

ZAPYTANIE OFERTOWE

Na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Krzywca oraz jednostek organizacyjnych Gminy

Zamówienie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164), wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30 000 euro (art. 4 pkt 8 ustawy).

1. Zamawiający

Gmina Krzywca

37-755 Krzywca, Krzywca 36

tel. 16 671 14 86

faks 16 733 22 02

e-mail: sekretariat@krzywca.pl

REGON : 650900393

NIP : 795 23 06 307

godz. urzędowania poniedziałek 8:00 – 16:00

wtorek-piątek 7:00 – 15:00

2. Opis przedmiotu zamówienia.

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

Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

- Urząd Gminy Krzywca
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Krzywcy
- Gminna Biblioteka Publiczna w Krzywcy
- Zespół Szkół w Krzywcy
- Szkoła Podstawowa w Babicach
- Samorządowe Przedszkole w Krzywcy

Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje:

- 1) Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących, rachunków pomocniczych oraz 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) Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej,
- 4) Realizacja zleceń płatniczych – przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej. Zlecenie płatnicze złożone do godz. 14 –tej realizowane powinny być w tym samym dniu. Przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
- 5) Przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- 6) Dokonywanie wypłat gotówkowych,
- 7) Przechowywanie depozytów,
- 8) Generowanie i dostarczanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi oraz potwierdzeniem sald,
- 9) Możliwość otwierania w trakcie umowy rachunków bieżących i pomocniczych na wniosek Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych,
- 10) Wydawanie blankietów czeków gotówkowych (książeczki czekowe),
- 11) Możliwość deponowania środków na lokatach terminowych,
- 12) Zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący Gminy,
- 13) Kwartalna kapitalizacja odsetek naliczanych przez bank;
- 14) Przeksięgowanie w ostatnim dniu roboczym kwartału odpowiednio w marcu, czerwcu, wrześniu i grudniu skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy na rachunek bieżący gminy,
- 15) Możliwość zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Gminy Krzywca na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej Gminy Krzywca. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na zmiennej stopie procentowej, tj. na bazie stawki WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych powiększonej o marżę banku (dodatnia lub ujemną).
- 16) Udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych,
- 17) Wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego,

- 18) Inne usługi bankowe np. zmiana karty wzorów podpisów, wydawanie duplikatów zrealizowanych transakcji itp.

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

- 1) Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji,
- 2) Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
- 3) Bank zobowiązany jest zapewnić użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania, oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

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

Wykonawca zapewni spełnienie wymagań Zamawiającego, który żąda, aby:

1. Wykonawca posiadał oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Krzywca lub zobowiąże się do utworzenia, w terminie umożliwiającym realizację zamówienia, oddział, filię lub punkt kasowy banku w miejscowości Krzywca.
2. Wykonawca nie będzie pobierał:
 - a) innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków,
 - b) prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
 - c) prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,
 - d) prowizji i opłat od wpłaty gotówkowej na rachunku Zamawiającego,
 - e) prowizji i opłat od wypłaty gotówkowej z rachunków Zamawiającego,
 - f) prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
 - g) prowizji i opłat od udzielonego kredytu krótkoterminowego,
 - h) prowizji i opłat za wydanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,

- i) prowizji i opłat od przechowywanych depozytów,
 - j) instalacji, doradztwa i eksploatacji systemu bankowości elektronicznej,
 - k) prowizji i opłat od wpłat gotówkowych na rachunek Zamawiającego dokonywanych przez osoby fizyczne bądź prawne z tytułu dochodów budżetowych,
 - l) innych niż określone w ofercie prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
 4. Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
 5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.

Informacje dotyczące budżetu Gminy wg. Stanu na dzień 31 grudnia 2015 r.

Dochody	-	17 118 844,33 PLN
Wydatki	-	15 831 948,17 PLN
Zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (stan 31.12.2015 r.)	-	6 507 766,28 PLN

Dodatkowe informacje dotyczące przedmiotu zamówienia:

1. Ilość i rodzaje rachunków bankowych posiadanych przez Gminę i jej jednostki (rachunki bieżące, pomocnicze, ZFŚS) 17
2. Ilość przelewów krajowych wychodzących średniorocznie ok. 6 000 tyś
3. Roczna wartość wpłat gotówkowych 1 018 937,94 PLN
4. Roczna wartość wypłat gotówkowych 365 501,73 PLN

3. Termin wykonania zamówienia.

Wymagany termin wykonania umowy: od 1 kwietnia 2016 r. do dnia 31 marca 2019 r.

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

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

1. Posiadanie uprawnienia do wykonywania działalności określonej w zamówieniu. W celu potwierdzenia spełnienia warunku posiadania przez Wykonawcę uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, zobowiązany jest on posiadać zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także na realizację usług objętych przedmiotem zamówienia zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe a w przypadku określonym w art. 178 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe,
2. Odpowiednia wiedzę i doświadczenie, dysponować odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonywania zamówienia a także być w sytuacji finansowej niezbędnej do wykonywania zamówienia,
3. Posiadają siedzibę oddziału, placówki, filii lub punkt kasowy na terenie Gminy Krzywcza lub którzy utworzą filię lub punkt kasowy.

5. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu.

- 1) Formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez Wnioskodawcę (załącznik nr 1 do zaproszenia),
- 2) Zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydane przez komisję nadzoru Bankowego lub w przypadku banku państwowego opinie Komisji nadzoru bankowego,
- 3) Dokument lub dokumenty, z których będzie wynikać uprawnienie do podpisania oferty (np. aktualny odpis z właściwego rejestru, wpis do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (CEDIG), aktualny statut spółki, aktualny rejestr handlowy), wystawionego nie później niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania propozycji cenowej (potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę),
- 4) Projekt umowy/umów opracowany z uwzględnieniem postanowień i warunków ustalonych w zapytaniu ofertowym.

6. Informacje o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z wykonawcami.

- 1) Wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Wykonawcy przekazują pisemnie.
- 2) Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia, informacje oraz pytania kierowane do Zamawiającego są przekazywane z zachowaniem formy pisemnej. Można je przesłać pocztą na adres zamawiającego:
Urząd Gminy w Krzywczy
37-755 Krzywczka, Krzywczka 36
przesłać faksem na nr **16 671 14 86, 16 733 22 02**
lub przesłać na e-mail: **skarbnik@ugkrzywczka.pl**
- 3) Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje przekazane za pomocą faksu i poczty elektronicznej, uważa się za złożone w terminie, jeżeli ich treść dotarła do adresata przed upływem terminu i została udokumentowana przez zamawiającego. Osobą uprawnioną do kontaktów z wykonawcami w czasie pracy urzędu tj. poniedziałek od godz. 8⁰⁰ do 16⁰⁰ oraz od wtorku do piątku w godz. 7⁰⁰ do 15⁰⁰, w sprawach merytorycznych i proceduralnych jest Skarbnik Gminy P. Beata Wielgosz.

7. Termin związania ofertą

Wykonawcy pozostają związani ofertą przez okres 30 dni. Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

8. Oferty częściowe

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

9. Opis sposobu przygotowywania ofert.

1. Wykonawca przystępujący do składania ofert winien zapoznać się z treścią niniejszego Zapytania.
2. Ofertę należy przygotować na podstawie wzoru formularza, stanowiącego **załącznik Nr 1** do niniejszego zapytania.
3. Oferta powinna być sporządzona w języku polskim.

4. Wszystkie strony oferty powinny być spięte w sposób uniemożliwiający wysunięcie się którejkolwiek kartki, ponumerowane, parafowane przez upoważnionego przedstawiciela wykonawcy.
5. Oferta powinna być złożona w zamkniętej kopercie, uniemożliwiającej odczytanie jej zawartości, z podaniem nazwy Wykonawcy, zaadresowanej na zamawiającego i oznaczonej:

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krzywca oraz jednostek organizacyjnych Gminy” w okresie od 01.04.2016 r. do 31.03.2019 r.

6. Każdy wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
7. Wykonawca nie może dokonać zmian ani też wycofać oferty po upływie terminu składania ofert.
8. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi wykonawca.

10. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert.

1. Oferty należy składać **do dnia 29 marca 2016 r. do godz. 11⁰⁰** w siedzibie zamawiającego, Urząd Gminy Krzywca, 37-755 Krzywca, Krzywca 36, w Biurze Obsługi Mieszkańca - Parter lub przesłać na adres zamawiającego.
2. Otwarcie złożonych ofert nastąpi **w dniu 29 marca 2016 r. godz. 11¹⁵** w siedzibie zamawiającego sala narad UG.
3. Otwarcie ofert jest jawne.

11. Opis sposobu obliczenia ceny.

1. Wykonawca zobowiązany jest skalkulować cenę oferty tak aby prowizje i opłaty nie uległy zmianom w trakcie umowy,
2. Ceny podane w ofercie uwzględniają wszystkie zobowiązania, muszą być podane w PLN cyfrowo i słownie z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,
3. W przypadku rozbieżności między ceną podaną słownie i cyfrą za wiążącą uznaje się wartość podaną słownie.
4. Należy unikać zapisów wariantowych.
5. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy,
6. Opłaty i marże muszą być niezmiennie przez cały okres obowiązywania umowy,
7. W przypadku gdy dana wartość wynosi zero należy wpisać 0,00 zł lub 0 %.

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

Lp.	Kryterium	Waga kryterium
1	Cena prowadzenia rachunku	80 pkt
2	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych -	20 pkt

Liczbę punktów jaką uzyskała badana oferta obliczamy wg wzoru:

$$P_{min}/P * 80 + C/C_{max} * 20 = n \text{ gdzie:}$$

P_{min} – najniższa oferowana wartość z tytułu prowizji

P – oferowana wartość prowizji oferty badanej

C – oferowana wartość odsetek oferty badanej

C_{max} – najwyższa oferowana wartość odsetek z tytułu odsetek

N – liczba punktów

13. Wybór oferty.

Oferta z maksymalną liczbą przyznanych punktów (w oparciu o ustalone kryteria) zostanie uznana za najkorzystniejszą, a pozostałe oferty będą sklasyfikowane zgodnie z liczbą uzyskanych punktów. Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą liczbę punktów.

14. Informacje formalne, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

- 1. Wykonawca sporządzi osobno projekt umowy na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Krzywczka oraz projekty pozostałych umów z jednostkami organizacyjnymi wymienionymi w szczególnym opisie zamówienia.**
- Wykonawca zobowiązany jest do stosowania takich samych preferencyjnych warunków dotyczących opłat, prowizji i oprocentowania środków w stosunku do jednostek organizacyjnych Gminy Krzywczka, które posiadają lub otworzą rachunki w banku wybranym w prowadzony postępowaniu.
- Zamawiający wymaga od Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza do posiadania placówki (filii) banku lub punktu kasowy w Gminie Krzywczka lub otwarcie punktu banku na terenie Gminy Krzywczka w terminie umożliwiającym realizację zamówienia.

15. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawartej umowy w sprawie zamówienia publicznego:

- 1) Zamawiający nie będzie związany przedstawionym przez Wykonawcę projektem umowy/umów i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tych projektów przed podpisaniem w wersji ostatecznej.
- 2) Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy obsługi bankowej budżetu, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne.
- 3) Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian umowy/umów obsługi bankowej budżetu Gminy Krzywca i jej jednostek, z zastrzeżeniem niezmienności ceny oferty, w następujących przypadkach:
 - a) na Gminę nałożone zostaną nowe zadania lub zmieni się struktura organizacyjna Gminy;
 - b) pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, z których Zamawiający będzie zamierzał skorzystać;
 - c) zajdzie konieczność do dostosowania umowy/umów do aktualnego stanu prawnego.
- 4) Zamawiającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy/umów obsługi bankowej budżetu Gminy Krzywca i jej jednostek przed terminem, na który zostały zawarte z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia, oraz formy pisemnej pod rygorem nieważności, w następujących sytuacjach:
 - a) W razie wystąpienia istotnych okoliczności powodujących, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w momencie jej zawarcia,
 - b) Wydania nakazu zajęcia majątku Wykonawcy,
 - c) Przerwania realizacji postanowień przedmiotowej umowy/umów.
- 5) Wszelkie spory wynikłe w związku z realizacją postanowień umowy/umów będą rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

Wójt Gminy

(-) Wacław Pawłowski