

SK.271.1.1.2020

ZAPYTANIE OFERTOWE

na usługę p.n.: „BANKOWA OBSŁUGA BUDŻETU MIASTA LEŻAJSKA, ORAZ MIEJSKICH JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH”

Niniejsze postępowanie nie podlega przepisom ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 1843)

1. Informacje ogólne :

Zamawiający Gmina Miasto Leżajsk wszczyna postępowanie w formie zapytania ofertowego na usługę p.n.: „Bankowa obsługa budżetu Miasta Leżajskiego, oraz miejskich jednostek organizacyjnych” w imieniu własnym oraz w imieniu i na rzecz niżej wymienionych miejskich jednostek organizacyjnych:

1. **Urząd Miejski w Leżajsku, ul. Rynek 1,**
2. **Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 1 w Leżajsku, ul. Grunwaldzka 1,**
3. **Zespół Szkolno-Przedszkolny nr 2 w Leżajsku, , ul. Mickiewicza 51,**
4. **Szkoła Podstawowa Nr 3 w Leżajsku, ul. 11 Listopada 8,**
5. **Przedszkole Miejskie Nr 3 w Leżajsku, ul. Braci Śniadeckich 8,**
6. **Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Leżajsku, ul. Plac Jaszowskiego 6,**
7. **Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji w Leżajsku, ul. Wł. Jagielly 2,**
8. **Żłobek Miejski w Leżajsku, ul. Braci Śniadeckich 8**
9. **Miejskie Centrum Kultury w Leżajsku, ul. Mickiewicza 65, 37-300 Leżajsk**

2. Dane prowadzącego postępowanie: Gmina Miasto Leżajsk

Ulica: **Rynek 1**

Kod: **37-300** Miejscowość: **Leżajsk**

Tel./fax: **17 242 73 33**

Strona www: www.miastolezajsk.pl

e-mail: uml@miastolezajsk.pl; mariusz.pacyniak@miastolezajsk.pl

3. Podstawa prawna: Zarządzenie Burmistrza Leżajskiego nr 97/2017 z dnia 25 maja 2017 r. w sprawie regulaminu udzielania zamówień publicznych, do których nie stosuje się przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

4. Niniejsze zapytanie zostaje ogłoszone na stronie internetowej <http://lezajsk.um.bipgmina.pl/wiadomosci/3/lista/przetargi>.

5. Opis przedmiotu zapytania ofertowego.

Przedmiot zamówienia obejmuje bankową obsługę budżetu Miasta Leżajskiego oraz niżej wymienionych miejskich jednostek organizacyjnych Miasta Leżajskiego:

1. **Urząd Miejski w Leżajsku**
ul. Rynek 1,
2. **Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Leżajsku**
Pl. Rudolfa Jaszowskiego 6,
3. **Miejskie Centrum Kultury w Leżajsku**
ul. Adama Mickiewicza 65,

4. **Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji w Leżajsku**
ul. Władysława Jagiełły 2,
5. **Zespół Szkolno – Przedszkolny Nr 1 w Leżajsku**
Grunwaldzka 1,
6. **Zespół Szkolno – Przedszkolny Nr 2 w Leżajsku**
ul. Adama Mickiewicza 51,
7. **Szkoła Podstawowa nr 3 im. Ks. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Leżajsku**
ul. 11 Listopada 8,
8. **Przedszkole Miejskie Nr 3 BAJKA w Leżajsku**
ul. Braci Jana i Jędrzeja Śniadeckich 8,
9. **Żłobek Miejski w Leżajsku**
ul. Braci Jana i Jędrzeja Śniadeckich 8,

5.1 Zakres i sposób realizacji przedmiotu zamówienia:

1. Prowadzenie i obsługa rachunków bankowych:

- 1) otwarcie i prowadzenie rachunku budżetu Miasta Leżajskiego, rachunków bieżących dla Urzędu Miejskiego w Leżajsku, rachunków bieżących jednostek budżetowych i rachunków bieżących samorządowej instytucji kultury;
- 2) otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych do rachunków bieżących według potrzeb;
- 3) konsolidacja sald: dokonywanie czynności automatycznego przekazywania środków ze wskazanych rachunków pomocniczych w tym obsługujących płatności masowe (podatki i opłaty lokalne) na rachunek budżetu (lub inny) – wg stanu na koniec danego miesiąca oraz dokonanie czynności wyzerowania sald odpowiednich rachunków w jednostkach na koniec każdego roku obrachunkowego wraz z przekazaniem pozostałych środków pieniężnych na rachunek budżetu lub inny wskazany rachunek bankowy wg wniosku pisemnego złożonego przez Zamawiającego;
- 4) zapewnienie możliwości założenia i prowadzenia rachunków walutowych w ramach rachunków pomocniczych, na których zlecenia pieniężne realizowane będą w walucie zagranicznej. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach walutowych będzie oprocentowane na zasadach ogólnych tj. według stawek wynikających z aktualnego regulaminu cenowego Wykonawcy.
- 5) zapewnienie systemu bankowości elektronicznej jednolitej do obsługi wszystkich rachunków Zamawiającego spełniającego standardy bezpiecznej komunikacji oraz jego wdrożenie połączone z przeszkoleniem pracowników wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Miasto Leżajsk; udostępnienie możliwości posiadania przez wskazane osoby, w tym w szczególności przez Skarbnika Miasta udostępnienia podglądu do wszystkich otwartych rachunków bankowych oraz nadania funkcjonalnych uprawnień do rachunków;
- 6) obsługa płatności masowych maksymalnie w ramach 3 grup rachunków pomocniczych otwartych do obsługi rachunków płatności masowych (aktualnie są wykorzystywane 2 grupy płatności masowych tj. łączne zobowiązania podatkowe oraz opłata za gospodarowanie odpadów komunalnych);
- 7) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych) oraz dokonywanie rozliczeń bezgotówkowych za pomocą poleceń przelewu w formie elektronicznej, wyjątkowo w formie papierowej (dyspozycja w formie wniosku papierowego złożonego w banku z podpisami osób uprawnionych do tych czynności w karcie wzorów podpisów) w przypadku braku możliwości (czasowo indywidualnej sytuacji o charakterze technicznym wynikłej z przyczyn niezależnych z obu stron umowy) wykonania poleceń przelewu w formie elektronicznej;
- 8) przyjmowanie wpłat gotówkowych w placówce bankowej na terenie Leżajskiego na rachunek budżetu i na inne rachunki bankowe miejskich jednostek organizacyjnych w tym na rachunki płatności masowych;

- 9) dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków bankowych budżetu i jednostek objętych obsługą bankową za pośrednictwem czeków gotówkowych;
- 10) wydawanie i obsługa kart płatniczych – do 3 kart płatniczych dla każdej z jednostek (aktualnie nie są wykorzystywane karty płatnicze);
- 11) obsługa bankowa jednostek miejskich oraz osób fizycznych w zakresie dokonywanych czynności bankowych na rzecz Gminy Miasto Leżajsk w placówce banku zlokalizowanego na terenie Miasta Leżajska prowadzona w dniach roboczych każdego tygodnia od poniedziałku do piątku (minimum. 7 godzin dziennie);
- 12) wydawanie blankietów czekowych, kart płatniczych: przedpłaconych – debetowych;
- 13) wydawanie na wniosek opinii, zaświadczeń o stanie posiadania, wyjaśnień;
- 14) generowanie i udostępnianie wyciągów bankowych w formie elektronicznej możliwych do zapisania w formacie PDF oraz ich wydruk ze strony internetowej bankowej obsługi rachunków bankowych;
- 15) prowadzenie i obsługa terminali kart płatniczych – 12 sztuk na bieżąco (aktualnie jest obsługiwanych 11 terminali kart płatniczych);
- 16) przechowywanie zgromadzonych środków pieniężnych na stałym (miesięczne okresy) oprocentowanym rachunku budżetu i wszystkich otwartych oraz obsługiwanych rachunkach bieżących i pomocniczych jednostek;
- 17) eksportowanie danych z aktualnie posiadanej bazy w zakresie programów: Amazis, Nemezis, Cheops, Pomost, Radix do systemu obsługi elektronicznej banku, w tym umożliwienie przeniesienia z aktualnie wykorzystywanego systemu - dotychczasowej bazy danych kontrahentów z poszczególnych miejskich jednostek organizacyjnych do nowego systemu bankowości elektronicznej banku.

2. Udostępnienie bezpiecznego systemu bankowości elektronicznej zapewniającego:

- sposób logowania się do systemu bankowości elektronicznej za pomocą hasła jednorazowego „sms” - wymagalne (opcjonalnie: podpis elektroniczny),
- bieżącą informację o operacjach i saldach na rachunkach bankowych,
- składanie poleceń przelewu środków z rachunków na bieżący dzień oraz z datą przyszłą, wprowadzanie nowych kontrahentów (likwidacja),
- generowanie elektronicznego pliku rozliczeń rachunków płatności masowych,
- przeglądanie historii operacji na rachunkach,
- podgląd rachunków bankowych miejskich jednostek organizacyjnych Miasta Leżajska,
- korespondencję z bankiem,
- bieżąca aktualizacja oprogramowania i szkolenie użytkowników.

3. Środki zgromadzone na wszystkich rachunkach bankowych podlegają oprocentowaniu z miesięczną kapitalizacją odsetek. **Zamawiający odstępuje od zakładania w banku obsługującym odrębnych rachunków lokat terminowych oraz odstępuje od lokowania wolnych środków pieniężnych w innych poza Wykonawcą bankach, nie prowadzących obsługi bankowej Miasta.**

Wysokość oprocentowania stanowi średnia stawka WIBID dla depozytów 1 – miesięcznych z poprzedniego miesiąca obrachunkowego powiększona przez Wykonawcę o dodatek zaoferowany w ofercie.

W przypadku, gdy ustalona w oparciu o powyższe zasady wysokość oprocentowania jest ujemna zgromadzone środki na rachunkach bankowych nie podlegają kapitalizacji.

4. Zamawiający odstępuje w ramach prowadzonej obsługi bankowej od wymogu uruchomienia jednorocznego kredytu krótkoterminowego – odnawialnego w rachunku podstawowym budżetu Miasta Leżajska oraz odstępuje od wymogu dokonywania wypłat gotówkowych w placówce banku świadczeń pieniężnych z pomocy społecznej osobom fizycznym, którym te świadczenia są wypłacane przez MOPS.

5. Bank zawrze kompleksową (jedolitą) umowę na warunkach zaoferowanych w niniejszym zapytaniu cenowym z Zamawiającym na prowadzenie obsługi bankowej budżetu i wszystkich miejskich jednostek organizacyjnych (budżetowych) Miasta Leżajska (podpisujący Burmistrz Leżajska oraz Skarbnik Miasta) oraz zawrze odrębną umowę obsługi samorządowej instytucji kultury tj. Miejskie Centrum Kultury w Leżajsku (podpisujący Dyrektor). Zapisy umowy stanowiąc będą określone zasady prowadzenia obsługi bankowej odzwierciedlone w zapytaniu ofertowym.

6. **Wynagrodzenie Wykonawcy za prowadzenie obsługi bankowej** ustalone jako miesięczne opłaty ryczałtowe będą realizowane w formie obciążania przez Wykonawcę wskazanego rachunku bankowego Zamawiającego w ostatnim dniu miesiąca obrachunkowego z rachunku bankowego (pomocniczego) Urzędu Miejskiego w Leżajsku z określeniem danego miesiąca którego potrącenie świadczenia usługi będzie dotyczyć.

5.2 Dane szacunkowe do wyliczenia ceny usługi, w tym dane o łącznej liczbie rachunków bankowych, terminali kart płatniczych i inne szacunkowe dane dotyczące prowadzonych operacji na rachunkach bankowych:

- 1) ilość prowadzonych rachunków podstawowych – 10 sztuk,
- 2) ilość rachunków pomocniczych – 50 sztuk (maksymalnie do 70 sztuk),
- 3) wypłaty gotówkowe z rachunków bankowych – kwota do 50 tys. PLN rocznie,
- 4) wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe – kwota ok 2 mln PLN rocznie,
- 5) przelewy dostarczone do banku w formie elektronicznej:
 - na rachunki w banku prowadzącym obsługę 8 tys. dyspozycji rocznie,
 - na rachunki w innych bankach 50 tys. dyspozycji rocznie.
- 6) z przyczyn niezależnych od Zamawiającego (techniczne problemy z bankowością elektroniczną ale wynikające nie ze strony Zamawiającego) umożliwienie zleceń płatniczych w formie papierowej,
- 7) wydawane czeki rozrachunkowe do realizacji wypłat gotówkowych z rachunków bankowych budżetu i jednostek – 50 dyspozycji rocznie,
- 8) sporządzenie wyciągów bankowych w formie wyłącznie elektronicznej – udostępnionej w ramach bankowości elektronicznej. Brak wyciągów bankowych w formie papierowej (ewentualnie ze względu na powstałe przyczyny techniczne banku ale wynikające nie ze strony Zamawiającego),
- 9) potwierdzenia sald na rachunkach bankowych budżetu i jednostek w formie papierowej według stanu ewidencyjnego na koniec dnia 31 grudnia danego roku obrachunkowego,
- 10) obsługa terminali kart płatniczych – 12 sztuk (koszty stałe i zmienne (wynikające z udziału % wartości kwoty dziennej obrotów transakcji) związane z liczbą – 35 tyś. operacji rocznie i wartością operacji – ok 3 mln zł). (Aktualnie jest obsługiwanych 11 sztuk terminali kart płatniczych). Maksymalna liczba do otwarcia i obsługi terminali kart płatniczych – 12 sztuk. Aktualnie oszacowany łączny koszt miesięczny obsługi 8 terminali kart płatniczych (uśredniony za ostatnie 3 miesiące) obsługujących 5 jednostek oświatowych to kwota ok 645,00 zł za 1 m-c. Szacunkowy koszt miesięczny dodatkowo obsługiwanych 3 terminali płatniczych (UML, MOSiR, MCK) może stanowić kwotę analogiczną do wykazanego kosztu obsługi jednostek oświatowych,
- 11) dostęp do bankowości elektronicznej pracowników uprawnionych do przeglądania, wprowadzania dyspozycji przelewowych oraz ich zatwierdzania i podpisywania (pełny zakres uprawnień) obejmuje ogółem średnią liczbę uprawnionych 40 pracowników.

5.3 Informacja o wielkości środków budżetu Miasta Leżajska (za 2019 rok):

- a) dochody bieżące budżetu rocznie ok. 57 mln zł, w tym dochody z podatków i opłat lokalnych ok 20 mln zł, dochody z odpłatności za świadczone usługi ok. 2 mln zł,
- b) wydatki bieżące budżetu rocznie ok 52 mln zł.
- c) dochody majątkowe ok 7 mln zł, wydatki majątkowe – inwestycyjne ok 15 mln zł.
- d) kwota roczna wypracowywanej nadwyżki operacyjnej budżetu (+) 5 mln. zł. (Plan nadwyżki operacyjnej przyjętej do realizacji w 2020 roku – ok 4 mln zł).

5.4 Zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w zakresie ochrony danych osobowych podmioty biorące udział w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego zobowiązane są do ich przestrzegania. W szczególności Zamawiający będący operatorem przetwarzania danych osobowych Wykonawcy, Podwykonawców, czy innych podmiotów biorących udział w zamówieniu - przekazuje im dotyczące informacje zawarte w klauzuli informacyjnej stanowiącej **załącznik nr 2** do niniejszego zapytania. Klauzula ta dostępna jest również na stronie internetowej zamawiającego pod adresem URL:

https://lezajsk.um.bipgmina.pl/wiadomosci/11368/wiadomosc/423267/klauzula_informacyjna_dot_przetwarzania_danych_osobowych_na_pods

Wykonawca zobowiązany jest do przestrzegania oraz do zapewnienia przestrzegania przepisów w zakresie ochrony danych osobowych przez ewentualnych Podwykonawców, czy przez inne podmioty biorące udział w zamówieniu.

6. Okres realizacji zamówienia – od dnia 01.07.2020 r - do dnia 31.12.2022 r.

7. Zamawiający wymaga spełnienia następujących warunków i braku podstaw do wykluczenia przez Wykonawców:

O udzielenie zamówienia mogą się ubiegać wyłącznie banki wykonujące działalność bankową na podstawie ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe (Dz.U.2019.2357 t.j. z późn. zm.) posiadające na terenie Leżajska oddział operacyjny, które nie są zarazem w stanie prowadzonych przez nadzór bankowy postępowań naprawczych.

8. Sposób przygotowania ofert; miejsce i termin ich składania:

Oferty w formie pisemnej należy składać w Urzędzie Miejskim w Leżajsku (ul. Rynek 1, 37- 300 Leżajsk) lub pocztą **w zamkniętej kopercie opisanej nazwą: „Bankowa obsługa budżetu Miasta Leżajska oraz miejskich jednostek organizacyjnych”** w terminie: **do dnia 11.05.2020 r. do godz. 13.30.**

Przez termin złożenia ofert należy rozumieć termin ich wpływu do Sekretariatu.

Wykonawca będzie związany złożoną ofertą przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpocznie się wraz z upływem terminu składania ofert.

Otwarcie ofert nastąpi 11.05.2020 r. o godz. 14.00.

Ofertę Wykonawcy stanowią następujące dokumenty:

- 1) wypełniony (pisemnie - odręcznie, komputerowo lub maszynowo) i podpisany formularz ofertowy wg wzoru stanowiącego **załącznik nr 1** do zapytania),

9. Kryteria oceny ofert:

- 1) cena oferty - waga 80 %,
- 2) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych - waga 20%.

Sposób oceny ofert:

Poszczególnym ofertom odrębnie dla każdego kryterium zostaną przyznane punkty wg następujących zasad:

Ad.1) Kryterium ceny oferty – waga procentowa dla kryterium ceny - 80 %:

Zryczałtowana opłata miesięczna za wykonywane czynności bankowe związane obsługą bankową budżetu Miasta Leżajska oraz obsługą bankową miejskich jednostek organizacyjnych Miasta Leżajska

Maksymalną ilość punktów w kryterium „Cena oferty” otrzyma oferta z najniższą ceną. Ilość punktów przyznana ofercie w kryterium „Cena oferty” zostanie określona zgodnie ze wzorem:

$$C_n = \frac{\text{Cena oferty najtańszej}}{\text{Cena oferty badanej}} \times 80 \text{ pkt}$$

gdzie:

C_n – ilość punktów przyznana w ofercie badanej w kryterium „Cena oferty”.

Ad 2) Kryterium – oprocentowanie środków finansowych na wszystkich rachunkach bieżących i pomocniczych – waga procentowa dla tego kryterium : 20 %:

Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych ustalone jako wartość (stała) wyrażona w stosunku procentowym stanowiąca wyłącznie dodatek Wykonawcy do stawki WIBID 1M.

Maksymalną ilość punktów w kryterium „oprocentowania środków na rachunkach bankowych” otrzyma oferta z najwyższą wartością wskazanego oprocentowania (dodatku). Ilość punktów przyznana ofercie w kryterium oprocentowania zostanie określona zgodnie ze wzorem:

$$O_n = \frac{\text{Wartość oferty badanej}}{\text{Najwyższa wartość oferty}} \times 20 \text{ pkt}$$

gdzie:

O_n – ilość punktów przyznana w ofercie badanej w kryterium „oprocentowania środków na rachunkach bankowych”.

10. Sposób porozumiewania się Wykonawców z Prowadzącym postępowanie.

Wykonawca może zwrócić się (pisemnie oraz e-mailem) w sprawie niniejszego zapytania ofertowego lub o wyjaśnienie jego treści.

11. Osobą uprawnioną do udzielania wyjaśnień jest:

Mariusz Pacyniak – Skarbnik Miasta, tel. 17/ 242 73 33 w. 130;
(e- mail) mariusz.pacyniak@miastolezajsk.pl

12. Warunki płatności:

Wynagrodzenie Wykonawcy za prowadzenie obsługi bankowej ustalone jako miesięczne opłaty ryczałtowe będą realizowane w formie obciążania przez Wykonawcę wskazanego rachunku bankowego Zamawiającego w ostatnim dniu miesiąca obrachunkowego z rachunku bankowego (pomocniczego) Urzędu Miejskiego w Leżajsku z określeniem danego miesiąca którego potrącenie świadczenia usługi będzie dotyczyć.

13. Prowadzący postępowanie zastrzega sobie prawo do zmiany treści niniejszego zapytania do upływu terminu składania ofert. Przedłuży on termin ich składania o czas niezbędny do wprowadzenia zmian w ofertach, jeżeli będzie to konieczne z uwagi na zakres wprowadzonych zmian. O dokonanych zmianach Wykonawcy zostaną poinformowani na stronie internetowej prowadzącego postępowanie <http://lezajsk.um.bipgmina.pl/wiadomosci/3/lista/przetargi>.

14. Prowadzący postępowanie zastrzega sobie prawo do powtórzenia czynności albo do unieważnienia niniejszego postępowania jeżeli podmiot/podmioty biorące udział w postępowaniu mogły wpłynąć na jego wynik w sposób niezgodny z zasadami określonymi w niniejszym zapytaniu lub wystąpiła sprzeczność z prawem, albo wystąpił brak możliwości wyboru oferty najkorzystniejszej. Prowadzący postępowanie ma również prawo do unieważnienia niniejszego postępowania bez podania przyczyn.

BURMISTRZ LEŻAJSKA
(pieczęć i podpis)

Załączniki:
Zał. Nr 1- formularz ofertowy
Zał. Nr 2 – klauzula informacyjna