

ZAPYTANIE OFERTOWE

Na prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Lututów, jednostek organizacyjnych Gminy, Gminnej Biblioteki Publicznej w Lututowie i Gminnego Ośrodka Kultury w Lututowie w okresie od 01.08.2018r. do 31.07.2021r.

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 poz. 1579 ze zm.)) ze względu na to, iż wartość zamówienia nie przekracza w złotych kwoty 30.000 euro (art.4 pkt 8 ustawy).

1.Zamawiający:

Nazwa Zamawiającego: **Gmina Lututów**

Adres: **98-360 Lututów, ul. Klonowska 8**

Telefon/fax **43 8714 052**

NIP 9970132793, REGON 730934683

2. Opis przedmiotu zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Lututów, jednostek organizacyjnych, Gminnej Biblioteki Publicznej w Lututowie i Gminnego Ośrodka Kultury w Lututowie.

Kompleksowa obsługa bankowa obejmuje:

- 1) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych(m.in. rachunku dochodów własnych, specjalnych, rachunków wyodrębnionych w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 2) realizację zleceń płatniczych –przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę, przekazywanych w formie elektronicznej i papierowej,
- 3) przyjmowanie wpłat gotówkowych na prowadzone rachunki,
- 4) realizację wypłat gotówkowych,
- 5) wydawanie wyciągów bankowych (następnego dnia po każdej zmianie salda na rachunku), potwierdzeń stanu sald, opinii bankowych, zaświadczeń, historii prowadzenia rachunku, potwierdzeń otwarcia i zamknięcia rachunku,
- 6) wydawanie blankietów czekowych,
- 7) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy na zasadach ujętych w ofercie,

- 8) wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych (instalacja, szkolenie pracowników, wydawania kart, czytników i innych elementów niezbędnych do uruchomienia bankowości elektronicznej na dowolnej ilości stanowisk, jednolitej dla rachunków bankowych w ramach niniejszego zamówienia, przeprowadzanie niezbędnych aktualizacji systemu oprogramowania bankowości elektronicznej w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania),
- 9) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych wyliczane wg zmiennej stopy procentowej obliczanej dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o średnią stopę procentową WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy i marżę banku; podany sposób oprocentowania (poza stopą WIBID 1M) nie będzie ulegał zmianie i będzie obowiązywał w okresie trwania umowy; wartość ustalonej w wyniku niniejszego postępowania marży dla oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych (wyrażonej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) będzie stała w całym okresie obowiązywania umowy,
- 10) zapewnienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Gminy,
- 11) zapewnienie płatności masowych,
- 12) lokowania wolnych środków pieniężnych z rachunku budżetu gminy na lokacie OVERNIGHT i innych lokatach terminowych z możliwością ich prolongaty,
- 13) udzielanie „na hasło” osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i o wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia w przypadku awarii systemu elektronicznej obsługi bankowej lub w przypadku podyktowanym terminowością załatwianej sprawy.
- 14) zerowanie sald rachunków bieżących i pomocniczych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący Gminy,
- 15) przeksięgowanie w dniach 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków na rachunek bieżący Gminy,

3. Zamawiający zastrzega sobie, aby:

- 1) wykonawca posiadał oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Lututów, w przypadku nieposiadania w/w placówek Wykonawca zobowiązuje się, że w ciągu dwóch miesięcy od podpisania umowy będzie posiadać w/w placówkę w miejscowości Lututów,
- 2) wykonawca nie będzie pobierał:
 - a) innych niż określonych w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu prowadzenia rachunków,
 - b) prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
 - c) prowizji i opłat za otwarcie i zamknięcie rachunku, sporządzenie wyciągów bankowych oraz potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego,

- d) prowizji i opłat od wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego i jego inkasentów w placówce, oddziale lub punkcie kasowym banku Wykonawcy.
- 3) prawo do lokowania wolnych środków finansowych w innych bankach,
- 4) prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu na rachunku bieżącym,
- 5) prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych,
- 6) naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach następowało na ostatni dzień miesiąca,
- 7) zlecenia płatnicze złożone (w formie elektronicznej lub papierowej) na rachunki w banku prowadzącym obsługę powinny być realizowane w czasie rzeczywistym a przelewy na rachunki prowadzone w innych bankach złożone do godziny 14 zrealizowane powinny być w tym samym dniu, zaś przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
- 8) koszty obsługi bankowej rachunku budżetu Gminy obciążały wyznaczony rachunek bieżący, a koszty obsługi pozostałych rachunków obciążały odpowiednio rachunki korzystających z nich jednostek,
- 9) w zakresie elektronicznej obsługi bankowej:
 - a) Wykonujący zapewni dostępność systemu bankowości elektronicznej poprzez sieć szerokopasmową w każdym dniu,
 - b) uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach,
 - c) tworzenie zbioru danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych, a w przypadku zakończenia umowy możliwość ich przekazania w formie pliku bazy danych,
 - d) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
 - e) pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny przez każdą z osób i identyfikację osób dokonujących autoryzacji,
 - f) nadawanie uprawnień użytkownikom systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, zmianę tych uprawnień poprzez wydanie dyspozycji,
 - g) przechowywanie wysłanych przelewów i wyciągów w archiwum systemu oraz umożliwienie przekazania tychże danych w postaci pliku danych po zakończeniu trwania umowy,
- 10) lokowanie środków pieniężnych na lokatach jednodniowych i weekendowych,
- 11) zestawienia operacji (po każdej zmianie salda) wykonywane było na zakończenie dnia i dostarczane następnego dnia roboczego do siedziby Zamawiającego na własny koszt,
- 12) po zakończeniu trwania umowy przez okres dwóch miesięcy prowadzone były rachunki dochodów własnych i rachunek główny, a wpływy były przekazywane na rachunek wskazany przez Zamawiającego,
- 13) obsługa kart przedpłaconych.

4. Jednostki, które zostaną objęte obsługą na warunkach ustalonych w wyniku niniejszego postępowania:

- a) Urząd Gminy w Lututowie, ul. Klonowska 8, 98-360 Lututów,
 - b) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Lututowie, ul. Klonowska 8, 98-360 Lututów,
 - c) Zakład Usług Komunalnych w Lututowie, ul. Klonowska 8, 98-360 Lututów,
 - d) Gminna Biblioteka Publiczna w Lututowie, ul. Klonowska 8, 98-360 Lututów,
 - e) Gminny Ośrodek Kultury w Lututowie, ul. Klonowska 8, 98-360 Lututów
- i inne jednostki Gminy, które w trakcie trwania umowy zostaną utworzone lub postaną w wyniku przekształcenia obecnych jednostek.

5. Okres realizacji przedmiotu zamówienia : od 01.08.2018 r. do 31.07.2021 r.

6. Oferta ma zawierać następujące dokumenty:

- a) wypełniony i podpisany formularz ofertowy (załącznik nr 1),
- b) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeśli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej
- c) dokumenty potwierdzające posiadanie pełnomocnictw, uprawnień osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,
- d) koncesję, zezwolenie lub licencję, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania koncesji, zezwolenia lub licencji na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym niniejszym zamówieniem publicznym. Zezwolenia na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy- Prawo bankowe,
- e) oświadczenie Wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w siedzibie centrali, oddziału, placówki, filii lub punkcie kasowym w miejscowości Lututów,

7. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów:

	Nazwa kryterium	Waga
A	Cena prowadzenia rachunku (różnica między dochodami z kapitalizacji odsetek a kosztami obsługi bankowej)	80%
B	Oprocentowanie lokat OVERNIGHT (WIBID O/N – marża)	5%
C	Obsługa kasowa świadczeniobiorców na terenie Gminy Lututów-	5%

	wysokość prowizji od wypłat świadczeń z pomocy społecznej	
D	Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego na rachunku bieżącym (WIBOR 1M + marża)	5%
E	Wpłaty gotówkowe dokonywane na rzecz zamawiającego dokonywane w placówce Wykonawcy przez osoby trzecie	5%

Zastosowanie szczegółowych wzorów:

Kryterium	Wzór obliczeń punktów
A	Oferta badana/oferta najkorzystniejsza X 80 pkt
B	Oferta badana/oferta z najwyższym oproc. X 5 pkt
C	Oferta z najniższą prowizją/oferta badana X 5 pkt
D	Oferta z najniższym oproc./ oferta badana X 5 pkt
E	Oferta z najniższą prowizją/ oferta badana X 5 pkt

Oferta która uzyska najwyższą liczbę punktów przyznanych w oparciu o ustalone kryteria, zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów (z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku). Realizacja zamówienia zostanie powierzona wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą ilość punktów.

8. Miejsce i termin złożenia oferty:

Ofertę należy złożyć w terminie do dnia 26 lipca 2018 r. w zaklejonej kopercie w siedzibie zamawiającego pokój nr 8, I piętro, 98-360 Lututów, ul. Kłonowska 8.

Na kopercie należy umieścić nazwę i adres Zamawiającego, nazwę i adres Wykonawcy wraz z napisem:” Wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Lututów, jednostek organizacyjnych Gminy oraz Gminnej Biblioteki Publicznej w Lututowie Gminnego Ośrodka Kultury w Lututowie”.

Otwarcie ofert nastąpi w dniu 27 lipca 2018 r. o godz. 10.00 w siedzibie Zamawiającego.

Oferta złożona po w/w terminie zostanie zwrócona Wykonawcy.

9. Osobą uprawnioną do kontaktów z kandydatami na Wykonawców jest Pani Anna Podgórnjak, nr tel. 438714014 lub 603815425

Lututów, dnia 17 lipca 2018 r.

/-/ Marek Piłkuła

FORMULARZ OFERTOWY

KOMPLEKSOWA OBSŁUGA BANKOWA BUDŻETU GMINY LUTUTÓW, JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH GMINY, GMINNEJ BIBLIOTEKI PUBLICZNEJ W LUTUTOWIE I GMINNEGO OŚRODKA KULTURY W LUTUTOWIE

1. Nazwa i siedziba oferenta:

.....

2. Oferujemy wykonanie całości przedmiotu zamówienia zgodnie z zapytaniem ofertowym tj.

Kryterium cenowe- A	Wynik roczny	cena
1. oprocentowanie środków na rachunku bieżącym (500.000zł)	WIBID 1M* (1,44% z dnia 17.07.2018 r.) plus lub minus marża banku.....%=.....	Wyliczony % X 500.000=
2. miesięczna opłata za prowadzenie rachunku (18 rachunków)X 15 X 12	-
3. opłata za przelew papierowy lub elektroniczny (poza bank prowadzący obsługę) X 4637	-
4. obsługa płatności masowych (opłata za miesiąc) X 12	-
5. opłata za usługę bankowości elektronicznej (opłata za miesiąc)X 12 X18	-

6.	Opłata za wydanie książeczki czekowejX 12	-
	Razem	

*dla zachowania porównywalności ofert należy przyjąć WIBID 1M= 1,44 % (z dnia 17 lipca 2018 r.)

B. Oprocentowanie lokat OVERNIGHT (WIBID O/N – + marża)

Stawka WIBID O/N** **1,3083%** (z dnia 17.07.2018 r.) **minus**
albo plus(stała marża banku) =..... %

**dla zachowania porównywalności ofert należy przyjąć WIBID O/N= 1,3083 % (z dnia 17.07.2018 r.)

C. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego na rachunku bieżącym

Stawka WIBOR 1M* 1,64% (z dnia 17.07.2018 r.) minus albo
plus..... (stała marża banku) =.....%

***dla zachowania porównywalności ofert należy przyjąć WIBOR 1M= 1,66%

D. Wpłaty gotówkowe dokonywane na rzecz zamawiającego dokonywane w placówce Wykonawcy przez osoby trzecie

stała prowizja od wpłaty w placówce bankuzł