

Fn.271.11.2020

Zapytanie ofertowe na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Zawichost

W związku z zamiarem zlecenia usługi o wartości poniżej 30.000 EURO w trybie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j.: Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 ze zm.) Gmina Zawichost zaprasza do złożenia oferty na realizację zadania pn. **„Bankowa obsługa budżetu Gminy Zawichost”**.

Zamawiający:

Gmina Zawichost

ul. Żeromskiego 50

27-630 Zawichost

tel.: 15 8364115

FAX: 15 8364051

e-mail: urząd@zawichost.pl

Osoba do kontaktów: skarbnik - Barbara Wójcik

tel. 15 8364115 wew.: 24

Przedmiot zamówienia:

„Bankowa obsługa budżetu Gminy Zawichost”

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi rachunków budżetu Gminy Zawichost oraz jednostek organizacyjnych, a także jednostek działających przy Gminie Zawichost, w tym Pracowniczej Kasy Zapomogowo – Pożyczkowej działającej przy Urzędzie Miasta i Gminy Zawichost (rachunki podstawowe, pomocnicze: depozyty, Zakładowy Fundusz Świadczeń Socjalnych, rachunki wydzielone jednostek oświatowych) polegającej na:

- 1) otwarciu i prowadzeniu rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 2) otwarciu i prowadzeniu rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych i specjalnych jednostek w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 3) otwarciu i prowadzeniu nowych rachunków bieżących i pomocniczych w zależności od potrzeb Zamawiającego,
- 4) realizacji poleceń przelewów w wersji papierowej i elektronicznej,
- 5) realizacji poleceń przelewów na rachunki w banku obsługującym i na rachunki w innych bankach,
- 6) przyjmowaniu wszystkich wpłat gotówkowych,
- 7) dokonywaniu wypłat gotówkowych z rachunków bankowych na podstawie czeków,
- 8) wydawaniu blankietów czeków gotówkowych,
- 9) generowaniu i wydawaniu codziennie Zamawiającemu wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi,
- 10) oprocentowaniu środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych,
- 11) zapewnieniu elektronicznego systemu obsługi bankowej dla dowolnej ilości stanowisk,

- 12) potwierdzaniu sald,
- 13) zamykaniu rachunków bankowych zgodnie ze złożoną dyspozycją,
- 14) wykonywaniu innych typowych czynności bankowych, obejmujących obsługę bankową budżetu, zaistniałych w trakcie wykonywania zamówienia np. zmiana wzorów podpisów, potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- 15) wydawaniu opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opiniach i zaświadczeń,
- 16) umożliwieniu Zamawiającemu lokowania wolnych środków na lokatach terminowych na podstawie odrębnych dyspozycji Zamawiającego (Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania wolnych środków finansowych w innych instytucjach finansowych),
- 17) oprocentowaniu środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach lokat,
- 18) udzielaniu na wniosek Zamawiającego krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości określonej na dany rok w uchwale budżetowej. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone według stawki WIBOR 1M obowiązującej w ostatnim dniu roboczym miesiąca, powiększone o stałą marżę banku.

Wymagania co do realizacji przedmiotu zamówienia:

Od pierwszego dnia obowiązywania umowy Wykonawca zapewni prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Zawichost w placówce, oddziale lub filii banku - znajdujących się w miejscowości Zawichost.

Nie przewiduje się prowizji z tytułu udzielenia kredytu w rachunku bieżącym. Odsetki naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia.

Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej w szczególności powinno polegać na: możliwości wysyłania przelewów za pośrednictwem Internetu w formie elektronicznej, możliwości generowania wyciągów bankowych, możliwości uzyskiwania informacji o operacjach na rachunkach i saldach, możliwości dokonywania lokat, możliwości przeglądania historii operacji na rachunkach, tworzeniu zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych, udzieleniu wsparcia informatycznego w razie awarii programu, instalacji systemu bankowości elektronicznej i przeszkoleniu pracowników.

Wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych na dowolnej ilości stanowisk oraz przeszkolenie pracowników bez opłat i prowizji.

Przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych Zamawiającego (tj. Gminy, wszystkich jednostek budżetowych, zakładu budżetowego, samorządowych instytucji kultury oraz Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej) i od osób trzecich na rachunki Zamawiającego (tj. Gminy, wszystkich jednostek budżetowych, zakładu budżetowego, samorządowych instytucji kultury oraz Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej) bez opłat i prowizji.

Brak prowizji i opłat od przelewów dokonywanych przez Zamawiającego wewnątrz banku pomiędzy rachunkami gminy i jednostek.

Brak prowizji i opłat od przelewów dokonywanych przez Zamawiającego na rzecz osób trzecich, którzy posiadają rachunek bankowy w banku prowadzącym obsługę bankową Zamawiającego.

Realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:

- przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym;

- przelewy złożone w formie papierowej do godz. 14:00 powinny być realizowane w tym samym dniu.

W ramach realizacji poleceń przelewów będzie wykonywane tzw. zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami przez jednostki budżetowe Gminy Zawichost, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.

Wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych oraz zmiana wzorów podpisów bez opłat i prowizji.

Brak opłat i prowizji od czynności likwidacji (zamykania) rachunków.

Ewentualne reklamacje usługi będą załatwiane przez Wykonawcę w terminie do 14 dni od dnia zgłoszenia.

Zamówieniem niniejszym objąć należy następujące jednostki:

Jednostka obsługująca Gminę Zawichost:

Urząd Miasta i Gminy Zawichost – adres: ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost

Jednostki organizacyjne Gminy Zawichost, tj. niżej wymienione samorządowe jednostki budżetowe, samorządowy zakład budżetowy i samorządowe instytucje kultury:

Ośrodek Pomocy Społecznej w Zawichoście – adres: ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost,

Środowiskowy Dom Samopomocy w Zawichoście – adres: ul. Szkolna 8, 27-630 Zawichost,

Centrum Usług Wspólnych w Zawichoście – adres: ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost,

Zespół Szkoły i Przedszkoli w Zawichoście – adres: ul. Szkolna 15, 27-630 Zawichost,

Zespół Szkoły i Przedszkola w Czyżowie Szlacheckim – adres: Czyżów Szlachecki 2, 27-630 Zawichost,

Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Zawichoście – adres: ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost,

Biblioteka Publiczna Miasta i Gminy Zawichost – adres: ul. Żeromskiego 33, 27-630 Zawichost,

Miejsko – Gminny Ośrodek Kultury w Zawichoście – adres: ul. Żeromskiego 33, 27-630 Zawichost.

Jednostki działające przy Gminie Zawichost:

Pracownicza Kasa Zapomogowo – Pożyczkowa przy Urzędzie Miasta i Gminy Zawichost.

Zamawiający zastrzega sobie prawo rozszerzenia lub zmniejszenia liczby jednostek.

Umowa dotycząca obsługi bankowej budżetu Gminy Zawichost będzie obejmowała swym zakresem Gminę Zawichost wraz ze wszystkimi jej jednostkami budżetowymi i zakładem budżetowym, i będzie nosiła tytuł: „Umowa bankowej obsługi budżetu Gminy Zawichost”.

Biblioteka Publiczna Miasta i Gminy Zawichost, Miejsko-Gminny Ośrodek Kultury w Zawichoście oraz Kasa Zapomogowa –Pożyczkowa przy Urzędzie Miasta i Gminy Zawichost zawierają odrębne umowy na prowadzenie obsługi bankowej z tym samym Wykonawcą (Bankiem) i samodzielnie pokrywają koszty wynikające z prowadzenia dla nich rachunku bankowego (rachunków bankowych).

Termin wykonania zamówienia: od dnia 19 października 2020 roku do dnia 18 października 2023 roku (włącznie).

Dokumenty, jakie muszą być dostarczone przez Wykonawcę:

- a) wypełniony i podpisany załącznik nr 1 – formularz oferty,
- b) podpisane załączniki nr 2 i nr 3 (oświadczenia),
- c) aktualny odpis z właściwego rejestru poświadczony za zgodność z oryginałem, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed terminem złożenia oferty,
- d) dokumenty potwierdzające uprawnienie osób podpisujących ofertę, o ile nie wynikają z przepisów prawa lub innych dokumentów rejestrowych.

Miejsce i termin oraz sposób złożenia oferty:

Ofertę należy złożyć w formie pisemnej (osobiście lub przesyłką pocztową) do dnia 25 września 2020 roku do godziny 10:00 w Urzędzie Miasta i Gminy Zawichost, ul. Żeromskiego 50, 27-630 Zawichost, pokój nr 10 (sekretariat) w zamkniętej kopercie. Na kopercie powinny widnieć: nazwa i adres Wykonawcy oraz tytuł zadania: „**Bankowa obsługa budżetu Gminy Zawichost**”.

Opis sposobu obliczania ceny:

Cena oferty uwzględnia wszystkie wymagania stawiane przez Zamawiającego, musi być podana w złotych cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeżeli występuje.

Cena podana w ofercie zawiera wszystkie koszty związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego.

Cenę za wykonanie przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu Oferty” stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego zapytania.

Podana w ofercie wartość ceny winna być zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku.

Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Zawichost należy określić w oparciu o stawkę WIBOR 1M na dzień **01.09.2020 r. tj. 0,20%** powiększonej o stałą marżę banku. Oprocentowanie należy podać w procentach, w stosunku rocznym.

Wysokość oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych należy określić w oparciu o stawkę WIBID 1M na dzień **01.09.2020 r. tj. 0,0018%** z uwzględnieniem stałej marży banku. Oprocentowanie należy podać w procentach, w stosunku rocznym.

Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.

Dla ułatwienia wyliczenia ceny - kosztów obsługi podaje się poniższe dane szacunkowe:

Gmina wraz z jednostkami budżetowymi i zakładem budżetowym:

- 1) liczba prowadzonych rachunków bankowych: 27, w tym: 7 bieżących i 20 pomocniczych,
- 2) przelewy w formie elektronicznej wewnętrzne (w ramach banku obsługującego): około 8.820 szt. rocznie,
- 3) przelewy w formie elektronicznej zewnętrzne (do obcych banków): około 12.977 szt. rocznie,
- 4) przelewy w formie papierowej wewnętrzne: około 208 szt. rocznie,
- 5) przelewy w formie papierowej zewnętrzne: około 74 szt. rocznie,
- 6) liczba czeków gotówkowych: około 98 blankietów czeków,
- 7) wpłaty gotówkowe posiadacza rachunku i osób trzecich: około 1.137.942,73 zł,
- 8) wypłaty gotówkowe: około 143.241,54 zł rocznie,

- 9) kredyt w rachunku bieżącym – limit do 600.000 zł rocznie, wykorzystanie: średnio raz w miesiącu w maksymalnej wysokości.

Biblioteka Publiczna Miasta i Gminy Zawichost:

- 1) liczba prowadzonych rachunków bankowych: 1 (rachunek podstawowy),
- 2) przelewy w formie papierowej wewnętrzne: około 0 szt. rocznie,
- 3) przelewy w formie papierowej zewnętrzne: około 180 szt. rocznie,
- 4) wpłaty gotówkowe posiadacza rachunku i osób trzecich: około 200,00 zł.

Miejsko-Gminny Ośrodek Kultury w Zawichoście:

- 1) liczba prowadzonych rachunków bankowych: 1 (rachunek bieżący),
- 2) przelewy w formie elektronicznej wewnętrzne (w ramach banku obsługującego): około 82 szt. rocznie,
- 3) przelewy w formie elektronicznej zewnętrzne (do obcych banków): około 536 szt. rocznie,
- 4) wpłaty gotówkowe posiadacza rachunku i osób trzecich: około 0,00 zł.

Kasa Zapomogowa Pożyczkowa przy Urzędzie Miasta i Gminy Zawichost:

- 1) liczba prowadzonych rachunków bankowych: 1 (rachunek podstawowy),
- 2) przelewy w formie papierowej wewnętrzne: około 40 szt. rocznie,
- 3) przelewy w formie papierowej zewnętrzne: około 10 szt. rocznie.

Średni stan środków na rachunkach wszystkich jednostek: około 1.000.000,00 zł miesięcznie.

Kryteria oceny ofert:

Kryteriami oceny oferty są cena i inne kryteria odnoszące się do przedmiotu zamówienia. Za najkorzystniejszą ofertę Zamawiający uzna tę, która będzie przedstawiała najkorzystniejszy bilans sumy punktów uzyskanych we wszystkich kryteriach, licząc wg wzoru:

Najkorzystniejsza oferta = suma ilości punktów danej oferty, uzyskanych w każdym z poniższych kryteriów:

- cena ryczałtowa za bieżącą obsługę bankową: 80 pkt,
- oprocentowanie środków na rachunkach bankowych : 15 pkt,
- oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym: 5 pkt.

W przypadku wystąpienia w ofertach ceny zerowej za dane kryterium, co uniemożliwiłoby dokonanie obliczeń, do każdej ceny w tym kryterium w każdej złożonej ofercie zostanie dodana wartość korygująca „0,01”. Korekta zostanie wykorzystana jedynie do oceny ofert.

Punkty w poszczególnych kryteriach oceny liczone będą według następujących wzorów:

Nazwa kryterium	Wzór	Sposób oceny
cena ryczałtowa za bieżącą obsługę bankową	$\text{cena najniższej oferty/cena badanej oferty} \times 80 \text{ pkt} = \text{liczba pkt}$ (z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku)	0-80 pkt
oprocentowanie środków na rachunkach bankowych	$\text{oprocentowanie badanej oferty/ofertę z najwyższym oprocentowaniem} \times 15 \text{ pkt} = \text{liczba pkt}$ (z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku)	0-15 pkt

oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	oferta z najniższym oprocentowaniem/oprocentowanie badanej oferty x 5 pkt = liczba pkt (z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku)	0-5 pkt
Suma punktów		0 - 100 pkt

Załączniki:

- 1) załącznik nr: „Formularz oferty”,
- 2) załącznik nr 2: „Oświadczenie Wykonawcy Nr 1”,
- 3) załącznik nr 3: „Oświadczenie Wykonawcy Nr 2”.

BURMISTRZ

 mgr Katarzyna Kondziółka

.....
Nazwa i adres

GMINA ZAWICHOST
ul. Żeromskiego 50
27-630 Zawichost

FORMULARZ OFERTY

1. W odpowiedzi na zaproszenie do złożenia oferty cenowej na:

„Bankową obsługę budżetu Gminy Zawichost”

Oferuję/jemy wykonanie przedmiotu zamówienia za cenę:

Nr kryterium	Kryterium oceny oferty	Wartość oferowanej usługi bankowej wyrażona odpowiednio w % lub zł.
1	cena ryczałtowa za prowadzenie bieżącej obsługi bankowej (całość)	
	z tego: cena ryczałtowa za prowadzenie bieżącej obsługi bankowej Gminy Zawichost wraz z jednostkami budżetowymi oraz zakładem budżetowym	
	z tego: cena ryczałtowa za prowadzenie bieżącej obsługi bankowej jednostki: Biblioteka Publiczna Miasta i Gminy Zawichost	
	z tego: cena ryczałtowa za prowadzenie bieżącej obsługi bankowej jednostki: Miejsko-Gminny Ośrodek Kultury w Zawichoście	
	z tego: cena ryczałtowa za prowadzenie bieżącej obsługi bankowej jednostki: Kasa Zapomogowo – Pożyczkowa przy Urzędzie Miasta i Gminy Zawichost	
2	oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach bankowych *	
3	oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym *	

*Na potrzeby obliczenia ceny oferty należy przyjąć stawki WIBID 1M i WIBOR 1M z dnia 01.09.2020 r.: WIBID 1M=0,0018%, WIBOR 1M=0,20%

2. Oświadczam(y), że:

- 1) zapoznałem/liśmy się z opisem przedmiotu zamówienia wraz z wymaganiami co do jego realizacji i nie wnoszę/simy do niego zastrzeżeń,
- 2) wynagrodzenie zawiera wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia,
- 3) w przypadku wybrania naszej oferty zobowiązuję/emy się do realizacji zamówienia na warunkach określonych w zapytaniu ofertowym, w miejscu i terminie określonym przez Zamawiającego,
- 4) zamówienie wykonam/my w terminie od dnia do dnia.....
- 5) reklamacje będą załatwiane w terminie:

Osoby do kontaktów z Zamawiającym:

.....

.....
imiona i nazwiska oraz numery telefonu

Miejscowość.....data.....

Podpis Wykonawcy

osoby uprawnione do reprezentacji Wykonawcy
lub osoby upoważnione przez Wykonawcę
zgodnie z załączonymi pełnomocnictwami

BURMISTRZ

Katarzyna Kondziolka
mgr Katarzyna Kondziolka

OŚWIADCZENIE WYKONAWCY (BANKU) Nr 1

Wykonawca (nazwa i adres).....

.....

składający ofertę na realizację zadania: „**Bankowa obsługa budżetu Gminy Zawichost**”,
oświadcza, że:

- 1) jest uprawniony do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymaganiami prawa,
- 2) posiada uprawnienia niezbędne do wykonywania określonej działalności zgodnej z przedmiotem zamówienia,
- 3) dysponuje niezbędną wiedzą i doświadczeniem, a także potencjałem ekonomicznym i technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonania danego zamówienia,
- 4) jest bankiem,
- 5) znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia,
- 6) nie znajduje się w trakcie postępowania upadłościowego, w stanie upadłości lub likwidacji.

miejsowość..... data.....

podpisano:

.....
*osoby uprawnione do reprezentacji Wykonawcy
lub osoby upoważnione przez Wykonawcę
zgodnie z załączonymi pełnomocnictwami*

BURMISTRZ
Kondziolka
mgr Katarzyna Kondziolka

OŚWIADCZENIE WYKONAWCY (BANKU) Nr 2

Wykonawca (nazwa i adres).....

.....

składający ofertę na realizację zadania: „**Bankowa obsługa budżetu Gminy Zawichost**”,
oświadcza, że od pierwszego dnia obowiązywania umowy zapewni prowadzenie bankowej
obsługi budżetu Gminy Zawichost w swojej placówce, oddziale lub filii - znajdujących się
w miejscowości Zawichost.

miejscowość..... data.....

podpisano:

.....
*osoby uprawnione do reprezentacji Wykonawcy
lub osoby upoważnione przez Wykonawcę
zgodnie z załączonymi pełnomocnictwami*

BURMISTRZ
Kowal
mgr Katarzyna Kowal