Stryszów, dnia 06.11.2017 r.

**Wykonawcy**

**ZAPROSZENIE DO ZŁOŻENIA OFERTY W POSTĘPOWANIU NA:**

**Obsługę bankową budżetu Gminy Stryszów i jednostek organizacyjnych Gminy Stryszów**

Wójt Gminy Stryszów zaprasza do złożenia oferty cenowej w postępowaniu na:

**Obsługę bankową budżetu Gminy Stryszów i jednostek organizacyjnych**

**Gminy Stryszów**

Do niniejszego postępowania nie stosuje się ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r., poz. 1579), zgodnie z art. 4 pkt 8, z uwagi na wartość szacunkową zamówienia poniżej 30 000 Euro.

1. **ZAMAWIAJĄCY**

Gmina Stryszów

34-146 Stryszów 149

NIP 551-16-90-907

Regon 000549016

Adres poczty elektronicznej: gmina@stryszow.pl

tel. 33 8797412, 33 8797744 fax. 33 8797423

1. **OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**
2. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu gminy Stryszów oraz

jednostek organizacyjnych Gminy:

1. Urzędu Gminy Stryszów, 34-146 Stryszów Nr 149;
2. Centrum Obsługi Placówek Oświatowych w Stryszowie z/s w Stroniu,

34-145 Stronie Nr 67;

1. Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Stryszowie, 34-146 Stryszów Nr 557;
2. Gminnego Ośrodka Kultury w Stryszowie z/s w Stroniu, 34-145 Stonie Nr 260;
3. Obsługa bankowa obejmować będzie:
4. Otwarcie, likwidacje i prowadzenie rachunku bieżącego budżetu, rachunków funduszy celowych i specjalnych oraz rachunków pomocniczych – co najmniej 11 rachunków głównych i 14 pomocniczych. Zamawiający zakłada otwieranie dodatkowych rachunków w trakcie trwania umowy na warunkach zadeklarowanych w ofercie;
5. Prowadzenie usługi rachunków wirtualnych (płatności masowe) w ilości wskazanej przez Zamawiającego;
6. Umieszczanie wolnych środków na lokatach krótkoterminowych (w tym również typu overnight, weekendowych). Automatyczne inwestowanie wszystkich środków zgromadzonych na rachunku podstawowym budżetu gminy i na rachunkach pomocniczych, na koniec danego dnia.
7. Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego lokowania wolnych środków w innych bankach.
8. przyjmowanie wpłat gotówkowych:
9. planowana liczba wpłat w skali roku – ok.380 szt.,
10. planowana kwota wpłat gotówkowych w skali roku-ok. 1 440 000,00 zł;
11. dokonywanie wypłat gotówkowych:
12. planowana liczba wypłat w skali roku – ok. 200 szt.,
13. planowana kwota wypłat gotówkowych w skali roku-ok. 490 000,00 zł;
14. realizacja poleceń przelewów na rachunki w banku obsługującym i rachunki w innych bankach; zrealizowana w roku poprzednim liczba przelewów na rachunki w innych bankach – 18 900 szt.;
15. codzienne przygotowywanie wyciągów bankowych;
16. przyjmowanie wpłat gotówkowych oraz dokonywanie wypłat gotówkowych

codziennie (w dniach roboczych) w godzinach 9.00-17.00. Zamawiający wymaga by Wykonawca nie obciążał płatników prowizjami od wpłat podatków, opłat i innych należności na rzecz Gminy Stryszów i jej jednostek organizacyjnych;

1. uruchamianie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym do kwoty

określonej w uchwale budżetowej:

1. limit kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na 2018 r. -

do kwoty 1.000.000 zł (jeden milion złotych).

1. okres kredytowania nie dłuższy niż do końca każdego roku

budżetowego,

1. bank zastosuje zerową wysokość prowizji przygotowawczej i innych

opłat związanych z uruchomieniem kredytu, a jedynym kosztem związanym z obsługą kredytu będą odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu,

1. warunkiem udzielenia kredytu przez bank będzie wcześniejsze złożenie

przez Gminę stosownego wniosku wraz z załącznikami wymaganymi przez bank,

1. odsetki od uruchomionego kredytu będą płatne na koniec każdego

miesiąca,

1. jedynym zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco

wraz z deklaracją wekslową;

1. szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa z bankiem.
2. udostępnienie systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem,

instalacją, serwisem i przeszkoleniem pracowników na 10 stanowiskach pracy (stanowiska mają być uruchomione z dniem obowiązywania umowy) umożliwiającego:

1. sporządzanie poleceń przelewów z rachunków własnych na rachunki

we własnym banku i w innych bankach,

1. uzyskiwanie informacji i historii o wszystkich operacjach

wykonywanych na rachunku w dniu bieżącym i w dniach poprzednich,

1. obsługę i identyfikację płatności masowych w ramach której

Wykonawca zobowiązany będzie bezpłatnie prowadzić numery rachunków wirtualnych w standardzie NRB dla kontrahentów masowych z tytułu płatności na rzecz Gminy Stryszów. Numer ten traktowany będzie jako unikatowy identyfikator, którego podanie będzie wystarczające do identyfikacji dla Zamawiającego jako odbiorcy płatności. Identyfikacja będzie obejmowała płatności dokonane w formie gotówkowej w kasie banku, placówkach pocztowych i innych, jak również w formie bezgotówkowej, jako przelew na rachunek wirtualny. Informacja o wykonanych wpłatach na rachunki wirtualne, będzie przekazywana przez Zamawiającego w postaci pliku o ustalonej strukturze na koniec dnia za pomocą systemu bankowości elektronicznej/internetowej,

1. dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
2. przechowywanie i przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
3. nadawanie nowych lub zmiana istniejących uprawnień użytkowników

systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnych dyspozycji,

1. zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych

jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.

1. zapewnienie kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie

zapewniającym pełne bezpieczeństwo.

1. Wykonawca powinien posiadać lub otworzyć najpóźniej w dniu 1 stycznia 2018 r. punkt obsługi klienta, filię, oddział lub inną równoważną jednostkę organizacyjną swojego banku na terenie miejscowości Stryszów.
2. Wynagrodzenie wykonawcy za realizacje przedmiotu zamówienia.
   1. za świadczenie wszystkich usług objętych zamówieniem Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową, zgodną ze złożona ofertą z rachunku wskazanego przez Zamawiającego,
   2. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji, w tym również od kontrahentów , za wyjątkiem miesięcznej opłaty ryczałtowej o której mowa w pkt. 1,
   3. Wykonawca wkalkuluje w miesięcznej opłacie ryczałtowej koszt świadczenia wszystkich usług wymienionych w opisie przedmiotu zamówienia , za wyjątkiem kosztu kredytu w rachunku bieżącym Gminy Stryszów,
   4. Miesięczna opłata będzie wyrażona w wartości brutto i będzie opłatą ostateczną i Wykonawca nie może żądać jej podwyższenia w okresie realizacji zamówienia.
   5. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy,
   6. Miesięczna oplata ryczałtowa będzie pobierana przez Wykonawcę w ciężar wskazanego przez Zamawiającego rachunku ostatniego dnia każdego miesiąca, którego dotyczy.
   7. Oznaczenie wg **Wspólnego Słownika Zamówień:**

**66.11.00.00-4 : Usługi bankowe**.

**66.11.20.00-8 : Usługi depozytowe**

**66.11.30.00-5 : Usługi udzielania kredytu**

**UWAGA:**

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych ani wariantowych.

1. **OKRES REALIZACJI ZAMÓWIENIA**

Okres realizacji zamówienia: **01.01.2018 r. – 31.12.2020 r.**

1. **OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY**
2. Ofertę należy przygotować na formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1

do niniejszego zapytania.

1. Oferta, a także wszelkie oświadczenia muszą być podpisane przez osoby

upoważnione do reprezentowania Wykonawcy, zgodnie z reprezentacją wynikającą ze stosownych rejestrów bądź pełnomocnictw.

1. Za osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawców

uznaje się: osoby wskazane w Krajowym Rejestrze Sądowym lub dokumencie równorzędnym, osoby legitymujące się odpowiednim pełnomocnictwem określającym zakres umocowania.

1. **SPOSÓB OBLICZENIA CENY**
2. Cenę oferty należy określić z należytą starannością, na podstawie przedmiotu

zamówienia z uwzględnieniem wszystkich kosztów związanych z realizacją zadania wynikających z zakresu usługi, niezbędnych do wykonania zadania i doliczyć do powstałej kwoty inne składniki wpływające na ostateczną cenę.

1. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT, jeżeli występuje.
2. Prowizje i wysokość oprocentowania wskazane w ofercie, winny uwzględniać

wszystkie zobowiązania i muszą być podane odpowiednio w PLN lub w procentach - cyfrowo i słownie.

1. Wykonawca zobowiązany jest do wypełnienia i określenia wartości we wszystkich

pozycjach występujących w formularzu ofertowym. Jeżeli Wykonawca nie pobiera opłaty za daną usługę powinien wpisać "0" ,"zero".

1. **KRYTERIA WYBORU OFERTY**
2. Zamawiający dokona wyboru najkorzystniejszej oferty w oparciu o następujące

kryteria:

1. **koszty obsługi bankowej – opłata ryczałtowa (kryterium A) – waga**

**kryterium: 60 %,** w tym:

1. opłata za otwarcie rachunku bankowego – 1%,
2. miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bankowego – 4%,
3. prowizja od wpłat gotówkowych – 10%,
4. prowizja od wypłat gotówkowych – 10%,
5. opłata za przelewy zewnętrzne elektroniczne (do innego banku)- 13%,
6. opłata za przelewy wewnętrzne elektroniczne (na rachunek w banku prowadzącym obsługę) – 10%,
7. opłata za przelewy zewnętrzne papierowe (do innego banku)- 1%,
8. opłata za przelewy wewnętrzne papierowe (na rachunek w banku prowadzącym obsługę) – 1%,
9. opłata za wydanie blankietu czekowego – 3%,
10. abonament miesięczny za obsługę elektroniczną – 7%;
11. **oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym**

**(kryterium B) – waga kryterium : 15 %**.

1. **oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych**

**(kryterium C) – waga kryterium : 25 %**,

1. Ocena ofert w zakresie kryteriów opisanych w ust. 1 zostanie dokonana według

następujących zasad:

* 1. koszty obsługi bankowej – kryterium A:

1. opłata za otwarcie rachunku bankowego:

***Cn/Cb x 100 pkt x 1% = P,*** gdzie:

**P -** otrzymane punkty,

**Cn -** cena (opłata) najniższa,

**Cb -** cena badanej oferty;

1. miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bankowego

***Cn/Cb x 100 pkt x 4% = P,*** gdzie:

**P -** otrzymane punkty,

**Cn -** cena (opłata) najniższa,

**Cb -** cena badanej oferty;

1. prowizja od wpłat gotówkowych

***Cn/Cb x 100 pkt x 10% = P,*** gdzie:

**P -** otrzymane punkty,

**Cn -** cena (prowizja) najniższa,

**Cb -** cena (prowizja) badanej oferty;

1. prowizja od wypłat gotówkowych

***Cn/Cb x 100 pkt x 10% = P,*** gdzie:

**P -** otrzymane punkty,

**Cn -** cena (prowizja) najniższa,

**Cb -** cena (prowizja) badanej oferty;

1. opłata za przelewy zewnętrzne elektroniczne (do innego banku)

***Cn/Cb x 100 pkt x 13% = P,*** gdzie:

**P -** otrzymane punkty,

**Cn -** cena (opłata) najniższa,

**Cb -** cena badanej oferty;

1. opłata za przelewy wewnętrzne elektroniczne (na rachunek w banku

prowadzącym obsługę)

***Cn/Cb x 100 pkt x 10% = P,*** gdzie:

**P -** otrzymane punkty,

**Cn -** cena (opłata) najniższa,

**Cb -** cena badanej oferty;

1. opłata za przelewy zewnętrzne papierowe (do innego banku)

***Cn/Cb x 100 pkt x 1% = P,*** gdzie:

**P -** otrzymane punkty,

**Cn -** cena (opłata) najniższa,

**Cb -** cena badanej oferty;

1. opłata za przelewy wewnętrzne papierowe (na rachunek w banku

prowadzącym obsługę)

***Cn/Cb x 100 pkt x 1% = P,*** gdzie:

**P -** otrzymane punkty,

**Cn -** cena (opłata) najniższa,

**Cb -** cena badanej oferty;

1. opłata za wydanie blankietu czekowego

***Cn/Cb x 100 pkt x 3% = P,*** gdzie:

**P -** otrzymane punkty,

**Cn -** cena (opłata) najniższa,

**Cb -** cena badanej oferty;

1. abonament miesięczny za obsługę elektroniczną

***Cn/Cb x 100 pkt x 7% = P,*** gdzie:

**P** - otrzymane punkty,

**Cn** - cena (abonament) najniższy,

**Cb** – cena (abonament) badanej oferty;

* 1. oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym –

kryterium B :

***Cn/Cb x 100 pkt x 15% = P,*** gdzie

**P**- otrzymane punkty,

**Cn** - oprocentowanie najniższe,

**Cb** – oprocentowanie badanej oferty;

* 1. Oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych –

kryterium C:

***Cb/Cmax x 100 pkt x 25% = P,*** gdzie:

**P-** otrzymane punkty,

**Cmax** -najwyższe oprocentowanie,

**Cb** – oprocentowanie badanej oferty;

1. Oferty będą oceniane w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków

przedstawionych przez oferentów w zakresie każdego kryterium.

1. Maksymalna liczba punktów, jaką może otrzymać wykonawca wynosi 100 pkt.
2. Ilość punktów przyznanych w ofercie = A+B+C.
3. Opłaty i marże musza być niezmienne przez cały okres trwania umowy.
4. Niedopuszczalne jest podawanie wysokości opłat wariantowych, np. „ od- do”.
5. Oferta wypełniająca w najwyższym stopniu wymagania określonego kryterium

otrzyma maksymalną ilość punktów. Pozostałym oferentom zostanie

przyznana odpowiednio mniejsza liczba punktów.

1. W przypadku, gdy Wykonawca zaproponuje cenę lub oprocentowanie równe

"0" ("zeru") – w celu oceny złożonych ofert, do każdej ceny (oprocentowania) zaproponowanej przez Wykonawców w poszczególnych ofertach w danym kryterium zostanie dodana ***wartość stała*** ***"w" równa 1000,00 ("tysiąc")*** i tak otrzymane ceny (oprocentowanie) zostanie porównane wg wzorów określonych w ust. 2. Np.: "opłata za otwarcie rachunku bankowego:

***(Cn+w)/(Cb+w) x 100 pkt x 1% = P,*** gdzie:

**P -** otrzymane punkty,

**Cn -** cena (opłata) najniższa,

**Cb -** cena badanej oferty,

**w** – wartość stała = 1000,00."

1. Ocena punktowa w każdym kryterium będzie wyrażona liczbą zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku.
2. Zamówienia zostanie udzielone wykonawcy, który złożył najkorzystniejszą

ofertę - uzyskał największą liczbę punktów na podstawie ww. kryteriów .

1. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców

wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert.

1. **OSOBY UPRAWNIONE DO KONTAKTU Z WYKONAWCAMI:**

Osobą uprawnioną do kontaktów z Wykonawcami jest Zbigniew Żmija.

1. **MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA OFERT**
2. Ofertę należy złożyć w formie pisemnej do dnia **21.11.2017 r. do godz. 930.**
3. Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego - **Urząd Gminy**

**w Stryszowie, 34-146 Stryszów 149, pok. nr 2 - Sekretariat.**

Ofertę należy umieścić w kopercie zewnętrznej i wewnętrznej.

Kopertę zewnętrzną należy zaadresować na: **Gmina Stryszów, 34-146 Stryszów 149** oraz opisać: **„Oferta na obsługę bankową budżetu Gminy Stryszów i jednostek organizacyjnych Gminy Stryszów”.**

Koperta wewnętrzna powinna być adresowana j/w oraz opatrzona nazwą i adresem Wykonawcy.

1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **21.11.2017 r. o godz. 1000,** w siedzibie

Zamawiającego - **Urząd Gminy w Stryszowie, 34-146 Stryszów nr 149,**

**pok. nr 15 Sala sesyjna.**

1. O wyborze najkorzystniejszej oferty zainteresowani zostaną powiadomieni

pisemnie.

**IX. ZAŁĄCZNIKI**

1. Formularz ofertowy.
2. Istotne postanowienia umowy

Otrzymują :

1. Adresat.
2. A/a.