

Gmina Rogów

Rogów, 19 05 2021 r.

ul. Żeromskiego 23

95-063 Rogów

FN.1.2021.AL.

ZAPYTANIE OFERTOWE

W związku z zamiarem zlecenia usługi o wartości poniżej 130 000,00 zł, w trybie art. 2 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2019 poz. 2019 ze zm.) Zamawiający - Gmina Rogów zaprasza zainteresowane banki do złożenia oferty cenowej w postępowaniu pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Rogów oraz jej jednostek organizacyjnych”.

I. Zamawiający:

Gmina Rogów

NIP: 833-10-08-614

REGON: 750148443

Tel. 46 874 80 12

e-mail: sekretariat@gminarogow.pl

II. Opis przedmiotu zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Rogów oraz jej jednostek organizacyjnych, w okresie od podpisania umowy nie wcześniej jednak niż od 1 lipca 2021 roku do 30 czerwca 2024 r.
2. Nazwa i kod CPV - Wspólnego Słownika Zamówień:
66.11.00.00-4 - Usługi bankowe
66.11.30.00-5 - Usługi udzielenia kredytu
3. Zamówienie obejmuje:
 - a) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych bieżących i pomocniczych,
 - b) realizację przelewów wewnętrznych i zewnętrznych w wersji elektronicznej i papierowej (w przypadku awarii bankowości elektronicznej) ,
 - c) realizację wypłat gotówkowych z rachunków podstawowych i pomocniczych wszystkich jednostek organizacyjnych,
 - d) przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych przez kasjera i inkasentów,
 - e) świadczenie usług bankowości elektronicznej, zapewniające co najmniej: dokonywania operacji przelewów (w tym przelewów masowych), dostęp do informacji o stanie i historii m.in. sald rachunków, obrotów oraz operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych. Wykonawca w ramach złożonej oferty zobowiązany jest do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa, w zakresie obsługi finansowej,
 - f) świadczenie usługi płatności masowych w zakresie podatków, opłat za gospodarowanie odpadami, opłat za wodę, czynszów i opłat lokalnych.

- g) możliwość otwierania w trakcie trwania umowy rachunków podstawowych i pomocniczych na wniosek Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych,
 - h) wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
 - i) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych obliczone w oparciu o. stawkę WIBID 1M pomniejszony o marżę banku stałą w czasie trwania umowy. Do oferty należy przyjąć WIBID IM z dnia 17 maja 2021 roku (podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku),
 - j) możliwość deponowania środków na lokatach terminowych: tygodniowych, 1 miesięcznych, 3- miesięcznych, 6-miesięcznych,
 - k) możliwość uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym dla Gminy Rogów do wysokości ustalonej corocznie w uchwale budżetowej; kredyt w rachunku bieżącym ma służyć do pokrycia występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy i zostanie spłacony w tym samym roku budżetowym, w którym zostanie zaciągnięty. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte na stawce WIBOR 1M obowiązującej dwa dni robocze na koniec miesiąca przed każdym miesiącem kredytowania, powiększoną o stałą marżę banku. Dla celów porównania ofert należy przyjąć WIBOR IM z dnia 17 maja 2021 r. - powiększony o stałą marżę banku, oraz kwotę kredytu 1.000.000,00 zł. przez 182 dni w roku, zabezpieczenie kredytu - weksel in blanco.
 - l) zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych, zgodnie z dyspozycją kierowników jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach na wskazany rachunek bankowy Gminy Rogów,
 - m) wydawanie nieodpłatnie historii prowadzenia rachunków, 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).
 5. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach.
 6. Zamówieniem niniejszym objęte są rachunki dla następujących jednostek:
 - a) Urząd Gminy Rogów,
 - b) Szkoła Podstawowa w Rogowie,
 - c) Gminnego Przedszkola w Rogowie,
 - d) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Rogowie,
- Każda z powyższych jednostek indywidualnie podpisze umowę prowadzenia rachunków bankowych na zasadach wynikających z niniejszego postępowania. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powołania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
7. Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy oraz pozostałych jednostek rocznie (oszacowanie na podstawie 2020 r.):
 - a) łączna liczba rachunków bankowych (na dzień 18 05 2021 r. bez rachunków VAT) – 22, w tym:
 - Urząd Gminy – 14 rachunków,
 - Szkoła Podstawowa w Rogowie – 2 rachunki,
 - Gminnego Przedszkola w Rogowie – 2 rachunki,
 - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Rogowie – 4 rachunki.
 - b) rachunki pomocnicze do realizacji płatności masowych – 2 – rachunki przy Urzędzie Gminy.
 - c) liczba przelewów wychodzących realizowana rocznie - ok. 16.500, w tym:
 - Urząd Gminy – 3 500 szt,
 - Szkoła Podstawowa w Rogowie – 2 000 szt,
 - Gminnego Przedszkola w Rogowie – 1000 szt.,
 - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Rogowie – 10.000 szt.
 - d) liczba realizowanych czeków - 215, w tym:
 - Urząd Gminy – 85 szt. ,
 - Szkoła Podstawowa w Rogowie – 40 szt.,
 - Gminnego Przedszkola w Rogowie – 45 szt.,
 - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Rogowie – 45 szt.
 - e) liczba stanowisk do obsługi systemu bankowości elektronicznej - 7, w tym 4 w Urzędzie

Gminy i po 1 stanowisku w każdej jednostce.

f) budżet Gminy wykonanie:

2020 – dochody – 24 696 240,86 zł, wydatki 22 622 901,49 zł,

2019 – dochody – 25 239 237,44 zł, wydatki 23 538 638,93 zł,

2018 – dochody – 24 633 361,23 zł, wydatki 26 220 659,78 zł.

8. Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia:

- a) bezpłatne dostarczenie i instalacja oferowanego systemu bankowości elektronicznej, bezpłatne przeszkolenie osób wyznaczonych przez Zamawiającego oraz możliwość jednoczesnego funkcjonowania systemu na wielu stanowiskach, wydawanie kart czytników i innych elementów niezbędnych do uruchomienia bankowości elektronicznej. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysyłanie przelewów w formie elektronicznej bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej,
- b) kwartalna kapitalizacja odsetek od środków pozostających na rachunkach bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Rogów - ostatniego dnia kwartału,
- c) wykonawca posiada oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Rogów, w przypadku nieposiadania przez wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Rogów wykonawca zobowiąże się do otwarcia w terminie jednego miesiąca od podpisania umowy i prowadzenia na koszt banku kasowej obsługi bankowej przez okres obowiązywania umowy,
- d) zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat z tytułu:
 - realizacji przelewów, wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego - w tym przez inkasentów podatków lokalnych oraz wszystkie jednostki organizacyjne Gminy Rogów,
 - wydawania opinii bankowych na wnioski zamawiającego i obsługiwanych jednostek,
 - zmiany karty wzorów podpisów,
 - dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
 - dodatkowych opłat za czynności związane z identyfikacją płatności masowych,
 - potwierdzenia sald,
 - otwarcia lokat terminowych,
 - likwidacji rachunku,
 - kosztów administracyjnych z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu,
 - kosztów administracyjnych z tytułu niekorzystania z pełni z kredytu.

9. Oferta powinna obejmować całość zamówienia.

III. Termin realizacji zamówienia

Przedmiot zamówienia realizowany będzie w okresie od dnia 1.07.2021 r. do dnia 30.06.2024 r.

IV. Warunki stawiane oferentom

O udzielenia zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

1. posiadają zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także na realizację usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29.08.1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. 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.
2. spełniają wymagania zawarte w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jedn. Dz. U. z 2020 r. poz. 1896),
3. dysponują odpowiednim potencjałem technicznym - w postępowaniu o zamówienie mogą ubiegać się banki posiadające oddział/placówkę/filię na terenie miejscowości Rogów lub banki, które zobowiążą się do otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Rogów.

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

1. zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych, o których mowa w ustawie - Prawo bankowe,

2. dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,
3. oświadczenie o posiadaniu oddziału/placówki/filii na terenie miejscowości Rogów lub zobowiązanie do otworzenia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) i prowadzenia na koszt banku punktu kasowej obsługi bankowej na terenie miejscowości Rogów.

Dokumenty, o których mowa, mogą być złożone w formie oryginałów lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osobę podpisującą ofertę, z wyjątkiem dokumentu pełnomocnictwa, które winno być przedłożone w oryginale, a w przypadku kopii pełnomocnictwa wymaga się pozyskania notarialnego poświadczenia odpisu pełnomocnictwa.

VI. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami.

Osoba ze strony zamawiającego upoważniona do kontaktowania się z wykonawcami: Agnieszka Lewandowska - Skarbnik Gminy tel. 46 874 80 12 , email: alewandowska@gminarogow.pl

VII. 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 zawierać:
 - a) Formularz ofertowy - załącznik nr 1,
 - b) Formularz cenowy - załącznik nr 2,
 - c) Oświadczenie - załącznik nr 3,
 - d) Dokumenty wymienione w zapytaniu ofertowym,
 - e) Projekt umowy bankowej uwzględniający postanowienia zapytania ofertowego.
6. Wszelkie koszty z przygotowaniem oferty ponosi oferent.
7. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie opatrzonej napisem **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Rogów oraz jej jednostek organizacyjnych”**, w sekretariacie Urzędu Gminy Rogów lub przesłać przesyłką pocztową na adres Zamawiającego w terminie do 27 maja 2021 r. do godz. 10.00. Oferty, które wpłyną do Zamawiającego po wyznaczonym terminie składania ofert nie będą rozpatrywane.
8. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 27 maja 2021 r. o godz. 10.15 w siedzibie Zamawiającego (sala konferencyjna Urzędu Gminy Rogów).

VIII. Termin związania ofertą - 30 dni od terminu składania ofert.

IX. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty.

1. Zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczególnego rozpatrywania, jeżeli:
 - a) Oferta spełnia wymagania określone niniejszym zapytaniem ofertowym,
 - b) Oferta została złożona w określonym przez Zamawiającego terminie,
 - c) Wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.
2. Kryteria oceny ofert - cena 100%.
3. Opis sposobu obliczenia ceny oferty.
 - 1) W celu obliczenia ceny ofertowej (Co) dla potrzeb wyboru najkorzystniejszej oferty należy wypełnić „Formularz cenowy” (załącznik nr 2).
 - 2) Określona przez Wykonawcę miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową:
 - obejmuje całość usług przewidzianych do wykonania zgodnie z warunkami określonymi w zapytaniu ofertowym,
 - musi zawierać wszystkie koszty związane z realizacją usługi wynikające z niniejszego zapytania ofertowego,
 - może być tylko jedna,
 - nie ulega zmianie przez okres realizacji przedmiotu zamówienia.
 - 3) Koszty odsetek od kredytu w rachunku bieżącym należy obliczyć przy założeniu, że

Zamawiający korzysta z kredytu w kwocie 1.000.000,00 zł przez 182 dni w okresie jednego roku z oprocentowaniem opartym na stawce WIBOR 1M powiększoną o stałą marżę banku; do oferty należy przyjąć WIBOR 1M z dnia 17 05 2021 r.

4) Obliczenia dokonywane będą z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

5) Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.

X. Rozstrzygnięcie postępowania:

O wyniku postępowania Zamawiający poinformuje za pomocą wiadomości e-mail wysyłając rozstrzygnięcie wyboru oferty.

Zamawiający przyzna zamówienie Wykonawcy, którego oferta spełnia wymagania określone w zapytaniu ofertowym oraz została uznana za najkorzystniejszą.

XI. Pozostałe informacje.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość wezwania wykonawcy do złożenia wyjaśnień lub do uzupełnienia oferty we wskazanym przez siebie terminie.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania o udzielenie zamówienia bez podania przyczyny.

XII. Załączniki:

1. Formularz ofertowy
2. Formularz cenowy
3. Oświadczenie