

Chocianów, dnia 04.01.2019 r.

FN. 3052.1.2019

**Zapytanie ofertowe
na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Chocianów
w okresie od dnia 01.02.2019 r. do 31.01.2023 r.**

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018 r., poz. 1986 z późn. zm.) wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30.000 euro (art. 4 pkt. 8 ustawy).

1. Zamawiający

Gmina Chocianów

Adres: 59-140 Chocianów ul. Ratuszowa 10

Tel./faks 76 81-85-020/061,

e-mail: <http://chocianow.bip.pbox.pl>

2. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Chocianów oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01 lutego 2019 r. do 31 stycznia 2023 r.

Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

- Gmina Chocianów - Urząd Miasta i Gminy w Chocianowie
- Gmina Chocianów - Ośrodek Pomocy Społecznej w Chocianowie
- Gmina Chocianów - Miejski Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Chocianowie
- Gmina Chocianów - Szkoła Podstawowa w Chocianowie
- Gmina Chocianów - Szkoła Podstawowa w Trzebnicach
- Gmina Chocianów - Szkoła Podstawowa w Szklarach Dolnych
- Gmina Chocianów - Szkoła Podstawowa w Parchowie
- Gmina Chocianów - Przedszkole Miejskie w Chocianowie
- Gmina Chocianów - Przedszkole z Oddziałami Integracyjnymi w Chocianowie

W zakres usługi wchodzi obsługa bankowa zawierająca:

1. otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących, rachunków pomocniczych, rachunków lokat terminowych, rachunków środków pomocowych i innych rachunków pozabudżetowych (rachunków funduszy celowych i specjalnych) w tym: rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy UE. Gmina posiada aktualnie otwartych 11 rachunków bieżących i 29 pomocniczych.
Otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego. Zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego oświadczenia Zamawiającego (Zamawiający przewiduje zwiększenie lub zmniejszenie ilości rachunków w trakcie trwania umowy).
Średnia ilość przelewów do innych banków wynosi 3.700 szt. miesięcznie;
2. obsługa operacji finansowych budżetu Gminy - Urzędu Miasta i Gminy i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur;

3. dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych z rachunku bankowego w placówce banku (oddział, filia, agencja). Średnia łączna wartość wpłat gotówkowych na rachunki wynosi 100.000,00 zł miesięcznie; średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków wynosi 20.000,00 zł miesięcznie;
4. przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe zamawiającego i dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione,
5. generowanie i dostarczanie codziennie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych wraz z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy,
6. wydawanie blankietów czeków gotówkowych (książeczki czekowej); średnia ilość realizowanych czeków wynosi średnio 12 szt. miesięcznie;
7. potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
8. możliwość generowania wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy,
9. potwierdzanie stanu sald na rachunkach ,
10. odtwarzanie historii rachunku,
11. 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 16-tej realizowane powinny być w tym samym dniu. Przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
12. zapewnienie usunięcia awarii uniemożliwiającej pracę w systemie bankowości elektronicznej w terminie 24 godz. od zgłoszenia takiej awarii;
13. zapewnienie skarbnikowi dostępu (podglądu) do sald rachunków bankowych jednostek;
14. dokonywanie zestawienia operacji na rachunkach na zakończenie dnia i udostępnianie tego zestawienia w formie wyciągu bankowego w dniu następnym,
15. w razie potrzeby udostępnienie w siedzibie Zamawiającego terminala kart płatniczych, w tym: zainstalowanie 1 przenośnego terminala w Urzędzie Miasta i Gminy, zainstalowanie terminali w jednostkach w razie potrzeby Zamawiającego, zapewnienie identyfikacji wpłat na wyciągu bankowym z określeniem danych kontrahenta, tytułu wpłaty i kwoty oraz innych danych niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego, zapewnienie serwisu i opieki technicznej,
16. przyjmowanie wolnych środków na lokaty: weekendowe, tygodniowe i terminowe,
17. możliwość automatycznego lokowania środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym,
18. umożliwienia wypłat świadczeń społecznych, przyznanych przez Ośrodek Pomocy Społecznej w Chocianowie oraz Urząd Miasta i Gminy w Chocianowie, klientom nie posiadającym rachunku bankowego.
19. „zerowanie” rachunków bieżących i pomocniczych zgodnie z dyspozycjami jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy,
20. uruchamianie na wniosek Zamawiającego kredytu w rachunku bieżącym Gminy Chocianów bez procedury kredytowej na warunkach określonych odrębną umową ,na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej (na 2019 rok jest to kwota 3.000.000 zł, kredyt w danym roku oraz następnym latach może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie niższą lub wyższą wartość kredytu), którego oprocentowanie oparte będzie na stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę Banku (niezmienną przez okres

obowiązywania umowy). Przy czym środki winny być postawione do dyspozycji zamawiającego w ciągu 3 dni roboczych od dnia złożenia wniosku,

21. udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych,
22. wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego,
23. 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

Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według zmiennej stawki procentowej WIBID 1M plus marża banku podana w ofercie. Odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda na koniec każdego miesiąca, a następnie przekazywane na rachunek wskazany przez Zamawiającego.

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 1M powiększonej o stałą marżę banku. Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową. Zamawiający nie przewiduje zabezpieczenia kredytu w żadnej formie.

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 Chocianów 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 posiadał oddział, filię lub punkt kasowy na terenie Gminy Chocianów. W przypadku nie posiadania przez Wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Chocianów Wykonawca zobowiąże się, że w ciągu jednego miesiąca od podpisania umowy będzie posiadał oddział/placówkę na terenie gminy Chocianów.
2. W związku z realizacją przedmiotu zamówienia Wykonawca nie będzie pobierał:
 - 1) innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu realizacji przedmiotu zamówienia,
 - 2) prowizji i opłat od niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym oraz przedterminowej spłaty kredytu,

- 3) opłat za rozpatrzenie wniosku kredytowego,
- 4) prowizji i opłat od wszelkich wypłat gotówkowych z rachunków bankowych Zamawiającego i jednostek organizacyjnych,
- 5) prowizji i opłat od wszelkich wpłat gotówkowych na rachunki bankowe Zamawiającego i jednostek organizacyjnych, objęte przedmiotem zamówienia,
- 7) prowizji i opłat za korzystanie z elektronicznego systemu do rachunku bankowego
- 6) tytułem otwarcia rachunku bankowego,
- 7) prowizji i opłat od przelewów dokonywanych między rachunkami bieżącymi i rachunkami pomocniczymi Zamawiającego,
- 8) prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
- 9) prowizji i opłat za wydawanie blankietów czekowych
- 10) 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.
6. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł umowy na obsługę bankową z Gminą Chocianów – Urzędem Miasta i Gminy w Chocianowie 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.

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

3. Termin wykonania zamówienia

Wymagany termin wykonania umowy od dnia 1 lutego 2019 r. do dnia 31 stycznia 2023 r.

4. Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełnienia 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. posiadają siedzibę oddziału, placówki, filii lub punkt kasowy położony na terenie Gminy Chocianów lub którzy utworzą filie lub punkt kasowy na jej terenie.
3. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia 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 lub punkcie kasowym położonym na terenie Gminy Chocianów,
7. projekt umowy,
8. informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami.

5. Miejsce oraz termin składania ofert

- 1) Ofertę według wzoru stanowiącego zał. Nr 1 należy przesłać na adres Zamawiającego lub złożyć osobiście w siedzibie tj. w Urzędzie Miasta i Gminy w Chocianowie ul. Ratuszowa 10 50-140 Chocianów – kancelaria ogólna – pokój nr 5, w terminie do dnia 23 stycznia 2019 r. do godz. 12.00.
- 2) Ofertę wyłącznie w formie pisemnej należy złożyć w nieprzeźroczystym opakowaniu/kopercie, opisanym: „Zapytanie ofertowe na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Chocianów w okresie od dnia 01.02.2019 r. do 31.01.2023.r.” Nie otwierać przed 23.01.2019 r. przed godz. 12.00.

6. Osoba ze strony Zamawiającego upoważniona do kontaktu z Wykonawcami:

Stanisława Potoczna – tel. (76) 81-85-020 w. 150

7. Opis sposobu obliczenia ceny

Proponowane stawki należy podawać w złotych polskich brutto tj. razem z podatkiem VAT z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Niedopuszczalne jest podawanie prowizji i opłat wariantowo, w tym m. in. „...” jednak nie mniej niż „...” , od do , „około”, itp. Niedopuszczalne jest stawianie znaków „-”, „/” lub pisanie wyrazu „bez opłat”, w przypadku gdy dana wartość wynosi zero. W przypadku kosztów kredytu w rachunku bieżącym i oprocentowania środków, należy ilość procent podać w wysokości.

8. Kryteria oceny ofert

Zamawiający przy wyborze oferty najkorzystniejszej będzie stosował następujące kryteria:

1) Cena (prowizje i opłaty od operacji bankowej) 40% w tym:

a) Opłata za prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w skali miesiąca 15%

$$A1 = (\text{oferta najkorzystniejsza} + 1 / \text{oferta badana} + 1) \times 15$$

b) Prowizja od przelewów do innych banków – opłata za jeden przelew w systemie elektronicznym 20%

$$A2 = (\text{oferta najkorzystniejsza} + 1 / \text{oferta badana} + 1) \times 20$$

c) Opłata z tytułu jednego świadczenia przyznanego przez Ośrodek Pomocy Społecznej w Chocianowie oraz Urząd Miasta i Gminy w Chocianowie 5%

$$A3 = (\text{oferta najkorzystniejsza} + 1 / \text{badana oferta} + 1) \times 5$$

2) Koszty kredytu w rachunku bieżącym 45% w tym:

a) marża banku 30%

$$B1 = (\text{oferta najkorzystniejsza} + 1 / \text{badana oferta} + 1) \times 30$$

b) prowizja za udzielenie kredytu 15%

$$B2 = (\text{oferta najkorzystniejsza} + 1 / \text{badana oferta} + 1) \times 15$$

Kryterium wysokości oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym – liczona jako WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku – niezmienną przez okres trwania umowy, (dla porównania należy przyjąć stopę WIBOR 1M z dnia 03.01.2019 r. w wysokości 1,64)

3) Wysokość oprocentowania środków 15%, w tym:

a) na depozytach automatycznych 10%

$C1 = (\text{oferta badana} + 1 / \text{oferta najkorzystniejsza} + 1) \times 10$

b) na lokatach krótkoterminowych 5%

$C2 = (\text{oferta badana} + 1 / \text{oferta najkorzystniejsza} + 1) \times 5$

Kryterium wysokości oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pomocniczych – liczone jako stopa referencyjna WIBID 1M plus stała marża banku niezmienna przez okres trwania umowy, (dla porównania ofert należy przyjąć stopę WIBID 1M z dnia 03.01.2019 r. w wysokości 1,44)

W postępowaniu o niniejsze zamówienie publiczne zostanie wybrana oferta, która według powyższej formuły uzyska największą ilość punktów.

9. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego

- 1) Przedmiot umowy – jak w ofercie
- 2) Termin wykonania zamówienia 01.02.2019 r. – 31.01.2023 r.
- 3) Bank realizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku w karcie wzorów podpisów stanowiących załącznik do umowy.
- 4) Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego powiadamiania banku o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu, zmianie numeru statystycznego.
- 5) W zakresie kredytu w rachunku bieżącym marża banku podana w ofercie – niezmienna przez okres trwania umowy.
- 6) W zakresie oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pomocniczych marża banku podana w ofercie – niezmienna przez okres trwania umowy.
- 7) Zmiana ilości operacji (np. liczby rachunków bankowych i innych czynności, usług i produktów) będzie zależała od potrzeb Zamawiającego i nie będzie stanowić podstawy do żądania przez bank wyższych opłat jednostkowych niż zadeklarowane w ofercie.
- 8) Integralną częścią umowy będą: Oferta wykonawcy.

Z up. BURMISTRZA

Mirosława Nowicka
Sekretarz Miasta i Gminy

.....
Pieczęć firmowa wykonawcy

FORMULARZ OFERTOWY

na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Chocianów oraz jej jednostek organizacyjnych
w okresie od dnia 01.02.2019 r. do 31.01.2023 r.

Wykonawca: *

Pełna nazwa wykonawcy	
ulica, nr	
miejsowość, kod pocztowy	
województwo	
NIP	
Regon	
Nr telefonu	
Nr faksu	
e-mail	

*** Do wypełniania tabelki nie wolno używać pieczątki wykonawcy. Tabelkę należy wypełnić trwałą i czytelną techniką !**

1. Oferujemy wykonanie zamówienia w następujący sposób:

Cena (prowizje i opłaty od operacji bankowej)	
1. Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych w skali miesiąca zł
2. Prowizja od przelewów do innych banków – opłata za jeden przelew w systemie elektronicznym zł
3. Opłata z tytułu jednego świadczenia przyznanego przez Ośrodek Pomocy Społecznej w Chocianowie oraz Urząd Miasta i Gminy w Chocianowie zł
Koszty kredytu w rachunku bieżącym	
1. Marża banku %
2. Prowizja za udzielenie kredytu %
Oprocentowanie środków	
1. Na depozytach automatycznych %
2. Na lokatach krótkoterminowych %

2. Oświadczamy, że:

Wykonamy zamówienie publiczne w terminie:

od dnia do dnia

Reklamacje będą załatwiane w terminie: dni

- sposób zgłaszania problemów w przypadku uzasadnionych reklamacji:

.....

Osoby do kontaktów z Zamawiającym

Osoba/osoby do kontaktów z Zamawiającym odpowiedzialne za wykonanie zobowiązań umowy:

1) tel., fax.

zakres odpowiedzialności

2) tel., fax.

zakres odpowiedzialności

Dokumenty

Na potwierdzenie spełnienia wymagań do oferty załączam:

.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

Zastrzeżenie wykonawcy

Niżej wymienione dokumenty składające się na ofertę nie mogą być ogólnie udostępnione:

.....
.....
.....
.....
.....
.....

Inne informacje wykonawcy:

.....
.....
.....

.....

(miejscowość, data)

.....

(data i czytelny podpis osoby/osób uprawnionych do reprezentowania wykonawcy, pieczęć imienna)