

GMINA JEMIELNO

Jemielno 81

56-209 JEMIELNO

woj. dolnośląskie, pow. górowski

NIP: 693-19-40-493 REGON: 141050652

ZAPYTANIE OFERTOWE

(na podstawie art.4 pkt. 8 ustawy Prawo Zamówień Publicznych)

Gmina Jemielno zaprasza do złożenia oferty cenowej na realizację zamówienia pn. „ Bankowa obsługa budżetu Gminy Jemielno oraz jednostek organizacyjnych i nadzorowanych w latach 2015- 2017,,.

Rozdział. I. Zamawiający:

Gmina Jemielno

Jemielno 81, 56-209 Jemielno, pow. górowski woj. dolnośląskie

Regon 411050652; NIP 6931940493

tel.65 5447479 fax.65 544 74 82 www.jemielno.biuletyn.net ;

Rozdział. II Postanowienia ogólne:

- 1.Niniejsze postępowanie nie podlega przepisom ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2013 r. poz.907 ze zm.).
- 2.Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany treści niniejszego zapytania do upływu terminu składania ofert . Jeżeli zmiany będą mogły mieć wpływ na treść składanych ofert ,Zamawiający przedłuży termin składania ofert . O dokonanych zmianach Zamawiający poinformuje oferentów na stronie internetowej , na której zostało zamieszczone zapytanie ofertowe.
- 3.Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia niniejszego postępowania bez podania uzasadnienia, a także do pozostawienia postępowania bez wyboru oferty.
- 4.Oferent poniesie wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
- 5.Zamawiający nie dopuszcza złożenia ofert częściowych na realizację przedmiotu zamówienia.

Rozdział. III .Opis przedmiotu zamówienia:

- 1.Przedmiotem zamówienia jest obsługa budżetu Gminy Jemielno oraz jednostek organizacyjnych i nadzorowanych.
 - 1.1.Jednostkami organizacyjnymi gminy są:
 - a/Urząd Gminy Jemielno,
 - b/Zespół Szkół w Irzadzach,
 - c/Zespół Szkół w Jemielnie,
 - d/Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Jemielnie,
 - 1.2.Jednostkami nadzorowanymi przez gminę są:
 - a/Gminna Biblioteka Publiczna w Jemielnie,
 - b/Gminny Ośrodek Upowszechniania Kultury w Jemielnie,
- 2.Przedmiot zamówienia obejmuje wykonywanie następujących czynności:
 - a/ otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskich wszystkich jednostek organizacyjnych i nadzorowanych Gminy. Jednostki te podpisują indywidualnie umowy z bankiem, ale na zasadach i warunkach wyłonionych w drodze niniejszego zapytania ofertowego ,
 - b/ możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb,
 - c/ otwarcie i prowadzenie rachunków walutowych,

- d/ możliwość zamknięcia rachunków bankowych na wniosek zamawiającego,
- e/ potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- f/ zapewnienie odbioru wpłat i umożliwienie wypłat gotówkowych na terenie miejscowości Jemielno lub w miejscowości oddalonej od siedziby Gminy w odległości nie większej niż 20 km, co jest uwarunkowane zdolnościami organizacyjnymi Zamawiającego.
- W ramach umowy Wykonawca zapewni indywidualną / bezkolejkową / obsługę pracowników Zamawiającego w godzinach od 9.30 do 15.00, a w wyjątkowych sytuacjach przy wcześniejszym uprzedzeniu Zamawiającego Wykonawca zapewni obsługę do godz.17.0
- g/ wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
- h/ możliwość wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości tj. na banknoty jak i bilon. Za wymienioną usługę Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji ani opłat,
- i/ automatyczne lokowanie wolnych środków pozostających na koniec dnia na rachunku bieżącym, na lokatach typu O/N w przypadku kiedy saldo na rachunku bieżącym budżetu będzie wyższe niż 20 000,00 złotych w przypadku gdy stawka oprocentowania będzie wyższa niż oprocentowanie środków na rachunku bieżącym (lokata O/N). Dotyczy zarówno kont gminy jak i jednostek.
- Uruchamianie takiej opcji będzie automatycznie bez dodatkowych formalności (bez odrębnej dyspozycji Zamawiającego) w postaci przeksięgowania środków pieniężnych z rachunku Zamawiającego na rachunek depozytu automatycznego w wysokości salda. Powrót środków pieniężnych ze wskazanej lokaty nastąpi następnego dnia roboczego. Środki będą do dyspozycji Zamawiającego nie później niż o godz. 8.00. Zamawiający wskaże rachunki bankowe, z których może być uruchomiona taka opcja. Zamawiający może wstrzymać otwarcie depozytu automatycznego zawiadamiając o tym bank na piśmie. Szczegóły wymienionej usługi określi umowa. Wysokość oprocentowania będzie ustalana według zmiennej stopy procentowej zmienianej w okresach miesięcznych.
- Zamawiający zastrzega sobie prawo do umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych w innych bankach.
- oprocentowanie lokat „ overnight,, określone w oparciu o stawkę WIBID 1 M z pierwszego dnia roboczego miesiąca „ plus,, „ minus ,, marża banku określona w złożonej ofercie (stała w okresie umownym z zastrzeżeniem zmian opisanych w SIWZ).
- j) udzielenie Gminie Jemielno na jej wniosek kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetowego do wysokości zapisanej w projekcie uchwały budżetowej na dany rok, o zmiennym oprocentowaniu, którego zabezpieczeniem, będzie weksel własny „in blanco” wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika Gminy Jemielno. W roku 2015 przewiduje się limit kredytu w rachunku bankowym w wysokości -800.000,00złoty. Podstawą udzielenia kredytu jest projekt uchwały budżetowej na dany rok wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie budżetu. Kredyt zostanie uruchomiono 2 stycznia każdego roku na który przewidziana jest obsługa budżetu.
- Kredyt oprocentowany wg. zmiennej stopy procentowej obowiązującej w dniach , za które naliczane są odsetki i równy jest WIBOR 1 M powiększony o marżę w stosunku rocznym. Oprocentowanie kredytu w bieżącym miesiącu liczone jest jako średnia arytmetyczna kwotowań z poprzedniego miesiąca .
- Marża banku jest stała w okresie obowiązywania umowy. Bank nie będzie pobierał opłat za gotowość środków (Bank nie będzie pobierał opłat od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym) . Termin postawienia kredytu do dyspozycji zostanie określony przez Zamawiającego. Odsetki od kredytu naliczane są miesięcznie i pobierane ostatniego dnia każdego miesiąca oraz łącznie ze spłatą kredytu.

Od udzielonego kredytu Bank pobiera prowizję od kwoty przyznanego kredytu. Prowizja płatna jest najpóźniej w dniu uruchomienia środków . W przypadku nie wykorzystania kredytu , prowizja nie podlega zwrotowi.

k/ wykonywanie poleceń przelewu złożonych w formie elektronicznej do godziny 17.00 w tym samym dniu, a po tej godzinie bank może wykonać polecenie w dniu następnym, W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej z winy banku, umożliwi on realizację przelewów w formie papierowej bez ponoszenia z tego tytułu opłat czy prowizji przez Zamawiającego.

l/ realizacja wyłącznie dyspozycji podpisanych przez osoby upoważnione przez posiadacza rachunku , wymienione w karcie wzorów podpisów,

1/ przygotowanie karty wzorów podpisów,

2/ przygotowanie zmiany karty wzorów podpisów,

ł/ wdrożenie elektronicznego systemu obsługi bankowej we wszystkich obsługiwanych jednostkach organizacyjnych i nadzorowanych gminy dostosowanej do potrzeb danej jednostki na 7 stanowiskach jak również przeszkolenie pracowników, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących oprogramowanie w okresie trwania umowy oraz świadczenie jego serwisu. Czas reakcji od zgłoszenia problemu telefonicznie, faxem lub pocztą elektroniczną: niezwłocznie.

m/ system obsługi bankowej winien umożliwiać w szczególności:

uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym, na jego subkontach, na rachunkach pomocniczych i na subkontach tych rachunków, jednostek Gminy Jemielno,

dostępność systemu bankowości elektronicznej poprzez sieć szerokopasmową,

przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji we wszystkich rachunkach,

składania poleceń przelewów, w tym poleceń przelewów do ZUS i US ze wszystkich wyżej wymienionych rachunków w ramach dostępnych środków,

tworzenie zbioru danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,

uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach,

informację o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o przyczynie,

generowanie (wydruk) wyciągów niewymagających stempla bankowego,

generowanie (wydruk) potwierdzenia zrealizowanego przelewu,

możliwość wykonywania operacji w tym samym czasie na różnych rachunkach bankowych jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,

umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym.

Podawanie w wyciągu bankowym pełnych informacji o źródle płatności, adresu, rodzaju płatności, kwoty, tytułu prawnego operacji, dacie obciążenia rachunku w innym banku lub dacie dokonania płatności gotówkowej przez dłużnika lub dacie uznania rachunku zleceniobiorcy.

Za dostarczenie w formie elektronicznej wyciągu do każdego rachunku Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji czy opłat.

n/ wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,

o/ oprocentowanie środków na rachunkach . Naliczanie i dopisywanie odsetek następować będzie raz na kwartał . Wysokość oprocentowania będzie ustalana na podstawie stawki WIBID 1 M , stanowiącego średnią wartość WIBID- u z poprzedniego miesiąca „ plus,, , „ minus,, marża określona w złożonej przez Bank ofercie. Oprocentowanie jest stałe w całym okresie trwania umowy z zastrz. opisu dopuszczonych zmian umowy.

p/ zerowanie rachunków bieżących, zgodnie z dyspozycjami (Zamawiający określi konta , dla których ta usługa winna być wykonana), polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na wyżej wymienionych rachunkach (np. odsetki bankowe)

na rachunek bieżący budżetu Gminy. Za wymienioną usługę bank nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji.

r/ przekazywanie odsetek ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych w dniu kapitalizacji na rachunek dochodów jednostki.

s/ umożliwienie Zamawiającemu pobieranie opłat z tytułu kosztów związanych z funkcjonowaniem określonych przez Zamawiającego rachunków bankowych z innych wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych bez ponoszenia przez zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji,

t/ wykonywanie innych czynności bankowych, których potrzeba wykonania wynika ze specyfiki przedmiotu zamówienia, niezbędne do kompleksowej realizacji świadczenia w kształcie wynikającym ze stosunku zobowiązaniowego,

3. Bank nie będzie pobierał od jednostek Gminy Jemielno innych niż zaproponowane w ofercie , opłaty i prowizje za wykonywanie czynności wymienionych w zamówieniu, w szczególności nie będzie pobierał:

a/ prowizji ani opłat za realizację polecenia przelewu wydanego przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy,

b/ prowizji ani opłat od kwoty przelewu , w związku z poleceniem wydanym przez Zamawiającego na rachunek prowadzony przez Bank Wykonawcy,

c/ opłat i prowizji za rozpatrzenie wniosku o kredyt w rachunku bieżącym oraz za gotowość środków w ramach wysokości określonej odrębną umową. Realne zapotrzebowanie w roku w granicach dopuszczonych w projekcie uchwały Zamawiający określi poprzez złożenie stosownego wniosku,

d/ prowizji ani opłat z tytułu otwarcia , prowadzenia , zamykania rachunków, kont i subkont,

e/prowizji ani opłat z tytułu obsługi lokat terminowych,

f/ prowizji i opłat z tytułu potwierdzenia stanu salda na rachunkach bankowych, wydawania historii prowadzonych rachunków,

g/ opłat za druki i formularze niezbędne do przeprowadzenia transakcji gotówkowych i bezgotówkowych.

Jeżeli w trakcie trwania umowy powstaną lub zostaną przekazane gminie inne jednostki organizacyjne zostaną one włączone do tej usługi bez ponoszenia dodatkowych opłat. Zmiana stanu rachunków bankowych oraz form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem gminy nie spowoduje zmiany opłaty zaproponowanej w ofercie.

4.Do wyliczenia cen i wysokości oprocentowania oprócz wymagań wyartykułowanych w treści niniejszego zamówienia w formularzu ofertowym należy wziąć pod uwagę następujące okoliczności :

a/obecna ilość wszystkich kont, rachunków pomocniczych, subkont, pozostających w dyspozycji Zamawiającego:-obecnie 15 kont.

b/ilość przelewów wewnątrz bankowych planowanych do wykonania w okresie umownym (dyspozycja elektroniczna)- 25.000 szt.

c/ilość przelewów wewnątrz bankowych planowanych do wykonania w okresie umownym (dyspozycja pisemna)- 30 sztuk.

d/ilość stanowisk elektronicznego systemu obsługi bankowej – 7 szt .

e/kwota wypłat gotówkowych w okresie 3 lat -2.250.000,00 złotych,

f/kwota wpłat gotówkowych w okresie 3 lat -2.400.000 złotych

g/plan dochodów budżetowych w roku 2014 – stan na 26.09.2014 - 12.045.256,90 złotych

h/plan wydatków budżetowych w roku 2014- stan na 26.09.2014 - 11.927.706,90 złotych

Dodatkowe informacje, dotyczące sytuacji finansowej gminy można uzyskać na stronie internetowej gminy - www.jemielno.biuletyn.net

5. Zamawiający wymaga, aby do wyliczenia ceny należy przyjąć stawkę WIBOR 1 M z dnia 17.10.2014 r.

UWAGA: ze względu na specyfikę przedmiotu zamówienia podanym powyżej informacjom można przypisać tylko charakter szacunkowy.

6. Kod według wspólnego słownika zamówień CPV
66.00.00.00-0 - Usługi finansowe i ubezpieczeniowe
66.11.00.00-4 Usługi bankowe

Rozdział. IV. Termin wykonania zamówienia :

Niniejsze zamówienie będzie realizowane w terminie od 01.01.2015 r. do 31.12.2017 r.

Rozdział. V. Kryteria oceny ofert

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

1/Cena obsługi bieżącej - 60 % (minimalizacja). Zamawiający oceni oferty punktowo:

$$\frac{\text{cena minimalna, zaproponowana w ofertach brutto} \times 100 \times 60 \%}{\text{cena oferty badanej brutto}}$$

2/ Atrakcyjność kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym- 30%

- a) podkryterium prowizja- 10 %
- b) podkryterium marża- 20 %

W ramach tego kryterium ocena odbędzie się następująco:

$$\frac{\text{Prowizja minimalna, zaproponowana w ofertach} +1 \times 100 \times 10 \%}{\text{Prowizja zaproponowana w ofercie badanej}+1}$$

$$\frac{\text{Marża minimalna zaproponowana w ofertach}+1 \times 100 \times 20 \%}{\text{Marża zaproponowana w ofercie badanej}+1}$$

3/Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym – 5 %

Ilość punktów przypadająca na to kryterium zostanie arytmetycznie proporcjonalnie rozłożona na poszczególne oferty w zależności od atrakcyjności oprocentowania.

4/Oprocentowanie środków na lokatach over night- 5%

Ilość punktów przypadająca na to kryterium zostanie arytmetycznie proporcjonalnie rozłożona na poszczególne oferty w zależności od atrakcyjności oprocentowania.

Jako najkorzystniejsza zostanie wybrana oferta, która wskazuje na najkorzystniejszy bilans ceny i innych kryteriów oceny ofert (uzyska najwyższą ocenę punktową).

Rozdział. VI. Sposób porozumiewania się wykonawców z Zamawiającym.

1. W przedmiotowym postępowaniu wszelkie oświadczenia, zawiadomienia i wnioski oraz informacje zamawiający i wykonawcy przekazują:

- pisemnie,
- faksem - uważa się za złożone w terminie , jeżeli ich treść dotrze do zamawiającego przed upływem wyznaczonego terminu i zostanie niezwłocznie potwierdzona pisemnie.

2. Osobą upoważnioną przez zamawiającego do kontaktowania się z uczestnikami niniejszego zapytania ofertowego są:

-w sprawach merytorycznych: Elżbieta Dobosz - Skarbnik Gminy tel. 65/5447479, fax 65/5447482;

- w sprawach proceduralnych: Adam Dobrzański – Kierownik Referatu Inwestycji Budownictwa Zamówień Publicznych i Gospodarki Komunalnej tel. 065/5447479, fax 65/5447482.

Rozdział. VII. Sposób przygotowania ofert miejsce i termin składania:

1.Ofertę sporządza się w języku polskim , cenę należy podać w polskich złotych.

2.Ofertę należy złożyć /przesłać na adres: **Urząd Gminy Jemielno, Jemielno 81 , 56-209 Jemielno sekretariat**, w terminie do **28.10.2014 do godz. 10.00** w zamkniętej kopercie opisanej hasłem „Bankowa obsługa budżetu Gminy Jemielno oraz jednostek organizacyjnych i nadzorowanych w latach 2015-2017”. Oferty złożone po upływie terminu składania ofert zostaną zwrócone bez otwierania.

3. Otwarcie złożonych ofert nastąpi w **dniu 28. 10. 2014 r. o godz: 10.15 w siedzibie Zamawiającego.**

3.Dokumenty sporządzone przez oferenta powinny być podpisane przez osobę uprawnioną.

Rozdział. VIII. Wymagane dokumenty jakie powinni przedłożyć wykonawcy

1.Do ofert należy załączyć następujące dokumenty:

a/Formularz ofertowy – zał. nr 1;

b/Oświadczenie o spełnieniu warunków- zał. nr 2;

c/Oświadczenie o nie podleganiu wykluczeniu – zał. nr 3;

d/Poświadczenie posiadania uprawnień do wykonywania działalności będącej przedmiotem niniejszego zamówienia tj. Wykonawca ma wykazać , że posiada właściwe w rozumieniu ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn . zm)zezwolenie na utworzenie banku(oddziału banku zagranicznego) lub zezwolenie na rozpoczęcie przez bank działalności wydane przez Komisję Nadzoru Finansowego lub rozporządzenie RM w sprawie utworzenia banku oraz rozporządzenie RM w sprawie wyrażenia zgody na przekształcenie niektórych banków w spółki akcyjnej .

e/ Odpis zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności bankowej w zakresie objętym zamówieniem.

- f/ Istotne postanowienia umowy,
- g/ Spis dokumentów niezbędnych do podpisania umowy.

**Rozdział . IX. Informacja o formalnościach, jakie zostaną dopelnione po wyborze oferty
w celu zawarcia umowy**

1. Wykonawcy zostaną powiadomieni niezwłocznie o wyborze oferty.
2. Zamawiający podpisze umowę z wykonawcą, który przedłoży najkorzystniejszą ofertę z punktu widzenia kryterium przyjętego w niniejszym zapytaniu ofertowym.
3. Umowa w sprawie realizacji zamówienia publicznego zawarta zostanie z uwzględnieniem postanowień wynikających z treści niniejszego zapytania ofertowego oraz danych zawartych w ofercie.
4. Po wyborze najkorzystniejszej oferty Wykonawca prześle do akceptacji Zamawiającego projekt umowy, który będzie zgodny z treścią zapytania ofertowego i ofertą Wykonawcy.
5. Jeżeli Wykonawca świadomie opracuje projekt umowy niezgodny z zapisami niniejszego zapytania ofertowego , Zamawiający odstąpi od podpisania umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.
6. Do zawarcia umowy wybrany Wykonawca skieruje osobę posiadającą pełnomocnictwo do wszelkich czynności związanych z zawieraniem umowy na zasadach wynikających z art. 353 i art. 99 KC. Pełnomocnictwo powinno zawierać zakres czynności osoby wyznaczonej oraz czas jego obowiązywania.

Zatwierdził

WOJCI GMINY
JEMIELNO
inż. Czesław Polecyk