Krzywcza, 15.03.2019 r.

FN.3052.1.2019

ZAPYTANIE OFERTOWE

Na kompleksową obsługa bankowa budżetu Gminy Krzywcza 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 Krzywcza

37-755 Krzywcza, Krzywcza 36
tel. 16 671 14 86

faks 16 733 22 02

e-mail: sekretariat@krzywcza.pl

REGON : 650900393

NIP : 795 23 06 307
godz. Urzędowania: od poniedziałku – piątku 7:00 – 15:00

2. Opis przedmiotu zamówienia.

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

Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

- Urząd Gminy Krzywcza
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Krzywczy
- Zespół Szkół w Krzywczy
- Szkoła Podstawowa w Babicach
- Gminna Biblioteka Publiczna w Krzywczy

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 Krzywcza na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej Gminy Krzywcza . Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na zmiennej stopie procentowej, tj. na bazie stawki WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych powiększonej o marże 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 Krzywcza lub zobowiąże się do utworzenia, w terminie umożliwiającym realizację zamówienia, oddział, filię lub punkt kasowy banku w miejscowości Krzywcza.
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 2018 r.

Dochody	**-**	**23 291 282,85 PLN**
Wydatki	**-**	**22 564 063,68 PLN**
Zadłużenie Gminy z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek (stan 31.12.2018 r.)	**-**	**3 923 215,00 PLN**

Dodatkowe informacje dotyczące przedmiotu zamówienia:

1. Ilość i rodzaje rachunków bankowych posiadanych przez Gminę i jej jednostki (rachunki bieżące, pomocnicze, ZFŚS) 16
2. Ilość przelewów krajowych wychodzących średniorocznie ok. 6 000 tyś
3. Roczna wartość wpłat gotówkowych ok. 1 300 000,000 PLN
4. Roczna wartość wypłat gotówkowych ok. 23 000,00 PLN

3. Termin wykonania zamówienia.+

Wymagany termin wykonania umowy: od 1 kwietnia 2019 r. do dnia 31 marca 2022 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 spełniania 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. Odpowiednią 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 Krzywcza, Krzywcza 36

   przesłać faksem na nr **16 671 14 86, 16 733 22 02**

   lub przesłać na e-mail: **skarbnikm@ugkrzywcza.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. od poniedziałku do piątku w godz. 7^{00} do 15^{00}, 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 Krzywcza oraz jednostek organizacyjnych Gminy" w okresie od 01.04.2019 do 31.03.2022

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 22 marca 2019 r. do godz. 11^{00}** w siedzibie zamawiającego, Urząd Gminy Krzywcza, 37-755 Krzywcza, Krzywcza 36, w Biurze Obsługi Mieszkańca - Parter lub przesłać na adres zamawiającego.
2. Otwarcie złożonych ofert nastąpi **w dniu 22 marca 2019 r. godz. 11^{15}** 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 niezmienne 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:

Pmin/P* 80+C/Cmax* 20 = n gdzie:

Pmin – najniższa oferowana wartość z tytułu prowizji

P – oferowana wartość prowizji oferty badanej

C – oferowana wartość odsetek oferty badanej

Cmax – 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 Krzywcza oraz projekty pozostałych umów z jednostkami organizacyjnymi wymienionymi w szczególnym opisie zamówienia.**
2. Wykonawca zobowiązany jest do stosowania takich samych preferencyjnych warunków dotyczących opłat, prowizji i oprocentowania środków w stosunku do jednostek organizacyjnych Gminy Krzywcza, które posiadają lub otworzą rachunki w banku wybranym w prowadzony postepowaniu.
3. Zamawiający wymaga od Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza do posiadania placówki (filii) banku lub punkt kasowy w Gminie Krzywcza lub otwarcie punktu banku na terenie Gminy Krzywcza 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 Krzywcza 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 Krzywcza 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.