|  |  |
| --- | --- |
| **GMINA**  **DRAWNO** | **ul. Kościelna 3, 73-220 Drawno**  **tel. 95 768 2031, fax. 95 768 25 05**  **e-mail: poczta@drawno.pl**  **www.drawno.pl** |

znak postępowania: OA.271.1.2018. A.B

**ZAPYTANIE OFERTOWE**

Zapraszamy do udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na **"Obsługę bankową budżetu Gminy Drawno i jednostek organizacyjnych Gminy Drawno**

**w okresie od 01.04.2018 r. do 31.03.2020 r.”**

*Postępowanie prowadzone na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) – wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30 000 Euro*

1. **Zamawiający:**

Gmina Drawno

ul. Kościelna 3

73-220 Drawno

**Zatwierdził:**

**Burmistrz Drawna – Andrzej Chmielewski**

Drawno dnia, 9 marca 2018 r.

**I. Opis przedmiotu zamówienia oraz zakres zamówienia**

1. Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Drawno oraz jej jednostek organizacyjnych.

2. Niniejszym warunkami zamówienia objęte zostaną następujące jednostki organizacyjne Gminy Drawno:

- Budżet Gminy Drawno (organ)

- Urząd Miejski w Drawnie

- Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Drawnie

- Środowiskowy Dom Samopomocy w Drawnie

- Szkoła Podstawowa w Drawnie

- Przedszkole Miejskie w Drawnie

- Drawieński Ośrodek Kultury w Drawnie

- Biblioteka Publiczna w Drawnie

**3. Przedmiot zamówienia obejmuje:**

a) otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych budżetu gminy i jej jednostek organizacyjnych,

b) realizację poleceń przelewów w formie elektronicznej i papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunków Zamawiającego,

c) zapewnienie obsługi kasowej dla wszystkich rachunków bankowych obejmujące:

- bezpłatne przyjmowanie wpłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziale, filii),

- dokonywanie wypłat gotówkowych we własnej placówce banku (oddziale, filii),

d) przygotowywanie wyciągów bankowych wraz z załącznikami na godz. 1300 dnia następnego, w którym dokonywane są operacje na rachunku bankowym,

e) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,

f) potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,

g) udostępnienie i uruchomienie (instalacja, szkolenia) systemu umożliwiającego dokonanie

drogą elektroniczną operacji: składanie poleceń przelewu, uzyskanie informacji i historii o

wszystkich operacjach wykonywanych na rachunkach;

h)wydawanie opinii i zaświadczeń,

i) wydawanie blankietów czeków,

j) uruchomienie i prowadzenie usługi „Płatności masowych”,

k) zapewnienie bezproblemowej współpracy systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego tj. dostosowanie formatu wymiany danych, oraz bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej (Internet Banking),

l) oprocentowanie środków na rachunkach Zamawiającego. Naliczanie miesięcznej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego,

ł) możliwość lokowania środków na lokatach terminowych (OVER NIGHT),

m) możliwość udzielania kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu.

**4. Wymagania Zamawiającego dotyczące przedmiotu zamówienia:**

* 1. Wykonawca będzie świadczył obsługę bankową budżetu Gminy Drawno,   
     w tym dla Urzędu Miejskiego w Drawnie i jednostek budżetowych poprzez swoje oddziały bądź placówki.
  2. Wykonawca powinien posiadać na terenie miejscowości Drawno siedzibę centrali lub oddział banku lub filię oraz punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub zobowiązać się (w przypadku wyboru oferty) do otwarcia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy z Zamawiającym oddziału banku lub filii oraz punktu kasowego w miejscowości Drawno, a także zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego, w tym również zawieranie umów, podpisywanie aneksów itp.
  3. Oddziały bądź placówki, realizujące czynności obsługi bankowej, winny wykonywać obsługę kasową w pełnym zakresie.
  4. Wykonawca zapewni w swoich kasach, dla wpłacających druki wpłat gotówki i druki przelewów na własny koszt;
  5. Przelewy dokonywane przy pomocy bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym.
  6. Przelewy złożone w formie papierowej do godziny 14:00 powinny być zrealizowane w tym samym dniu.
  7. Wdrażanie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek (Gmina, jednostki organizacyjne) w formie bankowości internetowej w tym:

- zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,

- przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,

- serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie,

- w przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem – przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych składanych na zewnętrznych nośnikach danych lub w formie pisemnej bez dodatkowych opłat,

- przeszkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu,

* 1. Wymagania wobec bankowości elektronicznej:

- dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,

- możliwość dokonywania przelewów bankowych,

- generowanie z możliwością wydruków wyciągów bankowych,

- pełna informacja o dacie i godzinie operacji,

- przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,

- wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy, w zakresie uzgodnionym z Zamawiającym, z możliwością ich drukowania,

- system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami.

* 1. Wykonawca odstąpi od pobierania opłat i prowizji za:

- otwieranie i zamykanie rachunków bankowych,

- realizację przelewów wewnętrznych,

- przyjmowanie wpłat gotówkowych,

- wypłaty gotówkowe na rzecz osób wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłat gotówkowych,

- udostępnienie i prowadzenie indywidualnych numerów rachunków wirtualnych,

- sporządzenie wyciągów bankowych,

- wydawanie czeków bankowych,

- wydawanie zaświadczeń i opinii,

- doradztwo, instalację i eksploatację systemu bankowości elektronicznej.

* 1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
  2. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania środków w innych bankach.
  3. Wykonawca będzie dokonywał miesięcznej kapitalizacji (ostatniego dnia miesiąca) odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego.
  4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do niedokonywania kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wskazanych przez Zamawiającego.
  5. Wykonawca prowadzący obsługę stworzy możliwość lokowania, na koniec każdego dnia roboczego, nadwyżki środków pieniężnych znajdujących się na rachunku podstawowym, jeśli przekroczą one wartość 100.000,00 zł w formie lokat terminowych (OVER NIGHT) według zasad:

- codziennie na lokaty jednodniowe (nocne), pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym,

- w piątki lub w dni przed dniami ustawowo wolnymi od pracy na lokaty odpowiednio 2,3,4 lub 5-cio dniowe, pod warunkiem, że oprocentowanie lokaty będzie wyższe niż oprocentowanie na rachunku podstawowym.

* 1. Zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dnie 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący Gminy (np. niewykorzystane środki, naliczone odsetki bankowe, itp.).
  2. Przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku na rachunek bieżący Gminy.
  3. W czasie świadczenia obsługi bankowej budżetu Gminy Drawno w okresie od dnia 01.04.2018 r. r. do 31.03.2021 r., udzielanie krótkoterminowych kredytów w rachunku bieżącym, do wysokości przyjętej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy - na warunkach podanych w zapytaniu ofertowym - zabezpieczonego w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową. Uruchomienie kredytu i harmonogram spłat zostaną określone każdorazowo w umowie o kredyt krótkoterminowy. Informację o krótkoterminowych kredytach zawiera załącznik nr 5 do niniejszego zapytania. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiście wykorzystany kredyt.
  4. Liczba jednostek organizacyjnych Gminy 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.
  5. Jednostki organizacyjne Gminy będą miały prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi na warunkach określonych w ofercie Wykonawcy, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfikacji jednostki, tj. brak możliwości zaciągnięcia kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym.
  6. Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy na niekorzyść Zamawiającego w stosunku do złożonej oferty. Niedopuszczalne jest wprowadzanie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy lub innego organu Wykonawcy.
  7. Dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w zapytaniu ofertowym, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej niż określone w obowiązującej w banku oficjalnej tabeli. Z tytułu wykonywania czynności obsługi bankowej opisanych w przedmiocie zamówienia, Wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji niż te, które zostały określone w ofercie Wykonawcy.

Bank zawrze umowę z Gminą Drawno o prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszej procedurze obejmującą wszystkie jednostki organizacyjne Gminy,

Klasyfikacja zamówienia wg CPV:

66110000 - 4 - usługi bankowe

66113000 – 5 – usługi udzielania kredytu.

**II. ZAMÓWIENIA:**

1. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych,
2. Zamawiający nie przewiduje zamówień uzupełniających,
3. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

**III. Termin wykonania zamówienia:**

Termin wykonania zamówienia ustala się na okres **2 lata,** tj.

**od 01.04.2018 r. do 31.03.2020 r.**

**IV. Opis warunków w postępowaniu oraz sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków:**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1.Spełniają następujące warunki:

1.1. Posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności,   jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień;

1.2. posiadają wiedzę i doświadczenie oraz dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;

2. Posiadają zezwolenie, o którym mowa w art. 30a ustawy – Prawo bankowe, lub są utworzone na podstawie przepisów art. 14 ust.1 w/w ustawy.

3.  Posiadają siedzibę centrali, oddziału, filii w miejscowości Drawno.

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

   1. Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

1)  Formularz ofertowy –wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 1  do zapytania)

2)  Oświadczenie Wykonawcy o spełnianiu warunków (załącznik nr 2 do Zapytania),

3)  Oświadczenie o posiadaniu oddziału, filii wraz z oświadczeniem, że placówka będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy (w formie oryginału załącznik nr 3 do Zapytania),

6)  Oświadczenie/zaświadczenie o posiadaniu współczynnika wypłacalności wg stanu na dzień 31 grudnia 2017 r. zgodnego z zapisem art. 128 ust. 1 pkt 3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.),

7)   Potwierdzenie uprawnień do wykonywania czynności bankowych wydane na podstawie przepisów ustawy Prawo bankowe ( załącznik nr 4 do Zapytania)

8)   Proponowany projekt umowy

9)  Niezbędne pełnomocnictwa do reprezentowania Oferenta (wymagane gdy ofertę podpisuje inna osoba niż ujawniona we właściwym rejestrze jako uprawniona do reprezentacji Oferenta).

**VI. Informacje dodatkowe:**

1.  Oferta wykonawcy, która nie spełnia wymagań zawartych w pkt.1 zostanie   odrzucona

2.  Oferta zostanie oceniona zgodnie z kryteriami opisanymi w punkcie VIII niniejszego zapytania.

**VII.** **Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami**

a) pisemnie na adres: Gmina Drawno, ul. Kościelna 3, 73-220 Drawno

b) faxem 95 768 25 05

c) e-mailem skarbnik@drawno.pl

d) osoby uprawnione do kontaktu z Oferentami:

- w sprawie przedmiotu zamówienia - Skarbnik Gminy - Agnieszka Zarecka, tel. 95 7682031

- w sprawie przeprowadzenia postępowania - Podinspektor Anna Bilska, tel. 664773652

w dniach poniedziałek – piątek w godz. 9.00 – 14.00

**VIII. 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 szczegółowego rozpatrywania, jeżeli:

1.1.  oferta spełnia wymagania określone niniejszym Zapytaniem,

1.2.  oferta została złożona przez Zamawiającego w terminie,

1.3.  wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.

2.  Kryteria oceny ofert – stosowanie matematycznych obliczeń 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 ustalona w poniższym opisie, pozostałe będą oceniane odpowiednio – proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego, wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustaloną punktację: punktacja 0-100 (100%=100 pkt.).

4.  Wybór oferty zostanie dokonany w oparciu o przyjęte w niniejszym postępowaniu kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Nazwa Kryterium | Waga | Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium |
| 1. | Cena obsługi bankowej (wyrażona w złotych) – suma – (P1) | 60 % | 60 pkt. |
| 2. | Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych  (oprocentowanie środków  x współczynnik, wyrażone w procentach) - (P2) | 15 % | 15 pkt. |
| 3. | Oprocentowanie lokat OVERNIGHT (oprocentowanie środków  x współczynnik, wyrażone w procentach) – (P3) | 15 % | 15 pkt. |
| 4. | Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (stawka WIBOR 1M plus marża, wyrażone w procentach) –(P4) | 10 % | 10 pkt. |
|  | Razem liczba punktów – (P) | 100 % | 100 pkt. |

5. Dla celów niniejszego postępowania do wyliczenia oprocentowania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym należy przyjąć, stawkę bazową WIBOR 1M z dnia 09.03.2018 r.

6.  Za najkorzystniejszą uznana zostanie oferta z najwyższą sumą punktów z czterech kryteriów. Suma punktów (P) zostanie obliczona według wzoru:

**P=P1+P2+P3+P4**

gdzie:

P1 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Cena prowadzenia rachunków (suma),

P2 –liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych,

P3 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Oprocentowanie lokat OVER NIGHT,

P4 – liczba punktów obliczona dla oferty w kryterium Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.

Maksymalna  liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca to 100 punktów.

**IX. Opis sposobu obliczania ceny**

1. Cena obsługi bankowej obejmuje wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia, świadczone w ramach obsługi bankowej budżetu.
2. Cena powinna uwzględniać wszystkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia w okresie realizacji zamówienia, a także uwzględniać wszelkie rabaty upusty itp.
3. Cena musi być wyrażona w złotych polskich niezależnie od wchodzących w niej skład elementów.
4. Cena ofertowa powinna być określona z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

**X. Rozstrzygnięcie postępowania  i zlecenie realizacji zamówienia:**

Wybór najkorzystniejszej oferty zostanie dokonany niezwłocznie. Informacja o wyniku zapytania ofertowego zostanie przekazana pisemnie wszystkim uczestnikom oraz umieszczona na stronie  [www.bip.drawno.pl](http://www.bip.krzecin.pl/). Z przeprowadzonego zapytania ofertowego Zamawiający sporządzi protokół.

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 oferentem, którego oferta została porównana i oceniona jako kolejna najbardziej korzystna.

Zamawiający ma prawo do wezwań o wyjaśnienia zaoferowanej ceny oraz zamknięcia postępowania bez podawania przyczyny i wybrania którejkolwiek z ofert.

Termin związania z ofertą: 30 dni od upływu terminu do składania ofert.

Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca składający ofertę, niezależnie od wyniku postępowania.

**XI.** **Sposób przygotowania ofert, miejsce i termin ich składania:**

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Drawno i jednostek organizacyjnych Gminy Drawno**

**w okresie od 01.04.2018 r. do 31.03.2020 r.”**

na adres zamawiającego:

Urząd Miejski w Drawnie, ul. Kościelna 3, 73-220 Drawno

lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, pokój nr 12 – Sekretariat w terminie do dnia 20 marca 2018 roku do godz. 12:00.

**XII. Załączniki**

Załączniki składające się na integralną część zapytania:

1. Formularz ofertowy
2. Oświadczenie o spełnianiu warunków w udziału w postępowaniu
3. Oświadczenie o posiadaniu placówki w miejscowości Drawno,
4. Zezwolenie uprawniającego wykonywania czynności bankowych wydane na  podstawie przepisów ustawy – Prawo bankowe.
5. Informacja o krótkoterminowych kredytach w rachunku bieżącym.
6. Skala roczna ilości operacji finansowych w roku 2017 i średniomiesięczna wartości i ilości dokonywanych operacji gotówkowych w roku 2017