

**Ogłoszenie o zamówieniu  
Usługi  
Obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Janikowo**

**SEKCJA I - ZAMAWIAJĄCY**

**1.1.) Rola zamawiającego**

Postępowanie prowadzone jest samodzielnie przez zamawiającego

**1.2.) Nazwa zamawiającego:** GMINA JANIKOWO

**1.4) Krajowy Numer Identyfikacyjny:** REGON 092350760

**1.5) Adres zamawiającego**

**1.5.1.) Ulica:** Przemysłowa 6

**1.5.2.) Miejscowość:** Janikowo

**1.5.3.) Kod pocztowy:** 88-160

**1.5.4.) Województwo:** kujawsko-pomorskie

**1.5.5.) Kraj:** Polska

**1.5.6.) Lokalizacja NUTS 3:** PL617 - Inowrocławski

**1.5.7.) Numer telefonu:** +48523514411

**1.5.8.) Numer faksu:** +48523513519

**1.5.9.) Adres poczty elektronicznej:** zamowieniapubliczne@janikowo.com.pl

**1.5.10.) Adres strony internetowej zamawiającego:** www.bip.janikowo.bipgmina.pl

**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 i Miasta Janikowo

**2.4.) Identyfikator postępowania:** ocds-148610-d11b1f0d-5a8c-11ed-9171-f6b7c7d59353

**2.5.) Numer ogłoszenia:** 2022/BZP 00419025

**2.6.) Wersja ogłoszenia:** 01

**2.7.) Data ogłoszenia:** 2022-11-02

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

**2.9.) Numer planu postępowań w BZP:** 2022/BZP 00036210/07/P

**2.10.) Identyfikator pozycji planu postępowań:**

1.3.4 Obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Janikowo

**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 1 ustawy

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

<https://platformazakupowa.pl/pn/janikowo>

**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:** Zgodnie z art. 61. ust. 1. oraz art. 63 ust. 2 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo Zamówień Publicznych komunikacja w niniejszym postępowaniu odbywa się wyłącznie przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, za pośrednictwem platformazakupowa.pl pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/janikowo> zwanej dalej Platformą. Szczegółowe informacje dotyczące przyjętego w postępowaniu sposobu komunikacji, znajdują się w rozdziale III podrozdziale 1 niniejszej SWZ. Zamawiający informuje, że instrukcje korzystania z platformazakupowa.pl dotyczące w szczególności logowania, składania wniosków o wyjaśnienie treści SWZ, składania ofert oraz innych czynności podejmowanych w niniejszym postępowaniu przy użyciu platformazakupowa.pl znajdują się w zakładce „Instrukcje dla Wykonawców” na stronie internetowej pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>.

**3.6.) Wymagania techniczne i organizacyjne dotyczące korespondencji elektronicznej:** 1) Komunikacja w postępowaniu o udzielenie zamówienia i konkursie, w tym składanie ofert, wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu lub konkursie, wymiana informacji oraz przekazywanie dokumentów lub oświadczeń między zamawiającym a wykonawcą, z uwzględnieniem wyjątków określonych w ustawie, odbywa się przy użyciu środków komunikacji elektronicznej.

2) Osobą uprawnioną do kontaktu z Wykonawcami jest:

Grażyna Derkowska tel. 52 35 83 621

3) Postępowanie prowadzone jest w języku polskim w formie elektronicznej za pośrednictwem platformazakupowa.pl pod adresem <https://platformazakupowa.pl/pn/janikowo>

4) W celu skrócenia czasu udzielenia odpowiedzi na pytania komunikacja między zamawiającym a wykonawcami w zakresie:

- przesyłania Zamawiającemu pytań do treści SWZ;
- przesyłania odpowiedzi na wezwanie Zamawiającego do złożenia podmiotowych środków dowodowych;
- przesyłania odpowiedzi na wezwanie Zamawiającego do złożenia/poprawienia/uzupełnienia oświadczenia, o którym mowa w art. 125 ust. 1, podmiotowych środków dowodowych, innych dokumentów lub oświadczeń składanych w postępowaniu;
- przesyłania odpowiedzi na wezwanie Zamawiającego do złożenia wyjaśnień dotyczących treści oświadczenia, o którym mowa w art. 125 ust. 1 lub złożonych podmiotowych środków dowodowych lub innych dokumentów lub oświadczeń składanych w postępowaniu;
- przesyłania odpowiedzi na wezwanie Zamawiającego do złożenia wyjaśnień dot. treści przedmiotowych środków dowodowych;
- przesyłania odpowiedzi na inne wezwania Zamawiającego wynikające z ustawy - Prawo zamówień publicznych;
- przesyłania wniosków, informacji, oświadczeń Wykonawcy;
- przesyłania odwołania/inne

odbywa się za pośrednictwem platformazakupowa.pl i formularza „Wyślij wiadomość do zamawiającego”.

Za datę przekazania (wpływu) oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji przyjmuje się datę ich przesłania za pośrednictwem platformazakupowa.pl poprzez kliknięcie przycisku „Wyślij wiadomość do zamawiającego” po których pojawi się komunikat, że wiadomość została wysłana do zamawiającego.

5) Zamawiający będzie przekazywał wykonawcom informacje za pośrednictwem platformazakupowa.pl. Informacje dotyczące odpowiedzi na pytania, zmiany specyfikacji, zmiany terminu składania i otwarcia ofert Zamawiający będzie zamieszczał na platformie w sekcji “Komunikaty”. Korespondencja, której zgodnie z obowiązującymi przepisami adresatem jest konkretny Wykonawca, będzie przekazywana za pośrednictwem platformazakupowa.pl do konkretnego wykonawcy.

6) Wykonawca jako podmiot profesjonalny ma obowiązek sprawdzania komunikatów i wiadomości bezpośrednio na platformazakupowa.pl przesłanych przez zamawiającego, gdyż system powiadomień może ulec awarii lub powiadomienie może trafić do folderu SPAM.

Szczegółowy opis Rozdział III podrozdział 1 SWZ.

Oferta oraz dokumenty składane elektronicznie muszą zostać podpisane elektronicznym kwalifikowanym podpisem lub podpisem zaufanym lub podpisem osobistym.

Szczegółowy opis Rozdział II podrozdział 11 SWZ

**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):** 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 „Rozporządzenie”, informuję, że:

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Burmistrz Gminy i Miasta Janikowo ul. Przemysłowa 6, 88-160 Janikowo
  2. W sprawach z zakresu ochrony danych osobowych mogą Państwo kontaktować się z Inspektorem Ochrony Danych pod adresem e-mail: inspektor@cibi24.pl
  3. Dane osobowe będą przetwarzane w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego.
  4. Dane osobowe będą przetwarzane przez okres zgodnie z art. 78 ust. 1 i 4 ustawy z dnia 11 września 2019 r.– Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022.1710 tj. ze zm), zwanej dalej PZP, 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.
  5. Podstawą prawną przetwarzania danych jest art. 6 ust. 1 lit. c) ww. Rozporządzenia w związku z art. 19 ustawy z dnia 11 września 2019 r.– Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2022.1710 tj.).
  6. Odbiorcami Pani/Pana danych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 18 oraz art. 74 ust. 4 PZP.
  7. Obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach PZP, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z PZP.
  8. Osoba, której dane dotyczą ma prawo do:
    - dostępu do treści swoich danych oraz możliwości ich poprawiania, sprostowania, ograniczenia przetwarzania,
    - w przypadku gdy przetwarzanie danych odbywa się z naruszeniem przepisów Rozporządzenia służy prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego tj. Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, ul. Stawki 2, 00-193 Warszawa,
  9. Osobie, której dane dotyczą nie przysługuje:
    - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e Rozporządzenia prawo do usunięcia danych osobowych;
    - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 Rozporządzenia;
    - na podstawie art. 21 Rozporządzenia prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych.
  10. W przypadku gdy wykonanie obowiązków, o których mowa w art. 15 ust. 1-3 Rozporządzenia, wymagałoby niewspółmiernie dużego wysiłku, Administrator może żądać od osoby, której dane dotyczą, wskazania dodatkowych informacji mających na celu sprecyzowanie żądania, w szczególności podania nazwy lub daty postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
  11. Skorzystanie przez osobę, której dane dotyczą, z uprawnienia do sprostowania lub uzupełnienia danych osobowych, o którym mowa w art. 16 Rozporządzenia, nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego lub konkursu ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z PZP.
  12. Wystąpienie z żądaniem, o którym mowa w art. 18 ust. 1 Rozporządzenia, nie ogranicza przetwarzania danych osobowych do czasu zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.
  13. W przypadku danych osobowych zamieszczonych przez Administratora w Biuletynie Zamówień Publicznych, prawa, o których mowa w art. 15 i art. 16 Rozporządzenia, są wykonywane w drodze żądania skierowanego do Administratora.
- Szczegółowy opis Rozdział I podrozdział 15

## 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: RIT.ZP.271.11.2022

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 uwzględnia 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

1.1 Przedmiotem zamówienia jest: Obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Janikowo w latach 2023-2025 w zakresie:

1) Bieżąca obsługa bankowa polegająca na:

- otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących Gminy Janikowo oraz jej jednostek organizacyjnych z zachowaniem tajemnicy wynagrodzeń;
- Otwarcia i prowadzenia rachunków pomocniczych Gminy i jej jednostek organizacyjnych;
- otwarciu i prowadzeniu rachunków lokat Gminy i jej jednostek organizacyjnych;
- otwarciu i prowadzeniu rachunków VZT Gminy i jej jednostek organizacyjnych;
- przyjmowaniu wpłat gotówkowych własnych wewnętrznych na wszystkie rachunki zamawiającego poza kolejnością w wyznaczonym stanowisku kasowym;
- przyjmowaniu wpłat gotówkowych obcych w kasie Wykonawcy;
- dokonywaniu wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków zamawiającego;
- realizacji poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych na wszystkich rachunkach Zamawiającego;

- sporządzeniu codziennych wyciągów bankowych w formie pliku elektronicznego i papierowego;
- wydawaniu blankietów czeków gotówkowych;
- zastrzeganiu czeków zgubionych lub skradzionych;
- wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych;
- możliwość otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Gminy i jej jednostek organizacyjnych;
- realizacji lokat terminowych na zlecenie Gminy Janikowo, w tym zwłaszcza overnight (każdych wolnych środków w przypadku korzystniejszego oprocentowania w stosunku do oprocentowania rachunku bieżącego) oraz weekendowych, także na wszystkich kontach głównych jednostek organizacyjnych i wskazanych przez klienta;
- przechowywaniu depozytów;
- obsłudze operacji zagranicznych;
- dokonywaniu rozliczeń pieniężnych środków zgromadzonych na rachunkach bankowych;
- świadczeniu innych usług bankowych;
- możliwość uzyskania bieżącej informacji o saldzie rachunku bankowego za pomocą systemu elektronicznego;
- Bank posiada w Janikowie placówkę mogącą świadczyć wszystkie usługi zawarte w SWZ lub otworzy ją do momentu podpisania umowy, nie później jednak niż do 01 stycznia 2023r.;
- Obsłudze osób fizycznych tj. przyjmowaniu we wszystkich oddziałach i filiach (agencjach) banku (Wykonawcy) wpłat z tytułu podatków, należności cywilno-prawnych i opłat należnych Zamawiającemu oraz realizowanie wypłat za pomocą czeków;
- Bank posiada system bankowości elektronicznej oraz instaluje w siedzibie Zamawiającego i siedzibie wszystkich jednostek Gminy elektroniczny system obsługi bankowej wraz ze stosownym przeszkoleniem pracowników obsługujących system;
- Serwis systemu bankowości internetowej;
- Realizacji przelewów złożonych za pośrednictwem bankowości elektronicznej do godz. 16:00 w dniu dokonania dyspozycji;
- Bank zobowiązuje się do zapewnienia Zamawiającemu dostępu do systemu bankowości elektronicznej oraz przeszkolenia pracowników w ciągu trzech dni roboczych od daty odbioru przez Niego w placówce banku pośredniczącej w zawarciu umowy, identyfikatora, hasła dostępu i karty procesorowej z czytnikiem. Do przeprowadzania ww. czynności w jednostkach budżetowych Gminy Bank zobowiązuje się w terminie 7 dni roboczych od daty odbioru identyfikatora, hasła dostępu i karty procesorowej z czytnikiem,
- Bank zobowiązuje się do umożliwienia Zamawiającemu odbioru identyfikatora, hasła dostępu i karty procesorowej z czytnikiem bez zbędnej zwłoki;
- Zamawiający informuje, że wszelkie koszty osprzętu koniecznego do przesyłu środków finansowych drogą elektroniczną, jego dostarczenie, zamontowanie, skonfigurowanie oraz przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi ponosić będzie oferent;
- Bank nie pobiera prowizji ani opłat za rozpatrzenie wniosku o kredyt w rachunku bieżącym oraz za udzielenie kredytu, a także od niewykorzystanej części linii kredytowej w ramach przyznanego limitu i wszelkich czynności związanych z obsługą linii kredytowej;
- Wykonawca zapewni sprawną i terminową obsługę w zakresie przekazywania wyciągów bankowych w formie elektronicznej umożliwiających pełną identyfikację dokonywanych wpłat i wypłat oraz ustalenie dziennego salda rachunku. Wyciągi bankowe będą dostarczane drogą elektroniczną za każdy dzień roboczy najpóźniej w następnym dniu roboczym po wystąpieniu operacji na rachunku bankowym. Wyjątkowo, w przypadku niemożliwości dostarczenia wyciągu bankowego drogą elektroniczną wyciąg bankowy zostanie doręczony w formie papierowej najpóźniej w następnym dniu roboczym po wystąpieniu operacji na rachunku bankowym.

## 2) Oprocentowanie środków na rachunkach:

- Oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych ;
- Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według zmiennej stawki procentowej WIBID 1M skorygowanej o wskaźnik banku określony w ofercie.

Oprocentowanie będzie wyrażone jako iloczyn stawki WIBID 1M i stałego wskaźnika korekty.

- Odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koncie każdego miesiąca.

## 3) Kredyt w rachunku bieżącym:

Możliwość zaciągnięcia kredytu do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej, na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy na podstawie odrębnego złożonego wniosku do banku (dodatkowa coroczna umowa).

Kredyt w następnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie niższą lub wyższą wartość kredytu.

Od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza oraz inne opłaty.

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zmienne. Oprocentowanie stanowić będzie suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu.

## 4) Wykaz jednostek organizacyjnych:

- Urząd Miejski w Janikowie
- Ośrodek Sportu i Rekreacji w Janikowie
- Miejsko Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Janikowie

- Środowiskowy Dom Samopomocy w Janikowie
- Miejsko Gminny Zespół Oświaty
- Szkoła Podstawowa w Janikowie
- Szkoła Podstawowa w Broniewicach
- Szkoła Podstawowa w Ludzisku
- Szkoła Podstawowa w Kołodziejewie
- Przedszkole Słoneczko w Janikowie

#### 5) Wymagania Zamawiającego

Zamawiający wymaga, aby oddział lub filia banku obsługującego rachunki znajdowała się lub została utworzona na terenie miasta Janikowo. Do czasu utworzenia nowego oddziału lub filii banku, wybrany Wykonawca zobowiązuje się we własnym zakresie do odbioru i dostawy gotówki do Zamawiającego.

**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 2023-01-01 do 2025-12-31

**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:** 1. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami oceny ofert:

- 1) Cena (bieżąca obsługa bankowa (Bo)) – waga kryterium 60%;
- 2) Wysokość oprocentowania środków finansowych zgromadzonych na bieżących rachunkach bankowych (w stosunku rocznym) (Opś) - waga kryterium 20%;
- 3) Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym (Krb)– waga kryterium 20%

Wybrana zostanie oferta, która otrzyma największą liczbę punktów obliczoną w sposób następujący:

$$P = Bo + Opś + Krb$$

gdzie:

P – liczba punktów

Bo – Cena (bieżąca obsługa bankowa)

Opś - wysokość oprocentowania środków finansowych zgromadzonych na bieżących rachunkach bankowych (w stosunku rocznym)

Krb - wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym

2. Zasady oceny ofert w poszczególnych kryteriach:

1) Cena (bieżąca obsługa bankowa (Bo)) – waga kryterium 60%

liczona wg wzoru

$$Bo = (Cn + 1 / Cb + 1) \times 60$$

gdzie:

Bo – liczba punktów

Cn – najniższa cena wśród zaproponowanych cen we wszystkich ofertach

Cb – cena badanej oferty

2) Wysokość oprocentowania środków finansowych zgromadzonych na bieżących rachunkach bankowych (w stosunku rocznym)

(Opś) - waga kryterium 20%

liczona wg wzoru

$$Opś = (Ob/On) \times 20$$

gdzie:

Opś – liczba punktów

Ob – stopa procentowa badanej oferty

On – najwyższa stopa procentowa ze wszystkich ofert; Jeżeli On = 0 to Opś = 0

3) Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym (Krb)– waga kryterium 20%

$$Krb = (Kn + 1 / Kb + 1) \times 20$$

gdzie:

Krb – liczba punktów

Kn – najniższa stopa procentowa ze wszystkich ofertach

Kb – stopa procentowa badanej oferty

Założenia do obliczenia ceny oferty:

- 1) Gmina Janikowo posiada 1 rachunek bieżący i ca. 50 rachunków pomocniczych,
- 2) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że średnia wartość wpłat gotówkowych na rachunki prowadzone przez Bank wynosi ca. 150 000,00 zł miesięcznie,
- 3) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że średnia wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez Bank wynosi ca. 60 000,00 zł miesięcznie,
- 4) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że maksymalny limit kredytu w rachunku bieżącym będzie wynosił 2 000 000,00 zł,
- 5) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że średnia liczba przelewów międzybankowych w systemie bankowości elektronicznej wynosi ca. 2 700 szt miesięcznie,
- 6) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się wydanie blankietów czekowych ca. 270 szt rocznie,
- 7) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym wg stawki WIBOR 1 M na dzień 02.11.2022r.
- 8) Łączna kwota planowanych rachunków wirtualnych w systemie identyfikacji masowych płatności wynosić będzie ca. 30 000 szt rachunków, średnio-miesięczna ilość operacji w systemie identyfikacji masowych płatności ca. 9 000 szt.

Założenia służą wyłącznie do porównania ofert.

Szczegółowy opis Rozdział III podrozdział 5.

**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:** Wysokość oprocentowania środków finansowych zgromadzonych na bieżących rachunkach bankowych (w stosunku rocznym)

**4.3.6.) Waga:** 20

**Kryterium 3**

**4.3.4.) Rodzaj kryterium:**

inne.

**4.3.5.) Nazwa kryterium:** Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym

**4.3.6.) Waga:** 20

**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 4

Art. 109 ust. 1 pkt 5

Art. 109 ust. 1 pkt 7

**5.3.) Warunki udziału w postępowaniu:** Tak

**5.4.) Nazwa i opis warunków udziału w postępowaniu.**

1. Na podstawie art. 112 ustawy Pzp, zamawiający określa warunek/warunki udziału w postępowaniu dotyczący/-e:

1) zdolności do występowania w obrocie gospodarczym:  
Zamawiający nie stawia warunku w powyższym zakresie

2) uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy posiadają Zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności, o której mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U 2021.2439 tj. ze zm.) lub inny dokument, na podstawie którego prowadzona jest działalność w zakresie przedmiotu zamówienia zgodnie z przepisami prawa bankowego.

3) sytuacji ekonomicznej lub finansowej:

Zamawiający nie stawia warunku w powyższym zakresie.

4) zdolności technicznej lub zawodowej:

Wykonawca spełni warunek jeżeli wykaże, że:

a) w okresie ostatnich 3 lat, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie wykonał należycie, a w przypadku świadczeń powtarzających się lub ciągłych również wykonuje należycie co najmniej jedną usługę polegającą na prowadzeniu obsługi bankowej budżetu jednostki samorządu terytorialnego lub jednostki administracji publicznej, trwającej nieprzerwanie przez okres minimum 1 roku,

wraz z podaniem wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których 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.

Uwaga (dotyczy spełniania warunków udziału w postępowaniu):

- Zamawiający, w stosunku do Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, w odniesieniu do warunku uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej zostanie spełniony, jeżeli co najmniej jeden z wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia posiada uprawnienia do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej i zrealizuje świadczenie, do którego realizacji te uprawnienia są wymagane.

- Zamawiający, w stosunku do Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, w odniesieniu do warunku dotyczącego zdolności technicznej lub zawodowej – dopuszcza łączne spełnianie warunku przez Wykonawców

- 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 wykonują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.

- Jeżeli Wykonawca powołuje się na doświadczenie w realizacji usług wykonywanych wspólnie z innymi wykonawcami, należy wykazać usługę, w której Wykonawca bezpośrednio uczestniczył

- W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia wykonawcy mogą polegać na zdolnościach podmiotów udostępniających zasoby, jeśli podmioty te wykonują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.

2. Zamawiający może na każdym etapie postępowania, uznać, że Wykonawca nie posiada wymaganych zdolności, jeżeli posiadanie przez wykonawcę sprzecznych interesów, w szczególności zaangażowanie zasobów technicznych lub zawodowych wykonawcy w inne przedsięwzięcia gospodarcze wykonawcy może mieć negatywny wpływ na realizację zamówienia.

3. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia dołączają do oferty oświadczenie, z którego wynika, które roboty budowlane/dostawy/usługi wykonają poszczególni wykonawcy w odniesieniu do warunków, które zostały opisane w ust. 1 - Wzór stosownego oświadczenia zawarty został w Formularzu Ofertowym stanowiącym Załącznik nr 1 do SWZ i Zamawiający zaleca złożyć to oświadczenie właśnie w tym formularzu.

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

**5.6.) Wykaz podmiotowych środków dowodowych na potwierdzenie niepodlegania wykluczeniu:** 1. Oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu oraz spełnianiu warunków udziału w postępowaniu w zakresie wskazanym w rozdziale II podrozdziałach 7 i 8 SWZ. Informacje zawarte w oświadczeniu, stanowią wstępne potwierdzenie, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu – Załącznik nr 2 do SWZ

Oświadczenie składają odrębnie:

• wykonawca/każdy spośród wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia. W takim przypadku oświadczenie

potwierdza brak podstaw wykluczenia wykonawcy oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu w zakresie, w jakim każdy z wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu;

- podmiot trzeci, na którego potencjał powołuje się wykonawca celem potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu. W takim przypadku oświadczenie potwierdza brak podstaw wykluczenia podmiotu oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu w zakresie, w jakim podmiot udostępnia swoje zasoby wykonawcy;

2. Odpis lub informacja z Krajowego Rejestru Sądowego lub z Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej, w zakresie art. 109 ust. 1 pkt 4 ustawy, sporządzonych nie wcześniej niż 3 miesiące przed jej złożeniem, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji;

3. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentu, o których mowa w pkt. 1.1), składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że nie otwarto jego likwidacji nie ogłoszono upadłości, jego aktywami nie zarządza likwidator lub sąd, nie zawarł układu z wierzycielami, jego działalność gospodarcza nie jest zawieszona ani nie znajduje się on w innej tego rodzaju sytuacji wynikającej z podobnej procedury przewidzianej w przepisach miejsca wszczęcia tej procedury. Dokument, o którym mowa powyżej, powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed ich złożeniem.

4. Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt. 1.1), zastępuje się je odpowiednio w całości lub w części dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone pod przysięgą, lub, jeżeli w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania nie ma przepisów o oświadczeniu pod przysięgą, złożone przed organem sądowym lub administracyjnym, notariuszem, organem samorządu zawodowego lub gospodarczego, właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania Wykonawcy. Dokument, o którym mowa powyżej, powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed ich złożeniem.

5. Zamawiający nie wzywa do złożenia podmiotowych środków dowodowych, jeżeli może je uzyskać za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych, w szczególności rejestrów publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 17 lutego 2005r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne, o ile wykonawca wskazał w oświadczeniu, o którym mowa w art. 125 ust. 1, dane umożliwiające dostęp do tych środków.

6. Wykonawca nie jest zobowiązany do złożenia podmiotowych środków dowodowych, które zamawiający posiada, jeżeli Wykonawca wskaże te środki oraz potwierdzi ich prawidłowość i aktualność.

Szczegółowy opis Rozdział II podrozdział 9 pkt 2) SWZ

**5.7.) Wykaz podmiotowych środków dowodowych na potwierdzenie spełniania warunków udziału w postępowaniu:** 1) W celu potwierdzenia spełniania przez wykonawcę warunków udziału w postępowaniu w zakresie:

a) uprawnień do prowadzenia określonej działalności gospodarczej lub zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:

Zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności, o której mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U 2021.2439 tj. ze zm.) lub inny dokument, na podstawie którego prowadzona jest działalność w zakresie przedmiotu zamówienia zgodnie z przepisami prawa bankowego.

b) zdolności technicznej lub zawodowej:

Wykaz, że w okresie ostatnich 3 lat, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie wykonał należycie, a w przypadku świadczeń powtarzających się lub ciągłych również wykonuje należycie co najmniej jedną usługę polegającą na prowadzeniu obsługi bankowej budżetu jednostki samorządu terytorialnego lub jednostki administracji publicznej, trwającej nieprzerwanie przez okres minimum 1 roku,

wraz z podaniem wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których 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 załącznik nr 3 do SWZ;

**5.8.) Wykaz przedmiotowych środków dowodowych:**

Zamawiający nie wymaga.

**5.11.) Wykaz innych wymaganych oświadczeń lub dokumentów:**

1) DOKUMENTY SKŁADANE RAZEM Z OFERTĄ

1. Formularz ofertowy – Załącznik nr 1 do SWZ

2. Oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu oraz spełnianiu warunków udziału w postępowaniu w zakresie wskazanym w rozdziale II podrozdziałach 7 i 8 SWZ. Informacje zawarte w oświadczeniu, stanowią wstępne potwierdzenie, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu – Załącznik nr 2 do SWZ  
Oświadczenie składają odrębnie:

- wykonawca/każdy spośród wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia. W takim przypadku oświadczenie potwierdza brak podstaw wykluczenia wykonawcy oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu w zakresie, w jakim każdy z wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu;

- podmiot trzeci, na którego potencjał powołuje się wykonawca celem potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu. W takim przypadku oświadczenie potwierdza brak podstaw wykluczenia podmiotu oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu w zakresie, w jakim podmiot udostępnia swoje zasoby wykonawcy;

3. Pełnomocnictwo



- Gdy umocowanie osoby składającej ofertę nie wynika z dokumentów rejestrowych, wykonawca, który składa ofertę za pośrednictwem pełnomocnika, powinien dołączyć do oferty dokument pełnomocnictwa obejmujący swym zakresem umocowanie do złożenia oferty lub do złożenia oferty i podpisania umowy.
  - W przypadku wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia wykonawcy zobowiązani są do ustanowienia pełnomocnika. Dokument pełnomocnictwa, z treści którego będzie wynikało umocowanie do reprezentowania w postępowaniu o udzielenie zamówienia tych wykonawców należy załączyć do oferty. Pełnomocnictwo powinno być załączone do oferty i powinno zawierać w szczególności wskazanie:
    1. postępowania o zamówienie publiczne, którego dotyczy,
    2. wszystkich wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia wymienionych z nazwy z określeniem adresu siedziby,
    3. ustanowionego pełnomocnika oraz zakresu jego umocowania.
4. Oświadczenie wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia  
Oświadczenie na podstawie art. 117 ust. 4 PZP w przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia w zakresie wymagań określonych w Rozdziale II podrozdziale 7 pkt 1 SWZ (jeśli zamawiający stawia wymagania). Wzór stosownego oświadczenia zawarty został w Formularzu Ofertowym stanowiącym Załącznik nr 1 do SWZ i Zamawiający zaleca złożyć to oświadczenie właśnie w tym formularzu.
5. Zobowiązanie podmiotu trzeciego (jeśli występuje)
- Zobowiązanie podmiotu udostępniającego zasoby lub inny podmiotowy środek dowodowy potwierdza, że stosunek łączący wykonawcę z podmiotami udostępniającymi zasoby gwarantuje rzeczywisty dostęp do tych zasobów oraz określa w szczególności:
    - zakres dostępnych wykonawcy zasobów podmiotu udostępniającego zasoby;
    - sposób i okres udostępnienia wykonawcy i wykorzystania przez niego zasobów podmiotu udostępniającego te zasoby przy wykonywaniu zamówienia;
    - czy i w jakim zakresie podmiot udostępniający zasoby, na zdolnościach którego wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje roboty budowlane lub usługi, których wskazane zdolności dotyczą.
6. Zastrzeżenie tajemnicy przedsiębiorstwa – w sytuacji, gdy oferta lub inne dokumenty składane w toku postępowania będą zawierały tajemnicę przedsiębiorstwa, wykonawca, wraz z przekazaniem takich informacji, zastrzega, że nie mogą być one udostępniane, oraz wykazuje, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.

## 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:**

Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia.

W takim przypadku:

- Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu albo do reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Pełnomocnictwo winno być załączone do oferty.
- Wszelka korespondencja będzie prowadzona przez zamawiającego wyłącznie z pełnomocnikiem.
- Oświadczenie, o którym mowa w Rozdziale II podrozdziale 9 pkt 1) ppkt 2 SWZ, składa każdy z Wykonawców.
- Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia dołączają do oferty oświadczenie, z którego wynika, które roboty budowlane/dostawy/usługi wykonają poszczególni wykonawcy. Wzór stosownego oświadczenia zawarty został w Formularzu Ofertowym stanowiącym Załącznik nr 1 do SWZ i Zamawiający zaleca złożyć to oświadczenie właśnie w tym formularzu.
- 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:**

1) Zamawiający wymaga od wybranego Wykonawcy, aby zawarł z nim umowę na obsługę bankową na warunkach określonych w „Istotnych postanowieniach umowy” stanowiący załącznik nr 4 do SWZ.

- 2) Przed podpisaniem umowy Wykonawca dostarczy Zamawiającemu do akceptacji wzór umowy na obsługę bankową. Zapisy umowy winny być zgodne z „Istotnymi postanowieniami umowy” stanowiącymi Załącznik nr 4 do SWZ.
- 3) Zakres świadczenia Wykonawcy wynikający z umowy jest tożsamy z jego zobowiązaniem zawartym w ofercie.
- 4) Zamawiający przewiduje możliwość zmiany zawartej umowy w stosunku do treści wybranej oferty w zakresie uregulowanym w art. 454-455 PZP oraz wskazanym w „Istotnych postanowieniach Umowy”, stanowiący Załącznik nr 4 do SWZ.
- 5) Zmiana umowy wymaga dla swej ważności, pod rygorem nieważności, zachowania formy pisemnej.

**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:** 2022-11-10 10:00

**8.2.) Miejsce składania ofert:** Ofertę wraz z wymaganymi dokumentami należy umieścić na platformazakupowa.pl pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/pn/janikowo> w myśl Ustawy na stronie internetowej prowadzonego postępowania. Szczegółowa instrukcja dla Wykonawców dotycząca złożenia, zmiany i wycofania oferty znajduje się na stronie internetowej pod adresem: <https://platformazakupowa.pl/strona/45-instrukcje>

**8.3.) Termin otwarcia ofert:** 2022-11-10 10:05

**8.4.) Termin związania ofertą:** do 2022-12-09

## **SEKCJA IX – POZOSTAŁE INFORMACJE**

Z postępowania o udzielenie zamówienia wyklucza się również Wykonawców, w stosunku do których zachodzi którakolwiek z okoliczności wskazanych w art 7 ust 1 ustawy z dnia 13 kwietnia 2022r. o szczególnych rozwiązaniach w zakresie przeciwdziałania wspieraniu agresji na Ukrainę oraz służących ochronie bezpieczeństwa narodowego.