

FN.271.BU.2.2017

ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT

Gmina Kunów – Urząd Miasta i Gminy w Kunowie, ul. Warszawska 45B, 27-415 Kunów zaprasza do złożenia oferty cenowej na wykonanie usługi pn.

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych Gminy Kunów”

Określenie przedmiotu oraz wielkości lub zakresu zamówienia:

Warunki współpracy:

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Kunów i jednostek organizacyjnych gminy w okresie od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku polegająca na :

- 1) otwarciu i prowadzeniu rachunków dla jednostek dla potrzeb przygotowania oferty przyjmuje się 7 rachunków,
- 2) otwarciu, prowadzeniu i likwidacji rachunków pomocniczych lub zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, dochodów własnych, sum depozytowych itp. Liczba otwieranych i prowadzonych rachunków może ulec zmianie w zależności od potrzeb Zamawiającego. Dla potrzeb przygotowania oferty przyjmuje się 23 rachunki pomocnicze,
- 3) Zapewnieniu systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych, która ma możliwość w szczególności :
 - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach danej jednostki;
 - składanie poleceń przelewu, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków w tym : kredytowych,
 - zarówno w wersji jednostanowiskowej jak i sieciowej możliwości pracy wielu użytkowników z przyznaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła;
 - generowanie i przechowywanie wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji na poszczególnych rachunkach bankowych w formie pliku elektronicznego które nie wymagają podpisu, ani stempla, najpóźniej do godziny 9 : 00 następnego dnia roboczego;
- 4) w przypadku awarii systemu elektronicznej obsługi bankowej, realizacja przelewu w formie papierowej,
- 5) automatycznym lokowaniu środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na wszystkich rachunkach bankowych na lokatach „overnight” o ile wysokości stanowić będzie kwotę co najmniej 40.000 zł. Dla potrzeb przygotowania oferty przyjmuje się, że lokaty zakładane będą przez 180 dni w roku na średnią wartość 500.000 zł,
- 6) lokowaniu wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych na podstawie odrębnych dyspozycji Zamawiającego (Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania wolnych środków finansowych w innych instytucjach finansowych)
- 7) udzielaniu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu gminy, który zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego na następujących warunkach :
 - kredyt krótkoterminowy będzie uruchamiany po przekazaniu Wykonawcy stosownej

- uchwały Rady Miejskiej na dany rok budżetowy oraz podpisaniu umowy (aneksu do umowy) o kredyt krótkoterminowy;
- wykorzystanie kredytu będzie następowało poprzez obciążenie rachunku bieżącego budżetu Gminy bez potrzeby dodatkowych dyspozycji zamawiającego,
 - wysokość kredytu krótkoterminowego będzie wynikać z określonego przez Radę Miejską w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego budżetu Gminy;
 - każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda kredytu;
 - kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu;
 - kredyt będzie spłacany nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku;
 - oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o stawkę WIBOR 1M powiększoną lub pomniejszoną o zaoferowaną przez Wykonawcę stałą marżę (z oferty) ;
 - zabezpieczenie kredytu z rachunku bieżącym budżetu Gminy stanowić będzie weksel in blanco wraz z delegacją wekslową. Na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy. Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w oparciu o art. 97 ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r ;
 - do celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowane zadłużenie w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 500.000 zł przez 180 dni
- 8) zapewnieniu obsługi gotówkowej dla wszystkich jednostek gminnych w tym :
- wypłat i wpłat gotówki do lub z kas prowadzonych przez jednostki poprzez placówkę banku na terenie miasta Kunów lub dowóz i odbiór gotówki przez przedstawicieli zamawiającego;
 - dostarczanie blankietów czeków;
 - możliwość wypłaty gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków, za pomocą czeków;
 - możliwość wymiany gotówki bez opłat na nominały o innej wartości tj. na banknoty jak i na bilon;
- 9) zerowaniu rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na rachunek bieżący budżetu;
- 10) świadczeniu innych usług bankowych na rzecz jednostek objętych przedmiotem zamówienia tj. obsługa poleceń przelewów w formie papierowej, przechowywanie depozytów (w tym wartości pieniężnych), udzielenie na wniosek Zamawiającego informacji o wysokości odsetek, wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielania wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia. Opcjonalne usługi dodatkowe:
- nie pobieranie opłat za przelewy między rachunkami Gminy (wszystkich jednostek);
 - przyjmowanie bez opłat wpłat podatków Gminy Kunów w kasach banku;
 - prowadzenie wirtualnego (skonsolidowanego rachunku budżetu Gminy Kunów na który przenoszone będzie dodatkowo lub ujemnie saldo rachunku bieżącego Gminy oraz salda ze wskazanych przez jednostki budżetowe rachunków bankowych (podstawowych), od których odsetki stanowią dochód budżetu gminy)

Informacje dodatkowe :

1. zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności.
2. Sprawozdania z wykonania budżetu gminy, opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej znajdują się na stronie BIP Urzędu Miasta i Gminy Kunów

Warunki udziału w postępowaniu:

- 1) Posiadanie zezwolenia uprawniającego Wykonawcę do wykonania czynności bankowych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo bankowe lub inny dokument potwierdzający, iż jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych na terenie Rzeczypospolitej Polskiej – tylko w przypadku, gdy Wykonawca nie działa na podstawie zezwolenia – oraz kserokopie gwarancji Bankowego Funduszu Gwarancyjnego.
- 2) Obsługa bankowa przez okres nie krótszy niż jeden rok budżetu jednostki samorządu terytorialnego, którego wielkość wyniosła co najmniej 25.000.000 zł, w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, z załączeniem dokumentów potwierdzających, że usługi były wykonywane należycie. Wymagane jest wykazanie minimum jednej tego rodzaju usługi. W przypadku Wykonawców, którzy realizowali usługi lub zamówienia za wynagrodzeniem wyrażonym w innych walutach niż złoty polski, zamawiający przeliczy wartość tych usług lub zamówień po średnim kursie NBP z dnia ukazania się zaproszenia
- 3) Dysponowanie potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,
- 4) Sytuacji ekonomicznej i finansowej Wykonawcy zapewni wykonanie zamówienia.

Warunki umowy:

Oferent przedstawi projekt umowy uwzględniający następujące założenia:

- Umowa zostaje zawarta na okres 1 roku od 01.01.2018 roku do 31.12.2018 roku.
- Zasady wykonania obsługi bankowej określone są w umowie zawartej między Burmistrzem Miasta i Gminy Kunów a bankiem (art. 264 ust 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych)
- Opłaty, prowizje i dodatkowe usługi ujęte w ofercie obowiązują przez cały okres trwania umowy.
- Opłaty i prowizje Bank pobiera z rachunku zamawiającego / z rachunków poszczególnych jednostek organizacyjnych gminy /
- Kapitalizacja odsetek następuje w okresie miesięcznych.
- Bank zobowiązany jest do prowadzenia depozytów automatycznych ze wszystkich rachunków Gminy, gdy saldo na koniec dnia na danym rachunku będzie większe lub równe kwocie 40.000 zł.
- Bank zobowiązuje się do udzielenia Zamawiającemu kredytu odnawialnego na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetu według zasad określonych w zaproszeniu.

Kryterium oceny ofert:

Zamawiający przez wyborze ofert będzie się kierował głównie ceną oferty wyliczoną według następujących kryteriów (według arkusza z oferty) .

- a) **roczna cena obsługi bankowej – 70 %** - obejmująca łączny koszt opłat związanych z otwarciem i prowadzeniem rachunków bankowych, a także realizacją przelewów oraz wypłat i wpłat gotówkowych.
- b) **kosztów oprocentowania kredytu krótkoterminowego – 6 %** - kwota wyliczona dla

zakładowego poziomu zadłużenia (500.000 zł przez 180 dni w roku) uwzględniająca stawkę WIBOR 1M z dnia 01.12.2017 r. i proponowaną marżę banku, kwota kosztów zostanie wyliczona według wzoru :

$$\text{Koszt oprocentowania kredytu} = \frac{500.000 \text{ zł} \times (1,66 \% + \text{marża banku}) \times 180 \text{ dni}}{365 \text{ dni}}$$

- c) **oprocentowanie lokat overnight – 14 %** - kwota wyliczona dla zakładanego poziomu lokat 500.000 zł przez 180 dni w roku uwzględniająca stawkę WIBID 1M z dnia 01.12.2017 r. i proponowaną marżę banku, kwota oprocentowania wyliczona zostanie wg wzoru :

$$\text{oprocentowanie lokat} = \frac{500.000 \text{ zł} \times (1,46\% + \text{marża banku}) \times 180 \text{ dni}}{365 \text{ dni}}$$

oraz innymi usługami świadczonymi na rzecz Gminy

- d) **nie pobieranie opłat za przelewy między rachunkami Gminy – 2 %**
e) **przyjmowanie bez opłat wpłat podatników do kas banku – 2 %** (oddział, filia, punkt kasowy, agencja)
f) **prowadzenie skonsolidowanego rachunku budżetu gminy 6 %;**
g) **wszelkie rozliczenia będą prowadzone w PLN.**

RAZEM OCENA OFERTY : 100 %

Oferta powinna zawierać następujące dokumenty i oświadczenia:

- 1) Formularz ofertowy – załącznik Nr 1
- 2) Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu – załącznik Nr 2
- 3) Projekt umowy

Kontakt:

Osobą uprawnioną przez Zamawiającego do kontaktu z wykonawcami w sprawach merytorycznych dotyczących przedmiotu zaproszenia jest Agnieszka Żelazowska – Skarbnik Gminy Referat Finansowy tel. 41 261 31 74 wew. 40.

Termin i miejsce składania ofert

Oferty należy składać w zamkniętych kopertach z dopiskiem „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych Gminy Kunów**” z podaniem nazwy, adresu, telefonu Oferenta w terminie do **27 grudnia 2017 r. do godz. 10.00** w sekretariacie Urzędu Miasta i Gminy w Kunowie, ul. Warszawska 45B, pokój nr 210.

Otwarcie ofert nastąpi w dniu **27 grudnia 2017 r. o godzinie 10.15**, w pokoju nr 201 (sala konferencyjna) Urzędu Miasta i Gminy w Kunowie, ul. Warszawska 45B.

Burmistrz Miasta i Gminy Kunów

Lech Łodej

.....
(nazwa i adres Oferenta).....
(miejsce i data)**FORMULARZ OFERTOWY**

na

KOMPLEKSOWĄ OBSŁUGĘ BAKOWĄ BUDŻETU GMINY KUNÓW I JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH GMINY W OKRESIE OD 01.01.2018 ROKU DO 31.12.2018 ROKU.

<i>Lp.</i>	<i>Pozycja</i>	<i>Cena jednostkowa</i>	<i>Dane do przyjęcia za podstawę obliczeń</i>	<i>Wartość roczna zamówienia (kol. 2x kol. 3)</i>
Roczna cena obsługi bankowej				
1.	opłaty za otwarcie rachunków bieżących		7 rachunków	
2.	opłaty za otwarcie rachunków pomocniczych		23 rachunki	
3.	opłaty za prowadzenie rachunków bieżących		7 rachunków x 12 m – cy = 84	
4.	opłaty za prowadzenie rachunków pomocniczych		23 rachunki x 12 m – cy = 276	
5.	elektroniczna obsługa bankowa (miesięczna opłata eksploatacyjna)		30 rachunków x 12 m – cy = 360	
6.	opłata za realizację przelewów na rachunki w innych bankach		rocznie 22.200 przelewów	
7.	opłata za realizację przelewów na rachunki w tym samym banku		rocznie 14.000 przelewów	
8.	opłata za realizację przelewów między rachunkami Gminy		rocznie 10.000 przelewów	
9.	opłaty za wydanie blankietów czekowych		rocznie 400 czeków	
10.	opłaty od wypłat gotówkowych (opcjonalnie – wartość kwotowa od każdej wypłaty, lub procentowa wartość wypłat)		wartość wypłat gotówkowych 3.000.000 zł	
11.	opłaty od wpłat gotówkowych (opcjonalnie – wartość kwotowa od każdej wpłaty, lub procentowa od wartości wpłat)		260 dni w roku x 3 wpłaty = 780	
			wartość wpłat gotówkowych 2.610.000 zł	
RAZEM KOSZT ROCZNY :				
Oprocentowanie kredytu i depozytów automatycznych				
<i>Lp.</i>	<i>pozycja</i>	<i>marża</i>	<i>dane do przejęcia za podstawę</i>	<i>wartość</i>

		<i>banku</i>	<i>obliczeń</i>	
12.	oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy (przyjęta stawka WIBOR 1M z + marża banku)		przyjmuje się 180 dni w roku x średnie zadłużenie 500.000, - zł	
13.	oprocentowanie lokat overnight (stawka WIBID 1M z + marża banku)		przyjmuje się 180 dni w roku x średnią wartość lokat 500.000, - zł	
Inne pozycje				
			TAK	NIE
14.	Nie pobieranie opłat za przelewy między rachunkami Gminy			
15.	Przyjmowanie bez opłat wpłat od podatników do kas banku			
16.	Prowadzenie skonsolidowanego rachunku budżetu Gminy Kunów			

1. Termin wykonania zamówienia : od dnia 01.01.2018 roku do dnia 31.12.2018 roku.
2. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z treścią Zaprośzenia do składania ofert i szczegółowym opisem przedmiotu zamówienia i nie wnosimy do niego zastrzeżeń oraz przyjmujemy warunki w nim zawarte.
3. W przypadku udzielenia nam zamówienia, zobowiązujemy się do zawarcia umowy w miejscu i terminie wskazanym przez Zamawiającego.
4. Oferta została złożona na zapisanych stronach, kolejno ponumerowanych od nr do nr
5. Załącznikami do niniejszej oferty są:
 - 1/
 - 2/
 - 3/
 - 4/
 - 5/

.....
*(podpisy i pieczęcie osób upoważnionych do reprezentowania
Wykonawcy na podstawie wpisu do rejestru lub ewidencji
albo na podstawie udzielonego pełnomocnictwa)*

OŚWIADCZENIE

Ja niżej podpisany/a reprezentujący
oświadczam, w imieniu reprezentowanego podmiotu, że spełnia on warunki udziału
w postępowaniu, tj.

- 1) posiada uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,
- 2) posiada niezbędną wiedzę i doświadczenie,
- 3) dysponuje potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,
- 4) znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.

.....
Podpis Oferenta