

ZAPYTANIE CENOWE
dla zamówień o wartości nie przekraczającej
wyrażonej w złotych równowartości kwoty 30 000 euro

Gmina Izbica Kujawska

87-865 Izbica Kujawska, ul. Marszałka Piłsudskiego 32
tel. (54) 286-50-09, fax. (54) 286-50-09

GKLP.271.2.53.2018

Burmistrz Izbicy Kujawskiej zaprasza do składania ofert w postępowaniu o udzielenie zamówienia pn.: kompleksowa obsługa bankowa Gminy Izbica Kujawska i jej jednostek organizacyjnych.

Rodzaj zamówienia:

(usługa/dostawa/robota budowlana)

I. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa Gminy Izbica Kujawska i jej jednostek organizacyjnych.

2. W skład jednostek organizacyjnych Gminy Izbica Kujawska wchodzi:

- Urząd Miejski w Izbicy Kujawskiej
- Szkoła Podstawowa nr 1 w Izbicy Kujawskiej
- Szkoła Podstawowa nr 2 w Izbicy Kujawskiej
- Szkoła Podstawowa w Błennie
- Przedszkole Samorządowe w Izbicy Kujawskiej
- Miejsko Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Izbicy Kujawskiej
- Centrum Usług Wspólnych
- Instytucja kultury: Miejsko Gminny Ośrodek Kultury, Wiejski Dom Kultury w Długiem, Biblioteka Publiczna,
- Zakład Gospodarki Komunalnej i Wodociągów w Izbicy Kujawskiej
- Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej w Izbicy Kujawskiej

Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych, jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie

3. Kompleksowa obsługa bankowa obejmuje:

3.1. Prowadzenie rachunków bankowych, a w szczególności:

- a) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych,
- b) zamykanie rachunków pomocniczych na wnioski,
- c) realizacja poleceń przelewu w formie elektronicznej oraz w formie papierowej,
- d) przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych przez posiadacza rachunków jak i osoby trzecie,
- e) dokonywanie wypłat gotówkowych,
- f) sporządzanie wyciągów bankowych na koniec każdego dnia roboczego,
- g) wydawanie blankietów czekowych,
- h) instalację, udostępnianie, aktualizację w siedzibie Zamawiającego (na dowolnej ilości stanowisk) oraz w jednostkach objętych zamówieniem, pełnego oprogramowania związanego

z systemem bankowości elektronicznej oraz przeszkolenie wskazanych pracowników w celu nabycia umiejętności obsługi programu,

i) możliwość lokowania wolnych środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na rachunku budżetu, na rachunek lokaty typu overnight lub weekendowej,

j) wydawanie przez bank zaświadczeń,

3.2. Oprocentowanie środków na wszystkich prowadzonych rachunkach, z wyjątkiem wskazanych jako nieoprocentowane,

3.3. Rachunki nieoprocentowane zwolnione są z opłat za prowadzenie,

3.4. Otwieranie dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych dla budżetu gminy i jednostek organizacyjnych gminy w trakcie obowiązywania umowy na obsługę bankową będzie na warunkach zadeklarowanych w ofercie.

3.5. Zamawiający przewiduje dokonywanie wypłat gotówkowych w punkcie obsługi kasowej należącej do Wykonawcy, zlokalizowanym na terenie miejscowości Izbica Kujawska, w tym na podstawie sporządzonych list wypłat dla osób fizycznych, gdy odbiorca należności nie posiada rachunku bankowego. Terminy wypłat będą ustalane sukcesywnie w zależności od potrzeb Zamawiającego. Wykonawca musi posiadać przynajmniej 1 bankomat zlokalizowany przy placówce bankowej.

3.6. Bank zrealizuje przelewy w systemie bankowości elektronicznej do godziny 14.30 w tym samym dniu roboczym. Przelewy złożone w systemie po godzinie 14.30 winny zostać zrealizowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR. Bank zrealizuje przelewy papierowe złożone w placówce Banku przez podmioty objęte zamówieniem do godziny 14.00 w tym samym dniu roboczym, a po godzinie 14.00 najpóźniej w następnym dniu roboczym.

Przelewy pomiędzy rachunkami podmiotów objętych zamówieniem realizowane będą w czasie rzeczywistym.

Środki, które wpłynęły z innych banków na rachunki podmiotów objętych zamówieniem:

a) I sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu roboczym do godziny 13.00

b) II sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu roboczym do godziny 16.00

c) III sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku najpóźniej w następnym dniu roboczym w godzinach rannych.

O każdej zmianie (godzinie) realizacji przelewów w systemie bankowości elektronicznej lub realizacji przelewów papierowych Wykonawca jest zobowiązany do powiadomienia Zamawiającego na piśmie.

3.7. Sporządzanie wyciągów bankowych na koniec każdego dnia roboczego wraz z dokumentacją umożliwiającą prawidłową kwalifikację dowodów i udostępnianie wyciągów w formie papierowej w następnym dniu roboczym do godz. 10.00. Wyciąg bankowy będzie zawierał co najmniej: nazwę kontrahenta, numer rachunku kontrahenta, nazwę i numer rachunku bankowego, wszystkie informacje o płatnościach umieszczone przez kontrahenta, datę wpłaty, datę przelewu, kurs przewalutowania płatności w walutach zagranicznych.

3.8. W ramach systemu bankowości elektronicznej, Wykonawca zapewni bez dodatkowych opłat: dostawę oprogramowania (w tym kartę, czytnik, token, pendrive), instalację i obsługę serwisową oprogramowania, szkolenie dla wszystkich operatorów w zakresie pełnej obsługi systemu w siedzibie każdego podmiotu objętego zamówieniem.

Na potwierdzenie przeszkolenia operatorów niezbędne jest oświadczenie osób przeszkolonych o nabyciu umiejętności obsługi programu na danym stanowisku pracy.

System bankowości elektronicznej Wykonawcy musi umożliwiać dokonywanie autoryzacji jednego przelewu przez dwóch operatorów, przy czym jeden może być również wprowadzającym dane przelewu do systemu. Gdy system wymaga posługiwania się

akcesoriami typu: karta, czytnik, token, pendrive, wykonywanie tych czynności musi być możliwe przy założeniu, że każdy z tych operatorów posługuje się tylko jednym i tym samym akcesorium.

System bankowości elektronicznej powinien umożliwić w szczególności:

a) uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bankowych budżetu gminy oraz na rachunkach każdej jednostki objętej zamówieniem,

b) grupowanie zleceń (według rodzaju zlecenia, operacji, osoby wystawiającej),

c) realizację przelewów w formie elektronicznej ze wszystkich rachunków,

d) importowanie poleceń przelewu w formacie ELIXIR,

e) przeniesienie danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez Wykonawcę,

f) archiwizowanie wszystkich danych wprowadzonych do systemu, wykonanych operacji i sald na rachunkach, przez cały okres korzystania z systemu,

g) zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa systemu.

3.9. Zapewnienie możliwości zaciągania kredytów krótkoterminowych w bieżącym rachunku bankowym prowadzonym dla budżetu Gminy Izbica Kujawska w ramach upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej gminy obowiązującej na dany rok. Oprocentowanie kredytu obrotowego naliczane będzie w oparciu o stawkę WIBOR 1M powiększoną o marżę zaoferowaną przez Bank, stałą w okresie obowiązywania zamówienia. uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu. Odsetki naliczane będą w okresach miesięcznych od wykorzystanej kwoty kredytu. Nie będą naliczane żadne dodatkowe opłaty i prowizje od sald niewykorzystanej części kredytu.

3.10. Lokowanie wolnych środków pieniężnych pozostających na rachunku budżetu na koniec dnia, bez dodatkowych formalności, poprzez automatyczne zakładanie lokaty typu overnight i weekendowej, w przypadku gdy oprocentowanie lokaty będzie korzystniejsze od oprocentowania rachunku. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego do godziny 7.30 i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy.

3.11. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat (w tym abonamentowej) za:

a) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych,

b) zamknięcie rachunków pomocniczych,

c) realizację polecenia przelewu w wersji elektronicznej i papierowej na rachunki prowadzone przez Wykonawcę,

d) dokonywanie wpłat i wypłat na rachunki i z rachunków Gminy i jej jednostek organizacyjnych,

e) potwierdzanie sald na rachunkach,

f) wydawanie blankietów czekowych,

g) wydawanie zaświadczeń, opinii, historii prowadzenia rachunków bankowych, sporządzanie aneksów itp. związanych z obsługą bankową rachunków a wynikających z uregulowań wewnętrznych banku,

h) świadczenie usług bankowości elektronicznej, pozwalających na dostęp do rachunków bankowych w czasie rzeczywistym za pośrednictwem sieci informatycznej dla Gminy Izbica Kujawska i jednostek organizacyjnych Gminy objętych zamówieniem,

i) wydawanie codziennie wyciągów bankowych.

j) wpłaty gotówkowe z tytułu opłat i innych należności na rzecz Gminy Izbica Kujawska i jej jednostek organizacyjnych.

3.12. W przypadku tworzenia, łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub przejęcia jednostek organizacyjnych przez Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji obsługi bankowej na warunkach zadeklarowanych w ofercie.

3.13. Naliczanie i dopisywanie odsetek od środków na rachunkach bankowych będzie dokonywane w okresach miesięcznych.

3.14. Wykonawca zawrze indywidualne umowy na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach zadeklarowanych w ofercie, ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Gminy Izbica Kujawska.

3.15. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku.

3.16. Wykonawca musi dysponować siedzibą centrali, oddziałem, filią lub punktem kasowym w Izbicy Kujawskiej, lub utworzyć oddział, filię, punkt kasowy z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych, nie później niż w terminie 14 dni od dnia podpisania umowy.

3.17. Wykonawca zapewni kompleksową obsługę rachunku przez wytypowanego pracownika Banku, jak również zapewni jego zastępcę. Wykonawca zapewni stanowisko do bieżących kontaktów z Zamawiającym (pracownik-kasjer), który zostanie obsłużony poza kolejnością. Jest to bezpośrednio związane z godzinami otwarcia kasy w Urzędzie Miejskim.

3.18. Szacunkowe wielkości przedmiotu zamówienia określono w tabeli zamieszczonej w formularzu oferty. Są to przewidywane ilości usług i mogą one ulec zmianie. Przewidywane ilości usług mają na celu oszacowanie przez Wykonawcę wartości zamówienia.

3.19. Informacje:

Budżet Gminy na rok 2018 (stan na 30.09.2018)

- dochody- 32.781.112,04 zł

-wydatki- 40.541.112,04 zł

- ilość obsługiwanych rachunków bankowych (aktualnie) – 23

- wypłaty gotówkowe miesięcznie (szacunkowo) – 200.000,00 zł

- ilość dokonywanych przelewów miesięcznie, w tym:

- w ramach banku- 800

- na rachunek w innym banku-1500

- ilość przekazywanych przelewów w formie papierowej miesięcznie- 15

- ilość pobranych czeków miesięcznie-20

II. Sposób uzyskania informacji dotyczących przedmiotu zamówienia :

Szczegółowe informacje dotyczące przedmiotu zamówienia można uzyskać osobiście w siedzibie Zamawiającego – Urząd Miejski w Izbicy Kujawskiej, ul. Marszałka Piłsudskiego 32, pok. nr 33 lub telefonicznie pod numerem: (54) 286-50-09 wew. 116.

Pracownikiem uprawnionym do kontaktów z wykonawcami jest: **Pani Agnieszka Szcześniak.**

III. Termin wykonania zamówienia: Od dnia podpisania umowy do dnia 31.12.2022 roku.

IV. Warunki ubiegania się o zamówienie.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1) nie podlegają wykluczeniu;

2) spełniają warunki udziału w postępowaniu, o ile zostały one określone przez Zamawiającego w ogłoszeniu.

Warunki udziału w postępowaniu dotyczą:

a) posiadania kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej:

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeśli Wykonawca wykaże, że posiada uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności t.j. zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski a także realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2017 r., poz. 1876 ze zm.), 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.

b) sytuacji ekonomicznej i finansowej;

Zamawiający nie wyznacza szczegółowego warunku w tym zakresie.

c) zdolności technicznej lub zawodowej:

Zamawiający nie wyznacza szczegółowego warunku w tym zakresie.

Odrzuceniu podlegają oferty:

a) których treść nie odpowiada treści zapytania ofertowego

b) złożone przez oferenta niespełniającego warunków, określonych w zapytaniu ofertowym

Oferty złożone po terminie określonym w zapytaniu ofertowym będą niezwłocznie zwracane oferentom.

VI. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu.

1. wypełniony i podpisany formularz ofertowy, z wykorzystaniem wzoru – załącznika nr 1;

2. Koncesje, zezwolenia, licencje lub dokumenty potwierdzające, że wykonawca jest wpisany do jednego z rejestrów zawodowych lub handlowych, prowadzonych w państwie członkowskim Unii Europejskiej, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania

VII. Opis sposobu wyboru oferty najkorzystniejszej:

1. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami ocen ofert i ich znaczeniem:

1). (Cena) koszty obsługi bankowej (miesięcznie) – 60 %

2). Oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych – 40 %

Przyznanie ilości punktów ofertom będzie odbywać się wg poniższych zasad:

Nr kryterium	Wzór
1	Cena koszty obsługi bankowej (miesięcznie) - C Liczba punktów = (Cmin/Cof) x waga gdzie: - Cmin - najniższa cena spośród wszystkich ofert - Cof- cena podana w ofercie
2	Oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych - O Liczba punktów = (Oof/Omax) x waga gdzie: - Oof -oprocentowanie podane w ofercie - Omax – najwyższe oprocentowanie spośród wszystkich ofert okres gwarancji
Punkty za kryterium oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych zostaną przyznane wykonawcy, który zaoferuje najwyższe oprocentowanie środków na rachunku bankowym na stawce WIBID 1 M plus/minus stała marża banku w punktach procentowych.	

W trakcie oceny poszczególnych ofert, zostaną wyliczone punkty wg poniższego wzoru:

$$P_x = C_x + O_x$$

P_x Łączna ilość punktów uzyskanych przez badaną ofertę

x nr badanej oferty

Tylko i wyłącznie dla potrzeb liczenia oferty wyceny oferty Wykonawca ma przyjąć wartość WIBID 1M za miesiąc listopad 2018 r.

W kryterium – oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych, przy wymaganej miesięcznej kapitalizacji odsetek, najkorzystniejszą ofertą będzie oferta, która zaproponuje najwyższe oprocentowanie środków pieniężnych.

2. Oferty będą oceniane w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez oferentów w zakresie każdego kryterium.
3. Oferta wypełniająca w najwyższym stopniu wymagania określonego kryterium otrzyma maksymalną ilość punktów. Pozostałym oferentom zostanie przyznana odpowiednio mniejsza liczba punktów.
4. Ocena punktowa w każdym kryterium będzie wyrażona liczbą zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku.
5. Zamówienia zostanie udzielone wykonawcy, który złożył najkorzystniejszą ofertę - uzyskał największą liczbę punktów na podstawie ww. kryteriów .

VIII. Miejsce i termin składania ofert:

Termin składania ofert w formie pisemnej upływa dnia 10.12.2018 r. godz. 13:00 w sekretariacie Urzędu Miejskiego w Izbicy Kujawskiej, ul. Marszałka Piłsudskiego 32; 87-865 Izbica Kujawska. Ofertę należy złożyć w zamkniętej i opisanej kopercie: z nazwą i adresem Wykonawcy oraz nazwą przedmiotu zamówienia.

Załączniki:

1. Formularz ofertowy.

z poważaniem

BURMISTRZ
Dorabiata
mgr Marek Dorabiata