



RF.3052.14.2020

Krzymów, dnia 17 lipca 2020 r.

ZAPYTANIE OFERTOWE

Gmina Krzymów zaprasza do złożenia oferty cenowej na świadczenie usługi, której wartość nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30000 euro, w postępowaniu pn.: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krzymów i jednostek organizacyjnych Gminy”, prowadzonym w trybie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843).

I. Zamawiający:

Gmina Krzymów

NIP: 6652737020
Miejscowość: 62-513 Krzymów
Adres: ul. Kościelna 2
Adres e-mail: krzymow@op.pl
Strona internetowa: www.krzymow.pl
Telefon: +48 63 241 32 80
Fax: +48 63 241 30 91
Godziny urzędowania: pon, śr, czw. 7:30 - 15:30, wt 7:30 – 17:00, piątek 7:30 – 14:00

II. Przedmiot zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest świadczenie usługi polegającej na kompleksowej obsłudze bankowej budżetu Gminy Krzymów oraz podległych jednostek organizacyjnych w okresie od dnia podpisania umowy, nie wcześniej jednak niż od 1 sierpnia 2020 r., do 31 lipca 2023 r.
2. Nazwa i kod CPV –Wspólnego Słownika Zamówień:
66.11.00.00-4 Usługi bankowe
66.11.30.00-5 Usługi udzielania kredytu
3. Zamówienie obejmuje:
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego Gminy Krzymów na poziomie Urzędu Gminy oraz rachunków bieżących i rachunków pomocniczych dla jednostek organizacyjnych Gminy Krzymów,
 - b) realizację poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych w wersji elektronicznej i papierowej,
 - c) realizację wypłat gotówkowych z rachunków podstawowych i pomocniczych wszystkich jednostek organizacyjnych,
 - d) przyjmowanie wpłat gotówkowych (własnych i obcych),
 - e) wypłata świadczeń m.in. rodzinnych i wychowawczych, szacowana wartość – ok. 40 tys. zł, ok. 35 świadczeń – dotyczy 25 osób/ 2 rachunki bankowe,
 - f) sporządzanie i wydawanie codziennie wyciągów bankowych w formie papierowej wraz z kopiami/kserokopiami dokumentów źródłowych objętych wyciągiem,
 - g) kasową obsługę kont – wpłaty dokonywane na rachunki płatności masowych (**bez pobierania prowizji od wpłacających**) ok. 220 wpłat miesięcznie



- h) Opłata za kasową obsługę kont – wpłaty dokonywane na konto podstawowe Urzędu Gminy (**bez pobierania prowizji od wpłacających**) szacowane ok. 25 wpłat w m-cu na łączną kwotę ok. 2.000 zł
 - i) świadczenie usług bankowości elektronicznej, pozwalających na dostęp za pośrednictwem sieci informatycznej do rachunków bankowych,
 - j) możliwość otwierania w trakcie trwania umowy rachunków pomocniczych na wniosek Gminy Krzymów oraz jej jednostek organizacyjnych,
 - k) wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
 - l) wydanie kart płatniczych do kont wydatkowych każdej jednostki,
 - m) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na bieżących (wydatkowych) rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych, rachunku budżety Gminy Krzymów oraz jej rachunku depozytów,
 - n) możliwość deponowania przez Gminę Krzymów środków na lokatach terminowych: tygodniowych, 1 - miesięcznych, 3 - miesięcznych,
 - o) wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów podpisów,
 - p) ewentualne udzielenie kredytu w rachunku bieżącym do kwoty upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej Gminy Krzymów na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetu; do oferty należy przyjąć kwotę kredytu 300.000,00 zł na okres łączny 120 dni/rok, zabezpieczenie kredytu – weksel własny in blanco.
4. Zamówienie obejmuje uruchomienie i świadczenie usług płatności masowych, poprzez transfer danych z obecnego systemu dotyczącego opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi.
5. Wykonawca ustali cenę za wymienione usługi (z wyjątkiem kosztów ewentualnego udzielenia kredytu, o którym mowa wyżej) w postaci stałej opłaty miesięcznej (cena w złotych). Miesięczną opłatę ryczałtową za obsługę bankową będzie ponosił Urząd Gminy w Krzymowie.
6. Zamówieniem niniejszym objęte są rachunki dla następujących jednostek:
- a) Urząd Gminy w Krzymowie, w tym rachunek budżetu Gminy Krzymów,
 - b) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Krzymowie,
 - c) Gminna Biblioteka Publiczna w Krzymowie,
 - d) Gminny Ośrodek Kultury w Brzeźnie,
 - e) Gminny Żłobek „MALUSZEK” w Krzymowie,
 - f) Szkoły Podstawowe w: Brzeźnie, Krzymowie, Paprotni, Szczepidle

Liczba jednostek organizacyjnych Gminy Krzymów oraz liczba rachunków w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowę na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.

7. Ogólne dane o operacjach na rachunkach budżetu Gminy Krzymów oraz pozostałych jednostek rocznie (oszacowanie na podstawie 2019/2020 r.):
- a) łączna liczba rachunków bankowych – 50
 - b) rachunki pomocnicze do realizacji płatności masowych – ok. 5 500
 - c) liczba przelewów realizowana rocznie – ok. 34 000
 - e) liczba stanowisk do obsługi systemu bankowości elektronicznej – 15
 - f) budżet Gminy:



2017r.: dochody – 30 562 446,48 zł, wydatki – 29 921 053,28 zł.
2018r.: dochody – 32 205 873,06 zł, wydatki – 32 852 506,07 zł.
2019 r.: dochody – 37 783 627,33 zł, wydatki – 36 776 320,29 zł.
2020 r.: dochody – 58 503 330,59 zł, wydatki – 79 354 627,59 zł.

8. Zamawiający stawia następujące wymagania dotyczące realizacji przedmiotu zamówienia:

a) bezpłatne dostarczenie i instalacja oferowanego systemu bankowości elektronicznej, bezpłatne przeszkolenie osób wyznaczonych przez zamawiającego oraz możliwość jednoczesnego funkcjonowania systemu na wielu stanowiskach; w przypadku awarii uniemożliwiającej wysyłanie przelewów w formie elektronicznej bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej,

b) miesięczna kapitalizacja odsetek od środków gromadzonych na bieżących (wydatkowych) rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych, rachunku budżetu Gminy oraz jej rachunku depozytów, ostatniego dnia miesiąca,

c) **wykonawca posiada oddział, filię lub punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki w miejscowości Krzymów; w przypadku nie posiadania przez wykonawcę oddziału/placówki położonej w miejscowości Krzymów wykonawca zobowiąże się (w przypadku wyboru jego oferty) do otwarcia w terminie jednego miesiąca od podpisania umowy oddziału, filii lub punktu kasowego z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki, czynnego przez okres obowiązywania umowy, a także zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego, w tym również zawieranie umów, podpisywanie aneksów itp.,**

d) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat z tytułu:

- wydawania opinii bankowych na wniosek zamawiającego i obsługiwanych jednostek,
- zmiany karty wzorów podpisów,
- dodatkowych opłat abonamentowych i innych z tytułu obsługi systemu bankowości elektronicznej,
- dodatkowych opłat za czynności związane z identyfikacją płatności masowych, które ponoszą mieszkańcy,
- potwierdzenia sald,
- generowania wyciągów bankowych,
- otwarcia lokat terminowych,
- likwidacji rachunku,
- kosztów administracyjnych z tytułu rozpatrzenia wniosku oraz z tytułu udzielenia kredytu,
- kosztów administracyjnych z tytułu nie korzystania w pełni z kredytu.

9. Oferta powinna obejmować całość zamówienia.

III. Termin wykonania zamówienia:

Termin wykonania zamówienia od dnia podpisania umowy nie wcześniej jednak niż od 1 sierpnia 2020 r. do 31 lipca 2023 r.

IV. Warunki stawiane oferentom.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:



- 1) *posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień*
- spełniają wymagania zawarte w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz.U. z 2019 r. poz. 2357 ze zm.),
- 2) *dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i osobowym*
– posiadają oddział, filię lub punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki w miejscowości Krzymów lub zobowiążą się do otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) oddziału, filii lub punktu kasowego z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki na terenie miejscowości Krzymów.

V. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu:

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

- 1) Formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 1 do zapytania),
- 2) Formularz cenowy - wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 2 do zapytania),
- 3) Oświadczenie Wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu (załącznik nr 3 do zapytania),
- 4) Oświadczenie o posiadaniu oddziału, filii lub punktu kasowego z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki w miejscowości Krzymów lub zobowiązanie otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) oddziału, filii lub punktu kasowego w miejscowości Krzymów z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki - wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy (załącznik nr 4 do zapytania),
- 5) Dokument potwierdzający posiadanie uprawnień do wykonywania czynności bankowych wydane na podstawie przepisów ustawy Prawo bankowe,
- 6) Proponowany projekt umowy, uwzględniający wymagania zawarte w zapytaniu ofertowym,
- 7) pełnomocnictwo (jeżeli dotyczy).

VI. Przygotowanie oferty oraz termin i miejsce składania ofert.

1. Ofertę należy złożyć w postaci elektronicznej za pośrednictwem Platformy Zakupowej wypełniając wymagane pola w formularzu elektronicznym.
2. Wszystkie informacje umieszczone w ofercie przez Wykonawcę winny być podane w języku polskim, w sposób czytelny. Załączone do oferty skany dokumentów winny być:
 - a) wykonane w rozdzielczości gwarantującej ich pełną czytelność,
 - b) udostępnione w jednym z powszechnych formatów plików niewymagających do ich otwarcia i odczytania specjalistycznego oprogramowania (w szczególności: pdf, jpg).
3. Oferty otrzymane po terminie składania ofert nie zostaną uwzględnione przez Zamawiającego.
4. Każdy Wykonawca może złożyć w niniejszym postępowaniu tylko jedną ofertę.



5. **Ofertę należy złożyć za pośrednictwem domeny https://platformazakupowa.pl/pn/ug_krzymow w terminie do 23 lipca 2020 roku do godz. 11:00.**
6. **Otwarcie ofert nastąpi w dniu 23 lipca 2020 roku o godz. 11:15.**

VII. 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 szczególnego rozpatrywania, jeżeli:

- a) oferta spełnia wymagania określone niniejszym zapytaniu ofertowym,
- b) oferta została złożona w określonym przez Zamawiającego terminie,
- c) wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.

2. Kryteria oceny ofert – stosowanie matematycznych obliczeń przy ocenie ofert, stanowi podstawową zasadę oceny ofert, które oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez wykonawców w zakresie każdego kryterium.

3. Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustaloną w poniższym opisie, pozostałe będą oceniane odpowiednio – proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego. Wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustalonej punktacji.

Punktacja: 0 – 100 (100%=100 pkt).

4. Opis sposobu obliczenia ceny oferty.

1) W celu obliczenia ceny ofertowej (C_o) dla potrzeb wyboru najkorzystniejszej oferty należy wypełnić „Formularz cenowy” (załącznik nr 2).

2) Określona przez Wykonawcę miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową:

- obejmuje całość usług przewidzianych do wykonania zgodnie z warunkami określonymi w zapytaniu ofertowym,
- musi zawierać wszystkie koszty związane z realizacją usługi wynikające z niniejszego zapytania ofertowego,
- może być tylko jedna,
- nie ulega zmianie przez okres realizacji przedmiotu zamówienia.

3) Koszty odsetek od kredytu w rachunku bieżącym należy obliczyć przy założeniu, że Zamawiający korzysta z kredytu w kwocie 300.000,00 zł przez 120 dni w okresie 1 roku.

4) Obliczenia dokonywane będą z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

5) Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.

5. Przy wyborze oferty Zamawiający kierował się będzie następującymi kryteriami:

- 1) cena - 85%
 - 2) wysokość oprocentowania ewentualnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetu – 5 %
 - 2) wysokość oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bieżących - 10%
- Maksymalna ilość punktów jaką może otrzymać oferta wynosi 100 pkt.



Wybrana zostanie oferta, która otrzyma największą ilość punktów obliczoną w sposób następujący:

$$P = 85\% \times Co + 5\% \times Ko + 10\% \times Po$$

gdzie:

Co – ilość punktów za cenę oferty liczonych według wzoru:

$$\frac{\text{cena najniższa}}{\text{cena badanej oferty}} \times 85 \quad \text{maksymalnie 85 pkt}$$

Ko – ilość punktów za wysokość oprocentowania ewentualnego kredytu w rachunku bieżącym a pokrycie występującego w ciągu roku niedoboru budżetu liczonych według wzoru:

$$\frac{\text{najniższa stopa procentowa}}{\text{stopa procentowa badanej oferty}} \times 5 \quad \text{maksymalnie 5 pkt}$$

maksymalnie 5 pkt.

Po – ilość punktów za wysokość oprocentowania środków na rachunkach bieżących liczonych według wzoru:

$$\frac{\text{stopa procentowa badanej oferty}}{\text{najwyższa stopa procentowa}} \times 10 \quad \text{maksymalnie 10 pkt}$$

W wyniku postępowania Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta spełnia wymagania określone w zapytaniu ofertowym, warunki zamówienia oraz została uznana za najkorzystniejszą, według przyjętych kryteriów ceny ofert.

Oferta wykonawcy, która nie spełnia wymagań określonych w niniejszym zapytaniu ofertowym zostanie odrzucona.

VIII. Termin związania ofertą – 30 dni od terminu składania ofert.

IX. Rozstrzygnięcie postępowania i zlecenie realizacji zamówienia.

1. Wybór najkorzystniejszej oferty zostanie dokonany niezwłocznie.



2. Zamawiający zawiadomi Wykonawców o wyniku postępowania i wyborze najkorzystniejszej oferty za pośrednictwem portalu wskazanego w pkt. VI.5 na adres e-mail podany przez Wykonawcę przy składaniu oferty oraz poprzez zamieszczenie ogłoszenia na stronie Profilu Nabywcy, podając nazwę/imię i nazwisko wybranego Wykonawcy oraz cenę najkorzystniejszej oferty / punkty uzyskane w poszczególnych kryteriach oceny ofert.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo unieważnienia postępowania w każdym momencie bez podania przyczyny.
4. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie zawarta umowa z Wykonawcą. W przypadku odmowy wykonania umowy przez wyłonionego Wykonawcę, dopuszcza się możliwość zawarcia przez Zamawiającego umowy z wykonawcą, którego oferta została oceniona jako kolejna najbardziej korzystna.
5. Zamawiający ma prawo do wezwań o wyjaśnienia zaoferowanej ceny oraz zamknięcia postępowania bez podawania przyczyny i wybrania którejkolwiek z ofert.

X. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami.

Osoby ze strony zamawiającego upoważnione do kontaktowania się z wykonawcami:

- w sprawach merytorycznych: Izabela Badowska, tel. (63) 241 37 73
- w sprawach proceduralnych: Inspektor Monika Puchała i Radosław Szulc, tel. (63) 241 37 70

XI. Załączniki

- 1) Formularz ofertowy,
- 2) Formularz cenowy,
- 3) Oświadczenie Wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu,
- 4) Oświadczenie o posiadaniu oddziału, filii lub punktu kasowego z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki w miejscowości Sośnicowice lub zobowiązanie otwarcia (w terminie 1 m-ca od dnia podpisania umowy) oddziału, filii lub punktu kasowego w miejscowości Krzymów z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki - wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy.

Kierownik Zamawiającego
Wójt Gminy Krzymów


/-/ Danuta Mazur

