

ZAPYTANIE OFERTOWE

poza ustawą Prawo Zamówień Publicznych (do 30.000 €)
na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Zagrodno oraz jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 16.10.2020 r. do 15.10.2025 r.

Zamawiający

Nazwa Zamawiającego: Gmina Zagrodno

Adres: Zagrodno 52, 59-516 Zagrodno

Tel. 76 877-33-96

e-mail: ugsekretariat@zagrodno.eu,

www.zagrodno.eu

Podstawa prawna:

Art. 4 pkt. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 ze zm.)

Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Zagrodno oraz jej jednostek organizacyjnych.

Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

- Urząd Gminy Zagrodno
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Zagrodnie
- Zakład Usług Komunalnych w Zagrodnie
- Zespół Szkolno – Przedszkolny w Zagrodnie
- Gminna Biblioteka Publiczna w Zagrodnie
- Gminny Ośrodek Zdrowia w Zagrodnie
- Zamek Grodziec Sp. z o.o.

W zakres usługi wchodzi obsługa bankowa zawierająca:

1. otwarcie i prowadzenie w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U.z 2017 r. poz. 1876): rachunków bieżących, rachunków lokat terminowych, rachunków środków pomocowych i innych rachunków pozabudżetowych (rachunków funduszy celowych i specjalnych) w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej
2. obsługa operacji finansowych budżetu Gminy na poziomie Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur,
3. dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych z rachunku bankowego w placówce banku (oddział, filia)
4. generowanie codziennych wyciągów bankowych,
5. korzystania z e-czeków w ramach systemu bankowości elektronicznej,
6. wydawanie karty płatniczej do rachunków bankowych;
7. możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
8. potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
9. realizację zleceń płatniczych – przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej. Zlecenia płatnicze złożone do godziny 15-tej realizowane powinny być w tym samym dniu. Przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
10. dokonywanie zestawienia operacji na rachunkach na zakończenie dnia i udostępnianie tego zestawienia w formie wyciągu bankowego w dniu następnym,
11. możliwość deponowania środków na lokatach terminowych lub produktach depozytowych,
12. prowadzenie płatności masowych w ramach wirtualnych rachunków bankowych;
13. możliwość automatycznego lokowania środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym,
14. zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na ww. rachunkach na rachunek bieżący Gminy,
15. przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy na dzień 31 grudnia na rachunek bieżący Gminy,



16. możliwości zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Gminy Zagrodno na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej Gminy Zagrodno.
17. udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych,
18. wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego,
19. inne usługi bankowe np. zmiana karty wzorów podpisów, wydawanie duplikatów zrealizowanych transakcji, przyjęcie i przechowywanie depozytów itp..

W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego.

Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych musi być zmienne (bez zastosowania ograniczenia w postaci wskaźnika zmienności), obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stopę równą średniej miesięcznej stawki WIBID 1M ustaloną na 5 dni przed upływem okresu obrachunkowego.

Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach mają być naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca. Dla wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla 3 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o stałą marżę banku.

Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu.

Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz system bankowości elektronicznej

1. Bank zobowiązany jest **dostarczać wszelkich niezbędnych informacji** na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
2. Bank zobowiązany jest zapewnić **bezpłatne użytkowanie** funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z **bezpłatnym zainstalowaniem** odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali – zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz

bezpłatnie przeszkolić pracowników. Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu **porad i konsultacji**. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Zagrodno i jego jednostek organizacyjnych. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

Wykonawca zapewni spełnienie wymagań Zamawiającego, który żąda, aby:

1. Wykonawca nie będzie pobierał:
 - 1) innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków,
 - 2) prowizji i opłat za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
 - 3) prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
 - 4) prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,
 - 5) prowizji i opłat od wypłaty gotówkowej z rachunków Zamawiającego,
 - 6) prowizji i opłat od wpłaty gotówkowej na rachunki Zamawiającego,
 - 7) prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
 - 8) innych niż określone w ofercie prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego,
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
5. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł umowy na obsługę bankową z Gminą Zagrodno i oddzielnie z każdą jednostką organizacyjną. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powołania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
6. Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bankowym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,

Nazwa i kody określone we wspólnym Słowniku Zamówień (CPV) 66 11 00 00 – 4 – usługi bankowe.

Dane dotyczące Zamawiającego znajdują się na stronie: www.zagrodno.eu

Termin wykonania zamówienia

Wymagany termin wykonania umowy od dnia 16 października 2020 r. do dnia 15 października 2025 r.

Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

1. posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień
2. **Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu.**

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

1. formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 1)
2. formularz cenowy (załącznik nr 2)
3. aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
4. dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych.
5. zezwolenie na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy – Prawo bankowe.
6. oświadczenie wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w siedzibie oddziału, placówki, filii
7. projekt umowy.
8. **Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami**

Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktowania się z Wykonawcami jest:

stanowisko: inspektor ds.budżetu i podatków imię i nazwisko: Angelina Ryske

tel. 76 877-33-96 w. 113 e-mail: a.ryske@zagrodno.eu.....

w dniach poniedziałek – piątek w godz. 8.00 – 15.00

Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert



Ofertę należy umieścić w zamkniętym, nieprzezroczystym opakowaniu (np. w zamkniętej kopercie) zaadresowanym i opisanym następująco:

Oferta w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie: „Obsługa bankowa budżetu Gminy Zagrodno oraz jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 16.10.2020 r. do 15.10.2025 r.” z podaniem nazwy i adresu Wykonawcy, z dopiskiem:

„Nie otwierać przed godziną 10:05 dnia 16 września 2020 roku”.

Oferty należy składać w: Urzędzie Gminy w Zagrodnie, 59-516 Zagrodno

Zagrodno 52 – pok. Nr 13 (sekretariat), do godz. 10:00 dnia 16 września 2020 roku.

Oferty, które Zamawiający otrzyma po ww. terminie, zostaną zwrócone wykonawcom bez otwierania, po upływie terminu przewidzianego na wniesienie odwołania.

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

Kryterium wyboru oferty będzie cena oferty o wadze 100%, na którą składają się następujące podkryteria i przypisane im wagi:

Nazwa kryterium	Waga
Cena oferty zgodnie z zał. 2 – Formularz cenowy	80 pkt
Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	10 pkt
Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym	10 pkt
Razem	100 pkt

Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

Nazwa kryterium	Wzór	Sposób oceny
Cena zamówienia zgodnie z pkt 1 zał. Nr 1 – Formularz ofertowy wykonawcy	$Cena\ najniższej\ oferty / cena\ badanej\ oferty \times 80\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0 – 80 pkt.
Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym zgodnie z pkt 3 zał. Nr 1 – Formularz ofertowy wykonawcy	$Oprocentowanie\ badanej\ oferty / Oprocentowanie\ najwyższej\ oferty / \times 10\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0 – 10 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym zgodnie z pkt 2 zał. Nr 1 -Formularz ofertowy wykonawcy	$Oprocentowanie\ badanej\ oferty / Oprocentowanie\ najwyższej\ oferty / \times 10\ pkt. =\ liczba\ pkt.$	0 – 10 pkt.
Razem		0 – 100 pkt.

Opis sposobu obliczania ceny

Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeżeli występuje.

Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia. Cenę za wykonanie poszczególnych części przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu cenowym” (załącznik Nr 2), a całego przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym wykonawcy ” (załącznik Nr 1) stanowiących załączniki do niniejszego zapytania.

Załączniki

Załączniki składające się na integralną część zapytania:

- 1) formularz ofertowy
- 2) formularz cenowy

WÓJT
Karolina Bardowska