



Gmina Bolesławiec

Ul. Teatralna 1a, 59-700 Bolesławiec

tel. 075 732 32 21, fax 075 735 17 83

www.gminaboleslawiec.pl, www.bip.gminaboleslawiec.pl, urzadgminy@gminaboleslawiec.pl

Zapytanie ofertowe

„Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Bolesławiec oraz podlegających jej jednostek organizacyjnych”

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U z 2015 r., poz. 2164 z późn. zm.), wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30.000 euro.

I. Zamawiający:

Gmina Bolesławiec

ul. Teatralna 1a, 59-700 Bolesławiec, powiat bolesławiecki, województwo dolnośląskie

tel. 75 732 32 21 do 23, e-mail: urzadgminy@gminaboleslawiec.pl

II. Termin wykonania zamówienia: od 1 sierpnia 2017 r. do 31 lipca 2022 r.

III. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Bolesławiec oraz jej jednostek organizacyjnych, jak niżej:

1. Urząd Gminy Bolesławiec z/s w Bolesławcu
2. Gminny Zakład Obsługi Szkół z/s w Bolesławcu
3. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Bolesławcu z/s w Kruszynie
4. Gminny Ośrodek Kultury i Sportu w Bolesławcu z/s w Kruszynie

IV. Zakres usługi objętej zamówieniem

Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:

1. otwarcie i prowadzenie:
 - a) 1 rachunku bieżącego i 7 rachunków pomocniczych budżetu Gminy Bolesławiec
 - b) 1 rachunku bieżącego i 4 rachunków pomocniczych Gminnego Zakładu Obsługi Szkół z/s w Bolesławcu
 - c) 1 rachunku bieżącego i 2 rachunków pomocniczych Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Bolesławcu z/s Kruszyn
 - d) 1 rachunku bieżącego Gminnego Ośrodka Kultury i Sportu w Bolesławcu z/s Kruszyn
2. możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych dla wszystkich jednostek
3. prowadzenie obsługi budżetu za pomocą elektronicznego systemu obsługi bankowej,
4. system bankowości elektronicznej powinien umożliwić w szczególności:
 - a) dostęp przez przeglądarkę internetową, transmisją danych szyfrowaną z użyciem klucza symetrycznego o długości 128 bitów
 - b) zapewnienie wielopoziomowego systemu uprawnień dla poszczególnych użytkowników
 - c) realizację poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych na wszystkich rachunkach Zamawiającego w systemie ELIXIR, SORBNET, średniomiesięczna ilość realizowanych przelewów wynosi 2600 szt.
 - d) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub wystąpieniu innej sytuacji, za którą winę ponosi Wykonawca, uniemożliwiającej dokonanie przelewów w formie elektronicznej, realizacja przelewów złożonych w formie papierowej dokonywana będzie wg stawki przewidzianej dla przelewów w formie elektronicznej
 - e) realizację przelewów zagranicznych
 - f) uzyskanie informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących i pomocniczych Gminy Bolesławiec i jej jednostek organizacyjnych
 - g) przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na wszystkich rachunkach jednostek organizacyjnych Zamawiającego jednocześnie co najmniej według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku kontrahenta, daty operacji, kwoty, numeru Pesel
 - h) możliwość wywoływania dowolnej operacji według wyżej wymienionych kryteriów ze wszystkich rachunków Zamawiającego jednocześnie
 - i) możliwość wyboru druku wyciągów bankowych z danego dnia dla wszystkich rachunków jednocześnie



- j) możliwość transferu danych do realizacji przelewów z programów finansowo-księgowych, płacowych
 - k) śledzenie informacji o kursach walut obowiązujących w banku
 - l) możliwość wygenerowania danych dla potrzeb obsługi Jednolitego pliku Kontrolnego
 - m) prowadzenie rachunku bankowego z zachowaniem tajemnicy wynagrodzeń
 - n) w razie awarii naprawa systemu w dni robocze do 24 godzin od jej zgłoszenia
 - o) wymiana kluczy certyfikatów w nieprzekraczalnym terminie 72 godzin od zgłoszenia w dni robocze
 - p) w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczną
 - q) archiwizowanie wszystkich wprowadzonych danych, wykonanych operacji i sald na wszystkich rachunkach, przez cały okres trwania umowy
 - r) udostępnienie danych archiwalnych w systemie bankowości elektronicznej lub w formie papierowej również w okresie co najmniej 5 lat po zakończeniu umowy, odnośnie prowadzonych rachunków i dokonanych na nich operacji
5. oprocentowanie środków na rachunkach, według zmiennej stopy procentowej, liczone jako stawka WIBID na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, dla którego ustala się stopę procentową, i dodatnią lub ujemną marżę banku (współczynnik korygujący stały przez cały okres trwania umowy), przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie w ostatnim dniu każdego miesiąca
 6. możliwość przekazywania w formie elektronicznej dyspozycji wypłaty świadczeń beneficjentom bezpośrednio do kasy banku tzw. autowypłata
 7. realizacja wypłat świadczeń z zachowaniem szczególnych zasad ochrony danych osobowych beneficjentów
 8. obsługę płatności masowych, możliwość wygenerowania rachunków wirtualnych do rachunku bieżącego/pomocniczego w ilości zgodnej z aktualnym zapotrzebowaniem, z możliwością rozszerzenia w każdym momencie trwania umowy, bank nie będzie pobierał opłat i prowizji za generowanie numerów rachunków wirtualnych
 9. zapewnienie Zamawiającemu możliwości skorzystania z usług związanych z realizacją i rozliczaniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi
 10. możliwość wyposażenia Zamawiającego w urządzenia niezbędne do dokonywania płatności za pomocą kart płatniczych
 11. wydawanie blankietów czeków gotówkowych
 12. przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych wewnętrznych oraz zewnętrznych na wszystkie rachunki Zamawiającego
 13. dokonywanie wypłat gotówkowych ze wszystkich rachunków Zamawiającego, w tym świadczeń z zakresu pomocy społecznej



14. przyjmowanie paczek z wpłatami gotówkowymi bez przeliczania w obecności wpłacającego i wyrównywanie wszelkich stwierdzonych niezgodności we wpłatach w drodze automatycznego obciążenia jego rachunku na podstawie protokołu sporządzonego przez bank (wpłaty zamknięte)
15. lokowanie wolnych środków pieniężnych:
 - a) automatyczne zakładanie lokat over night lub weekendowej na kwotę sald rachunków Zamawiającego, w przypadku gdy oprocentowanie lokaty będzie korzystniejsze od oprocentowania rachunku
 - b) na rachunkach lokat terminowych
 - c) lokowanie środków na innych lokatach terminowych dostępnych w ofercie banku, na warunkach każdorazowo ustalanych w wyniku indywidualnych negocjacji
 - d) zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach
16. gotowość do udzielenia kredytu w rachunku bieżącym w wysokości do 2.000.000 zł w każdym roku trwania umowy, bez prowizji i opłat. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od salda niewykorzystanej części kredytu. Zamawiający zapłaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia. Kapitalizacja odsetek naliczana będzie w okresie miesięcznym. Nie dopuszcza się prowizji za gotowość finansową i prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu oraz prowizji i opłat od odstąpienia od zawartej lub zmiany umowy kredytowej. Oprocentowanie kredytu oparte będzie o stawkę WIBOR 1M na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, +/- współczynnik korygujący/ marża banku, stała przez cały okres trwania umowy
17. wykonawca musi posiadać i utrzymać, w okresie związania umową, przynajmniej jedną placówkę (oddział, placówkę lub filię) na terenie miasta Bolesławiec, w której znajduje się co najmniej jedno stanowisko do gotówkowej obsługi klientów
18. określone w pkt. 1 ilości rachunków i produktów bankowych stanowią podstawę do opisu przedmiotu zamówienia dla celów przeprowadzenia i wyboru najkorzystniejszej oferty. Zamawiający zastrzega sobie prawo otwarcia dodatkowych rachunków

V. Opłaty i prowizje

1. w okresie trwania umowy bank nie będzie pobierać opłat i prowizji od:
 - a) operacji bezgotówkowych wewnątrzbankowych na wszystkich rachunkach Zamawiającego
 - b) pozostałych przelewów wykonywanych na rachunki prowadzone w banku Wykonawcy
 - c) wpłat gotówkowych dokonywanych na wszystkie rachunki Zamawiającego
 - d) wypłat gotówkowych, w tym z zakresu pomocy społecznej
 - e) wydawania blankietów czekowych
 - f) otwarcia rachunków bankowych



- g) potwierdzeń stanu sald na każdy dzień roboczy
- h) wydawania zaświadczeń o prowadzeniu rachunków bankowych na rzecz Zamawiającego, zaświadczeń, referencji, opinii

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

1. Kryteria oceny ofert – zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczegółowego rozpatrywania, jeżeli:
 - a) oferta spełnia wymagania określone w niniejszym zapytaniu ofertowym
 - b) oferta została złożona przez Zamawiającego w terminie
 - c) wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.
 - d) Kryteria oceny ofert – stosowanie matematycznych obliczeń ocenie ofert, stanowi podstawową zasadę oceny ofert, które oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez wykonawców w zakresie każdego kryterium.
2. Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustalona w poniższym opisie, pozostałe będą oceniane odpowiednio – proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego, wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustaloną punktacją: punktacja 0-100 (100%=100 pkt).
3. Wybór oferty zostanie dokonany w oparciu o przyjęte w niniejszym postępowaniu kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli poniżej:

Nazwa Kryterium	Waga
Cena za obsługę bankową	60 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunkach, w tym:	35 pkt.
a. oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego:	25 pkt.
b. oprocentowanie lokat over night:	10 pkt
Oprocentowanie kredytu	5 pkt.
Razem	100 pkt.

4. Oferta wypełniająca w najwyższym stopniu wymagania określone w każdym kryterium otrzyma maksymalną liczbę punktów. Pozostałym wykonawcom, wypełniającym wymagania kryterialne przypisana zostanie odpowiednio mniejsza (proporcjonalnie mniejsza) liczba punktów. Wynik będzie traktowany jako wartość punktowa oferty.
5. Zamawiający dla potrzeb oceny oferty, której wybór prowadziłyby do powstania obowiązku podatkowego dla zamawiającego, zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług w zakresie dotyczącym wewnątrz wspólnotowego nabycia towarów, doliczy do przedstawionej w niej ceny należny podatek od towarów i usług zgodnie z obowiązującymi w przedmiocie zamówienia przepisami prawa.
6. Opis sposobu obliczenia ceny za obsługę bankową:
 - a) w skład ceny oferty wchodzić będzie:
 - 1) opłata za prowadzenie rachunków – C_1 , liczona jako iloczyn miesięcznej opłaty określonej w ofercie Wykonawcy, ilości rachunków – 17 oraz liczby miesięcy w okresie trwania umowy – 60; $C_{pr} = C_1 \times 17 \times 60$, gdzie C_1 jest miesięczną opłatą określoną w ofercie Wykonawcy
 - 2) opłata za przelewy na rachunki prowadzone w innych bankach, liczona jako iloczyn liczby przelewów miesięcznie (2600 szt.), opłaty za jeden przelew określonej w ofercie Wykonawcy i liczby miesięcy – 60; $C_p = C_2 \times 2600 \times 60$, gdzie C_2 jest opłatą za jeden przelew określoną w ofercie Wykonawcy
 - 3) opłata za obsługę płatności masowych, liczona jako iloczyn liczby usług pozostawionych do dyspozycji Zamawiającego – 1 (usługa), opłaty miesięcznej za jedną usługę określoną w ofercie Wykonawcy i liczby miesięcy – 60; $C_{pm} = C_3 \times 1 \times 60$, gdzie C_3 jest opłatą miesięczną za usługę płatności masowych określoną w ofercie Wykonawcy
 - b) cena za obsługę bankową liczona jest jako suma elementów wymienionych w punkcie 6 lit. a tj. $C = C_{pr} + C_p + C_{pm}$
7. Kryterium ceny za obsługę bankową K_1 0-60 pkt.:
 $K_1 = (C_{min}/C) \times 60$ (punkty)
gdzie:
 K_1 punktacja za kryterium kosztów obsługi bankowej (cena) w skali 0 – 60 punktów,
 C koszty badanej oferty, cena zaoferowana przez Wykonawcę wyliczona zgodnie z punktem 6
 C_{min} najniższa cena z wszystkich ofert
8. Kryterium oprocentowania środków na rachunku K_2 0-35 pkt...:
 $K_2 = K_{2orb} + K_{2oon}$, gdzie:
 - a) oprocentowanie rachunku bankowego K_{2orb} 0-25 pkt.

$$K_{2orb} = (K_{2orbn} / K_{2maxorb}) \times 25 \text{ (punkty)}$$

$K_{2maxorb}$ – oprocentowanie oferty z najwyższym oprocentowaniem

Oprocentowanie oparte na stopie WIBID +/- współczynnik korygujący, stały przez cały okres trwania umowy

K_{2orbn} - oprocentowanie badanej oferty

Oprocentowanie oparte na stopie WIBID +/- współczynnik korygujący, stały przez cały okres trwania umowy

Dla oceny tego kryterium stawka WIBID z dnia 31.05.2017 r.

b) oprocentowanie lokat over night K_{2oon} 0-10 pkt.

$$K_{2oon} = (K_{2oonn} / K_{2maxoon}) \times 10 \text{ (punkty)}$$

$K_{2maxoon}$ – oprocentowanie lokat over night oferty z najwyższym oprocentowaniem

Oprocentowanie oparte na stopie WIBID +/- współczynnik korygujący, stały przez cały okres trwania umowy

K_{2oonn} - oprocentowanie badanej oferty

Oprocentowanie oparte na stopie WIBID O/N +/- współczynnik korygujący, stały przez cały okres trwania umowy

Dla oceny tego kryterium stawka WIBID z dnia 31.05.2017 r.

9. Kryterium oprocentowania kredytu K_3 0-5 pkt.:

$$K_3 = (K_{3min} / K_{3n}) \times 5 \text{ (punkty)}$$

K_{3min} - oprocentowanie oferty z najmniejszym oprocentowaniem

Oprocentowanie oparte na stopie WIBOR +/- współczynnik korygujący, stały przez cały okres trwania umowy

K_{3n} oprocentowanie badanej oferty

Oprocentowanie oparte na stopie WIBOR +/- współczynnik korygujący, stały przez cały okres trwania umowy

Dla oceny tego kryterium stawka WIBOR z dnia 31.05.2017 r.

10. Oferta, która przedstawia najkorzystniejszy bilans (maksymalna liczba przyznanych punktów w oparciu o ustalone kryteria) zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów. Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą ilość punktów.



VII. Wykaz oświadczeń i dokumentów, które należy dołączyć do oferty

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

1. Formularz ofertowy.
2. Formularz cenowy.
3. Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
4. Dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych.
5. Zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego (jeżeli dotyczy) w formie decyzji, na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym niniejszym zamówieniem, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania oferty.

VIII. Informacje dodatkowe

1. Termin związania ofertą – 30 dni.
2. Oferta winna być złożona w formie pisemnej, w języku polskim oraz podpisana przez oferenta, bądź jego przedstawiciela. Oferty należy złożyć w sekretariacie w siedzibie Zamawiającego lub pocztą do dnia 09.06.2017 r. do godz. 10.00 z dopiskiem „Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Bolesławiec oraz podlegających jej jednostek organizacyjnych”.
3. Wykonawca, którego oferta zawiera braki lub nieścisłości zostanie wezwany do ich uzupełnienia. W terminie 2 dni roboczych od dnia otrzymania wezwania zobowiązany będzie złożyć stosowne dokumenty lub wyjaśnienia, a jeśli tego nie uczyni jego oferta nie będzie dalej rozpatrywana.
4. Oferta wykonawcy, który nie spełnia wymagań zawartych w niniejszym zapytaniu zostanie odrzucona.
5. Cena oferty uwzględnia zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeżeli występuje.
6. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia. Cenę za wykonanie poszczególnych części przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu cenowym”, a całego przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym”, stanowiących załączniki do niniejszego zapytania.

IX. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami

Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktowania się z Wykonawcami jest: Robak Barbara – tel. 75 732 32 21 wewn. 110

