

Znak postępowania: FN. 3211.1.16.2019

ZAPYTANIE OFERTOWE

w celu rozeznania rynku

Zapraszamy do udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na:

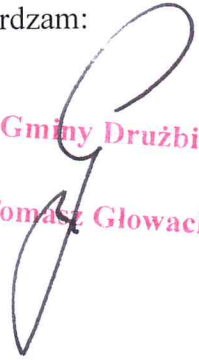
„Bankową obsługę budżetu Gminy Drużbice oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2023 r.”

Postępowanie prowadzone na podstawie art. 4, pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.) – wartość zamówienia nie przekracza kwoty 30.000,00 EURO.

Drużbice, dnia 06 grudnia 2019 roku.

Zatwierdzam:

Wójt Gminy Drużbice
mgr Tomasz Głowacki



I. Zamawiający:

Gmina Drużbice
Drużbice 77A
97-403 Drużbice
Tel: 446311078
Tel/faks: 446311259
e-mail: sekretariat@druzbice.pl

II. Tryb zamówienia:

Na podstawie art. 4, pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm) nie stosuje się ustawy ze względu na wartość zamówienia nie przekraczająca kwoty 30.000,00 Euro.

III. Przedmiot zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Drużbice i niżej wymienionych jednostek organizacyjnych:

- Urząd Gminy Drużbice,
- Gminny ośrodek Pomocy Społecznej w Drużbicach,
- Zespół Szkolno – Przedszkolny w Drużbicach,
- Szkoła Podstawowa w Rasach,
- Szkoła Podstawowa w Wadlewie.

Kompleksowa obsługa bankowa obejmuje:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego w złotych polskich dla budżetu Gminy Drużbice i jej jednostek podległych.
2. Otwarcie i prowadzenie pomocniczych rachunków budżetu Gminy Drużbice i jej jednostek podległych w złotych polskich.
3. Realizacja poleceń przelewów w formie elektronicznej i papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę bankową rachunków Zamawiającego.
4. Zapewnienie obsługi kasowej dla wszystkich rachunków bankowych obejmujące:
 - a. Bezpłatne przyjmowanie wpłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziale, filii),
 - b. Bezpłatne dokonywanie wypłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziale, filii).
5. Możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb.
6. Realizacja wypłat i wpłat gotówkowych przez pracowników Urzędu Gminy Drużbice i jednostek organizacyjnych.
7. Zapewnienie elektronicznego/internetowego systemu obsługi bankowej, w tym instalacja systemu, obsługa systemu, przeszkolenie pracowników.
8. Zapewnienie na bieżąco dostępu do informacji o operacjach na rachunkach podstawowych i rachunkach pomocniczych za pomocą systemu bankowości elektronicznej/internetowej.
9. Możliwość generowania z systemu bankowości elektronicznej/internetowej wyciągów i pojedynczych przelewów.
10. Bieżące dysponowanie środkami wpływającymi na rachunek.
11. Współpraca w systemie bankowości internetowej umożliwiającym:

- a. monitorowanie aktualnych danych o wysokości salda, wolnych środkach i obrotach na wszystkich rachunkach wraz z możliwością tworzenia raportów,
 - b. zapewnienie bezpiecznego dostępu do systemu bankowości internetowej dla wszystkich użytkowników,
 - c. składanie różnorodnych zleceń, w tym cyklicznych zleceń z przyszłą datą,
 - d. nadawanie i wycofywanie uprawnień do wykonania poszczególnych operacji,
 - e. podpisywanie przelewów zgodnie ze zdefiniowanymi schematami akceptacji,
 - f. rejestracja i realizacja elektronicznych wniosków,
 - g. przegląd historii operacji w rozbiciu analitycznym i syntetycznym oraz przegląd operacji bieżąco rejestrowanych na rachunkach,
12. Wydawanie blankietów czekowych.
 13. Bezpieczny dostęp do rachunków przy jednoczesnej gwarancji najwyższego poziomu bezpieczeństwa danych i zasobów finansowych gminy.
 14. Zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej/internetowej telefonicznie lub poprzez wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie zamawiającego.
 15. Identyfikacja płatności dokonywanych na rachunek Zamawiającego, w tym identyfikacja wpłacającego oraz wpłaty poprzez: nazwę wpłacającego, tytuł wpłaty, datę zlecenia wpłaty przez wpłacającego.
 16. Możliwość lokowania środków na lokatach terminowych (Over Night).
 17. Udzielenie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu gminy na wniosek zamawiającego z uwzględnieniem przepisów ustawy o finansach publicznych na pokrycie występującego przejściowego deficytu budżetu w ciągu roku określonego uchwałą budżetową odrębnie dla każdego roku budżetowego.

W ramach realizacji obsługi bankowej Gminy Drużbice należy przyjąć następujące założenia:

- 1) kwartalna kapitalizacja odsetek na wszystkich rachunkach oprocentowanych z opcją ich automatycznego transferu na rachunek podstawowy Urzędu Gminy. Kapitalizacja odsetek będzie następowała najpóźniej na ostatni dzień kończący kwartał tj. 31 marzec, 30 czerwiec, 30 wrzesień i 31 grudzień,
- 2) opłaty i prowizje za czynności związane z obsługą wszystkich rachunków, w tym podległych jednostek, pobierane będą ryczałtem na koniec każdego miesiąca,
- 3) podpisanie umowy na obsługę budżetu z Gminą Drużbice oraz aneksy do umowy głównej podpisane odrębnie ze wszystkimi jednostkami podległymi,

IV. Wymagania Zamawiającego dotyczące przedmiotu zamówienia:

1. Wykonawca będzie świadczył obsługę bankową budżetu Gminy Drużbice, w tym dla Urzędu Gminy Drużbice i jej jednostek organizacyjnych poprzez swoje oddziały bądź placówki.
2. Wykonawca zapewni w swoich kasach dla wpłacających druki wpłat gotówki i druki przelewów na własny koszt.
3. Przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym.
4. Przelewy złożone w formie papierowej do godziny 14.00 powinny być realizowane w tym samym dniu.

5. Wdrażanie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek (Gmina, jednostki organizacyjne) w formie bankowości internetowej, w tym:
 - a. zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
 - b. przeniesienie bazy danych obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
 - c. serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie,
 - d. przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu.
6. Wymagania wobec bankowości elektronicznej:
 - a. dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - b. możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - c. generowanie z możliwością wydruków wyciągów bankowych,
 - d. pełna informacja o dacie i godzinie operacji,
 - e. przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - f. wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy, w zakresie uzgodnionym z Zamawiającym, z możliwością ich drukowania,
 - g. system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami.
7. Wykonawca odstąpi od pobierania opłat i prowizji za przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych w oddziałach, filiach i punktach banku od osób trzecich na rachunki bankowe gminy i jej jednostek organizacyjnych. Opłaty te będą uwzględnione w kwocie oferty.
8. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjowania oprocentowania lokat terminowych.
9. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
10. Wykonawca prowadzący obsługę stworzy możliwość lokowania, na koniec dnia roboczego nadwyżki środków pieniężnych znajdujących się na rachunku podstawowym, jeśli przekroczą one 100.000,00 zł w formie lokat terminowych (Over Night) według następujących zasad:
 - a. codziennie na lokaty jednodniowe (nocne), pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym,
 - b. w piątki lub w dni przed dniami ustawowo wolnymi od pracy na lokaty 2,3,4 lub 5-cio dniowe, pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym,
11. Zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku środków na rachunek podstawowy Gminy.
12. Przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek organizacyjnych Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku na rachunek bieżący Gminy.
13. W czasie świadczenia obsługi bankowej budżetu Gminy Drużbice w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2023 r. udzielanie krótkoterminowych kredytów w rachunku bieżącym, do wysokości przyjętej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy – na warunkach podanych w zapytaniu ofertowym – zabezpieczonego w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową. Uruchomienie kredytu i harmonogram spłat zostaną określone każdorazowo w umowie o kredyt krótkoterminowy. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez opłat i prowizji, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiście wykorzystany kredyt.
14. Liczba jednostek organizacyjnych oraz liczba rachunków w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie.

15. Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty. Niedopuszczalne jest wprowadzenia niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy lub innego organu.

Bank zawrze umowę z Gminą Drużbice o prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w ofercie obejmującą jednostki organizacyjne gminy.

V. Termin realizacji zamówienia.

Obsługa bankowa budżetu Gminy Drużbice i jednostek organizacyjnych przez okres od 01.01.2020 r. do 31.12.2023 r.

VI. Warunki udziału w postępowaniu oraz sposób przygotowania oferty.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy:

1. Spełniają następujące warunki:
 - a. posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają taki obowiązek posiadania takich uprawnień,
 - b. posiadają wiedzę i doświadczenie oraz dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonywania zamówienia.
2. Posiadają zezwolenie, o którym mowa w art. 30 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, lub są stworzone na podstawie przepisów art. 14 ust. 1 w/w ustawy.
3. Posiadają siedzibę centrali, oddziału, filii w odległości do 15 km od siedziby Gminy Drużbice.

Każdy bank może złożyć tylko jedną ofertę. W przypadku złożenia dwóch lub więcej ofert, bank zostanie wykluczony z postępowania.

Oferta powinna być złożona w zamkniętej kopercie, w sposób gwarantujący zachowanie jej w stanie nienaruszonym do dnia otwarcia ofert.

Koperta z ofertą powinna posiadać dodatkowe oznaczenie:

**„WYBÓR BANKU NA OBSŁUGĘ BANKOWĄ BUDŻETU GMINY DRUŻBICE
NA LATA 2020 – 2023”**

VII. 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. Oświadczenie wykonawcy o spełnieniu warunków – załącznik Nr 2,
3. Oświadczenie o posiadaniu oddziału, filii wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy – załącznik Nr 3,
4. Potwierdzenie uprawnień do wykonywania czynności bankowych wydane na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe – załącznik Nr 4,

5. Niezbędne pełnomocnictwo do reprezentowania oferenta (wymagane gdy ofertę podpisuje inna osoba niż ujawniona we właściwym rejestrze jako uprawniona do reprezentacji Oferenta).

VIII. Kryteria oceny i sposób wyboru oferty.

Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami oceny ofert:

1. Cena stanowiąca miesięczny koszt obsługi bankowej – 90 %,
2. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym – 10 %,

Punkty za kryterium ceny będą przyznane przez Zamawiającego, w skali od 0 do 90, przy czym 1 pkt odpowiada 1 %.

Koszt miesięcznej obsługi bankowej:

- bez kosztów – 90 pkt,
- do 500,00 zł/m-c – 80 pkt,
- od 500,01 do 600,00 zł/m-c – 70pkt,
- od 600,01 do 700,00 zł/m-c – 60 pkt
- od 700,01 do 900,00 zł/m-c – 50 pkt,
- od 900,01 do 1.200,00 zł/m-c – 40 pkt,
- od 1.200,01 do 1.600,00 zł/m-c – 30 pkt,
- od 1.600,01 do 2.000,00 zł/m-c – 20 pkt,
- od 2.000,01 do 5.000,00 zł/m-c – 10 pkt,
- od 5.000,01 i więcej zł/m-c – 0 pkt

Punkty za kryterium oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym zostaną przyznane przez Zamawiającego w skali od 0 do 10, przy czym 1 pkt odpowiada 1 %.

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym:

- do 2 % - 10 pkt,
- od 2,01 do 3,00 % - 8 pkt,
- od 3,01 do 4,00 % - 6 pkt,
- od 4,01 do 5,00 % - 4 pkt,
- od 5,01 i więcej % - 0 pkt

Punkty za wszystkie kryteria podlegają zsumowaniu. Za najkorzystniejszą zostanie uznana ta oferta, która uzyska najwyższą końcową ocenę. Jeżeli nie można wybrać oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans punktów, Zamawiający spośród tych ofert wybiera ofertę z najniższym kosztem miesięcznej obsługi bankowej.

IX. Prognozowane i szacunkowe dane oraz informacje pomocne do sporządzenia oferty.

W zakresie bieżącej obsługi bankowej szacunkowe dane do przygotowania oferty przedstawione są w załączniku Nr 5.

W zakresie pozostałe usługi bankowej:

1. Wydawanie opinii bankowej oprowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń – około 15 sztuk rocznie.
2. W obecnej chwili wszystkie jednostki korzystają z systemu bankowości elektronicznej.
3. W chwili obecnej nie funkcjonuje system płatności masowych.
4. Plan budżetu Gminy Drużbice na 30 września 2019 roku wynosił:

- a. dochody – 24.580.909,66
- b. wydatki – 25.573.159,31

X. Warunki dotyczące umowy.

1. Koszt obsługi bankowej w czasie obowiązywania umowy nie może przekroczyć kwoty wymienionej w wybranej ofercie.
2. Wykonawca zapewni pomoc techniczną, która będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego.
3. W przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej, dostarczonych do banku do godz. 14.00, z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia.

XI. Miejsce i termin składania ofert.

1. Oferty należy składać w sekretariacie Urzędu Gminy Drużbice do 20 grudnia 2019 r. do godziny 12.00.
2. W przypadku składania ofert drogą pocztową lub pocztą kurierską za termin złożenia przyjęty będzie dzień i godzina otrzymania oferty przez Zamawiającego.
3. Wszystkie oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.

XII. Osoba do kontaktu.

W sprawach dotyczących zamówienia wyjaśnień udziela Renata Strzelec – Główny Księgowy, Tel. 446311078 wew. 25 lub e-mailem: sekretariat@druzbice.pl

Wójt Gminy Drużbice

mgr Tomasz Głowacki

