

KK.271.15.2015.MC

Wydminy, 03.12.2015 r.

(Znak sprawy)

ZAPYTANIE OFERTOWE

Gmina Wydminy, pl. Rynek 1/1, 11-510 Wydminy
(nazwa i adres zamawiającego)

zaprasza do złożenia oferty na¹ wykonanie usługi:

Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych Gminy Wydminy na okres 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku z możliwością 1 - miesięcznego okresu wypowiedzenia

Termin realizacji przedmiotu zamówienia² **01.01.2016 r. - 31.12.2016 r.**

Przedmiotem zamówienia jest

I. Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych Gminy Wydminy na okres 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku z możliwością 1 - miesięcznego okresu wypowiedzenia

1. Gminny Ośrodek Kultury w Wydminach,
2. Gminna Biblioteka Publiczna w Wydminach,
3. Biuro Obsługi Szkół w Wydminach (do 31 stycznia 2016 roku)
4. Zespół Szkół Ogólnokształcących w Wydminach,
5. Zespół Szkół w Gawlikach Wielkich,
6. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Wydminach,
7. Urząd Gminy Wydminy.

II. Zakres przedmiotu:

1. prowadzenie i obsługa rachunków bankowych,
2. oprocentowanie środków na wszystkich rachunkach bankowych objętych umową i założonych w trakcie trwania umowy,
3. działalność kredytowa, w tym udzielenie kredytu na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy.
4. bankowość elektroniczna,
5. zakup pozostałych produktów bankowych.

Na usługę prowadzenie i obsługa rachunków bankowych w szczególności składają się następujące czynności bankowe:

¹ Należy podać nazwę przedmiotu zamówienia nadaną przez pracownika

² Można nie podawać terminu realizacji, ale wówczas w dalszej treści zapytania należy zobowiązać Wykonawcę do zaoferowania terminu realizacji.

- a) otwarcie i prowadzenie istniejących oraz wszystkich innych otwartych w okresie obowiązywania umowy rachunków bieżących, pomocniczych zarówno złotych i walutowych budżetu i jednostek organizacyjnych,
- b) dokonywanie rozliczeń pieniężnych w zakresie wpłat i wypłat za pośrednictwem czeków gotówkowych,
- c) dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku,
- d) dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych od osób trzecich na wszystkie rachunki bieżące i pomocnicze Zamawiającego,
- e) dokonywanie rozliczeń bezgotówkowych za pomocą poleceń przelewów,
- f) realizacja przekazów walutowych za granicę i z zagranicy,
- g) możliwość wykorzystania wpływów bieżących do realizacji zleceń płatniczych.
- h) wydawanie blankietów czekowych,
- i) wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów podpisów itp,
- j) inne czynności typowo bankowe, które zaistnieją w trakcie wykonywania zamówienia.

Przez działalność kredytową rozumiemy możliwość uzyskania kredytu obrotowego w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu Gminy Wydminy do wysokości uchwalonej przez Radę Gminy Wydminy na każdy rok budżetowy i spłaconego do końca roku budżetowego (kalendarzowego),

- k) automatyczne zakładanie lokat nocnych i weekendowych.

Możliwość korzystania z nowoczesnego i bezpiecznego systemu bankowości elektronicznej zapewniającej w szczególności informacje o operacjach i saldzie, składanie poleceń przelewu, dokonywanie lokat, przeglądanie historii oraz wydruk wyciągu operacji na rachunkach Zamawiającego. System bankowości elektronicznej ma obejmować dostawę i bieżącą aktualizację oprogramowania oraz możliwość modyfikacji wersji, możliwość zmiany użytkownika karty, zmiany limitu bez dodatkowych opłat.

Pozostałe produkty banku tj. zapewnienie doradztwa kapitałowego i finansowego polegającego w szczególności na przekazywaniu wolnych środków na oprocentowane lokaty terminowe, przeprowadzaniu transakcji zakupu i sprzedaży papierów dłużnych, pozyskiwaniu kredytów preferencyjnych bezpośrednio w siedzibie banku, bieżącym informowaniu o aktualnej ofercie produktowej banku, pomocy w doborze odpowiednich produktów i usług bankowych w celu optymalizacji wykorzystania i zagospodarowania środków finansowych jednostek, reagowaniu na bieżące potrzeby Zamawiającego, zapewnieniu stałych kontaktów między Zamawiającym a Bankiem, informacji na bieżąco o wysokości stóp procentowych i kursach walutowych, bieżącym doradztwie finansowym, możliwość uzyskania na wniosek Zamawiającego gwarancji bankowej.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby fizyczne lub prawne na rzecz Gminy Wydminy, od wpłat na rachunki podmiotów zależnych wskazanych w opisie przedmiotu zamówienia, dokonywania wszystkich przelewów, druki czeków i opłat za zaświadczenia i opinie bankowe.

Bank zawrze indywidualne umowy na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszym zapytaniu ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi przez Gminę Wydminy. W przypadku likwidacji przez Gminę jednostki organizacyjnej Bank odstąpi od pobierania opłat za obsługę zlikwidowanej jednostki przy możliwości zmian umowy z pozostałymi jednostkami.

Bank powinien posiadać punkt kasowy (oddział, punkt obsługi bankowej) w miejscowości Wydminy, powiat giżycki, lub uruchomić taki punkt zapewniający pełną obsługę bankową w ciągu 3 miesięcy od daty podpisania umowy na wykonanie bankowej obsługi Gminy Wydminy. Do momentu otwarcia punktu kasowego bank zagwarantuje codzienną obsługę budżetu w miejscowości Wydminy i zapewni możliwość przeprowadzania wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Gminy Wydminy oraz jej jednostek organizacyjnych. W przypadku niespełnienia tego warunku zamawiający zastrzega sobie możliwość wypowiedzenia zawartej umowy.

III. Informacje dodatkowe

1. Informacja o wielkości środków wydatkowanych przez poszczególne jednostki organizacyjne Gminy Wydminy za 2014 rok:

- Gminny Ośrodek Kultury w Wydminach - wartość 449.334,40 zł., liczba rachunków bankowych – 4 szt,
- Gminna Biblioteka Publiczna w Wydminach - wartość 221.176,44 zł, liczba rachunków bankowych - 2 szt,
- Biuro Obsługi Szkół w Wydminach - wartość 1.722.767,12 zł, liczba rachunków bankowych - 5 szt,
- Zespół Szkół Ogólnokształcących w Wydminach - wartość 4.490.991,58 zł, liczba rachunków bankowych - 4 szt,
- Szkoła Podstawowa w Talkach - wartość - 801.007,72 zł, liczba rachunków bankowych - 3 szt,
- Szkoła Podstawowa w Zelkach - wartość - 646.564,86 zł, liczba rachunków bankowych - 2 szt,
- Zespół Szkół w Gawlikach Wielkich - wartość - 1.403.431,64 zł, liczba rachunków bankowych - 4 szt,
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Wydminach - wartość - 6.463.845,57 zł, liczba rachunków bankowych - 5 szt,
- Urząd Gminy w Wydminach - wartość - 12.121.296,66 zł, liczba rachunków bankowych - 10 szt.

2. Dane szacunkowe dotyczące operacji bankowych na rachunkach Urzędu Gminy Wydminy oraz podmiotów zależnych w 2014 roku:

- ilość prowadzonych rachunków ogółem (ilość) - 39 sztuk,
- ilość przelewów ogółem 15.178 sztuk,
- wypłaty w kasach (wartość) - 4.768.230,10 zł,

3. Limit dla kredytu zaciągniętego na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu określony w projekcie uchwały budżetowej Gminy Wydminy na rok 2016 wynosi 800.000,00 zł.

IV. Informacje o oprocentowaniu:

1. Oprocentowanie kredytu - według zmiennej stopy procentowej obowiązującej w okresach za które są naliczane odsetki. Od wykorzystanego kredytu odsetki liczone według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR 1M obowiązującej w okresie, za które odsetki są naliczane i marży Banku. Oprocentowanie kredytu ulega zmianie w zależności od zmiany stopy bazowej WIBOR 1M i ustalane jest dla jednomiesięcznych okresów obrachunkowych. Wysokość stopy bazowej WIBOR 1M ustalana jest jako stawka średnia WIBOR dla terminu 1 miesięcznego z okresu jednego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres, w którym obowiązuje. Oprocentowaniu podlega kwota faktycznie wykorzystanego kredytu przyjmując rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz założenie, że rok liczy 365 dni. Zmiana oprocentowania wynikająca ze stawki WIBOR 1M nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga jej wypowiedzenia

2. Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych (avista) liczone będzie wg stawki WIBID 1M, Zmiana stawki WIBID dla depozytów 1-miesięcznych będącej podstawą do naliczania odsetek następować będzie w miesięcznych okresach odsetkowych w oparciu o średnią arytmetyczną z wszystkich notowań WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego kolejny okres (miesiąc) odsetkowy. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy. Jeżeli pierwszy dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy nowa stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia roboczego po pierwszym dniu miesiąca.

3. Analogicznie oprocentowanie lokaty nocnej i weekendowej liczone będzie według stawki WIBID 1M, siedmiodniowej według stawki WIBID 1M, miesięcznych według stawki WIBID 1M, kwartalnej według stawki WIBID 3M.

Ofertę proszę przygotować na podstawie następujących danych:

W ofercie należy podać:

nazwę Wykonawcy,

adres Wykonawcy,

kontakt telefoniczny i/lub mailowy,

osobę do kontaktu,

nazwę usługi na jaką składa się ofertę tj. „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych Gminy Wydminy na okres 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku z możliwością 1 - miesięcznego okresu wypowiedzenia”,

cenę,

oferta powinna być podpisana przez osoby wskazane do reprezentowania i opieczętowana.

Do oferty należy dołączyć:

1. Aktualny odpis właściwego rejestru albo zawiadomienie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej (przedsiębiorcy występujący jako spółka cywilna zobowiązani są do załączenia umowy spółki cywilnej, w przypadku składania oferty przez konsorcjum do oferty musi być dołączona umowa konsorcyjna) wystawiony nie wcześniej niż 6 m-cy przed upływem terminu składania ofert.
2. Projekt umowy. Zamawiający podpisze umowę z wykonawcą, który przedłoży najkorzystniejszą ofertę umowy z punktu widzenia kryteriów przyjętych w zapytaniu ofertowym. Umowa zawarta zostanie z uwzględnieniem postanowień wynikających z treści niniejszego zapytania oraz danych zawartych w ofercie. Postanowienia umowy zgodne z Prawem bankowym, należy przedstawić w projekcie umowy załączonym do oferty.
3. Pełnomocnictwo do reprezentowania o ile dotyczy.

4. Opis kryteriów wyboru oferty oraz ich znaczenie:

a) Kryteria i ich znaczenie wraz ze szczegółowym opisem:

Kryterium: Cena (koszt prowadzenia obsługi bankowej) – 100%

5. Cena obejmuje wszystkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia. Cena przedstawiona w ofercie nie podlega waloryzacji. Rozliczenie za usługę będzie następować w walucie krajowej (PLN).
6. Oferta spełniająca w najwyższym stopniu wymagania, spośród ofert nie podlegających odrzuceniu, otrzyma maksymalną liczbę punktów. Pozostałym ofertom, wypełniającym wymagania kryterialne przypisana zostanie odpowiednio mniejsza (proporcjonalnie mniejsza) liczba punktów. Wynik będzie traktowany jako wartość punktowa. Ilość punktów w kryterium cena będzie liczona według wzoru:

$$P=(C_{\min}/C) \times W$$

$$1\%=1 \text{ pkt}$$

gdzie:

P – ilość punktów obliczona dla kryterium cena,

$C_{\min}$ – najniższa cena kredytu,

C – cena kredytu rozpatrywanej oferty,

W – waga kryterium – cena ($W=100\%$)

Przez cenę należy rozumieć cenę w rozumieniu art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 5 lipca 2001 r. o cenach.

Oferowana cena obsługi bankowej powinna obejmować wszelkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia, zgodnie z przedmiotem zamówienia.

Oferty należy składać w siedzibie³ Urzędu Gminy Wydmyny, pl. Rynek 1/1, 11-510 Wydmyny w sekretariacie w zamkniętych kopertach z opisem „oferta na: **Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych Gminy Wydmyny na okres 01 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2016 roku**” w terminie do dnia 11 grudnia 2015 r. do godz. 10:00.

W sytuacji, kiedy oferta będzie zawierała braki, Zamawiający wezwie do uzupełnienia oferty w wyznaczonym terminie. Podana cena w ofercie nie podlega uzupełnieniu ani zmianie.

Szczegółowych informacji w zakresie realizacji zamówienia udzieli⁴ Pani Martyna Choroszevska lub Pani Krystyna Truchan.

tel./fax 87 421 00 83, e-mail: m.choroszevska@ug-wydmyny.pl

³ Adres siedziby zamawiającego

⁴ Należy podać imię i nazwisko, stanowisko służbowe oraz nr telefonu