

## ZAPYTANIE OFERTOWE

Działając na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.) Gmina Jaśliska zaprasza do złożenia oferty na: **Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Jaśliska oraz jej jednostek organizacyjnych.**

### **Zamawiający:**

Gmina Jaśliska  
Jaśliska 171  
38-485 Jaśliska  
Tel. 13 43 10581

### **I. Opis przedmiotu zamówienia**

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Jaśliska oraz jej jednostek organizacyjnych.

### **II. Termin wykonania zamówienia**

Termin wykonania umowy od dnia podpisania umowy **do 31.12.2021 r.**

### **III. Zakres zamówienia obejmuje:**

- 1) Otwarcie, likwidację i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych, w tym:
  - a) możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych również w walutach obcych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
  - b) potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
  - c) oprocentowanie środków na rachunkach wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym.
  - d) zamawiający , w okresie obowiązywania umowy, zastrzega sobie prawo otwarcia w razie potrzeby innych rachunków bankowych, na warunkach określonych w wybranej ofercie, nie później niż następnego dnia roboczego od złożenia wniosku.
- 2) Realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w formie elektronicznej, (w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej w formie dokumentu papierowego).
- 3) Realizacja poleceń przelewów na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach w formie elektronicznej, ( w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej w formie dokumentu papierowego).
- 4) Posiadanie i zapewnienie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych w tym:

- a) zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
  - b) przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
  - c) serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, bezzwłoczne usuwanie awarii systemu, zapewnienie wysokiego bezpieczeństwa systemu,
  - d) w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem, leżącej po stronie Wykonawcy przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat,
  - e) w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem leżącej po stronie Zamawiającego opłaty za przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej będą pobierane zgodnie z taryfą prowizji i opłat bankowych,
  - f) przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb.
- 5) Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.
  - 6) Wydawanie blankietów czekowych.
  - 7) Sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną oraz w formie papierowej – w wyjątkowych sytuacjach na życzenie Zamawiającego.
  - 8) Umieszczenie na wyciągach bankowych wszystkich informacji o płatnościach podanych przez Kontrahentów w opisie płatności.
  - 9) Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.
  - 10) Udzielenie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym prowadzonym dla budżetu Gminy Jaśliska w wysokości określonej corocznie uchwałą budżetową z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, bez składania odrębnego wniosku kredytowego, w wysokości i terminach wskazanych przez Zamawiającego, na następujących warunkach:
    - kredyt ma charakter odnawialny (na pokrycie przejściowego deficytu budżetu),
    - zabezpieczenie kredytu weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
    - odsetki kredytu naliczane będą od kwoty wykorzystanego kredytu,
    - oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym będzie oprocentowane wg stopy procentowej wyliczonej jako suma stawki WIBOR 3M i stałej marży banku,
    - za uruchomienie kredytu - Wykonawca pobierze opłaty i prowizje w wysokości nie większej niż 0,5 pkt. %, lub bez opłat
    - wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,
    - zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,

- kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji Zamawiającego w pierwszym dniu roboczym po wejściu umowy w życie,
- kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej, którą stanowi WIBOR 3M dla międzybankowych depozytów 3 - miesięcznych, powiększony o stałą marżę. Stawka WIBOR ustalana będzie według notowania z dnia rozpoczęcia każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane,
- odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.

11) Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych może ulec zmianie.

12) Za inne czynności Wykonawca pobierze prowizje i opłaty bankowe zgodnie z taryfą prowizji i opłat bankowych, która stanowić będzie załącznik do umowy.

13) Wykonawca poniesie ewentualne koszty przeniesienia rachunków bankowych z banku obsługującego obecnie rachunki.

14) Naliczanie i kapitalizacja odsetek na rachunkach bankowych powinno następować na koniec każdego miesiąca

#### **IV. Zasady współpracy w zakresie przepływu informacji między Zamawiającym a Bankiem w trakcie świadczenia usług oraz systemu bankowości elektronicznej.**

1. Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji.
2. Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.
3. Bank zobowiązany jest zapewnić użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali – zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników. Bank zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu porad i konsultacji. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Jaśliska. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Bank umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego,
4. Bank zobowiązany jest dostarczać Zamawiającemu jednolite pliki kontrolne z jego rachunków bankowych, w formacie i terminie zgodnym z wymogami ustawowymi nałożonymi na Zamawiającego.

V. **Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie kierował się przy wyborze oferty**

1. Kryteria wyboru najkorzystniejszej oferty:

Cena 100%

Lp.	Nazwa kryterium	Waga
1.	Prowizja (opłata) za prowadzenie czynnego rachunku bankowego miesięcznie <b>(za rachunek czynny uznaje się rachunek na którym w miesiącu dokonano co najmniej jednej operacji bankowej (bez kapitalizacji odsetek))</b>	50%
2.	Prowizja (opłata) za realizację przelewu na rachunki prowadzone w innym banku	50%

1) Zastosowane wzory do obliczenia punktowego

2) Ocena ofert będzie następowała wg wzoru:

a) Prowizja za prowadzenie rachunku bankowego miesięcznie

$$P_c = \frac{C_{\min}}{C_n} \times 50$$

gdzie:

$P_c$  – ocena punktowa oferty „n” za kryterium „Cena”,

$C_{\min}$  – najniższa cena zaproponowana za prowadzenie rachunku bankowego spośród ważnych i nie odrzuconych ofert.

$C_n$  – cena za prowadzenie rachunku bankowego oferty badanej.

maksymalnie wykonawca może uzyskać w tym kryterium 50 pkt

b) Prowizja za realizację przelewu na rachunki prowadzone w innym banku

$$P_c = \frac{C_{\min}}{C_n} \times 50$$

gdzie:

$P_c$  – ocena punktowa oferty „n” za kryterium „Cena”,

$C_{min}$  – najniższa cena zaproponowana za realizację przelewu na rachunki prowadzone w inny banku spośród ważnych i nie odrzuconych ofert.

$C_n$  – cena za realizację przelewu oferty badanej.

maksymalnie wykonawca może uzyskać w tym kryterium 50 pkt

2. Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia.
3. W toku badania i oceny ofert zamawiający może żądać od wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert i dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu.
4. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty zamawiający zawiadomi wykonawców, którzy złożyli oferty.
5. O unieważnieniu postępowania zamawiający zawiadomi równocześnie wszystkich wykonawców, którzy:
  - a) ubiegali się o udzielenie zamówienia, - w przypadku unieważnienia postępowania przed upływem terminu składania ofert,
  - b) złożyli oferty - w przypadku unieważnienia postępowania po upływie terminu składania ofert - podając uzasadnienie faktyczne i prawne.
6. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

## VI. Informacje dodatkowe

Budżet Gminy Jaśliska na 2020 rok:

1. plan dochodów – 13.665.209,53 zł
2. plan wydatków – 15.102.209,53 zł
3. limit kredytu dla Gminy Jaśliska na rachunku bieżącym na 2020 rok – 2.500.000,00
4. ilość rachunków pomocniczych w walucie PLN – ok. 44
5. ilość osób z dostępem do bankowości elektronicznej – 12
6. średnia liczba przelewów miesięcznie – ok.1.500

## VII. Warunki udziału w postępowaniu.

- O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:
  1. **Posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania – Wykonawca winien wykazać że posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2019 poz. 2357 z późn. zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe inny**

*dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe,*

2. **posiadania wiedzy i doświadczenia**- warunek zostanie uznany za spełniony jeżeli wykonawca wykaże, że w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wykonał lub wykonuje co najmniej **dwie usługi** odpowiadające swoim rodzajem przedmiotowi zamówienia w sposób ciągły przez okres co najmniej 12 miesięcy, polegające na bankowej obsłudze budżetu jednostek samorządu terytorialnego, których dochody budżetowe w jednym roku realizacji usługi wyniosły co najmniej 13 mln zł.

#### VIII. **Ocena spełniania warunków udziału w postępowaniu zostanie dokonana na podstawie dokumentów złożonych przez wykonawcę, na zasadzie SPEŁNIA/NIE SPEŁNIA.**

1. Każdy z wykonawców w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, o których mowa VII ma obowiązek złożyć następujące oświadczenia i dokumenty:

- 1) Oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu,
- 2) Zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o której mowa w art. 36 ustawy Prawo bankowe. W przypadku banku państwowego (art. 14 i nast. Pr. bank) wystarczy podać rocznik, numer Dziennika Ustaw oraz numer pozycji, pod którą został opublikowany akt prawny o utworzeniu banku.

W przypadku banku, który swoją działalność rozpoczął przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193, tj. ustawy z dnia 31 stycznia 1989 r. – Prawo bankowe, mają zastosowanie przepisy art.178 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.

- 3) Wykaz wykonanych lub wykonywanych głównych usług w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert

2. Inne dokumenty wymagane przez zamawiającego:

- 1) oferta cenowa sporządzona na formularzu oferty
- 2) tabelę opłat,
- 3) odpowiednie pełnomocnictwa do złożenia oferty i podpisania umowy w imieniu Wykonawcy.

#### IX. Istotne postanowienia umowy

W umowie zostaną wprowadzone zapisy zabezpieczające należyte wykonanie przedmiotu zamówienia:

- 1) Strony zgodnie ustalają, iż z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej Umowy, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:
  - a) nieuruchomienia oprogramowania służącego do obsługi bankowej budżetu gminy w terminie do 14 dni od dnia podpisania umowy. Wykonawca zobowiązany będzie

- zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 5.000 zł (słownie: pięć tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia,
- b) gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej w stosunku do przedmiotu zamówienia, nie usunie jej we wskazanym terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500 zł (słownie: pięćset złotych) za każdą nieusuniętą we wskazanym terminie niezgodność,
  - c) rozwiązania Umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 20.000 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych),
  - d) przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 50 zł (słownie: pięćdziesiąt złotych), za każdą przerwę w dostępie do systemu trwającą dłużej niż 12 godzin w dany dzień roboczy jeśli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość jednostek organizacyjnych Gminy korzystających z systemu,
  - e) zapłata kary nie wyłącza uprawnienia Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym, także na drodze sądowej, w przypadku, gdy wysokość poniesionej na skutek działania lub zaniechania Wykonawcy szkody przewyższy wartość kary,
- 2) Postanowienia zawarte w pkt 1 ppkt 1 nie mają zastosowania do opóźnień w spełnianiu świadczeń pieniężnych. W takich sytuacjach Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za każdy dzień opóźnienia. W przypadku, gdy opóźnienie w realizacji świadczenia pieniężnego na rzecz osoby trzeciej nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca obowiązany będzie do pokrycia Zamawiającemu wszelkich wynikających z tego tytułu kosztów w szczególności odsetek,
  - 3) Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności określonej w pkt 1, w przypadku, gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Zamawiającego,
  - 4) Wykonawca zobowiązuje się do zapłaty naliczonych kar umownych określonych w pkt 1 ppkt 2 w terminie 14 dni liczonych od dnia wystawienia przez Zamawiającego noty księgowej,
  - 5) Zamawiający może wypowiedzieć umowę w przypadku powtarzającego się (co najmniej 3 krotnie) niewykonywania lub nienależytego wykonywania postanowień zawartej umowy przez Wykonawcę, z zastosowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia;
  - 6) Za rachunek czynny uważa się rachunek na którym w miesiącu dokonano co najmniej jednej operacji bankowej (bez kapitalizacji odsetek)
  - 7) Zawarta umowa nie będzie przewidywała klauzul automatycznie przedłużających jej obowiązywanie po upływie okresu na jaki umowa została zawarta.
  - 8) Strony dodatkowo ustalają, co następuje:
    - a) Strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć wpływ na realizację Umowy,
    - b) Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory powstałe w związku z Umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

## X. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami

Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktów jest:

Wiesława Hanus – Skarbnik Gminy Jaśliska, e-mail: skarbnik@jasliska.info tel. 13 4310581

Jerzy Magierowski – Zastępca Wójta, e-mail: zamowienia@jasliska.info tel. 13 4310590

#### X. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Jaśliska**” na adres Zamawiającego do dnia 07 luty 2020r. godz. 12:00

Gmina Jaśliska  
Jaśliska 171  
38-485 Jaśliska  
Tel. 13 43 10581

lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego – Sekretariat w terminie do dnia 07 luty 2020r. godz. 12:00

WOJT  
*Jan*  
mgr Adam Dąnczak