

Zatwierdzam

SKARBNIK

[Signature]
Kunikowska

GMINA WASILKÓW



ZAPYTANIE OFERTOWE

Przedmiot zapytania:

Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Wasilków oraz gminnych jednostek organizacyjnych

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 1843 z późn. zm.). Wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30 000 euro (art. 4 pkt. 8 w związku z art. 34 ust. 4 ustawy).

Wasilków, lipiec 2020 r.

1. Zapytanie ofertowe na usługę:

Prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Wasilków oraz dziewięciu gminnych jednostek organizacyjnych.

2. Dane Zamawiającego:

Gmina Wasilków REGON 050659183, reprezentowana przez Burmistrza Wasilkowa Adriana Łuckiewicza, z siedzibą: 16-010 Wasilków, ul. Białostocka 7, NIP: 9662104341

Tel. 85 7 185 400, Fax 85 7 185 700

Adres strony internetowej : www.wasilkow.pl

Adres Biuletynu Informacji Publicznej: www.bip.wasilkow.pl

e-mail: kancelaria@wasilkow.pl

3. Opis przedmiotu zamówienia:

- 1) Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych Gminy Wasilków, w tym obsługa elektroniczna z uwzględnieniem wszystkich 9 gminnych jednostek organizacyjnych (w niezbędnej liczbie wyodrębnionych rachunków na jednostkę) tj.:
 - a. Urząd Miejski w Wasilkowie, ul. Białostocka 7,
 - b. Szkoła Podstawowa im. Króla Zygmunta Augusta, Wasilków ul. Polna 1/4A,
 - c. Szkoła Podstawowa nr 1 im. ks. Wacława Rabczyńskiego, Wasilków ul. A. Mickiewicza 2,
 - d. Publiczna Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Studziankach, ul. Suprańska 2,
 - e. Przedszkole w Wasilkowie, ul. Sienkiewicza 24,
 - f. Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Wasilkowie, ul. Suprańska 21,
 - g. Miejski Ośrodek Animacji Kultury w Wasilkowie, ul. Nadrzeczna 1,
 - h. Miejska Biblioteka Publiczna w Wasilkowie, ul. Białostocka 19,
 - i. Zakład Gospodarki Komunalnej w Wasilkowie, ul. Suprańska 21,
- 2) Otwarcie i prowadzenie rachunku do obsługi płatności masowych Gminy Wasilków poprzez rachunki wirtualne - Urząd Miejski w Wasilkowie, ul. Białostocka 7 – bez pobierania opłat i prowizji, wg następującej struktury:
KK BBBB BBBB AAAA XXXX XXXX XXXX
gdzie:
KK - liczba kontrolna,
BBBB BBBB - numer rozliczeniowy banku,
AAAA - czterocyfrowy numer klienta banku,
XXXX XXXX XXXX - 12 znaków do dyspozycji Zamawiającego w celu nadania własnych identyfikatorów poszczególnym płatnikom
- 3) Realizacja poleceń przelewu dla jednostek wymienionych w pkt 1) bez pobierania opłat i prowizji.
- 4) Realizacja poleceń przelewów przez jednostki wymienione w pkt 1) na rachunki prowadzone w banku Wykonawcy bez pobierania opłat i prowizji.
- 5) Przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki jednostek wymienionych w pkt 1) bez pobierania opłat i prowizji (w tym: nadwyżek gotówki z kasy, wpłat dokonywanych z tytułu podatków i opłat lokalnych, czynszów, opłat za wodę, przedszkole itp.).
- 6) Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków jednostek wymienionych bez pobierania opłat i prowizji.
- 7) Dokonywanie wypłat gotówkowych osobom fizycznym na podstawie list wypłat dostarczanych do banku bez pobierania opłat i prowizji.
- 8) Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym Urzędu Miejskiego w Wasilkowie (Gminy Wasilków) bez opłat i prowizji – zgodnie i na podstawie Uchwały Budżetowej na dany rok.
Uwaga! Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji za gotowość środków.
- 9) Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej z możliwością dokonywania operacji bankowych z siedzib jednostek wymienionych w pkt 1).

- 10) Bezpłatne dostarczanie wyciągów bankowych w formacie PDF jednostkom wymienionym w pkt 1), sporządzanych na koniec każdego dnia, w którym wystąpiły operacje na rachunkach bankowych oraz udostępnianie wyciągów bankowych wraz z wtórnikami w formie elektronicznej na koniec dnia, w którym nastąpił obrót na rachunku (na wtórnikach dotyczących wpłat, w szczególności podatkowych, wymagana jest dodatkowo informacja o dacie obciążenia rachunku dłużnika oraz dacie uznania rachunku bankowego Zamawiającego). W sytuacji awarii systemu bankowości elektronicznej sporządzanie wyciągów bankowych wraz z wtórnikami w formie papierowej na koniec dnia, w którym nastąpił obrót na rachunku oraz wydawanie papierowych wyciągów bankowych wraz z wtórnikami osobom upoważnionym przez Zamawiającego w następnym dniu po ich sporządzeniu,
- 11) **Prowadzenie punktu obsługi kasowej na terenie miasta Wasilków.**
- 12) Lokowanie wolnych środków z rachunku podstawowego na lokaty krótkoterminowe, a także w formie depozytów automatycznych, tworzonych na koniec każdego dnia, kapitalizacja odsetek po każdorazowym rozwiązaniu lokaty.
- 13) Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach podstawowych i pomocniczych, kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych.
- 14) Przyjmowanie i dostarczanie gotówki bez ustalenia kwoty minimalnej i maksymalnej, przy czym warunkiem jest, by czynności te odbywały się na terenie **Miasta Wasilków poprzez punkt kasowy lub punkt bankowy lub konwój lub inny uzgodniony sposób.**
- 15) Niezwłoczne (najpóźniej do dnia rozpoczęcia obsługi bankowej) zainstalowanie i uruchomienie systemu bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych Zamawiającego, a także nie pobieranie opłat za użytkowanie systemu, przeszkolenie pracowników i stałą opiekę instruktazową.
- 16) Wydanie książeczek czekowych do rachunków bankowych (Urząd Miejski rocznie wykorzystuje średnio ok. 100 blankietów czekowych, a pozostałe jednostki objęte zamówieniem - od kilku do kilkunastu miesięcznie) bez pobierania opłat i prowizji.
- 17) Nieodpłatne świadczenie usług:
 - wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń,
 - potwierdzanie autentyczności podpisów zgodnie z kartów wzorów podpisów złożoną w banku – zmiana pełnomocników lub umocowanie nowych pełnomocników (sporządzenie nowej karty wzorów podpisów),
 - korzystanie ze skrytki depozytowej w banku,
 - doradztwa finansowego w zakresie lokowania wolnych środków, oprocentowania projektów inwestycyjnych oraz wniosków pozyskiwania optymalnego źródła finansowania inwestycji,
 - realizacja poleceń przelewów Gminy Wasilków.

Budżet Gminy Wasilków wg stanu na dzień 30 czerwca 2020 r. wynosi:

- dochody: **86 954 869 zł**,
- wydatki: **95 554 676 zł**.

4. Wspólny Słownik Zamówień (CPV):

66110000-4 Usługi bankowe

5. Warunki udziału w postępowaniu

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1) Posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania.

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku: Wykonawca musi posiadać uprawnienia do wykonywania czynności bankowych, zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2019 r., poz. 2357 z późn. zm.). Warunek ten zostanie spełniony jeżeli wykonawca wykaże, że posiada zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych.

2) Prowadzą punkt obsługi kasowej na terenie miasta Wasilków (lub uruchomią go przed podpisaniem umowy).

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku: oświadczenie nt. lokalizacji punktu obsługi kasowej/ planowej lokalizacji punktu kasowego.

3) Dysponują **współczynnikiem wypłacalności (WW)** o wartości co najmniej 10%.

4) Nie byli i nie są w trakcie postępowania upadłościowego lub/i postępowania sprawdzającego.

Uwaga

Niespełnienie powyższego warunku skutkować będzie odrzuceniem oferty z postępowania.

6. Termin wykonania zamówienia 01.08.2020 r. - 31.07.2023 r.

7. Kryterium wyboru oferty (kryterium/ waga kryterium)

Cena: miesięczna opłata ryczałtowa za prowadzenie obsługi bankowej	70% (maks. 70 pkt)
Odsetki: oprocentowanie środków na rachunku bankowym	15% (maks. 15 pkt)
Marża: oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	15% (maks. 15 pkt)

8. Sposób oceny oferty:

I. Kryterium Cena: miesięczna opłata ryczałtowa za prowadzenie obsługi bankowej (obejmująca wszystkie koszty obsługi bankowej Zamawiającego poza kosztami wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym) będzie obliczana wg wzoru:

$$C = \frac{C_n + 1}{C_o + 1} \times 70 \text{ pkt}$$

gdzie:

C – punkty przyznane w kryterium Cena

C_n – najniższa cena (spośród nie odrzuconych ofert)

C_o – cena oferty badanej

II. Kryterium Odsetki: oprocentowanie środków na rachunku bankowym: oprocentowanie środków na rachunkach bieżących Zamawiającego: zmienna stopa procentowa WIBID dla 1-miesięcznych złotych depozytów powiększona o stały parametr wyrażony w pkt % zaproponowany przez wykonawcę - dodatni lub ujemny.

WIBID 1M (na dzień 30.06.2020r. 0,03%) + wysokość renty zaoferowana przez wykonawcę% =%

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzyma 15 punktów

Oferty inne otrzymają liczbę punktów obliczoną wg wzoru:

wartość oferty badanej / wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu x 15 pkt

III. Kryterium Marża: oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym: marża banku od wykorzystanego kredytu w rachunku bankowym Zamawiającego: zmienna stopa procentowa WIBOR 1M powiększona o stały parametr wyrażony w pkt% zaproponowany przez wykonawcę – dodatni lub ujemny.

WIBOR 1M (na dzień 30.06.2020r. 0,23%) + wysokość marży wykonawcy% =%

Oferta o najniższym oprocentowaniu otrzyma 15 punktów

Oferty inne otrzymają liczbę punktów obliczoną wg wzoru:

wartość oferty o najniższym oprocentowaniu/ wartość oferty badanej x 15 pkt

Zamawiający oceni oferty sumując punkty uzyskane z poszczególnych kryteriów. Jako najkorzystniejsza uznana zostanie oferta, która uzyska największą liczbę punktów (suma punktów wynikających z powyższych kryteriów), obliczoną według wzoru:

$$P = C + O + M$$

- P - punkty uzyskane przez ofertę ocenianą
- C - punkty przyznane ofercie ocenianej w kryterium Cena
- O - punkty przyznane ofercie ocenianej w kryterium Odsetki
- M - punkty przyznane ofercie ocenianej w kryterium Marża

Obliczenia dokonywane będą do dwóch miejsc po przecinku.

Jeżeli nie można wybrać najkorzystniejszej oferty z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert uzyskały równą liczbę punktów, zamawiający spośród tych ofert wybiera ofertę z najniższą ceną, a jeżeli zostały złożone oferty o takiej samej cenie, zamawiający wzywa wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez zamawiającego ofert dodatkowych. Wykonawcy, składając oferty dodatkowe, nie mogą zaoferować warunków mniej korzystnych niż już zaoferowane w złożonych ofertach.

9. Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami:

- 1) Przyjętą przez Zamawiającego formą porozumiewania się z Wykonawcami i składania oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji przez strony jest **forma pisemna lub mailowa na adres kancelaria@wasilkow.pl**
Wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie. Pytania muszą być skierowane: na adres Zamawiającego: Urząd Miejski w Wasilkowie, 16-010 Wasilków, ul. Białostocka 7; faksem: nr 85 71-85-700; na adres e-mail: kancelaria@wasilkow.pl
- 2) W przypadku braku potwierdzenia otrzymania wiadomości przez Wykonawcę, Zamawiający domniema, iż pismo wysłane przez Zamawiającego na adres mailowy podany przez Wykonawcę zostało mu doręczone w sposób umożliwiający zapoznanie się Wykonawcy z treścią pisma.
- 3) Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści zapytania ofertowego w terminie do dnia **08.07.2020 r.**
- 4) Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień do dnia **10.07.2020 r.**
- 5) Zamawiający jednocześnie przekaże treść zapytań wraz z wyjaśnieniami wszystkim Wykonawcom, którym przekazał zapytanie ofertowe bez ujawniania źródła zapytania oraz zamieści je na stronie internetowej.
- 6) Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści niniejszego zapytania wpłynął po upływie terminu składania wniosku, o którym mowa w pkt 3), lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Zamawiający pozostawia wniosek bez rozpoznania.

10. Opis sposobu przygotowania oferty

- 1) Wykonawca może złożyć jedną ofertę;
- 2) złożenie więcej niż jednej oferty lub złożenie oferty zawierającej propozycje alternatywne spowoduje odrzucenie wszystkich ofert złożonych przez Wykonawcę;
- 3) oferta musi być sporządzona z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności;
- 4) oferta wraz z załącznikami musi być czytelna;
- 5) oferta oraz wymagane formularze, zestawienia i wykazy składane wraz z ofertą wymagają podpisu osób uprawnionych do reprezentowania firmy w obrocie gospodarczym, zgodnie z aktem rejestracyjnym oraz przepisami prawa;
- 6) oferta podpisana przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy wymaga załączenia właściwego pełnomocnictwa lub umocowania prawnego;
- 7) oferta powinna zawierać wszystkie wymagane dokumenty, o których mowa w treści niniejszego zapytania ofertowego

- 8) dokumenty winny być sporządzone zgodnie z zaleceniami oraz przedstawionymi przez Zamawiającego wzorcami (załącznikami), zawierać informacje i dane określone w tych dokumentach;
- 9) dokumenty i oświadczenia dołączone do oferty składa się w formie oryginałów lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę lub pełnomocnika;
- 10) w przypadku dokumentów lub oświadczeń sporządzonych w językach obcych należy dołączyć tłumaczenie na język polski podpisane przez Wykonawcę;
- 11) Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu wyłącznie wtedy, gdy złożona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości co do jej prawidłowości;
- 12) poprawki w ofercie muszą być naniesione czytelnie oraz opatrzone podpisem osoby/osób podpisującej ofertę;
- 13) wszystkie strony oferty powinny być spięte (zszyte) w sposób trwały, zapobiegający możliwości dekompletacji zawartości oferty;
- 14) koszty związane z przygotowaniem oferty ponosi Wykonawca.

11. Termin i miejsce złożenia oferty:

Urząd Miejski w Wasilkowie, ul. Białostocka 7, 16-010 Wasilków, Biuro Obsługi Interesanta (parter), do godz. 11.00 w dniu **14.07.2020 r.**

12. Termin i miejsce otwarcia ofert:

- 1) Otwarcie ofert nastąpi w dniu składania ofert o godz. 11:15.
- 2) Otwarcie ofert jest jawne, Wykonawcy mogą uczestniczyć w sesji otwarcia ofert. W przypadku nieobecności Wykonawcy przy otwieraniu ofert, Zamawiający prześle Wykonawcy informację z otwarcia ofert na pisemny wniosek Wykonawcy.
- 3) Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane.

13. Uwagi Zamawiającego:

- 1) Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.
- 2) Oferta, która uzyskała maksymalną liczbę punktów przyznanych w oparciu o ustalone kryteria, zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z liczbą uzyskanych punktów. Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą liczbę punktów.

14. Wykaz załączników do zapytania ofertowego

- 1) Formularz ofertowy