

ZAPYTANIE OFERTOWE

W związku z zamiarem zlecenia usługi o wartości poniżej 30000 euro w trybie art. 4 pkt. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (t. j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843) Gmina Regimin zaprasza do złożenia oferty cenowej w postępowaniu pn.: **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Regimin i jednostek organizacyjnych Gminy”**

I. Zamawiający:

Gmina Regimin
NIP: 566-18-75-784
Miejscowość 06-461 Regimin
Adres: ul. Adama Rzewuskiego 19
Adres e-mail: ug@regimin.pl
Strona internetowa: www.regimin.pl
Telefon +48 23 681 17 56
Godziny urzędowania: 8:00 - 16:00

II. Przedmiot zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Regimin oraz podległych jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2021 r.
2. Nazwa i kod CPV –Wspólnego Słownika Zamówień: 66.11.00.00-4 Usługi bankowe
66.11.30.00-5 usługi udzielania kredytu

3. Zamówienie obejmuje:

- 1) Zapewnienie elektronicznego/internetowego systemu obsługi bankowej, w tym instalacja systemu, obsługa systemu, przeszkolenie pracowników,
- 2) otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych i rachunków pomocniczych Gminy Regimin na poziomie Urzędu Gminy oraz rachunków bieżących i rachunków pomocniczych dla jednostek organizacyjnych Gminy Regimin,
- 3) realizację poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych w formie elektronicznej i papierowej,
- 4) realizację wypłat gotówkowych z rachunków podstawowych i pomocniczych wszystkich jednostek organizacyjnych,
- 5) przyjmowanie wpłat gotówkowych (własnych i obcych),
- 6) możliwość generowania z systemu bankowości elektronicznej wyciągów i pojedynczych przelewów,
- 7) zapewnienie dostępu do informacji o operacjach na rachunkach podstawowych i pomocniczych za pomocą systemu usług bankowości elektronicznej,
- 8) możliwość otwierania w trakcie trwania umowy rachunków bieżących i pomocniczych na wniosek Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych,
- 9) wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
- 10) współpraca w systemie bankowości elektronicznej umożliwiająca:

- monitorowanie aktualnych danych o wysokości salda, wolnych środkach i obrotach na wszystkich rachunkach,
 - zapewnienie bezpiecznego dostępu do systemu bankowości elektronicznej,
 - składanie zleceń z przyszłą datą realizacji,
 - nadawanie i wycofywanie uprawnień do wykonania poszczególnych operacji,
 - podpisywanie przelewów zgodnie ze zdefiniowanymi schematami akceptacji,
 - przegląd historii operacji oraz przegląd operacji bieżąco rejestrowanych na rachunkach,
- 11) bieżące dysponowanie środkami wpływającymi na rachunek,
 - 12) przyjmowanie środków na lokaty terminowe,
 - 13) zapewnienie bezproblemowej współpracy systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego, tj. dostosowanie formatu wymiany danych oraz bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej,
 - 14) oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego. Naliczanie kwartalnej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego,
 - 15) zapewnienie usługi wypłat gotówkowych w placówce banku beneficjentom Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Regiminie,
 - 16) identyfikacja płatności dokonywanych na rachunek Zamawiającego, w tym identyfikacja wpłacającego oraz wpłaty (nazwa wpłacającego, tytuł wpłaty, data),
 - 17) zapewnienie wsparcia w bieżącej obsłudze systemu bankowości elektronicznej telefonicznie lub wizytę odpowiedniego specjalisty w siedzibie Zamawiającego,
 - 18) udzielenie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu gminy na wniosek Zamawiającego z uwzględnieniem przepisów ustawy o finansach publicznych na pokrycie deficytu budżetu występującego w ciągu roku budżetowego określonego uchwałą budżetową odrębnie dla każdego roku budżetowego,
 - 19) wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów podpisów.
4. Wykonawca ustali cenę za wymienione usługi w postaci stałej opłaty miesięcznej (cena w złotych). Miesięczną opłatę ryczałtową za obsługę bankową będzie ponosił Urząd Gminy w Regiminie.
 5. Zamówieniem niniejszym objęte są rachunki dla następujących jednostek:
 - a) Urząd Gminy w Regiminie,
 - b) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Regiminie,
 - c) Szkoły Podstawowe w: Regiminie, Szulmierzu i Zeńboku
 - e) Gminny Zakład Komunalny w Regiminie,
 - f) Gminna Biblioteka Publiczna w Regiminie i jej filia w Szulmierzu.
 6. Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy oraz pozostałych jednostek rocznie (oszacowanie na podstawie 2019 r.):
 - a) łączna liczba rachunków bankowych – 31
 - b) liczba przelewów realizowana rocznie – ok. 10 206
 - c) liczba realizowanych czeków – ok. 100
 - d) liczba stanowisk do obsługi systemu bankowości elektronicznej – 14
 - e) liczba wypłat gotówkowych świadczeń społecznych (GOPS) – ok. 3 955
 - f) budżet Gminy:

2017 r.: dochody	– 22 172 363,82 zł, wydatki	– 21 494 443,70 zł.
2018 r.: dochody	– 22 966 809,46 zł, wydatki	– 27 636 693,07 zł.
2019 r.: dochody	– 25 539 155,63 zł, wydatki	– 26 099 883,92 zł.

III. Wymagania Zamawiającego dotyczące przedmiotu zamówienia:

1. Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia:
 - 1) Wykonawca będzie świadczył obsługę bankową budżetu Gminy Regimin, w tym dla Urzędu Gminy Regimin i jednostek organizacyjnych poprzez swoje oddziały lub placówki,
 - 2) Wykonawca powinien posiadać na terenie miejscowości Regimin oddział banku, filię lub punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub zobowiązać się (w przypadku wyboru oferty) do otwarcia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy z Zamawiającym, oddziału banku, filii lub punktu kasowego w miejscowości Regimin, a także zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego,
 - 3) Oddziały lub placówki, realizujące czynności obsługi bankowej, winny wykonywać obsługę kasową w pełnym zakresie,
 - 4) Wykonawca zapewni w swoich kasach, dla wpłacających druki wpłat gotówki i druki przelewów na własny koszt,
 - 5) Przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
 - 6) Przelewy złożone w formie papierowej do godziny 14:00 powinny być zrealizowane w tym samym dniu,
 - 7) Wdrażanie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek (gmina, jednostki organizacyjne) w formie bankowości internetowej, w tym:
 - a. zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
 - b. przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
 - c. serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie,
 - d. w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem – przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej, bez dodatkowych opłat,
 - e. przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu,
 - 8) Wymagania wobec bankowości elektronicznej:
 - a) dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
 - b) możliwość dokonywania przelewów bankowych,
 - c) generowanie z możliwością wydruków wyciągów bankowych,
 - d) pełna informacja o dacie i godzinie operacji,
 - e) przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - f) system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami.
 - 9) Wykonawca odstąpi od pobierania opłat i prowizji za przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych w oddziałach, filiach i punktach banku od osób trzecich na rachunki bankowe gminy i jej jednostek organizacyjnych. Opłaty te będą uwzględnione w kwocie oferty.
 - 10) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach,
 - 11) Wykonawca będzie dokonywał kwartalnej kapitalizacji (ostatni dzień kwartału) odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego,
 - 12) Zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu w dniu 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący Gminy (np. niewykorzystane środki, naliczone odsetki bankowe, itp.)
 - 13) Przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku na rachunek bieżący Gminy.

- 14) W czasie świadczenia obsługi bankowej budżetu Gminy Regimin w okresie od dnia 01.01.2020 r. do 31.12.2021 r., udzielanie krótkoterminowych kredytów w rachunku bieżącym, do wysokości przyjętej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy – na warunkach podanych w zapytaniu ofertowym – zabezpieczonego w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową. Weksel nie będzie kontrasygnowany przez Skarbnika Gminy. Uruchomienie kredytu i harmonogram spłat zostaną określone każdorazowo w umowie o kredyt krótkoterminowy. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiście wykorzystany kredyt.
- 15) Liczba jednostek organizacyjnych Gminy oraz liczba rachunków w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowę na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.
- 16) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty. Niedopuszczalne jest wprowadzanie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji zarządu Wykonawcy lub innego organu Wykonawcy.
- 17) Dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w zapytaniu ofertowym, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej niż określone w obowiązującej w banku oficjalnej tabeli. Z tytułu wykonywania czynności obsługi bankowej opisanych w przedmiocie zamówienia, Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji niż te, które zostały określone w ofercie Wykonawcy,
- 18) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat z tytułu:
- wydawania opinii bankowych na wniosek zamawiającego i obsługiwanych jednostek,
 - zmiany karty wzorów podpisów,
 - dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
 - potwierdzenia sald,
 - generowania wyciągów bankowych,
 - otwarcia lokat terminowych,
 - likwidacji rachunku,
 - kosztów administracyjnych z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu,
 - kosztów administracyjnych z tytułu nie korzystania w pełni z kredytu.

Bank zawrze umowę z Gminą Regimin o prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszej procedurze obejmującą jednostki organizacyjne Gminy.

IV. Termin realizacji zamówienia:

Obsługa bankowa budżetu Gminy Regimin i gminnych jednostek organizacyjnych przez okres 2 lat, tj. od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2021 r.

V. Warunki udziału w postępowaniu oraz sposób przygotowania oferty

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1. Spełniają następujące warunki:
 - 1.1. Posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,

- 1.2. Posiadają wiedzę i doświadczenie oraz dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
2. Posiadają zezwolenie, o którym mowa w art. 30a ustawy – Prawo bankowe lub są utworzone na podstawie przepisów art. 14 ust. 1 w/w ustawy.
3. Posiadają siedzibę oddziału, filii, punktu bankowego w miejscowości Regimin.

Każdy bank może złożyć tylko jedną ofertę. Jeżeli bank złoży więcej niż jedną ofertę, zostanie wykluczony z postępowania.

Oferta powinna być złożona w zamkniętej kopercie, zapieczętowanej w sposób gwarantujący zachowanie jej w stanie nienaruszonym do dnia otwarcia ofert.

VI. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu:

1. Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:
 - 1) Formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez Wykonawcę (załącznik Nr 1 do zapytania)
 - 2) Oświadczenie Wykonawcy o spełnianiu warunków (załącznik Nr 2 do zapytania)
 - 3) oświadczenie o posiadaniu oddziału/placówki/filii na terenie miejscowości Regimin wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy lub zobowiązanie do otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Regimin w formie oryginału załącznik Nr 3 do zapytania)
 - 4) Potwierdzenie uprawnień do wykonywania czynności bankowych wydane na podstawie przepisów ustawy Prawo bankowe (załącznik Nr 4 do zapytania)
 - 5) Niezbędne pełnomocnictwa do reprezentowania Oferenta (wymagane, gdy ofertę podpisuje inna osoba niż ujawniona we właściwym rejestrze jako uprawniona do reprezentacji Oferenta);
 - 6) projekt umowy bankowej uwzględniający postanowienia zapytania ofertowego

VII. Kryteria oceny i sposobu wyboru oferty

Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami oceny ofert:

1. Cena stanowiąca miesięczny koszt obsługi bankowej – 90%,
2. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym – 10%.

Punkty za kryterium ceny zostaną przyznane przez Zamawiającego w skali punktowej od 0 do 90. 90 punktów odpowiada 90% wadze tego kryterium (1 pkt = 1% wagi).

- koszt miesięczny obsługi bankowej – bezkosztowo – 90 pkt,
- do 500,00 zł/m-c – 80 pkt,
- od 500,01 do 600,00 zł/m-c – 70 pkt,
- od 600,01 do 700,00 zł/m-c – 60 pkt,
- od 700,01 do 1 000,00 zł/m-c – 50 pkt,
- od 1 000,01 do 2 000,00 zł/m-c – 40 pkt,
- od 2 000,01 do 3 000,00 zł/m-c – 30 pkt,
- od 3 000,01 do 4 000,00 zł/m-c – 20 pkt,
- od 4 000,01 do 5 000,00 zł/m-c – 10 pkt,
- od 5 000,01 i więcej za m-c – 0 pkt.

Punkty za kryterium oprocentowania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym:

- do 2% - 10 pkt
- od 2,01% do 3% - 8 pkt,
- od 3,01% do 4% - 6 pkt,
- od 4,01% do 5% - 4 pkt,
- od 5,01% i więcej - 0 pkt.

Punkty za wszystkie kryteria podlegają zsumowaniu. Za najkorzystniejszą ofertę zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą końcową ocenę. Jeśli nie można wybrać oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans punktów, Zamawiający spośród tych ofert wybiera ofertę z najniższym kosztem miesięcznym obsługi bankowej.

VIII. Przygotowanie oferty oraz termin i miejsce składania ofert.

1. Oferta powinna być sporządzona w formie pisemnej, w języku polskim oraz podpisana przez uprawnionego (uprawnionych) do składania oświadczeń woli przedstawiciela oferenta.
2. Wszystkie strony oferty powinny być ponumerowane i parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
3. Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę.
4. Wszelkie poprawki i zmiany w treści oferty i załącznikach muszą być parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
5. Oferta powinna obejmować całość zamówienia.
6. Wszelkie koszty z przygotowaniem oferty ponosi oferent.
7. Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie oznaczonej napisem: **Oferta „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Regimin oraz jednostek organizacyjnych gminy”** na adres Zamawiającego: Gmina Regimin, ul. Adama Rzewuskiego 19, 06-461 Regimin lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, pokój nr 8 (Sekretariat) **w terminie do 16 grudnia 2019 roku do godz. 15:00.**
8. W przypadku ofert przesłanych pocztą należy uwzględnić czas dojścia przesyłki pocztowej (liczy się data wpływu do Sekretariatu Urzędu).
9. Oferty, które wpłyną do Zamawiającego po wyznaczonym terminie składania ofert nie będą rozpatrywane.
10. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 16 grudnia 2019 roku o godz. 15:15 w siedzibie Zamawiającego.

IX. Warunki dotyczące umowy

1. Koszt obsługi bankowej w czasie obowiązywania umowy nie może przekroczyć kwoty wymienionej w wybranej ofercie,
2. Bank zapewni bezpłatne szkolenia wskazanych pracowników oraz bezpłatne prowadzenie operacji bankowych przeprowadzanych drogą elektroniczną,
3. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 13.30,
4. W przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
5. Wykonawca zapewni pomoc techniczną, która będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie

funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego; zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługa zapewni doradztwo techniczne,

6. W przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia.

X. Osoba do kontaktów.

W sprawach dotyczących zamówienia, wyjaśnień udziela Dorota Konop – Skarbnik Gminy Regimin, tel. 23 681 17 56 lub e-mailem skarbnik@regimin.pl

Obowiązek informacyjny:

Stosownie do art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE)2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych (RODO) informujemy, że:

1. Wójt Gminy Regimin z siedzibą w Regiminie, ul. Adama Rzewuskiego 19, 06-461 Regimin przetwarza dane jako Administrator,
2. W sprawie danych osobowych możesz kontaktować się z nami pod adresem ug@regimin.pl
3. Twoje dane będą przetwarzane wyłącznie dla potrzeb niezbędnych do realizacji procesu udzielenia zapytania ofertowego,
4. Podstawą przetwarzania przez nas Twoich danych jest przepis prawa: ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych,
5. Twoje dane będziemy przetwarzać nie dłużej niż przez dwa lata od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia,
6. W każdej chwili masz prawo dostępu do swoich danych, ich sprostowania,
7. Przysługuje ci prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego co do przetwarzania Twoich danych osobowych.

Kierownik Zamawiającego
Wójt Gminy Regimin

/-/ Mariola Kołakowska

