

Gmina Latowicz
ul. Rynek 6
05-334 Latowicz

Latowicz, 05 października 2018 r.

ZAPYTANIE OFERTOWE

Gmina Latowicz zaprasza do złożenia oferty cenowej na: kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Latowicz w okresie od 23 października 2018 roku do 22 października 2022 roku

Zamawiający:

Gmina Latowicz
ul. Rynek 6
05-334 Latowicz
Tel. 25 752 10 80
Email: www.gmina-latowicz.pl

I. Przedmiot zamówienia

postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2014 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 ze zm.), wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30.000 euro (art. 4 pkt 8 ustawy)

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Latowicz oraz jednostek organizacyjnych i instytucji kultury.

W skład jednostek organizacyjnych Gminy Latowicz wchodzi:

1. Gmina Latowicz
2. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Latowiczu
3. Szkoła Podstawowa im. Rodziny Wyleżyńskich w Wielgolesie
4. Zespół Szkół w Latowiczu
5. Gminna Biblioteka Publiczna w Latowiczu

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy obejmuje:

1. Bieżącą obsługę bankową:
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego w złotych polskich dla budżetu Gminy
 - b) otwarcie i prowadzenie podstawowych rachunków w złotych polskich dla gminnych jednostek organizacyjnych,
 - c) innych rachunków budżetu Gminy Latowicz i jednostek organizacyjnych zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, m.in. takich jak: rachunek dotacji, rachunki otwarte na potrzeby realizacji projektów współfinansowanych środkami UE, wydzielone rachunki dochodów jednostek oświatowych, rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, rachunki kaucji i depozytów, i innych wynikających z przepisów prawa;
 - d) otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego;
 - e) realizację poleceń przelewu drogą elektroniczną i papierowych,

- f) przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione,
 - g) wydawanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi,
 - h) świadczenie usług bankowości elektronicznej,
 - i) obsługa kasowa, a w szczególności wypłaty gotówki na podstawie czeku, list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne. Prowadzenie punktu obsługi kasowej na terenie Gminy Latowicz lub uruchomienie go Wykonawca zapewni nie później niż od dnia 23 października 2018 roku;
2. Udzielenie kredytu w rachunku bieżących 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 w każdym roku budżetowym.
3. Pozostałe usługi bankowe:
- a) lokowanie wolnych środków na lokatach terminowych,
 - b) wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
 - c) nieodpłatne wydawanie na wniosek zamawiającego opinii o wywiązywaniu się zamawiającego z obowiązków wobec banku, oraz innych zaświadczeń, związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzanie odpisów dokumentów
 - d) potwierdzanie stanu sald na rachunkach
 - e) inne czynności nie wymienione w niniejszym opisie niezbędne do prawidłowej obsługi bankowej.
4. Otwarcie nowych rachunków nastąpi najpóźniej w ciągu dwóch dni roboczych po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego.
5. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wyciągi muszą zawierać:
- a) wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
 - b) informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
 - c) pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, aktualnego oprocentowania środków na rachunku;
6. Realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych:
- a) dokonywanie przelewów wewnątrz banku, za które wykonawca nie będzie pobierał opłat. dokonywanie przelewów poza bank wykonawcy, za które wykonawca będzie pobierał opłatę w PLN w wysokości podanej w ofercie przetargowej.
 - b) realizacja zlecenia płatności wewnątrz banku wykonawcy umowy i poza bank wykonawcy nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewie.
 - c) Zamawiający wymaga aby przelewy dotyczące wynagrodzeń na rachunki osobiste pracowników jednostek organizacyjnych Gminy wewnątrz banku i poza bank realizowane były w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków na rachunek osobisty (wewnątrz banku) lub z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewie;
 - d) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej zamawiający celem realizacji

przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 14⁰⁰.

- e) 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.
7. Postawienie (udostępnienie) zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji.
8. Opłaty i prowizje za czynności objęte przedmiotem zamówienia pobierane będą przez Wykonawcę z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego, w przypadku braku środków na rachunku bank niezwłocznie poinformuje odrębnie każdą jednostkę organizacyjną objętą zamówieniem o ich wysokości, a dana jednostka niezwłocznie zasili rachunek bankowy wydatków niezbędną kwotą środków.
9. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Bezpłatna obsługa systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie), t.j.:
 - a) realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych); składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
 - b) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET,
 - c) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,
 - d) składanie i dokonywanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do wykonawcy,
 - e) dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT,
 - f) szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach,
 - g) Wykonawca musi zapewniać całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem stacji roboczych i infrastruktury teleinformatycznej zamawiającego,
 - h) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:
 - jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
 - dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
 - szyfrowania transmisji danych,
10. Zapewnienie możliwości zaciągania kredytu w bieżącym rachunku bankowym prowadzonym dla budżetu Gminy Latowicz do wysokości określonej corocznie uchwałą budżetową (dotyczy wyłącznie rachunku bankowego budżetu Gminy). Wysokość kredytu ustalana będzie każdorazowo w umowie z bankiem na warunkach wynikających z niniejszego zapytania w momencie potrzeby jego zaciągnięcia. Kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany na podstawie odrębnych umów kredytowych każdorazowo na kolejne 12 miesięcy i będzie podlegał całkowitej spłacie na koniec roku. Kwota maksymalna takiego kredytu jest corocznie określana w uchwale budżetowej. Z uwagi na roczny charakter budżetu zamawiający dla celów oceny ofert przyjął, że limit roczny tego kredytu w poszczególnych latach nie powinien przekroczyć 500.000 zł. Kredyt w rachunku bieżącym zaciągany jest wyłącznie w trakcie roku budżetowego, jego stan na początek i koniec roku wynosi 0. Udostępnianie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu odbywa się według następujących zasad:

- a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego w rachunku podstawowym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, który będzie miał charakter odnawialny i uruchamiany będzie na każdy rok budżetowy po podpisaniu umowy/aneksu do umowy. Będzie on spłacany nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy - ostatniego dnia obowiązywania umowy,
 - b) kwota kredytu będzie wynikała z uchwały budżetowej podejmowanej corocznie przez Radę Gminy Latowicz i nie będzie wyższa niż 500.000 PLN,
 - c) bez dodatkowego zabezpieczenia przez zamawiającego, chyba że przepisy prawa w sposób obligatoryjny wymuszają zabezpieczenie.; nie dopuszcza się stosowania w umowie o kredyt krótkoterminowy zapisów niezgodnych z treścią art. 264 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych,
 - d) oprocentowanie oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR O/N dla pożyczek międzybankowych o wartości notowania z dnia, w którym zaciągany jest kredyt w rachunku bieżącym, skorygowanej o marżę banku od kwoty uruchomionego kredytu w wysokości podanej w % w ofercie przetargowej;
 - e) kredyt krótkoterminowy udzielony zostanie bez jakichkolwiek opłat i prowizji (za złożenie wniosku, za rozpatrzenie wniosku, przygotowawczej, za gotowość/zaangażowanie/ do uruchomienia kredytu itp.), a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu,
 - f) limit kredytu krótkoterminowego wynikający z umowy będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy w roku budżetowym i będzie uruchamiany w dowolnej wysokości, bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia, a Wykonawca nie będzie pobierał prowizji od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu,
 - g) naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu będzie następowało w miesięcznych okresach obrachunkowych z dołu, ostatniego dnia każdego miesiąca, a odsetki będą pobierane z rachunku wydatków jednostki budżetowej Urząd Gminy,
11. Dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy.
12. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych opłat i prowizji bankowych:
- a) od dokonywanych wpłat gotówkowych od wpłacającego (Zamawiającego, jednostek organizacyjnych), który będzie dokonywał płatności na rachunek(-i) bankowy(-e) zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem we wszystkich punktach kasowych banku – wykonawcy umowy.
 - b) od dokonywanych przez Zamawiającego, jednostek organizacyjnych wypłat gotówkowych z rachunków zamawiającego i wszystkich jednostek organizacyjnych objętych zamówieniem
 - c) sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych,
 - d) druki czeków gotówkowych, zaświadczenia i opinie bankowe.

Wymagania Zamawiającego:

- Wykonawca musi dysponować siedzibą centrali, oddziałem, filią lub punktem kasowym w Latowiczu, lub utworzenie oddziału, filii, punktu kasowego z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych, nie później niż z dniem 23 października 2018 r.
- Umowy na obsługę bankową będą sporządzane i zawierane odrębnie z każdą jednostką organizacyjną. Jednostki organizacyjne Gminy jako strony umowy pokrywają samodzielnie koszty wynikające z prowadzenia dla nich rachunków bankowych.
- Ustalenie miesięcznego ryczału za prowadzenie rachunku bankowego w złotych i obcych walutach (w tym otwarciu, zamknięciu rachunku),

- Oprocentowanie środków na rachunkach bieżącym i pomocniczych ustalone od 1 dnia każdego miesiąca w oparciu o ostatni notowany w poprzednim miesiącu wskaźnik WIBID 1M
- Kapitalizacja odsetek miesięczna,
- Brak opłat za otwarcie rachunku bankowego, za zamknięcie rachunku bankowego,
- Brak opłat za korzystanie z usług systemu bankowości elektronicznej,
- Bezpłatne składanie przelewów w formie papierowej (wszystkie przelewy realizowane będą w godzinach pracy banku),
- Bezpłatna realizacja przelewów za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej,
- Bezpłatna realizacja polecenia zapłaty i wypłaty,
- Bezpłatne dokonywanie wpłat gotówkowych i wypłat gotówkowych w oddziale banku (Gmina w siedzibie Urzędu posiada kasę, z której wpłacane są dochody na rachunek bankowy),
- Brak opłat za wprowadzenie kolejnego użytkownika bankowości elektronicznej, bezpłatne wyposażenie w tokeny / karty / certyfikaty,
- Brak opłat za wydanie blankietów czekowych,
- Całodobowy dostęp do informacji o stanie rachunków bankowych,
- Bezpłatne pobieranie wyciągów bankowych z pełną informacją źródłową i bezpłatne potwierdzenie dokonania danej płatności,
- Bezpłatne zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek organizacyjnych gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu na koniec roku kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetowy gminy;
- Bezpłatne wydawanie zaświadczeń, potwierdzeń na potrzeby zamawiającego,
- Obsługa bankowa prowadzona przez bank prowadzący działalność zgodnie z ustawą Prawo bankowe (Dz. U.z 2017 poz. 1876 z późn. zm)
- Szacunkowa liczba przelewów elektronicznych na wszystkich rachunkach (średnia miesięczna) 700 szt.,
- Liczba aktualnie otwartych rachunków bankowych - 46.
- Wpłaty gotówkowe posiadacza rachunku i jednostek organizacyjnych (średnia miesięczna) 70.000,00 zł
- Wypłaty gotówkowe (średnia miesięczna) 65.000,00 zł

Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych, jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie.

II. Wymagany termin wykonania przedmiotu zamówienia:

Termin wykonania zamówienia ustala się od dnia 23 października 2018 roku do dnia 22 października 2022 roku.

III. Kryterium wyboru oferty przez Zamawiającego:

Kryteria wyboru ofert:

1) stawka miesięcznego ryczałtu za prowadzenie 46 rachunków bankowych w złotych i obcych walutach - waga 100 %;

IV. Dokumenty i oświadczenia wymagane od Wykonawcy:

- formularz ofertowy według wzoru stanowiącego załącznik do zapytania,
- oświadczenie o spełnieniu przez bank wszystkich warunków wyszczególnionych w punkcie I. zapytania ofertowego,
- aktualny odpis z właściwego rejestru poświadczony za zgodność z oryginałem.

V. Opis sposobu obliczania ceny w składanej ofercie cenowej:

W ofercie należy przedstawić :

- stawkę miesięcznego ryczałtu za prowadzenie rachunków bankowych w złotych i obcych walutach;
- cena wskazana przez w ofercie musi być podana w PLN cyfrowo i słownie i musi uwzględniać wszystkie zobowiązania, koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego;
- cena za wykonanie przedmiotu zamówienia może być tylko jedna (nie dopuszcza się wariantowości cen) oraz nie może ulec zmianie przez okres ważności oferty (związania ofertą);
- oprocentowanie środków na rachunkach bieżącym i pomocniczych ustalone od 1 dnia każdego miesiąca w oparciu o ostatni notowany w poprzednim miesiącu wskaźnik WIBID 1M

VI. Miejsce i termin złożenia oferty cenowej:

- a) ofertę cenową należy złożyć w terminie do **19 października 2018 r.** na piśmie w siedzibie Zamawiającego: Urząd Gminy Latowicz, ul. Rynek 6, 05-334 Latowicz,
- b) oferta cenowa otrzymana przez Zamawiającego po terminie podanym powyżej nie będzie rozpatrywana.

VII. Warunki udziału w postępowaniu: złożenie oferty według wzoru formularza oferty wskazanego przez Zamawiającego w wyznaczonym terminie.

IX. Informacja o sposobie powiadomienia o wynikach prowadzonego postępowania

O wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający niezwłocznie powiadomi wszystkich wykonawców poprzez zamieszczenie informacji na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej jednostki.

X. Podpisanie zamówienia/umowy

Wykonawcy, który złoży najkorzystniejszą ofertę Zamawiający zleci realizację przedmiotu umowy.

05.10.2018 r.

WOJT
Bogdan Świątek-Górski

Załączniki:

- 1) Formularz oferty
- 2) Oświadczenie banku

.....r.
(miejsce, data)

Wykonawca

Nazwa:.....
Siedziba:
Adres poczty elektronicznej:
Numer telefonu/faksu:

Zamawiający:
Gmina Latowicz
ul. Rynek 6,
05-334 Latowicz

OFERTA CENOWA

W nawiązaniu do zapytania ofertowego dotyczącego **obsługi bankowej Gminy Latowicz i jednostek podległych** składam ofertę następującej treści:

1. Oferuję wykonanie przedmiotu zamówienia, zgodnie z wymogami opisu przedmiotu zamówienia za następującą cenę:
 - stawka miesięcznego ryczału za prowadzenie rachunków bankowych w złotych i obcych walutach - zł (słownie złotych :),
 - oprocentowanie środków na rachunkach bieżącym i pomocniczych ustalone od 1 dnia każdego miesiąca w oparciu o ostatni notowany w poprzednim miesiącu wskaźnik WIBID 1M
 - zakładanie lokat terminowych oprocentowanych w wysokości w drodze negocjacji
 - udzielanie kredytów bankowych na warunkach ustalonych w drodze negocjacji
2. Cena podana w ofercie obejmuje wszelkie koszty związane z powyższym zamówieniem, jest ceną ryczałtową.
3. Oświadczam, że:
 - zapoznałem/zapoznałam się z opisem przedmiotu zamówienia i nie wnoszę do niego zastrzeżeń;
 - w razie dokonania wyboru mojej oferty zobowiązuję się do realizacji zamówienia na warunkach określonych w zapytaniu ofertowym, w miejscu i terminie określonym przez zamawiającego.

Osoba do kontaktów z Zamawiającym

Osoba do kontaktów z Zamawiającym odpowiedzialna za wykonanie zobowiązań umowy:.....
tel. kontaktowy e-mail

.....
(data, podpis Oferenta)

OŚWIADCZENIE BANKU

Oferent oświadcza że:

1. Jest uprawniony do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymaganiami prawa.
2. Dysponuje uprawnieniami, wiedzą, doświadczeniem, potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania przedmiotu zamówienia.
3. Jest bankiem.
4. Znajduje się w sytuacji finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
5. Nie znajduje się w trakcie postępowania upadłościowego, w stanie upadłości lub likwidacji.

.....
(data, podpis Oferenta)