

Zapytanie ofertowe na prowadzenie obsługi bankowej
Zapytanie ofertowe na prowadzenie bankowej usługi budżetu Gminy Kowale Oleckie
w okresie od 30.04.2019r do 31.05.2021r.

Zapytanie ofertowe na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Kowale Oleckie
w okresie od 30.04.2019r do 31.05.2021r.

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018 r., poz. 1986 ze zm.). Wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30.000 euro (art. 4 pkt 8 ustawy).

I. Zamawiający

Nazwa Zamawiającego: **Gmina Kowale Oleckie**

Adres: **ul. Kościuszki 44, 19-420 Kowale Oleckie**

Tel. **87 523 82 09**

Faks **87 523 82 79**

e- mail: **skarbnik@kowaleoleckie.eu**

Dane dotyczące Zamawiającego znajdują się na stronie: **www.kowaleoleckie.eu**

II. Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Kowale Oleckie oraz jej jednostek organizacyjnych.

2. Jednostki organizacyjne objęte przedmiotem zamówienia:

- Urząd Gminy Kowale Oleckie,
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Kowalach Oleckich,
- Środowiskowy Dom Samopomocy w Kowalach Oleckich,
- Przedszkole Samorządowe w Kowalach Oleckich,
- Szkoła Podstawowa im. Jana Pawła II w Kowalach Oleckich,
- Szkoła Podstawowa w Stożnem,
- Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Sokółkach.

3. W zakres obsługi bankowej wchodzi:

- 1) otwarcie i prowadzenie w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 ze zm.): rachunków bieżących, rachunków lokat terminowych, rachunków środków pomocowych i innych rachunków pozabudżetowych (rachunków funduszy celowych i specjalnych) w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 2) obsługa operacji finansowych budżetu Gminy na poziomie Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur,
- 3) dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych z rachunku bankowego w placówce banku (oddział, filia, punkt kasowy),
- 4) generowanie i dostarczanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi oraz potwierdzeniem sald ,
- 5) wydawanie blankietów czeków gotówkowych (książeczki czekowe),
- 6) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
- 7) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- 8) realizacje zleceń płatniczych – przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę rachunku przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej. Zlecenia płatnicze złożone do godziny 14³⁰ realizowane powinny być w tym samym dniu. Przelewy złożone po tej godzinie powinny zostać przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,

- 9) dokonywanie zestawienia operacji na rachunkach na zakończenie dnia i udostępnianie tego zestawienia w formie wyciągu bankowego w dniu następnym,
- 10) możliwość deponowania środków na lokatach terminowych lub produktach depozytowych,
- 11) możliwość automatycznego lokowania środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight z oprocentowaniem wyższym niż na rachunku bieżącym,
- 12) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na ww. rachunkach na rachunek bieżący Gminy,
- 13) przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy na dzień 31 grudnia na rachunek bieżący Gminy,
- 14) możliwość zaciągania kredytów krótkoterminowych w rachunku bieżącym Gminy Kowale Oleckie na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej Gminy Kowale Oleckie,
- 15) udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych,
- 16) wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego,
- 17) inne usługi bankowe np. zmiana karty wzorów podpisów, wydawanie duplikatów zrealizowanych transakcji, przyjęcie i przechowywanie depozytów itp.

4. W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych usług i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego.

5. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych musi być zmienne (bez zastosowania ograniczenia w postaci wskaźnika zmienności), obliczone dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o stopę równą średniej miesięcznej stawki WIBID 1M ustaloną na 5 dni przed upływem okresu obrachunkowego.

6. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach mają być naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca. Dla wyliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.

7. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla 3 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z jednego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o stałą marżę banku.

Na uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Zamawiający podpisze odrębną umowę kredytową i dokona wszystkich czynności bankowych związanych z udzieleniem kredytu.

8. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Wykonawcą w trakcie świadczenia usług oraz system bankowości elektronicznej:

- 1) Bank zobowiązany jest **dostarczać wszelkich niezbędnych informacji** na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
- 2) Bank zobowiązany jest zapewnić **bezpłatne użytkowanie** funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z **bezpłatnym zainstalowaniem** odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali – zgodnie z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników. Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu **porad i konsultacji**. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Kowale Oleckie i jego jednostek organizacyjnych. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego.

9. Wykonawca zapewni spełnienie wymagań Zamawiającego, który żąda, aby:

Wykonawca posiadał oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Kowale Oleckie. W przypadku nieposiadania przez Wykonawcę oddziału, filii lub punktu kasowego położonego w miejscowości Kowale Oleckie Wykonawca zobowiąże się, że będzie posiadać oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Kowale Oleckie.

10. Wykonawca nie będzie pobierał:

1. innych niż określone w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków,
 2. prowizji i opłat za wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
 3. prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
 4. prowizji i opłat od kwoty przelewu złożonego przez Zamawiającego,
 5. prowizji i opłat od wypłaty gotówkowej z rachunków Zamawiającego,
 6. prowizji i opłat od wpłaty gotówkowej na rachunki Zamawiającego,
 7. prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
 8. prowizji i opłat za wydawanie blankietów czekowych,
 9. innych niż określone w ofercie prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego.
11. Wyciągi z rachunków bankowych wraz z załącznikami Zamawiający będzie mógł otrzymywać do godziny 10:00 następnego dnia roboczego po przeprowadzonej operacji.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
13. Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.
14. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
15. *Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł umowy na obsługę bankową z Gminą Kowale Oleckie i oddzielnie z każdą jednostką organizacyjną. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.*
16. Zamawiający wymaga aby zabezpieczeniem kredytu w rachunku bankowym był weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

III. Termin wykonania zamówienia

Wymagany termin obowiązywania umowy: od dnia 30.04.2019 r. do dnia 31.05.2021r.

IV. Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

- 1) posiadają uprawnienia do wykonywania działalności bankowej,
- 2) siedzibę oddziału, placówki, filii lub punkt kasowy położonych w miejscowości Kowale Oleckie lub którzy utworzą oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Kowale Oleckie w terminie do dnia 30.04.2019r.

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

1. Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:
- 1) formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 1),
 - 2) formularz cenowy (załącznik nr 2),
 - 3) aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji

działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

4) dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień / pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,

5) zezwolenie na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy – Prawo bankowe,

6) oświadczenie wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w siedzibie oddziału, placówki, filii lub punkcie kasowym położonych w miejscowości Kowale Oleckie od dnia 30.04.2019r.,

7) projekt umowy spełniający wymagania stawiane w pkt II niniejszego zapytania ofertowego.

2.Oferta niezawierająca wymaganych załączników lub niespełniająca stawianych wymagań zostanie odrzucona.

VI. Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami.

Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktowania się z Wykonawcami jest:
stanowisko: Skarbnik – Dorota Zaniewska
tel. 87 523 82 79

e-mail: skarbnik@kowaleoleckie.eu

w dniach poniedziałek – piątek w godz. 8.00 – 14.00

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

Kryterium wyboru oferty będzie cena oferty o wadze 100%, na którą składają się następujące podkryteria i przypisane im wagi:

Nazwa kryterium	Waga
Punkt 1 i 2 formularza cenowego	20 pkt
Punkt 3 do 6 formularza cenowego	30 pkt
Punkt 7 i 8 formularza cenowego	30 pkt
Punkt 9 formularza cenowego	20 pkt
Razem	100 pkt

Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.

Nazwa kryterium	Wzór	Sposób oceny
Cena zamówienia zgodnie z pkt. 1 i 2 zał. Nr 2 – Formularza cenowego	Cena najniższej oferty / cena badanej oferty × 20 pkt. = liczba pkt.	0 - 20 pkt.
Cena zamówienia zgodnie z pkt 3 do 6 zał. Nr 2 – Formularza cenowego	Cena najniższej oferty / cena badanej oferty × 30 pkt. = liczba pkt.	0 - 30 pkt.
Cena zamówienia zgodnie z pkt 7 i 8 zał. Nr 2 - Formularza cenowego	Cena najniższej oferty / cena badanej oferty × 30 pkt. = liczba pkt.	0 – 30 pkt
Cena zamówienia zgodnie z pkt 9 zał. Nr 2- Formularza cenowego	Cena najniższej oferty / cena badanej oferty × 20 pkt. = liczba pkt.	0 – 20 pkt
Razem		0 – 100 pkt

VIII. Opis sposobu obliczania ceny.

Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeżeli występuje. Cena podana w ofercie powinna

obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia. Cenę za wykonanie poszczególnych części przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu cenowym” (załącznik Nr 2), a całego przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym wykonawcy” (załącznik Nr 1) stanowiących załączniki do niniejszego zapytania.

IX. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert.

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „ Obsługa bankowa budżetu Gminy Kowale Oleckie” na adres zamawiającego:

Urząd Gminy Kowale Oleckie, ul. Kościuszki 44, 19-420 Kowale Oleckie

lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, pokój nr 15- Sekretariat w terminie do dnia **12.04.2019r. do godz. 10:00.**

X. Załączniki.

Załączniki stanowiące integralną część zapytania:

- 1) formularz ofertowy,
- 2) formularz cenowy.

FORMULARZ OFERTOWY WYKONAWCY**Dane dotyczące wykonawcy**

Nazwa:
 Siedziba:
 Adres poczty elektronicznej
 Strona internetowa:
 Numer telefonu:
 Numer Faksu:
 Numer Regon:
 Numer NIP:

Dane dotyczące zamawiającego:

Gmina Kowale Oleckiego, ul. Kościuszki 44
 19-420 Kowale Oleckie

Zobowiązania wykonawcy

Nawiązując do zapytania ofertowego „Na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Kowale Oleckie i jednostek organizacyjnych gminy” oferujemy wykonanie zamówienia, zgodnie z wymogami określonymi w zapytaniu ofertowym za cenę przedstawioną w Formularzu cenowym zgodnie z załącznikiem Nr 2

Oświadczamy, że zapewnimy kompleksową obsługę Zamawiającego w siedzibie oddziału, placówki, filii lub punkcie kasowym położonych w miejscowości Kowale Oleckie, który znajduje się przy ul. / zostanie utworzony w terminie do 30.04.2019r
 przy.....

Obsługa będzie wykonywana przez:

.....

Oświadczamy, że wykonamy zamówienie w terminie od 30 kwietnia 2019r. do dnia 31.05.2021r.

Sposób zgłaszania reklamacji:

Reklamacja będą załatwiane w terminie..... dni kalendarzowych od dnia zgłoszenia.

Osoby do kontaktów z Zamawiającym

osoba/osoby do kontaktów z Zamawiającym odpowiedzialne za wykonanie zobowiązań umowy:

1)..... tel. / fax
 zakres odpowiedzialności
 2)..... tel./fax
 zakres odpowiedzialności

Inne informacje:

wykonawcy:

.....

Na potwierdzenie spełnienia wymagań do oferty załączamy:

- 1) formularz cenowy (załącznik nr 2),
- 2) aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
- 3) dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowanych,
- 4) zezwolenie na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy – Prawo bankowe,
- 5) projekt umowy spełniający wymagania stawiane w niniejszym zapytaniu ofertowym (pkt II)

.....
data i czytelny podpis wykonawcy

Lp	CZYNNOŚĆ	CENA
1	Otwarcie rachunku bieżącego – za otwarcie	
2	Otwarcie rachunku pomocniczego lub dodatkowego – za otwarcie	
3	Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego - miesięcznie	
4	Opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego lub dodatkowego - miesięcznie	
5	Przelew drogą elektroniczną wewnętrzną na rachunki prowadzone w banku – za przelew	
6	Przelew drogą elektroniczną na rachunki w innym banku – za przelew	
7	Przelew w formie papierowej, wewnątrz na rachunki – za przelew	
8	Przelew w formie papierowej na rachunki prowadzone w innym banku- za przelew	
9	Prowizja od wpłat gotówkowych	
10	Prowizja od wypłat gotówkowych	
11	Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku bieżącym	
12	Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach pomocniczych lub dodatkowych	