

# Zaproszenie do składania ofert

W związku z zamiarem zlecenia usługi o wartości poniżej 30 000 euro (art. 4 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. – Prawo zamówień publicznych Dz. U. z 2013 poz. 907 ze zm.) oraz § 10 ust. 1 Regulaminu udzielania zamówień publicznych w Urzędzie Miejskim w Chojnie, przyjętego Zarządzeniem Nr 1080/VI/2014 Burmistrza Gminy Chojna z dnia 16 lipca 2014 roku – zapraszamy do złożenia oferty cenowej w postępowaniu pn. „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Chojna i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2016 roku do 31 grudnia 2017 roku.**”

## **I. ZAMAWIAJĄCY:**

Gmina Chojna

ul. Jagiellońska 4

74 – 500 Chojna,

tel. (91) 414 – 10 - 35

NIP 858 – 17 – 26 – 144

Osoba do kontaktu: Agnieszka Górka – Skarbnik, e – mail: agorska@chojna.pl, tel. (91) 414 – 10 – 35 wew. 55

## **II. PRZEDMIOT OFERTY:**

Oznaczenie we Wspólnym Słowniku Zamówień (CPV)- 66110000-4 Usługi bankowe.  
Przedmiotem zamówienia jest wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Chojna wraz z jej wszystkimi (jak poniżej) jednostkami organizacyjnymi:

- Gmina Chojna - Urząd Miejski w Chojnie
- Przedszkole Miejskie w Chojnie
- Ośrodek Pomocy Społecznej w Chojnie
- Środowiskowy Dom Samopomocy w Chojnie
- Administracja Szkół i Infrastruktury Społecznej w Chojnie, w tym:
  - ❖ Szkoła Podstawowa Nr 2 im. Kornela Makuszyńskiego w Chojnie
  - ❖ Gimnazjum im. Janusza Korczaka w Chojnie
  - ❖ Szkoła Podstawowa im. Wspólnej Europy w Nawodnej
  - ❖ Szkoła Podstawowa im. Olimpijczyków Polskich w Krzymowie
  - ❖ Szkoła Podstawowa im. Przyrodników Polskich w Brwicach
  - ❖ Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Grzybnie

## **III. OBSŁUGA BUDŻETU OBEJMUJE:**

- 1) Otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku bieżącego Gminy Chojna.
- 2) Otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku bieżącego jednostek organizacyjnych.

- 3) Otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunków pomocniczych Gminy Chojna i jednostek organizacyjnych.
- 4) Otwieranie dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie wykonywania bankowej obsługi budżetu Gminy Chojna.
- 5) Obsługę operacji finansowych budżetu Gminy Chojna i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur.
- 6) Prowadzenie wszelkiego rodzaju rozliczeń pieniężnych pomiędzy rachunkami bieżącymi i pomocniczymi Gminy Chojna i jednostek organizacyjnych.
- 7) Przyjmowanie wpłat gotówkowych od Zamawiającego oraz dokonywania wypłat gotówkowych.
- 8) Wydawanie blankietów czekowych (książeczki czekowej).
- 9) Wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów i podpisów itp..
- 10) Oprocentowanie środków (pozostałych) znajdujących się na wszystkich rachunkach Gminy Chojna i jednostek organizacyjnych w oparciu o stopę WIBID 1M+/- marża Banku.
- 11) Rozliczenia stanowiące przedmiot zamówienia będą prowadzone w walucie polskiej (PLN).
- 12) Zawarcie przez wykonawcę umowy na obsługę bankową z Gminą Chojna i oddzielnie z każdą jednostką organizacyjną. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powołania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
- 13) Zapewnienie systemu bankowości elektronicznej:
  - a) Wykonawca dostarczy w ramach realizacji niniejszego zamówienia oprogramowanie typu „bankowość elektroniczna” we wszystkich podmiotach biorących udział w zamówieniu, a także zapewni nieodpłatne przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących to oprogramowanie w okresie obowiązywania umowy.
  - b) Wykonawca zapewni przeszkolenie wskazanych przez Zamawiającego pracowników w zakresie obsługi systemu „bankowości elektronicznej” oraz udzieli wsparcia telefonicznego.
  - c) Wykonawca, zapewni dostarczenie drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem u Zamawiającego.
  - d) Wykonawca zapewni instalację (uruchomienie) stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego, zgodnie z ustalonym harmonogramem prac.
  - e) Wykonawca zapewni, że przelewy/dyspozycje złożone do godziny 15.15 zostaną zrealizowane w tym samym dniu. W razie braku możliwości ich zrealizowania w wyżej określonym terminie Wykonawca zapłaci podmiotowi biorącemu udział w zamówieniu odsetki w wysokości określonej w umowie za nieterminową realizację zobowiązań wynikających z umowy od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia.
  - f) Wykonawca, zapewni wysyłanie, odbieranie i księgowanie trzech sesji międzybankowych tego samego dnia.
- 14) Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych:

- a) Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną oraz w formie papierowej - w wyjątkowych sytuacjach na żądanie Zamawiającego.
  - b) Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności.
  - c) Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kursie, jaki był stosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek.
  - d) Format plików wyciągów bankowych i zakres przekazywanych w nich informacji zostanie uzgodniony z Zamawiającym.
- 15) **Zapewnienie obsługi kasowej na terenie Gminy Chojna oraz w co najmniej 1 oddziale na terenie Powiatu Gryfińskiego.** W ramach obsługi kasowej Wykonawca zapewni:
- a) Przyjmowanie wpłat na rachunki bankowe Gminy Chojna **bez pobierania opłat od wpłat gotówkowych zarówno od wpłacającego jak i od Zamawiającego.**
  - b) Realizację wypłat świadczeń dla osób uprawnionych do ich pobierania np. wypłata zasiłków, wypłata świadczeń pracowniczych i inne, bez pobierania opłat.
  - c) Realizacja wypłat dokonywana będzie we wszystkich oddziałach Wykonawcy na podstawie dyspozycji Zamawiającego, zawierającej imię i nazwisko beneficjenta oraz jego numer PESEL.
- 16) Wydawanie i obsługa kart płatniczych:
- a) Na wniosek Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie wydać oraz prowadzić obsługę kart płatniczych przez okres obowiązywania umowy:
    - dla osób dokonujących wydatków służbowych w szczególności podczas delegacji służbowych krajowych lub zagranicznych w ilości 2 szt. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zwiększenia liczby wydanych kart.
    - dla osób otrzymujących stałe zaliczki.
  - b) Karty będą umożliwiały dokonywanie wypłat gotówkowych.
  - c) Z tytułu wszelkich czynności związanych z wystawieniem kart, obsługą transakcji, zastrzeganiem kart w przypadku ich utraty, reklamacji Zamawiający nie ponosi dodatkowych kosztów. Wszelkie koszty winny być skalkulowane w miesięcznej opłacie ryczałtowej.
  - d) Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie będą przyznawane przez Zamawiającego w ramach zasilenia rachunku karty.
  - e) Karty płatnicze mogą być spersonalizowane (imiennie) lub niespersonalizowane (beziimienne) tj. mogą być na nich umieszczone: imię i nazwisko użytkownika karty.
- 17) Wydawanie i obsługa przedpłaconych kart płatniczych:
- a) Na wniosek Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie wydać oraz prowadzić obsługę przedpłaconych kart płatniczych w okresie obowiązywania umowy.
  - b) Wydanie karty przedpłaconej dla świadczeniobiorcy jest uzależnione od wyrażenia przez niego zgody na otrzymanie świadczenia w tej formie.
  - c) Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie będą przyznawane świadczeniobiorcy. Jeżeli świadczeniobiorca jest

uprawniony do uzyskania świadczeń z kilku tytułów, wszystkie świadczenia są przekazywane na kartę będącą w jego dyspozycji we wskazanych w zestawieniu terminach i wysokościach.

d) Karta będzie umożliwiała dokonywanie płatności bezgotówkowych w placówkach handlowo - usługowych na terenie całego kraju oraz wypłatę gotówki w bankomatach oraz punktach do tego upoważnionych.

e) Koszty wydania i obsługi kart wyliczone zostaną na okres ważności karty – maksymalnie 1 rok.

f) koszty obsługi kart, w tym opłaty i prowizje zostaną uwzględnione w miesięcznej opłacie ryczałtowej.

18) Prowadzenie rachunku skonsolidowanego:

Wykonawca zagwarantuje obsługę rachunku skonsolidowanego. Konsolidacja sald wskazanych przez Zamawiającego rachunków polegać będzie na zbieraniu na koniec dnia roboczego sald wszystkich wskazanych rachunków zarówno tych, które mają nadwyżkę środków jak i tych, które korzystają z kredytu w rachunku bieżącym na jednym rachunku bankowym:

a) Konsolidacja umożliwi szybką analizę wpływów z poszczególnych rachunków z możliwością gospodarowania środkami na szczeblu centralnym oraz bieżące monitorowanie stanów środków na rachunkach gminy.

b) Od kwoty ujemnego salda rachunku skonsolidowanego budżetu Gminy naliczane będą odsetki według zmiennego oprocentowania ustalonego na bazie stawki WIBOR 1M plus/minus stała w okresie obowiązywania umowy marża podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

c) Odsetki od środków na skonsolidowanym rachunku budżetu Gminy będą dopisywane do rachunku bieżącego budżetu Gminy

d) Kapitalizacja odsetek naliczonych od nadwyżek środków będzie dokonywana miesięcznie na wszystkich rachunkach.

19) Obsługę płatności masowych w formie pliku eksportu operacji na rachunkach wirtualnych (plik w formacie liniowym) zgodnym z załącznikiem nr 1 do przedmiotu oferty.

20) Prowadzenie operacji w obrocie dewizowym.

21) Udzielanie i funkcjonowanie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Chojna:

a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Gminie Chojna, w każdym roku obowiązywania Umowy, krótkoterminowego kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym budżetu Gminy w wysokości wynikającej z uchwały budżetowej Gminy Chojna na dany rok budżetowy (maksymalnie 2 000 000,00 PLN).

b) Kredyt w rachunku bieżącym będzie uruchamiany po przekazaniu do Banku stosownej uchwały budżetowej oraz podpisaniu umowy lub aneksu do umowy o kredyt w rachunku bieżącym.

c) Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu.

d) Zamawiający przeznaczy środki kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu (zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. *o finansach publicznych* (Dz. U. z 2013 r, poz. 885, 938, 1646; z 2014 r. poz. 379, 911, 1146).

- e) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie opierało się o zmienną stopę procentową opartą na stawce WIBOR 1M plus/minus stała w okresie obowiązywania umowy marża podana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
- f) Odsetki należne Wykonawcy od kredytu w rachunku bieżącym naliczane będą od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu. Każdy wpływ na rachunek bieżący budżetu Gminy będzie powodował zmniejszenie salda kredytu. Zmniejszenie salda kredytu będzie również powodował wpływ środków uzyskanych wskutek konsolidacji rachunków.
- g) Do naliczania odsetek założono, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni.
- h) Odsetkami od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym będzie obciążany rachunek wskazany przez Zamawiającego (rachunek wydatków) z częstotliwością miesięczną w terminie uzgodnionym między Wykonawcą i Zamawiającym.
- i) Niezależnie od codziennej spłaty odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym wpływającymi na ten rachunek środkami dochodów budżetowych, Zamawiający dokona spłaty kwoty pozostającej do spłaty kredytu nie później niż do dnia 31 grudnia każdego roku lub do dnia upływu terminu wypowiedzenia (odstępstwem od tej zasady będzie przedłożenie stosownej uchwały Rady Miejskiej).
- j) Zabezpieczeniem roszczeń Wykonawcy z tytułu udzielenia Gminie Chojna kredytu w rachunku bieżącym będzie oświadczenie kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. *Prawo bankowe* (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.).

22) Lokowanie środków:

- a) przyjmowania na autolokaty O/N (depozyty automatyczne, nocne, jednodniowe, weekendowe), zgodnie z dyspozycją jednostki (Zamawiającego) środków finansowych, przy zastosowaniu oprocentowania WIBID 1M+/- marża Banku określonej dla autolokat O/N, przy czym minimalna wysokość autolokaty wynosi 20.000 zł, (bez odrębnej codziennej dyspozycji Zamawiającego).
- b) przyjmowanie na lokaty terminowe (tygodniowe, miesięczne, 3 – miesięczne, lub inne) zgodnie z dyspozycją Zamawiającego przy zastosowaniu negocjowanych stawek oprocentowania.

23) Sposób uiszczania opłaty za świadczenie usług bankowych zawartych w opisie przedmiotu zamówienia:

- a) Wykonawca w kalkuluje w miesięcznej opłacie ryczałtowej koszt świadczenia wszystkich usług wymienionych powyżej z wyłączeniem marży bankowej używanej przy obliczaniu oprocentowania rachunku skonsolidowanego oraz kredytu w rachunku bieżącym.
- b) Wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania Umowy.
- c) Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.
- d) Wynagrodzenie ryczałtowe będzie obejmowało wszelkie czynniki kosztotwórcze.
- e) Wynagrodzenie Wykonawcy płatne będzie z dołu tj. każdorazowo po upływie 1 miesiąca świadczenia usług przez Wykonawcę, w ramach zawartej

umowy, poprzez wypłatę jedнокrotności miesięcznej opłaty ryczałtowej wskazanej przez wykonawcę w ofercie cenowej stanowiącej załącznik nr 1.

f) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych związanych z udzieleniem i wykorzystaniem kredytu w rachunku bieżącym, za wyjątkiem należnego bankowi oprocentowania na podstawie odrębnych przepisów i przy zastosowaniu stawki marży zadeklarowanej przez Wykonawcę w ofercie cenowej.

24) Pozostałe wymagania Zamawiającego:

a) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż u Wykonawcy wyłonionego w niniejszym postępowaniu przetargowym, zgodnie z art. 264 ust.3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o *finansach publicznych* (Dz. U. z 2013 r, poz. 885, 938, 1646; z 2014 r. poz. 379, 911, 1146),

b) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał oddział banku na terenie miasta Chojna.

#### **IV. SPOSÓB OBLICZANIA CENY OFERTY:**

- 1) W ofercie cenowej stanowiącej załącznik nr 1 do zapytania ofertowego Wykonawca zobowiązany jest wskazać:
  - a) cenę miesięcznej opłaty ryczałtowej za obsługę bankową wyrażoną w stawce brutto
  - b) współczynnik dla oprocentowania środków na rachunkach bankowych wyrażony w %
  - c) marżę dla kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy wyrażony w %
- 2) Miesięczna opłata ryczałtowa musi uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego w szczególności wszelkie koszty prowadzonych w ramach wykonywania umowy rachunków jak również operacji wykonywanych tak dla Zamawiającego jak i w ramach struktur podmiotów biorących udział w zamówieniu oraz na rzecz osób trzecich, jak również wszelkie inne koszty związane z wykonywaniem operacji będących przedmiotem niniejszego zamówienia oraz innych usług i dostaw świadczonych w ramach niniejszego zamówienia, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji, za wyjątkiem marży bankowej.
- 3) Oprócz opłaty ryczałtowej, Wykonawca podaje wartość marży dla kredytu w rachunku bieżącym Zamawiającego wyrażonej w % oraz wartość współczynnika wyrażonego w % dla środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego. Wartość procentowa zaoferowana przez Wykonawcę musi stanowić wartość dodatnią i nie może być równa „0”. Wyrażenie ujemnej wartości procentowej spowoduje odrzucenie przez Zamawiającego oferty Wykonawcy.
- 4) Cena miesięcznej opłaty ryczałtowej musi być wyrażona w złotych polskich. Musi być wyrażona w wartościach dodatnich i nie może być równa „0”. Podanie przez Wykonawcę wartości ujemnej ceny spowoduje odrzucenie oferty przez Zamawiającego. Tak obliczona cena będzie brana pod uwagę przez komisję w trakcie wyboru najkorzystniejszej oferty.
- 5) Cena ofertowa powinna być podana z dokładnością do 1 grosza, tj. do dwóch miejsc po przecinku. Elementy ceny ofertowej wyrażone w wartościach procentowych oraz wartościach liczbowych powinny także być podane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

## V. SKŁADANIE OFERT:

- 1) Ofertę należy złożyć w Sekretariacie Urzędu Miejskiego w Chojnie (pok. Nr 12), lub elektronicznie na adres info@chojna.pl, w terminie do dnia 16.11.2015 r., do godz. 09:00.
- 2) Za termin złożenia oferty uważa się termin jej dotarcia do zamawiającego.
- 3) Postępowanie o udzielenie zamówienia jest przeprowadzane przez komisję przetargową powołaną Zarządzeniem Burmistrza Gminy Chojna Nr 215/VII/2015 z dnia 01.10.2015 r.
- 4) Otwarcie ofert nastąpi 16.11.2015r. o godz. 9.30

## VI. WYBÓR NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY:

Wybór oferty najkorzystniejszej zostanie dokonany według następujących kryteriów oceny ofert:

- 1) Opłata ryczałtowa za obsługę bankową (P1) – 70%,  
Liczba punktów przyznana ofercie w tym kryterium będzie liczona w następujący sposób:

$$P1 = \frac{\text{najmniejsza miesięczna opłata spośród nieodrzuconych ofert}}{\text{miesięczna opłata ryczałtowa badanej oferty}} \times 100 \times 70\%$$

- 2) Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych (w tym lokat terminowych) (P2) – 20%

Liczba punktów przyznana ofercie w tym kryterium będzie liczona w następujący sposób:

$$P2 = \frac{\text{współczynnik dla oprocentowania środków badanej oferty}}{\text{najwyższa wartość współczynnika dla oprocentowania środków spośród ofert nieodrzuconych}} \times 100 \times 20\%$$

- 3) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy (P3) - 10%

Liczba punktów przyznana ofercie w tym kryterium będzie liczona w następujący sposób:

$$P2 = \frac{\text{najniższa wartość marży dla kredytu w rachunku bieżącym}}{\text{wartość marży dla kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy badanej oferty}} \times 100 \times 10\%$$

- 4) LP- liczba punktów uzyskanych przez ofertę (LP=P1+P2+P3)
- 5) Za najkorzystniejszą zostanie uznana ta oferta, która otrzyma największą ilość punktów obliczoną w powyżej wskazany sposób.
- 6) Ważność oferty określa się na 14 dni.
- 7) Zamawiający zawiadomi wykonawców o wyborze najkorzystniejszej oferty do 23.11.2015 roku.

Niniejsze zaproszenie do składania ofert nie stanowi zobowiązania Zamawiającego do udzielenia zamówienia. Zamawiający dokona wyboru oferty najkorzystniejszej na warunkach określonych w zaproszeniu i przekaze oświadczenie o przyjęciu oferty wybranemu Wykonawcy.