

**Zapytanie ofertowe na
"Obsługę Bankową Budżetu Gminy Kostomłoty oraz jednostek organizacyjnych
i nadzorowanych
finansowanych przez ten budżet w latach 2020-2023".**

1. **Zamawiający:** Gmina Kostomłoty, ul. Ślężna 2, 55-311 Kostomłoty, pow. średzki, woj. dolnośląskie,
REGON: 931934992, NIP 913-15-01-598
Tel. 71 317 02 83; 71 317 02 87; fax. 71 317 02 83, www.bip.kostomloty.pl

2. Tryb udzielenia zamówienia:

- 1) Postępowanie prowadzone na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U z 2019 r. poz. 1843) – wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych równowartości kwoty 30 000 euro.
- 2) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany treści niniejszego zapytania do upływu terminu składania ofert. Jeżeli zmiany będą mogły mieć wpływ na treść składanych ofert Zamawiający przedłuży termin składania ofert. O dokonanych zmianach Zamawiający poinformuje oferentów na stronie internetowej, na której zostało zamieszczone zapytanie ofertowe.
- 3) Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia niniejszego postępowania bez podania uzasadnienia, a także do pozostawienia postępowania bez wyboru oferty.
- 4) Oferent poniesie wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
- 5) Zamawiający nie dopuszcza złożenia ofert częściowych na realizację przedmiotu zamówienia.

3. Opis przedmiotu zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa Budżetu Gminy Kostomłoty oraz jednostek organizacyjnych i nadzorowanych.

- 1) Jednostkami organizacyjnymi gminy są:
 - a) Urząd Gminy Kostomłoty,
 - b) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Kostomłotach,
 - c) Gminny Ośrodek Obsługi Szkół,
 - d) Szkoła Podstawowa w Kostomłotach,
 - e) Szkoła Podstawowa w Mieczkowie,
 - f) Szkoła Podstawowa w Karczycach.
- 2) Jednostkami nadzorowanymi przez gminę są:
 - a) Gminny Ośrodek Kultury w Kostomłotach,
 - b) Gminna Biblioteka Publiczna w Kostomłotach
 - c) Zakład Usług Medycznych w Kostomłotach

Szczegółowy zakres:

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Kostomłoty oraz jego jednostek podległych obejmująca :
 - a) Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej wszystkich jednostek organizacyjnych i nadzorowanych Gminy. Jednostki te podpisują indywidualne umowy z bankiem, ale na zasadach i warunkach wyłonionych w drodze zapytania ofertowego.
 - b) Możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb.
 - c) Możliwość zamknięcia rachunków bankowych na wniosek Zamawiającego.

- d) Potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.
- e) Zapewnienie odbioru wpłat i umożliwienie wypłat gotówkowych na terenie miejscowości Kostomłoty, co jest uwarunkowane zdolnościami organizacyjnymi Zamawiającego. W ramach umowy Wykonawca zapewni indywidualną (bez kolejkową) obsługę pracowników Zamawiającego w godzinach od 8.00 do 15.00, a w wyjątkowych sytuacjach przy wcześniejszym uprzedzeniu Zamawiającego Wykonawca zapewni obsługę do godz. 15:30.
- f) Wydawanie blankietów czeków gotówkowych.
- g) Udzielenie Gminie Kostomłoty na jej wniosek kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego do wysokości zapisanej w uchwale budżetowej na dany rok, o zmiennym oprocentowaniu, którego zabezpieczeniem będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy. W roku 2020 przewiduje się limit kredytu w rachunku bankowym w wysokości 1 000 000,00 złotych. Podstawą udzielenia kredytu jest projekt uchwały budżetowej na dany rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie budżetu. Kredyt oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej obowiązującej w dniach, za które naliczane są odsetki i równy jest WIBOR 1M powiększony o marżę w stosunku rocznym. Oprocentowanie kredytu w bieżącym miesiącu liczone jest jako średnia arytmetyczna kwota z poprzedniego miesiąca. Marża banku jest stała w okresie obowiązywania umowy. Bank nie będzie pobierał opłat za gotowość środków (Bank nie będzie pobierał opłat od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym). Termin postawienia kredytu do dyspozycji zostanie określony przez Zamawiającego. Odsetki od kredytu naliczane są miesięcznie i pobierane ostatniego dnia każdego miesiąca oraz łącznie ze spłatą kredytu. Od udzielonego kredytu Bank pobiera prowizję od kwoty przyznanego kredytu. Prowizja płatna jest najpóźniej w dniu uruchomienia środków.
- h) Wykonywanie poleceń przelewu złożonych w formie elektronicznej do godziny 17:00 w tym samym dniu, a po tej godzinie bank może wykonać polecenie w dniu następnym. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej z winy banku, umożliwi on realizację przelewów w formie papierowej bez ponoszenia z tego tytułu opłat czy prowizji przez Zamawiającego.
- i) Realizacja wyłącznie dyspozycji podpisanych przez osoby upoważnione przez posiadacza rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, (przygotowanie karty wzorów podpisów, przygotowanie zmiany karty wzorów podpisów).
- j) Wdrożenie elektronicznego systemu obsługi bankowej we wszystkich obsługiwanych jednostkach organizacyjnych dostosowanej do potrzeb danej jednostki na wskazanych stanowiskach, jak również przeszkolenie pracowników, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących oprogramowanie w okresie trwania umowy oraz świadczenie jego serwisu. Czas reakcji od zgłoszenia problemu telefonicznie, faxem lub pocztą elektroniczną – niezwłocznie.
- k) System ten winien umożliwić w szczególności: uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym, na jego subkontach, na rachunkach pomocniczych i na subkontach tych rachunków, jednostek Gminy Kostomłoty; dostępność systemu bankowości elektronicznej poprzez sieć szerokopasmową; przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji we wszystkich rachunkach; składanie poleceń przelewów (w tym: poleceń przelewów do ZUS i US ze wszystkich wyżej wymienionych rachunków w ramach dostępnych środków); tworzenie zbioru danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych; uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach; informację o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o przyczynie; generowanie wydruków wyciągów niewymagających stempla bankowego, podawanie w wyciągu bankowym pełnych informacji o źródle płatności, adresu, rodzaju płatności, kwoty tytułu prawnego operacji, dacie obciążenia rachunku w innym banku lub dacie dokonania płatności gotówkowej przez dłużnika lub dacie uznania rachunku zleceniobiorcy. Za dostarczenie w formie elektronicznej wyciągu do każdego rachunku Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji czy opłat: generowanie (wydruk) potwierdzenia zrealizowanego przelewu; możliwość wykonywania operacji w tym samym czasie na różnych rachunkach

bankowych jednostki przez jednego, bądź kilku użytkowników systemu; umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym.

- l) Wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych. Oprocentowanie środków na rachunkach. Naliczanie i dopisywanie odsetek następować będzie raz na kwartał. Wysokość oprocentowania będzie ustalana na podstawie stawki WIBID 1 M, stanowiącego średnią wartość WIBID-u z poprzedniego miesiąca plus, minus marża określona w złożonej przez Bank ofercie. Marża jest stała w całym okresie trwania umowy z zastrz. opisu dopuszczonych zmian umowy.
 - m) Zerwanie rachunków bieżących zgodnie z dyspozycjami (zamawiający określi konta, dla których ta usługa winna być wykonana), polegająca na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na wyżej wymienionych rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący budżetu Gminy. Za wymienioną usługę bank nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji.
 - n) Wykonywanie innych czynności bankowych, których potrzeba wykonania wynika ze specyfiki przedmiotu zamówienia, niezbędne do kompleksowej realizacji świadczenia w kształcie wynikającym ze stosunku zobowiązaniowego.
2. Bank nie będzie pobierał od Gminy Kostomłoty i jej jednostek organizacyjnych oraz nadzorowanych innych niż zaproponowano w ofercie, opłat i prowizji za wykonywanie czynności wymienionych w zamówieniu, w szczególności nie będzie pobierał:
- a) Prowizji ani opłat za realizację polecenia przelewu wydanego przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy,
 - b) Prowizji ani opłat od kwoty przelewu, w związku z poleceniem wydanym przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy,
 - c) Opłat i prowizji za rozpatrzenie wniosku o kredyt w rachunku bieżącym oraz za gotowość środków w ramach wysokości określonej w odrębną umową. Realne zapotrzebowanie w roku w granicach dopuszczonych w projekcie uchwały Zamawiający określi poprzez złożenie stosownego wniosku,
 - d) Prowizji ani opłat z tytułu otwarcia, prowadzenia, zamykania rachunków, kont i subkont,
 - e) Prowizji ani opłat z tytułu obsługi lokat terminowych,
 - f) Prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia stanu salda na rachunkach bankowych, wydawania historii prowadzonych rachunków,
 - g) Opłat za druki i formularze niezbędne do przeprowadzenia transakcji gotówkowych i bezgotówkowych
 - h) Opłat i prowizji od przekazów zagranicznych
 - i) Opłat i prowizji od rachunków w ramach Systemu Płatności Masowych
3. Jeżeli w trakcie trwania umowy powstaną lub zostaną przekazane Gminie inne jednostki organizacyjne zostaną one włączone do tej usługi bez ponoszenia dodatkowych opłat. Zmiana stanu rachunków bankowych oraz form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Gminy Kostomłoty nie spowoduje zmiany opłaty zaproponowanej w ofercie.
4. Nieodpłatne usługi przelewów elektronicznych.
5. Do wyliczenia cen i wysokości oprocentowania oprócz wyartykułowanych w treści niniejszego zapytania ofertowego w formularzu ofertowym należy wziąć pod uwagę następujące okoliczności:
- a) Obecna liczba wszystkich kont, rachunków pomocniczych, subkont, pozostających w dyspozycji Zamawiającego – 48 kont bankowe,
 - b) **Roczna** liczba przelewów wewnątrz bankowych (dyspozycja elektroniczna) 1907 sztuk (liczba przelewów określono na podstawie dyspozycji wydanych w 2018 roku),
 - c) **Roczna** liczba przelewów wewnątrz bankowych (dyspozycja pisemna) 50 sztuk,
 - d) Plan dochodów budżetowych w 2019 roku – stan na 30.09.2019 r. – 32 931 934,36 zł,
 - e) Plan wydatków budżetowych w 2019 roku – stan na 30.09.2019 r. – 36 251 245,13 zł.

UWAGA: ze względu na specyfikę przedmiotu zamówienia podanym powyżej informacjom można przypisać tylko charakter szacunkowy.

**4. Termin wykonania zamówienia:
od 01.01.2020 r. do 31.12.2023 r.**

5. Wymagania, które musi spełnić Wykonawca składający ofertę:

1. Wykonawca jest zarejestrowany jako bank, zgodnie z ustawą Prawo bankowe
2. Posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski oraz realizację usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe.
3. Wykonawca posiada zabezpieczenia teleinformatyczne spełniające warunki rekomendacji D Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Wykonawca zobowiąże się że od dnia 01.01.2020 r. jest w stanie zagwarantować bezpośrednią obsługę bankową z warunkami wynikającymi z zapytania ofertowego.

6. Istotne postanowienia umowy

1. Prowizje marże oraz opłaty pobierane przez Bank pozostaną niezmiennie na czas trwania umowy.
2. Zamawiający zastrzega sobie możliwości dowolnego wyboru podmiotu do lokowania wolnych środków.
3. Nieodpłatne otwarcie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych.
4. Nieodpłatne usługi przelewów elektronicznych.
5. Termin wykonania umowy **od dnia 01.01.2020 r. do 31.12.2023 r.**

7. Kryteria oceny ofert

Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów oraz sposobu oceny ofert.

- 1) Cena obsługi bieżącej – 60% (minimalizacja). Zamawiający oceni oferty punktowo:

Cena minimalna, zaproponowana w ofertach brutto x 100 x 60%
Cena oferty badanej brutto

- 2) Atrakcyjność kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym- 30%

- a) Podkryterium prowizja– 10%
- b) Podkryterium marża – 20%

W ramach tego kryterium ocena odbędzie się następująco:

Prowizja minimalna, zaproponowana w ofertach + 1 x 100 x 10%
Prowizja zaproponowana w ofercie badanej + 1

Marża minimalna zaproponowana w ofertach + 1 x 100 x 20%
Marża zaproponowana w ofercie badanej + 1

- 3) Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym – 5%

Ilość punktów przypadająca na to kryterium zostanie arytmetycznie proporcjonalnie rozłożona na poszczególne oferty w zależności od atrakcyjności oprocentowania.

Jako najkorzystniejsza zostanie wybrana oferta, która wskazuje na najkorzystniejszy bilans ceny i innych kryteriów oceny ofert (uzyska najwyższą ocenę punktową).

8. Termin związania ofertą

Wykonawca zostanie związany ofertą przez 7 dni (bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania oferty). Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania z ofertą.

9. Miejsce, sposób i termin składania ofert

Termin składania ofert upływa **03.12.2019 r. o godz. 14:00**

Decydujące znaczenie dla oceny zachowania powyższego terminu ma data i godzina wpływu oferty do Zamawiającego, a nie data jej wysłania. Oferty można składać:

- listownie na adres: Urząd Gminy Kostomłoty, ul. Ślężna 2, 55 – 311 Kostomłoty z dopiskiem na nieprzejrzystej i zamkniętej kopercie **Oferta na "Obsługę Bankową Budżetu Gminy Kostomłoty i jego jednostek organizacyjnych oraz nadzorowanych finansowanych przez ten budżet w latach 2020-2023"**,
- osobiście w sekretariacie Urzędu Gminy Kostomłoty z dopiskiem na nieprzejrzystej i zamkniętej kopercie **Oferta na "Obsługę Bankową Budżetu Gminy Kostomłoty i jego jednostek organizacyjnych oraz nadzorowanych finansowanych przez ten budżet w latach 2020-2023"**,
- za pośrednictwem poczty elektronicznej w formie skanów formularzy ofertowych jako pliki załączonych do korespondencji na adres: zamowienia@kostomloty.pl pliki powinny być zapisane w formacie umożliwiającym odczytanie ich treści np. PDF.

10. Pozostałe informacje

1. Osoba do kontaktu:

Paulina Wojtuś tel. 071/396-72-69

Wszelkie pytania należy kierować w formie elektronicznej ds. zaopatrzenia, zamówień publicznych i melioracji lub w formie pisemnej:

– e-mail: zamowienia@kostomloty.pl

2. Zamawiający dopuszcza porozumiewanie się z oferentami, oprócz formy pisemnej, za pomocą fax-u lub poczty elektronicznej.
3. Zamówienie publiczne zostanie udzielone na podstawie art. 4 pkt. 8 ustawy Prawo Zamówień Publicznych (Dz. U z 2019 r. poz. 1843).
4. Oferentom nie przysługują środki ochrony prawnej.
5. Jeżeli Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, uchyli się od wykonania zadania, Zleceniodawca wybierze ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania kolejnej ich oceny.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia niniejszego zapytania bez podania przyczyny. W takim przypadku Wykonawcom, którzy złożyli oferty nie przysługuje roszczenie o zwrot kosztów uczestnictwa w zapytaniu, w tym kosztów przygotowania oferty.

11. Informacje dotyczące wyboru najkorzystniejszej oferty

O wyborze najkorzystniejszej oferty powiadomieni zostaną wszyscy oferenci, którzy złożyli oferty w niniejszym zapytaniu ofertowym (drogą elektroniczną).

Załączniki:

1. Formularz ofertowy
2. Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu
3. Oświadczenie o posiadaniu punktu kasowego

WÓJT
mgr Janina Gawlik

