

ZAPYTANIE OFERTOWE

**dla zamówienia publicznego o wartości nieprzekraczającej wyrażonej w złotych
równowartości kwoty określonej w art. 4 pkt 8 ustawy Prawo zamówień publicznych**

Zamawiający:

Centrum Usług Wspólnych Gminy Toszek
ul. Strzelecka 35
44-180 Toszek
NIP 969-15-07-892

zwraca się z uprzejmą prośbą o złożenie oferty cenowej na **Obsługę bankową budżetu**

Centrum Kultury „Zamek w Toszku”, ul. Zamkowa 10, 44-180 Toszek (konta podstawowego oraz pomocniczego) przez okres 36 miesięcy.

I. Opis przedmiotu zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa Centrum Kultury „Zamek w Toszku” polegająca na prowadzeniu rachunków bankowych (konta podstawowego i pomocniczego) przez okres 36 miesięcy.

Średnioroczne obroty na rachunkach Centrum Kultury „Zamek w Toszku” wynoszą:

- a) wydatki: około 994.267.00 zł,
- b) dochody: około 144.267,00 zł,
- c) dotacje: około 850.000,00 zł.

1. Zakres usług objętych przedmiotem zamówienia:

1.1. Wykonawca zapewnia:

- a) otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w PLN dla obsługi Centrum Kultury „Zamek w Toszku” (podstawowych i pomocniczych),
- b) otwieranie i zamykanie na pisemny wniosek Zamawiającego dodatkowych rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych w trakcie wykonywania bankowej obsługi Centrum Kultury „Zamek w Toszku”,
- c) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
- d) przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i obcych (zapewnienie możliwości codziennego odprowadzania gotówki na dowolne rachunki Zamawiającego). Bank nie będzie pobierał od Zamawiającego oraz innych osób i podmiotów prowizji i opłat związanych z dokonywaniem wpłat,
- e) dostęp do bankowości elektronicznej - operacje w formie elektronicznej na dowolnej ilości stanowisk (najpóźniej w dniu podpisania umowy). Wykonawca winien zapewnić instalacje (uruchomienia) stanowisk elektronicznej bankowości oraz poprawne działanie oprogramowanie na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego. W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:

- dostępność systemu bankowości elektronicznej poprzez sieć szerokopasmową w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
 - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych,
 - tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
 - przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich ww rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, - składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewów do ZUS i US, przelewu zagranicznego, - ze wszystkich ww rachunków w ramach dostępnych środków, wykonywanie przelewów z przyszłą datą realizacji,
 - uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach,
 - możliwość eksportu importu danych do pliku tekstowego w odpowiednim formacie np. .odt lub .doc,
 - pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny zlecenia przez każdą z osób,
 - generowanie wydruku wyciągów nie wymagających stempla bankowego,
 - potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on line (po realizacji przelewu atychmiastowa informacja w systemie bankowości elektronicznej),
 - umożliwienie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki,
 - przechowywanie wysyłanych przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - przeszkolenie pracowników Zamawiającego z zakresu obsługi systemu,
 - nadawanie uprawnień użytkownikom systemu elektronicznego w dowolnym momencie obowiązywania umowy, zmiana tych uprawnień poprzez wydanie dyspozycji,
 - umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym, zapewnienie wsparcia informatycznego,
- f) W razie awarii programu czas reakcji serwisu na zgłoszenie awarii oprogramowania ustala się na 2 godziny (w godzinach pracy urzędu),
- g) przeniesienie bazy z obecnie wykorzystywanego systemu do systemu proponowanego przez Wykonawcę,
- h) usługę rozliczania masowych płatności – współpracującą z programem księgowym stosowanym przez Zamawiającego. Płatności masowe dotyczyć będą wypłat wynagrodzeń pracowników
- i) przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- j) dokonywanie wypłat gotówkowych (zapewnienie możliwości codziennego pobierania gotówki z dowolnych rachunków bankowych Zamawiającego),
- k) wydawanie blankietów czekowych gotówkowych,
- l) wydawanie opinii, zaświadczeń, opinii historycznych,
- m) udostępnienie gotówki do kwoty 20.000,00 zł na bieżąco, natomiast kwoty powyżej 20.000,00 zł dnia następnego, pod warunkiem złożenia zamówienia przez Zamawiającego drogą elektroniczną do godziny 10:30, bez dodatkowych opłat,
- n) możliwość wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości bez dodatkowych opłat,

- o) realizację poleceń przelewów metodą tradycyjną, jak i elektroniczną na terytorium UE bez dodatkowych opłat. Przelewy w formie tradycyjnej będą realizowane tego samego dnia, jeżeli zostaną złożone w Banku do godziny 14:00. Przelewów złożonych po godzinie 14:00 dokonuje się poprzez obciążenie rachunku tego samego dnia oraz wysłanie przelewów do Banku kontrahenta najbliższą sesją, jednak nie później niż do godziny 8:00 dnia następnego. Przelewy w formie elektronicznej przy pomocy systemu bankowości elektronicznej będą realizowane w czasie rzeczywistego zlecenia dokonanego w jednostce organizacyjnej Zamawiającego,
- p) sporządzanie zestawienia operacji na rachunkach na koniec dnia i udostępnienie, bez dodatkowych opłat w formie elektronicznych wyciągów bankowych do wszystkich rachunków bankowych za każdy dzień, w którym dokonano operacji finansowej na danym rachunku. Wyciągi bankowe będą udostępnione w dniu następnym do godziny 7:00,
- q) podawanie w wyciągu bankowym pełnych informacji o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie obciążenia rachunku w innym Banku lub dacie dokonania płatności przez dłużnika,
- r) Wydawanie potwierdzenia stanu salda na każde żądanie, najpóźniej w następnym dniu roboczym po złożeniu zgłoszenia do Banku i na koniec roku kalendarzowego w formie papierowej,
- s) codzienne naliczanie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach i dopisywanie w ostatnim dniu roboczym miesiąca,
- t) niepobieranie od Zamawiającego innych niż zaproponowane w ofercie, opłat i prowizji za wykonywanie czynności wymienionych w przedmiocie zamówienia.

1.2. Informacje dotyczące szacunkowego zakresu ilościowego przedmiotu zamówienia:

- a) ilość rachunków bankowych: 1,
- b) ilość płatników w systemie identyfikacji płatności masowej : 3 200,
- c) przelewy bankowe na rachunki w bankach – około 3 600 rocznie, w tym około 1 poza terytorium Polski do krajów UE,
- d) wartość wpłat gotówkowych – około 10.000,00 zł m-c (kwoty okresowo mogą być mniejsze lub większe)
- e) wartość wypłat gotówkowych – około 10.000,00 zł m-c (kwoty okresowo mogą być mniejsze lub większe)
- f) salda na rachunkach bieżących Centrum Kultury „ Zamek w Toszku” są bardzo zróżnicowane począwszy od wysokiego stanu środków na wybranych rachunkach (nawet do ok. 50 000,00 zł) przez dłuższy bądź krótszy czas do stanu zerowego,
- g) przewidywana liczba stanowisk do obsługi rachunków bankowych przy pomocy systemu elektronicznego- 1,
- h) szacowana liczba blankietów czekowych – 60 szt. w całym okresie realizacji zamówienia.

2. Warunki realizacji zamówienia:

2.1. Wykonawca zapewni pracę w elektronicznym systemie bankowości internetowej.

Praca w elektronicznym systemie bankowości internetowej umożliwiać powinna realizację zleceń płatniczych dla wszystkich rachunków bankowych poprzez szybkie, szyfrowane i bezpieczne kanały komunikacyjne (praca w systemie powinna odbywać się w trybie on-line umożliwiając realizację operacji na rachunkach oraz uzyskania informacji o saldach i statusach wykonywanych transmisji w czasie rzeczywistym).

2.2 W ramach pracy w systemie bankowości internetowej Wykonawca zapewni możliwość importu danych (przelewy dla kontrahentów, przelewy płacowe) z innych systemów (program finansowo-księgowy, program płacowy) do systemu bankowości internetowej.

2.3 Bank zapewni czas transferu środków finansowych w ciągu jednego dnia.

Bank ponosi pełną odpowiedzialność z tytułu wykonywania operacji zleconych przez Zamawiającego – w przypadku np. opóźnienia w realizacji przelewu z winy Banku wszelkie skutki finansowe z tego tytułu ponosić będzie Bank.

3. Wymagania dotyczące wykonawców mogących ubiegać się o udzielenie zamówienia.

3.1 O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy posiadają niezbędne kwalifikacje i doświadczenie:

1) posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania- wykonawca prowadzi działalność gospodarczą w zakresie umożliwiającym realizację zamówienia.

3.2. Wykonawca ubiegający się o zamówienie zobligowany jest do złożenia n/w dokumentów:

- 1) formularza ofertowego (wzór w załączeniu- Załącznik nr 1),
- 2) zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej wydane przez prezesa NBP,
- 3) odpisu z właściwego rejestru albo zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, potwierdzającego dopuszczenie do obrotu prawnego w zakresie objętym przedmiotem zamówienia oraz zawierającego nazwisko osoby (osób) uprawnionych do reprezentowania firmy,
- 4) zaakceptowanego projektu umowy (Załącznik nr 2 do niniejszego zapytania).

II. Termin realizacji zamówienia:

Od 1 maja 2018 r. do 1 maja 2021 r.

III. Kryterium oceny ofert:

1. Kryterium oceny ofert stanowią:

Kryteria	Znaczenie
Ryczałtowy miesięczny koszt obsługi bankowej	35
Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	10
Oprocentowanie rachunku bieżącego	15
Oprocentowanie lokat terminowych	10
Oprocentowanie lokat typu <i>overnight</i> .	15
Oprocentowanie lokat typu 3-dniowej lokaty weekendowej	15

Ocena ofert zostanie przeprowadzona na podstawie przedstawionych w pkt 1 kryteriów oraz ich wag. Oferty oceniane będą punktowo. W trakcie oceny ofert kolejno rozpatrywanym i ocenianym ofertom przyznawane będą punkty za powyższe kryteria według wzoru:

$$C = C1 + C2 + C3 + C4 + C5 + C6, \text{ gdzie:}$$

C – ilość punktów, jaką po uwzględnieniu wag może osiągnąć oferta /maks. 100 pkt

C1 – ilość punktów, jaką może osiągnąć oferta w kryterium „Ryczałtowy miesięczny koszt obsługi bankowej” /maks. 35 pkt/ liczona wg wzoru:

$$C1 = \frac{\text{minimalna cena ryczałtowa miesięcznego kosztu obsługi bankowej}}{\text{cena ryczałtowa miesięcznej obsługi bankowej badanej oferty}} \times 100 \text{ pkt} \times 35 \%$$

C2 – ilość punktów, jaką może osiągnąć oferta w kryterium „Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym” /maks. 10 pkt/ liczona wg wzoru i wg stawki WIBOR 1M +/- stała marża banku:

$$C2 = \frac{\text{minimalne oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym}}{\text{oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym badanej oferty}} \times 100 \text{ pkt} \times 10 \%$$

Stawkę WIBOR należy przyjąć jako stawkę notowaną w dniu 31.01.2018 r. czyli 1,65

C3 – ilość punktów, jaką może osiągnąć oferta w kryterium „Oprocentowanie rachunku bieżącego” /maks. 15 pkt/ liczona wg wzoru i wg stawki WIBID 1M +/- stała marża banku:

$$C3 = \frac{\text{oprocentowanie rachunku bieżącego badanej oferty}}{\text{maksymalne oprocentowanie rachunku bieżącego}} \times 100 \text{ pkt} \times 15 \%$$

Stawkę WIBOR należy przyjąć jako stawkę notowaną w dniu 31.01.2018 r. czyli 1,45

C4 – ilość punktów, jaką może osiągnąć oferta w kryterium „Oprocentowanie lokat terminowych” /maks. 10 pkt/ liczona wg wzoru i wg stawki WIBID 1M +/- stała marża banku:

$$C4 = \frac{\text{oprocentowanie lokat terminowych badanej oferty}}{\text{maksymalne oprocentowanie lokat terminowych}} \times 100 \text{ pkt} \times 10 \%$$

Stawkę WIBOR należy przyjąć jako stawkę notowaną w dniu 31.01.2018 r. czyli 1,45

C5 – ilość punktów, jaką może osiągnąć oferta w kryterium „Oprocentowanie lokat typu overnight” /maks. 15 pkt/ liczona wg wzoru i wg stawki WIBID O/N +/- stała marża banku:

$$C5 = \frac{\text{oprocentowanie lokat typu „overnight” badanej oferty}}{\text{maksymalne oprocentowanie lokat typu „overnight”}} \times 100 \text{ pkt} \times 15 \%$$

Stawkę WIBOR należy przyjąć jako stawkę notowaną w dniu 31.01.2018 r. czyli 1,06

2.6. C6 – ilość punktów, jaką może osiągnąć oferta w kryterium „Oprocentowanie lokat typu 3-dniowej lokaty weekendowej” /maks. 15 pkt/ liczona wg wzoru i wg stawki WIBID O/N +/- stała marża banku:

$$C6 = \frac{\text{oprocentowanie lokat typu 3-dniowej lokaty weekendowej badanej oferty}}{\text{maksymalne oprocentowanie lokat typu 3-dniowej lokaty weekendowej}} \times 100 \text{ pkt} \times 15 \%$$

Stawkę WIBOR należy przyjąć jako stawkę notowaną w dniu 31.01.2018 r. czyli 1,06

2. W przypadku gdy zamawiający nie będzie umiał wyłonić oferty najkorzystniejszej ze względu na to, że zostaną złożone oferty o takiej samej cenie, Wykonawcy, którzy złożyli oferty zostaną wezwani do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego ofert dodatkowych.
3. Wykonawcy, składając oferty dodatkowe, nie mogą zaoferować cen wyższych niż zaoferowane w złożonych ofertach.
4. Do wyboru najkorzystniejszej oferty dopuszczone są wyłącznie oferty uznane za ważne, nie podlegające odrzuceniu.
5. Zamawiający wybierze ofertę najkorzystniejszą spośród zaoferowanych ofert wg przyjętych kryteriów wyboru ofert (jeśli cena oferty najkorzystniejszej nie przekroczy kwoty, jaką Zamawiający przeznaczył na realizację zamówienia). Jeśli Wykonawca, którego oferta została wybrana będzie się uchylał od podpisania umowy w miejscu i czasie wyznaczonym przez Zamawiającego- Zamawiający może wybrać ofertę sklasyfikowaną jako następna według kryteriów oceny oferty (jeśli cena oferty kolejnej nie będzie wyższa niż kwota jaką Zamawiający przeznaczył na realizację zamówienia). W przypadku, co najmniej dwie oferty otrzymają przy ocenie ofert najwyższą a zarazem taką samą ilość punktów wg wskazanych kryteriów oceny ofert Zamawiający poprosi tych Wykonawców, którzy złożyli te oferty zostaną poproszeni o złożenie ofert dodatkowych z ceną nie wyższą od zaoferowanej w ofercie podstawowej – do skutecznego rozstrzygnięcia postępowania. Z wybranym Wykonawcą zostanie podpisana umowa, która uwzględniac będzie wymogi opisane w niniejszym zapytaniu i treść złożonej oferty. Zamawiający dopuszcza podpisanie z wybranym Wykonawcą dodatkowych umów.
6. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zakończenia postępowania bez wyboru oferty.

IV. Sposób wyliczenia ceny:

1. Cena oferty powinna uwzględnić wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT- jeżeli występuje.
2. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia, nie dopuszcza się wariantowości cen.
3. Cena nie ulegnie zmianie przez okres związania z ofertą.
4. Cena podana w ofercie musi obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego, jak również ryzyko wynikające z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy oraz wszelkie inne koszty poniesione w celu terminowej i prawidłowej realizacji przedmiotu zamówienia.

V. Warunki zawarcia umowy i płatności:

1. Cena ryczałtowa będzie potrącona co miesiąc w ostatnim dniu roboczym miesiąca, uznając za dzień roboczy wszystkie dni z wyjątkiem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy.
2. Cena ryczałtowa może podlegać na początku każdego roku waloryzacji wg prognozowanego średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłoszonego w ustawie budżetowej na dany rok. Powyższą zmianę ceny notyfikuje Wykonawca w dodatkowej informacji pisemnej towarzyszącej dokumentowi wystawionemu Zamawiającemu, który stanowi podstawę do potrącenia opłaty ryczałtowej z rachunku Zamawiającego.

VI. Sposób przygotowania oferty

Ofertę należy sporządzić w formie pisemnej, w języku polskim, trwałą i czytelną techniką. Oferta powinna być podpisana przez osoby umocowane do składania oświadczeń woli i zaciągania zobowiązań w imieniu Wykonawcy. Umocowanie do złożenia ofert winno być dołączone do oferty o ile nie wynika ono wprost z innych dokumentów załączonych do oferty.

VII. Miejsce i termin złożenia oferty:

1. Ofertę należy złożyć na Formularzu Oferty (załącznik nr 1) w siedzibie Zamawiającego, w sekretariacie do dnia 22.02.2018r. do godz. 12.00 w kopercie zaadresowanej na Zamawiającego i opatrzonej napisem: „Zapytanie ofertowe na świadczenie usługi polegającej na prowadzeniu rachunków bankowych dla Centrum Usług Wspólnych Gminy Toszek ” nie otwierać przed 22.02.2018r. godz. 12.00”, lub przesłać na adres mailowy: sekretariat@cuw-toszek.pl
2. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 22.02.2018 r. o godzinie 12:15 w Sekretariacie Centrum Usług Wspólnych Gminy Toszek.

VIII. Osoba upoważniona do kontaktu z wykonawcami:

Osobą upoważnioną do kontaktu z Wykonawcami jest Referent Żaneta Koncka-Gaj, tel 32 332 67

Załączniki:

nr 1 - Formularz ofertowy

nr 2 – Wzór umowy

D Y R E K T O R
Centrum Usług Wspólnych
Gminy Toszek

Agnieszka Szalińska