nie przewiduje się trybu odwoławczego.
3. Wykonawca ponosi wszelkie koszty udziału w postępowaniu. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.
4. Wybrany Wykonawca będzie zobowiązany podpisać z Zamawiającym umowę na obsługę bankową budżetu Gminy Miasto Lębork i gminnych jednostek organizacyjnych przez okres 2 lat oraz udzielenie kredytu w rachunku bieżącym
w pełnym zakresie wynikającym z ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych na warunkach określonych
w projekcie umowy stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego zaproszenia.
5. Zamawiający nie dopuszcza składanie ofert częściowych.
6. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści zawartych
w niniejszym zaproszeniu do składania ofert. Zamawiający niezwłocznie, jednak nie później niż na dwa dni przed upływem terminu składania ofert udzieli wyjaśnień, pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści zaproszenia do składania ofert wpłynie nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści zaproszenia do składania ofert wpłynie po upływie terminu składania wniosku lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Zamawiający może udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania.
7. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany treści zaproszenia przed terminem składania ofert o czym niezwłocznie powiadomi zaproszonych Wykonawców.
8. Zamawiający może przedłużyć termin składania ofert samodzielnie lub na wniosek Wykonawcy.
9. Zamawiający może unieważnić postępowanie, jeżeli:
* cena najkorzystniejszej oferty przewyższa kwotę, jaką Zamawiający zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia,
* wystąpi istotna zamiana okoliczności powodująca, że prowadzenie postępowania lub wykonanie zamówienia nie leży w interesie Zamawiającego, czego nie można było wcześniej przewidzieć.
1. Informacja o wyborze najkorzystniejszej oferty lub unieważnieniu postępowania przekazana zostanie Wykonawcom, którzy złożyli oferty, pisemnie, faksem lub drogą elektroniczną.

**VII. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU**

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

1. posiadają uprawnienia do wykonywania określonych prac lub czynności, jeżeli przepisy nakładają taki obowiązek posiadania takich uprawnień;

Warunek zostanie spełniony, jeżeli wykonawca wykaże, że posiada:

1. zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na utworzenie banku zgodni
z ustawą Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 2439 ze zm.),
2. uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej w rozumieniu ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r. (tekst jednolity Dz. U. z 2021 r., poz. 2439 ze zm.)

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.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia w/w warunek udziału w postępowaniu musi spełniać każdy z Wykonawców, który rzeczywiście będzie świadczył usługi bankowe.

*Ocena spełnienia warunku udziału w postępowaniu będzie dokonana na podstawie treści złożonego oświadczenia i dokumentów- załącznika nr 3 do Zapytania ofertowego*

1. Posiadają niezbędną wiedzą i doświadczenie, a także potencjał techniczny oraz pracowników zdolnych do wykonywania przedmiotu zamówienia.

Warunek zdolności zawodowej zostanie uznany za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że:

1. w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie wykonał co najmniej 2 usługi, polegające na prowadzeniu obsługi bankowej budżetu jednostki samorządu terytorialnego, której wielkość rocznych dochodów w okresie obsługi wynosiła co najmniej 100 000 000 PLN, każda;

*Ocena spełnienia warunku udziału w postępowaniu będzie dokonana na podstawie treści złożonego oświadczenia - załącznika nr 3 do Zapytania ofertowego oraz wykazu usług – załącznik nr 6 do Zapytania ofertowego*

1. dysponuje przynajmniej jednym oddziałem lub filią banku zlokalizowanym na terenie Gminy Miasto Lębork.

*Ocena spełnienia warunku udziału w postępowaniu będzie dokonana na podstawie treści złożonego oświadczenia - załącznika nr 3 do Zapytania ofertowego oraz wykazu oddziałów – załącznik nr 7 do Zapytania ofertowego*

1. Znajdują się w sytuacji finansowej i ekonomicznej zapewniającej realizację przedmiotu zamówienia;

*Zamawiający nie określa szczegółowego warunku.*

*Weryfikacja spełnienia warunku, o których mowa powyżej odbędzie się na podstawie oświadczenia podpisanego przez Wykonawcę stanowiącego załącznik nr 3 do niniejszego Zapytania.*

1. Inne warunki udziału w postępowaniu, które Wykonawcy zobowiązani są spełnić:
2. nie otwarto wobec nich likwidacji ani nie ogłoszono upadłości,
3. nie zalegają z uiszczanie podatków, opłat lub składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne,
4. nie zostali prawomocnie skazani za przestępstwa popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwa przekupstwa przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych,
5. wobec których, sąd nie orzekł zakazu ubiegania się o zamówienie na podstawie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary,

Niespełnienie powyższych warunków skutkować będzie odrzuceniem ofert
z postępowania.

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo weryfikacji oświadczonych przez Wykonawcę informacji, poprzez żądania przedłożenia dokumentów poświadczających prawdziwość złożonych oświadczeń. Weryfikacja dotyczyć będzie Wykonawcy, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejsza, a Wykonawca zostanie wybrany do realizacji zamówienia. Zamawiający wezwie Wykonawcę do złożenia dokumentów przed podpisaniem umowy. W sytuacji nieuczynienia przez Wykonawcę zadość wezwaniu, Zamawiający odrzuci ofertę Wykonawcy traktując jako niespełniającą wymogów zapytania ofertowego. W tej sytuacji jako najkorzystniejsza wybrana zostanie kolejna oferta wg pierwotnego wyboru.

**VIII. INFORMACJE O WYKLUCZENIU:**

1. Zudziału w postępowaniu wyłączone są osoby, które powiązane są z Zamawiającym osobowo lub kapitałowo. Przez powiązania kapitałowe lub osobowe rozumie się wzajemne powiązania między Zamawiającym lub osobami upoważnionymi do zaciągania zobowiązań w imieniu Zamawiającego lub osobami wykonującymi
w imieniu Zamawiającego czynności związane z przygotowaniem i przeprowadzeniem postępowania o udzielenie zamówienia a Wykonawcą, polegające w szczególności na:
2. uczestniczeniu w spółce jako wspólnik spółki cywilnej lub spółki osobowej;
3. posiadaniu co najmniej 10% udziałów lub akcji, o ile niższy próg nie wynika
z przepisów prawa;
4. pełnieniu funkcji członka organu nadzorczego lub zarządzającego, prokurenta bądź pełnomocnika;
5. pozostawaniu w związku małżeńskim, w stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa w linii prostej, pokrewieństwa drugiego stopnia lub powinowactwa drugiego stopnia w linii bocznej lub w stosunku przysposobienia, opieki lub kurateli.
6. Wykonawca podlega wykluczeniu także w oparciu o podstawy wykluczenia wskazane art. 7 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022 r. o szczególnych rozwiązaniach
w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego (t. j. Dz. U. 2022 r., poz. 835 z późn. zm.).
7. Wykluczenie, o którym mowa w pkt 2 następuje na okres trwania ww. okoliczności.
8. W przypadku Wykonawcy wykluczonego na podstawie przesłanek wskazanych powyżej, Zamawiający odrzuca ofertę takiego Wykonawcy.
9. Wykonawca może zostać wykluczony przez Zamawiającego na każdym etapie postępowania o udzielenie zamówienia.

**IX. WYMAGANE DOKUMENTY:**

1. Zamawiający wymaga, aby oferta zawierała co najmniej:
2. wypełniony formularz oferty – załącznik nr 2 do Zapytania,
3. oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia oraz spełnianiu warunków udziału w postępowaniu – załącznik nr 3 do Zapytania
4. aktualny wydruk ze strony internetowej CEIDG/KRS – dotyczący prowadzących działalność gospodarczą,

*(Wykonawca nie jest zobowiązany do złożenia dokumentów - odpisu lub informacji z Krajowego Rejestru Sądowego, Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej lub innego właściwego rejestru - potwierdzających umocowania do jego reprezentowania jeżeli Zamawiający może je uzyskać za pomocą bezpłatnych
i ogólnodostępnych baz danych, o ile Wykonawca wskazał dane umożliwiające dostęp do tych dokumentów.*

1. Zezwolenie wydane przez KNF na świadczenie usług przekazu pieniężnego.
2. Dokument potwierdzający uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej
w rozumieniu ustawy Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997r.
3. wykaz usług – załącznik nr 5 do Zapytania ofertowego
4. wykaz oddziałów – załącznik nr 6 do Zapytania ofertowego
5. Przedłożenie projektu umowy

**X. SPOSÓB KOMUNIKACJI**

1. Komunikacja w postępowaniu o udzielenie zamówienia, w tym składanie ofert odbywa się przy użyciu środków komunikacji elektronicznej. Przez środki komunikacji elektronicznej rozumie się środki komunikacji elektronicznej zdefiniowane w ustawie z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2019 r. poz. 123 i 730).
2. Ofertę, pełnomocnictwa sporządza się w postaci elektronicznej, w ogólnie dostępnych formatach danych, w szczególności w formatach .txt, .rtf, .pdf, .doc, .docx, .odt.
3. Ofertę składa się, pod rygorem nieważności, w formie elektronicznej lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem kwalifikowanym, podpisem zaufanym lub elektronicznym podpisem osobistym.
4. Zawiadomienia, oświadczenia, wnioski lub informacje Wykonawcy przekazują za pośrednictwem platformy zakupowej dostępnej pod adresem internetowym:[**https://platformazakupowa.pl/pn/lebork**](https://platformazakupowa.pl/pn/lebork)
5. Zamawiający informuje, że instrukcje korzystania z Platformy Zakupowej dotyczące w szczególności logowania, składania wniosków o wyjaśnienie treści SWZ, składania ofert oraz innych czynności podejmowanych w niniejszym postępowaniu przy użyciu Platformy Zakupowej znajdują się w zakładce „Instrukcje dla Wykonawców" na stronie internetowej pod adresem <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>
6. Zamawiający podaje wymagania techniczne związane z korzystaniem z Platformy:
7. stały dostęp do sieci Internet i minimalna prędkość połączenia internetowego nie mniejsza niż 512 kb/s,
8. komputer klasy PC lub MAC o następującej konfiguracji: pamięć min. 2 GB Ram, procesor Intel IV 2 GHZ lub jego nowsza wersja, jeden z systemów operacyjnych - MS Windows 7, Mac Os x 10 4, Linux, lub ich nowsze wersje,
9. zainstalowana dowolna przeglądarka internetowa, w przypadku Internet Explorer minimalnie wersja 10 0.,
10. włączona obsługa JavaScript,
11. zainstalowany program Adobe Acrobat Reader lub inny obsługujący format plików .pdf,
12. oznaczenie czasu odbioru danych przez platformę zakupową stanowi datę oraz dokładny czas (hh:mm:ss) generowany wg. czasu lokalnego serwera synchronizowanego z zegarem Głównego Instytutu Miar.
13. Osoby uprawnione do porozumiewania się z Wykonawcami:
14. przedmiot zamówienia – sprawy merytoryczne (w zakresie dotyczącym przedmiotu zamówienia i warunków realizacji):

Arleta Bałon – Skarbnik Miasta Lęborka email: skarbnik@um.lebork.pl

Sylwia Saczkowska – Kierownik Referatu Budżetu i Rachunkowości e-mail: ssaczkowska@um.lebork.pl

1. w zakresie dotyczącym zagadnień proceduralnych:

Marzena Goike, e-mail: zp@um.lebork.pl

**XI. SPOSÓB PRZYGOTOWANIA OFERTY:**

1. Ofertę składa w języku polskim, na druku załączonego Formularza ofertowego. pod rygorem nieważności w formie pisemnej, w jednym egzemplarzu, na druku formularza ofertowego wg wzoru stanowiącego załącznik nr 2 niniejszego zaproszenia. Złożenie więcej niż jednej oferty lub złożenie oferty zawierającej propozycje alternatywne spowoduje odrzucenie wszystkich ofert złożonych przez Wykonawcę.
2. Złożenie oferty jest jednoznaczne z akceptacją bez zastrzeżeń w całości warunków określonych w niniejszym zapytaniu ofertowym.
3. Oferta musi być złożona z zachowaniem formy elektronicznej lub w postaci elektronicznej opatrzonej podpisem kwalifikowanym, podpisem zaufanym lub elektronicznym podpisem osobistym.
4. Jeden Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
5. Oferta oraz wymagane dokumenty składane wraz z ofertą wymagają podpisu osób upoważnionych do jej podpisania zgodnie z zasadami reprezentacji
z aktualnego wpisu do właściwych rejestrów/ewidencji lub przez pełnomocnika/pełnomocników zgodnie z zakresem załączonego pisemnego pełnomocnictwa. Jeśli upoważnienie nie wynika z ogólnie dostępnych danych rejestrowych (wpis KRS, CEIDG) wówczas należy załączyć dokument poświadczający umocowanie danej osoby/osób do podpisania oferty.
6. W przypadku, gdy załącznikiem do oferty jest kopia dokumentu, musi być ona potwierdzona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę poprzez dokonanie adnotacji „za zgodność z oryginałem” i umieszczenie podpisu upoważnionego przedstawiciela.
7. Termin związania z ofertą wynosi 30 dni.
8. Treść oferty musi odpowiadać wymaganiom określonym w niniejszym zaproszeniu.
9. Wraz z ofertą należy dostarczyć dokumenty wymienione w punkcie X. niniejszego Zaproszenia.
10. Wykonawca może, przed upływem terminu do składania ofert, zmienić lub wycofać ofertę.
11. Naniesienie zmian w ofercie przez Wykonawcę zobowiązuje go do złożenia podpisu
w każdym miejscu dokonania zmiany.
12. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.
13. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.
14. Wykonawca może zastrzec w ofercie informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.
15. Przez tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 roku o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz.U. z 2022 r. poz. 1233) rozumie się informacje techniczne, technologiczne, organizacyjne przedsiębiorstwa lub inne informacje posiadające wartość gospodarczą, które jako całość lub w szczególnym zestawieniu i zbiorze ich elementów nie są powszechnie znane osobom zwykle zajmującym się tym rodzajem informacji albo nie są łatwo dostępne dla takich osób, o ile uprawniony do korzystania z informacji lub rozporządzania nimi podjął, przy zachowaniu należytej staranności, działania w celu utrzymania ich w poufności.
16. Informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa złożone w postaci elektronicznej podpisane, powinny zostać złożone w osobnym pliku. Nazwa pliku powinna jednoznacznie wskazać, iż dane w nim zawarte stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
17. Nie ujawnia się informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeżeli Wykonawca, nie później niż w terminie składania ofert lub wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, zastrzegł, że nie mogą być one udostępniane oraz wykazał,
iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
18. Zamawiający ma prawo badać skuteczność zastrzeżenia dot. zakazu udostępniania informacji zastrzeżonych jako tajemnica przedsiębiorstwa. Następstwem stwierdzenia bezskuteczności zastrzeżenia będzie ich odtajnienie (stosownie do uchwały Sądu Najwyższego z dnia 21 października 2005 r. sygn. III CZP 74 /05).
19. Wykonawca ponosi wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.

**XII. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT**

1. Ofertę należy złożyć za pośrednictwem platformy zakupowej dostępnej pod adresem internetowym: <https://platformazakupowa.pl/pn/lebork>
2. Termin składania ofert upływa dnia 17.11.2022 r. godz. 11:00
3. Za datę przekazania oferty przyjmuje się datę jej przekazania w systemie (platformie) poprzez kliknięcie przycisku “Złóż ofertę” i wyświetlenie się komunikatu, że oferta została zaszyfrowana i złożona. O terminie złożenia oferty decyduje czas pełnego przeprocesowania transakcji na Platformie. Szczegółowa instrukcja dla Wykonawców dotycząca złożenia, zmiany i wycofania oferty znajduje się na stronie Platformy zakupowej pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>
4. Zastosowanie ma art. 661 Kodeksu cywilnego.
5. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.

**XIII. TERMIN OTWARCIA OFERT.**

Otwarcie ofert nastąpi w dniu 17.11.2022 r. o godz.11:15 poprzez odszyfrowanie wczytanych na Platformie zakupowej ofert.

1. Oferta, która wpłynie do Zamawiającego po upływie terminu składania ofert zostanie odrzucona.
2. Wykonawca po upływie terminu do składania ofert nie może wycofać złożonej oferty.
3. Zamawiający, w razie konieczności, poinformuje o zmianie terminu składania ofert na stronie internetowej prowadzonego postępowania.
4. Treść złożonych ofert nie będzie podlegać żadnym negocjacjom.
5. Zamawiający nie dokona przeprowadzenia sesji z otwarcia ofert w sposób jawny
z udziałem Wykonawców lub transmitowania za pośrednictwem elektronicznych narzędzi do przekazu wideo online. Zgodnie z ustawą Pzp Zamawiający nie ma obowiązku przeprowadzenia jawnej sesji otwarcia ofert w sposób jawny z udziałem Wykonawców lub transmitowania za pośrednictwem elektronicznych narzędzi do przekazu wideo online, a ma jedynie takie uprawnienie.
6. Jeżeli otwarcie ofert następuje przy użyciu systemu teleinformatycznego,
 w przypadku awarii tego systemu, która powoduje brak możliwości otwarcia ofert
w terminie określonym przez Zamawiającego, otwarcie ofert następuje niezwłocznie po usunięciu awarii. Zamawiający informuje wówczas o zmianie terminu otwarcia ofert na stronie internetowej prowadzonego postępowania.

**XIV OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY**

1. W celu obliczenia ceny oferty, Wykonawca wypełnia formularz ofertowy stanowiący załącznik nr 2 do Zapytania ofertowego
2. W Formularzu oferty Wykonawca podaje miesięczną cenę ryczałtową brutto obsługi bankowej, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 ustawy z dnia 9 maja 2014 r. o informowaniu o cenach towarów i usług (tj. Dz. U. z 2019 r., poz. 178 ze zm.) oraz ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o denominacji złotego (tj. Dz. U. z 1994 r., Nr 84, poz. 386 ze zm.).
3. W załączniku nr 4 do Zapytania wskazano szacowaną ilość operacji bankowych
4. Na cenę ofertową składa się:
* cena obsługi bankowej (C) rozumiana jako opłata ryczałtowa za wykonywanie czynności i świadczenie usług bankowych określonych w Zapytaniu ofertowym, wynikająca z miesięcznej opłaty ryczałtowej, stałej w całym okresie obowiązywania umowy.
* Oprocentowanieśrodków na rachunkach w stosunku rocznym - należy podać jako ułamek dziesiętny stopy procentowej **WIBID 1 M na ……. października 2022** rokuprzemnożoną przezwspółczynnik Wykonawcy (podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).
* Oprocentowanie wolnych środków na lokatach terminowych w stosunku rocznym **-** należy podać jako ułamek dziesiętny stopy procentowej **WIBID 1 M na …... października 2022** rokuprzemnożoną przezwspółczynnik Wykonawcy (podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku)
* Oprocentowanie środków od kredytu w rachunku bieżącym należy podać jako ułamek dziesiętny stopy procentowej **WIBOR 1M na** …. pa**ździernika 2022** roku **plus** marża Wykonawcy (podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).
1. Wykonawca z tytułu prowadzenia bankowej obsługi będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową, tj.:
2. oferowana miesięczna opłata ryczałtowa brutto za obsługę bankową musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia - za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku podstawowym.
3. miesięczna opłata ryczałtowa będzie pokrywała koszty wszelkiego typu rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych, przelewów krajowych i zagranicznych, prowadzenia rachunków, wydawania i obsługi kart płatniczych/przedpłaconych, terminali POS, obsługi wpłat i wypłat, przekazywania informacji, opinii i zestawień na rzecz Zamawiającego, koszty wyciągów, przelewów, innych dyspozycji, dodatkowych potwierdzeń, wezwań i innych czynności opisanych
w szczegółowym opisie przedmiotu zamówienia.
4. miesięczna opłata ryczałtowa będzie pobierana ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca za dany miesiąc. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, za wyjątkiem ostatniego miesiąca w ostatnim roku obsługi bankowej, gdy opłata ryczałtowa będzie uregulowana dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego.
5. wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej nie może zmienić się w okresie trwania Umowy.
6. Zamawiającyz tytułu udzielania kredytu nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych za wyjątkiem należnego Wykonawcy oprocentowania, na które składa się stopa WIBOR 1 M powiększona/pomniejszona o stałą marżę banku, zgodnie z ofertą Wykonawcy.
7. Cena oferty musi być podana i wyliczona w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku (zasada zaokrąglania – poniżej 5 należy końcówkę pominąć, równe i powyżej 5 należy zaokrąglić w górę. Cena oferty powinna być wyrażona w złotych polskich PLN cyfrowo, z wyodrębnieniem należytego podatku VAT. Zamawiający nie przewiduje rozliczenia w walutach obcych, w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 1 i ust. 2 ustawy z dnia 9 maja 2014 r. o informowaniu o cenach towarów i usług (tj. Dz. U.
z 2019 r., poz. 178 ze zm.) oraz ustawy z dnia 7 lipca 1994 r. o denominacji złotego (tj. Dz. U. z 1994 r., Nr 84, poz. 386 ze zm.).
8. Cena ofertowa/ceny jednostkowe muszą uwzględniać pełny zakres usług objętych zamówieniem oraz dodatkowo obejmować wszystkie inne elementy składającej na przedmiot zamówienia i niezbędne do jego należytego wykonania, zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia oraz postanowieniami umowy określonymi w niniejszej SWZ oraz wszystkie inne koszty oraz ewentualne upusty i rabaty a także wszystkie potencjalne ryzyka ekonomiczne, jakie mogą wystąpić przy realizacji przedmiotu umowy, wynikające z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawierania umowy. Koszty poniesione przez Wykonawcę przy realizacji zamówienia, a nie uwzględnione w cenie oferty nie będą przez Zamawiającego dodatkowo rozliczane.
9. Cena oferty, to cena brutto obliczone poprzez dodanie do ceny netto stawki VAT
w obowiązującej wartości według stanu prawnego na dzień składania ofert wysokości, tj. 23 %*.* Wykonawca zobowiązany jest zastosować stawkę VAT zgodnie zobowiązującymi przepisami z ustawą z 11 marca 2004 r. o podatku od towarów
i usług. W związku z powyższym wszystkie ceny podane w formularzu cenowym uwzględniają stawkę VAT w obowiązującej wysokości.
10. Wszystkie ceny i kwoty powinny być podane z dokładnością do jednego grosza.

UWAGA! Jeden grosz jest najmniejszą jednostką monetarną w systemie pieniężnym RP i nie jest możliwe wyliczenie ceny końcowej, jeśli komponenty ceny (ceny jednostkowe) są określone za pomocą wielkości mniejszych niż 1 grosz.

Wartości kwotowe ujęte jako wielkości matematyczne znajdujące się na trzecim
i kolejnym miejscu po przecinku, w odniesieniu do nieistniejącej wielkości
w polskim systemie monetarnym powodują, że tak wyrażona cena usługi dla powszechnego obrotu gospodarczego jest niemożliwa do wypłacenia. Nie można kogoś realnie zobowiązać do zapłaty na jego rzecz kwoty niższej niż jeden grosz.

Tym samym, ceny jednostkowe, stanowiące podstawę do obliczenia ceny oferty, muszą być podane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Jeżeli oferta będzie zawierała ceny jednostkowe wyrażone jako wielkości matematyczne znajdujące się na trzecim i kolejnym miejscu po przecinku, zostanie odrzucona.

1. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia. Cena oferty będzie traktowana jako ostateczna i nie będzie podlegała żadnym negocjacjom, nie dopuszcza się wariantowości cen.
2. Cena określone w ofercie obowiązuje przez cały okres związania ofertą i będą wiążące dla zawieranej umowy.
3. Przyjmuje się, iż Wykonawca dokładnie zapoznał się ze szczegółowym opisem zakresu zamówienia, jaki ma zostać. Całość usług winna być wykonana zgodnie
z zamierzeniem i przeznaczeniem**.**
4. **KRYTERIUM WYBORU OFERTY**
5. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami i odpowiadającymi im znaczeniami oraz w następujący sposób będzie oceniał spełnienie n/w kryteriów:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Lp. | Opis kryterium oceny | Znaczenie (%) |
| 1. | Cena obsługi bankowej (C)**,** rozumiana jako miesięczna, zryczałtowana cena brutto za świadczenie usług bankowych i wszystkie czynności wchodzące w zakres zamówienia wymienione w Zapytaniu ofertowym, za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku podstawowym |  60% |
| 2. | Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w stosunku rocznym(Orb)-  **tj. 10 pkt** |  10 % |
| 3. | Oprocentowanie wolnych środków (Owś)– lokat terminowych w stosunku rocznym - **tj. 15 pkt** |  15% |
| 4. | Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (Ok) w stosunku rocznym - **tj. 15 pkt** |  15% |
|  |  RAZEM: |  100% |

ZASADY OBLICZENIA CENY OFERTOWEJ

1. **Cena obsługi bankowej** – **60 punktów**

Sposób obliczenia wartości punktowej wg wzoru:

 **cena oferty najkorzystniejszej**

 **C = ------------------------------------------- x 60**

 **cena oferty badanej**

* Cena oferty najkorzystniejszej – oferta niepodlegająca odrzuceniu, która zaproponuje najniższą miesięczną cenę ryczałtową.
* Ilość punktów zaokrąglona będzie do drugiego miejsca po przecinku. W sytuacji, gdy Wykonawca zaproponuje cenę równą 0,00 zł do obliczeń Zamawiający przyjmie 0,01 zł.
1. **Oprocentowanie środków na rachunkach w stosunku rocznym – 10 punktów**

Sposób obliczenia wartości punktowej wg wzoru:

 **stały wskaźnik oprocentowania oferty badanej**

 **Orb = ------------------------------------------------------------------- x 10**

 **stały wskaźnik oprocentowania**

 **oferty najkorzystniejszej**

* Wykonawca zobowiązany jest podać oferowany stały wskaźnik oprocentowania środków dla gromadzonych środków na rachunkach bankowych z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.
* Ilość punktów zaokrąglona będzie do drugiego miejsca po przecinku.
* W kryterium – oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych najkorzystniejszą ofertą będzie oferta, która zaproponuje najwyższy stały wskaźnik oprocentowania środków pieniężnych.
1. **Oprocentowanie wolnych środków – lokat terminowych** w stosunku rocznym **– 15 punktów**

Sposób obliczenia wartości punktowej wg wzoru:

 **stały wskaźnik oprocentowania oferty badanej**

 **Owś = ------------------------------------------------------------------- x 15**

 **stały wskaźnik oprocentowania**

 **oferty najkorzystniejszej**

* Wykonawca zobowiązany jest podać oferowany stały wskaźnik oprocentowania środków dla gromadzonych środków na rachunkach bankowych z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.
* Ilość punktów zaokrąglona będzie do drugiego miejsca po przecinku.
* W kryterium – oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych najkorzystniejszą ofertą będzie oferta, która zaproponuje najwyższy stały wskaźnik oprocentowania środków pieniężnych.
1. **Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym** w stosunku rocznym **– 15 punktów**

Sposób obliczenia wartości punktowej wg wzoru:

 **stała marża banku z oferty najkorzystniejszej**

 **Ok = ----------------------------------------------------------------- x 15**

 **stała marża banku z oferty badanej**

* Stała marża banku z oferty najkorzystniejszej – oferta, która nie podlega odrzuceniu z najniższą stałą marżę
* Wykonawca zobowiązany jest podać w formularzu ofertowym oferowaną
w punktach procentowych z dokładnością do 2 miejsc po przecinku stałą marżę banku obowiązującą przez cały okres umowy, która stanowi element oprocentowania kredytu w rachunku podstawowym gminy.
* Ilość punktów zaokrąglona będzie do drugiego miejsca po przecinku

Zamawiający dokona zsumowania punktów przyznanych w kryteriach. tj.:

Łączna liczba punktów za ofertę = C + Orb + Owś +Ok + Pb

 Maksymalnie oferta może uzyskać 100 pkt.

1. Ocenie będą podlegać wyłącznie oferty nie podlegające odrzuceniu.
2. Zamawiający uzna za najkorzystniejszą, tę ofertę, która odpowiadać będzie wszystkim wymaganiom przedstawionym w Zapytaniu ofertowym, która uzyska łącznie we wszystkich kryteriach największą liczbę punktów, liczoną z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.
3. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert lub innych składanych dokumentów lub oświadczeń. Wykonawcy są zobowiązani do przedstawienia wyjaśnień
w terminie wskazanym przez Zamawiającego.
4. Zamawiający odrzuci ofertę Wykonawcy, który nie złożył wyjaśnień lub jeżeli dokonana ocena wyjaśnień wraz z dostarczonymi dowodami potwierdzi, że oferta zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia.
5. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego może dokonać ponownego badania i oceny ofert spośród ofert pozostałych w postępowaniu Wykonawców albo unieważnić postępowanie.
6. Zamawiający udostępnia niezwłocznie informacje, o wyborze najkorzystniejszej oferty, na stronie internetowej prowadzonego postępowania: <https://platformazakupowa.pl/pn/lebork> .
7. **ODRZUCENIE OFERTY**
8. Wykonawca odrzuci ofertę j/w przypadku gdy:
* niezgodna z wymaganiami określonymi w niniejszym zamówieniu
* została złożona w niewłaściwym miejscu lub po terminie wyznaczonym do składania ofert.
* jej złożenie stanowi czyn nieuczciwej konkurencji, w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
* zawiera rażąco nisko cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia i cena nie została należycie wyjaśniona przez Wykonawcę,
* zawiera błędy w obliczaniu ceny,
* po jednokrotnym wezwaniu do uzupełnienia, nadal jest niepełna,
* w innych szczególnie uzasadnionych przypadkach, jeżeli przyjęcie oferty byłoby niezgodne z interesie publicznym, a jej odrzucenie nie narusza zasad konkurencyjności, legalności i gospodarności.

2. Po rozpoznaniu ofert informacja o wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie zamieszczona na stronie internetowej prowadzonego postępowania oraz przekazana wszystkim Wykonawcom, którzy złożyli oferty.

**XVII. INNE POSTANOWIENIA**

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wyjaśnienia treści złożonych ofert.
2. Jeżeli nie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans kosztu i innych kryteriów oceny ofert, Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy złożyli porównywalne oferty, do złożenia ofert dodatkowych przez Zamawiającego w określonym terminie.
3. Wykonawcy składający oferty dodatkowe nie mogą zaoferować wynagrodzenia wyższego niż zaoferowanego w złożonych ofertach.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do swobodnego wyboru oferty, prowadzenia
w toku oceny dodatkowych wyjaśnień dotyczących treści oferty oraz dalszych negocjacji z wybranymi Wykonawcami, zamknięcia postępowania bez wyboru ofert, nie dokonania wyboru żadnej z ofert bez podania przyczyny. Zamawiający nie ponosi wobec Wykonawcy żadnej odpowiedzialności z tego tytułu, a Wykonawca zrzeka się dochodzenia w tym zakresie wszelkich roszczeń od Zamawiającego.
5. Negocjacje mogą się odbywać za pośrednictwem poczty elektronicznej lub
w siedzibie Zamawiającego, poprzez osobiste stawienie się należycie umocowanego przedstawiciela Wykonawcy. O terminie negocjacji bezpośrednich w siedzibie Zamawiającego Wykonawcy zostaną zawiadomieni za pośrednictwem poczty elektronicznej lub telefonicznie. Negocjacje bezpośrednie będą odbywać się
z każdym przedstawicielem Wykonawcy z osobna.
6. Istotne postanowienia umowy na realizację zamówienia będącego przedmiotem niniejszego zaproszenia określone zostały w załącznik nr 4.
7. Zamawiający celem zapoznania się z warunkami umowy wymaga od Wykonawcy przedłożenia wraz z ofertą projektu umowy na realizację przedmiotu zamówienia.
8. Zamawiający podpisze umowę z Wykonawcą, którego oferta uznana została za najkorzystniejszą.
9. Jeżeli wybrany Wykonawca odmówi podpisania umowy na warunkach określonych w ofercie, w terminie wskazanym przez Zamawiającego, Zamawiający może dokonać wyboru następnej z ofert, która nie podlegała odrzuceniu, wg kryterium ceny.
10. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmiany, odwołania lub unieważnienia postępowania bez podania przyczyny, a także do pozostawienia zapytania bez dokonania wyboru.
11. Cena zdeklarowana w złożonej przez Wykonawcę ofercie pozostaje niezmienna przez okres realizacji zamówienia.
12. Rozliczanie należności za przedmiot umowy nastąpi fakturami wystawionymi na koniec każdego miesiąca.
13. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym zaproszeniu do składania ofert stosuje się w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego oraz przepisy prawa związane
z przedmiotowym zamówieniem.

Załączniki:

1. Opis przedmiotu zamówienia – załącznik nr 1
2. Niezbędne informacje dodatkowe – załącznik nr 1a
3. Oferta – załącznik nr 2
4. Oświadczenia - załącznik nr 3
5. Projektowane postanowienia do umowy – załącznik nr 4