

ZAPYTANIE OFERTOWE

Na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz.U. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) Gmina Stepnica zaprasza do złożenia oferty cenowej na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Stepnica w okresie od 1 stycznia 2013 do 31 grudnia 2015 roku.

I. Zamawiający:

Gmina Stepnica
Ul. T.Kościuszki 4
72-112 Stepnica

II. Przedmiot zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa rachunków bankowych Gminy Stepnica (podstawowego i pomocniczych) wraz z podległymi jednostkami budżetowymi i organizacyjnymi gminy.
2. **A. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia:**
 1. bezpłatne otwarcie rachunków podstawowych i rachunków pomocniczych, w tym rachunków Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych (liczba rachunków będzie zależała od bieżących potrzeb Zamawiającego – na dzień złożenia zapytania ofertowego niezbędne jest prowadzenie ok. 30 rachunków pomocniczych),
 2. prowadzenie rachunków podstawowych i rachunków pomocniczych,
 3. obsługa rachunków wymienionych w pkt 1 i 2 - należy dostarczyć wielostanowiskowe oprogramowanie komputerowe bankowości elektronicznej działające w środowisku Microsoft Windows lub równorzędne rozwiązanie. Program musi pokazywać w czasie rzeczywistym stan środków na rachunkach bankowych, wykonane operacje, musi mieć możliwość importowania wyciągów bankowych co najmniej w dniu następnym za dzień poprzedni. Bank wprowadzający oprogramowanie przeniesie bazę danych o klientach z poprzedniego programu do obsługi bankowej gminy i jednostek podległych.
 4. realizacja zleceń przelewów (elektronicznych) do innych banków w systemie ELIXIR - realizacja powinna następować tego samego dnia roboczego, jeżeli dyspozycja została złożona do godz. 12.00, najpóźniej w następnym dniu roboczym jeżeli dyspozycja została złożona po godz. 12.00, w przypadku gdy system nie dopuszcza wysłania przelewów elektronicznych, opłata za przelew papierowy musi być w wysokości przelewu elektronicznego,
 5. realizacja przelewów wewnętrznych (miedzy rachunkami tego samego banku) powinna następować nie później niż w ciągu 10 minut od złożenia dyspozycji,
 6. prowadzenie usługi polegającej na możliwości przyjmowania wpłat identyfikowanych przez odpowiedni unikalny numer rachunku bankowego (w szczególnym przypadku jednoznacznie identyfikujący płatność), zaksięgowania wpłat na kontach zbiorczych lub indywidualnych w zależności od potrzeb Gminy Stepnica oraz przekazania stosownej informacji syntetycznej i analitycznej Gminie w formie elektronicznej,
 7. wydanie przez bank kart płatniczych z potwierdzeniem transakcji kodem PIN w ilości do 5

sztuk do rachunku pomocniczego „wydatki ug,” oraz do 2 sztuk do rachunków jednostek podległych,

8. uruchomienie przez bank prowadzący obsługę bankową Gminy i jednostek podległych placówki bankowej lub agencyjnej w siedzibie Zamawiającego lub w miejscu do 500 m od Urzędu Gminy i zapewnienie jej funkcjonowania przez cały okres obowiązywania umowy. Warunki dzierżawy pomieszczeń w siedzibie Zamawiającego stanowić będzie odrębna umowa pomiędzy bankiem (agentem) i Zamawiającym. Placówka czynna będzie co najmniej w godzinach 8.00-16.00 w dniach, gdy pracuje Urząd Gminy,
9. świadczenie przez placówkę (ajencję) usług bankowych na rzecz Gminy i jednostek podległych w zakresie przyjmowania wpłat gotówkowych podatków i opłat lokalnych oraz innych należności na rzecz gminy i jej jednostek, a także dokonywanie wypłat gotówkowych przez Gminę i jej jednostki podległe na podstawie listy płac i poleceń wypłaty w cenie opłaty stałej, tj. opłaty miesięcznej za prowadzenie rachunku głównego i pomocniczych.
Placówka (ajencja) może również świadczyć usługi bankowe na rzecz innych podmiotów, klientów,
10. udostępnienie przez bank usługi kart przedpłaconych do wypłaty masowych świadczeń w ilości jaką zgłosi Zamawiający,
11. zapewnienie przez bank lokowania wolnych środków na automatycznych lokatach overnight na rachunkach, na których wysokość zgromadzonych środków przekracza kwotę 100 000,00 zł lub zapewnienie indywidualnych terminowych lokat negocjowanych, oraz zapewnienie oprocentowania środków na rachunkach bankowych,
12. kwartalne naliczanie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych,
13. bezpłatne i niezwłoczne wydawanie zaświadczeń i opinii, o które wniesie Zamawiający,
14. zapewnienie przez bank założenia rachunku do realizowania operacji płatowych, spełniający kryteria poufności dokonywanych zleceń płatniczych, ograniczony dostęp do rachunku w ramach systemu bankowości elektronicznej, automatyczne zasilanie rachunku zbiorczą kwotą transakcji z tytułu wynagrodzeń, generowanie wyciągów syntetycznych i analitycznych zawierających szczegóły zleceń płatowych.
15. zapewnienie bezpłatnego doradztwa w zakresie objętym umową/umowami na bankową obsługę budżetu,
16. zapewnienie od dnia obowiązywania umowy (po jej podpisaniu) pracy w systemie bankowości elektronicznej umożliwiającym realizację zleceń płatniczych w czasie rzeczywistym, dla wszystkich rachunków bankowych otwartych dla Gminy Stepnica i jej jednostek,
17. zapewnienie szkolenia niezbędnej ilości osób określonej przez Zamawiającego oraz bezpłatnego serwisu. Liczba stanowisk korzystających z systemu może się zmienić w okresie obowiązywania umowy/umów.
18. zapewni bezpłatnego dokonywania przelewów w ramach banku,
19. ponoszenie przez bank pełnej odpowiedzialności z tytułu wykonywania operacji zleconych przez Zamawiającego,

B. 1. Niniejszymi warunkami objęte zostaną, oprócz Gminy Stepnica, następujące podległe gminie jednostki: Ośrodek Pomocy Społecznej w Stepnicy, Gminny Ośrodek Kultury w Stepnicy, Gminna Biblioteka Publiczna w Stepnicy, Zespół Szkolno-Przedszkolny w Stepnicy, Szkoła Podstawowa w Racimierzu oraz Gimnazjum w Stepnicy.

2. Umowy na obsługę bankową będą zawierane odrębnie z każdą jednostką podległą po rozstrzygnięciu postępowania ofertowego.

III. Termin wykonania zamówienia:

Termin wykonania zamówienia ustala się na okres 3 lat, tj. od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2015 roku.

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

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1. posiadają zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe.
2. posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponują potencjałem technicznym i kadrowym zdolnym do wykonania niniejszego zamówienia, w tym w szczególności Wykonawca powinien wykonać w ciągu ostatnich trzech lat co najmniej jedną usługę w zakresie porównywalnym z niniejszym zamówieniem, polegającą na kompleksowej obsłudze bankowej podmiotu o budżecie nie mniejszym niż 20 000 000 zł.
3. znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie niniejszego zamówienia.
4. posiadają współczynnik wypłacalności zgodny z zapisem art. 128 ust. 1 pkt 3 ustawy Prawo Bankowe.
5. spełniają warunki realizacji przedmiotu zamówienia określone w pkt II.2 niniejszego zapytania.

Ocena spełniania warunków w postępowaniu będzie dokonana przez Zamawiającego na zasadzie "spełnia/nie spełnia". W przypadku niespełnienia jakiegokolwiek warunku udziału w postępowaniu Wykonawca zostanie wykluczony.

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

W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu Wykonawcy zobowiązani są przedłożyć następujące dokumenty:

- a) oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu wymogów określonych w pkt IV 1, 2, 3 i 4 niniejszego zapytania ofertowego,
- b) oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków realizacji przedmiotu zamówienia określone w pkt II.2 niniejszego zapytania ofertowego,
- c) oświadczenie o posiadaniu współczynnika wypłacalności zgodnego z zapisem art. 128 ust. 1 pkt 3 ustawy Prawo Bankowe,
- d) formularz ofertowy stanowiący załącznik do niniejszego zapytania – wypełniony i podpisany przez Wykonawcę.

VI. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty oraz sposobu oceny ofert:

1. Kryteria oceny ofert – Zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczegółowego rozpatrywania, jeżeli:

a/ oferta spełnia wymagania określone w niniejszym zapytaniu ofertowym,

b/ oferta została złożona w terminie,

c/ Wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.

2. Kryteria oceny ofert – stosowanie matematycznych obliczeń w 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 ustaloną punktacją: 0-100 (100% = 100 pkt)
4. Wybór oferty zostanie dokonany w oparciu o przyjęte w niniejszym postępowaniu kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli:

Nazwa kryterium	Waga
Oplata miesięczna za prowadzenie rachunku głównego i pomocniczych łącznie z bankowością elektroniczną oraz rachunkiem depozytu overnight	50
Oprocentowanie overnight gdy na rachunku znajduje się kwota powyżej 100 000,00 zł	10
Oprocentowanie a'vista gdy na rachunku znajduje się kwota poniżej 100 000,00 zł	10
Obsługa kart przedpłaconych:	
- za wydanie w zł (roczna)	5
- za zasilenie w zł (jednorazowa)	5
Oplata roczna za korzystanie z karty płatniczej	10
Oplata za realizację przelewów w formie elektronicznej do innych banków, za każdy przelew	10

5. Oferta wypełniająca w najwyższym stopniu wymagania określone w każdym kryterium otrzyma maksymalną liczbę punktów. Pozostałym wykonawcom, wypełniającym wymagania kryterialne przypisana zostanie proporcjonalnie mniejsza liczba punktów. Wynik będzie traktowany jako wartość punktowa oferty.

6. Zastosowane wzory do obliczenia punktowego:

Nazwa kryterium	Wzór	Sposób oceny
Oplata miesięczna za prowadzenie rachunku głównego i pomocniczych łącznie z bankowością elektroniczną oraz rachunkiem depozytu overnight	Cena najniższej oferty/cena badanej oferty x 50 pkt = liczba pkt	0-50
Oprocentowanie overnight gdy na rachunku znajduje się kwota powyżej 100 000,00 zł	Oprocentowanie badanej oferty/ofertę z najniższym oprocentowaniem x 10 pkt = liczba pkt	0-10
Oprocentowanie a'vista gdy na rachunku znajduje się kwota poniżej 100 000,00 zł	Oprocentowanie badanej oferty/ofertę z najniższym oprocentowaniem x 10 pkt = liczba pkt	0-10
Obsługa kart przedpłaconych:		
- za wydanie w zł (roczna)	Cena najniższej oferty/cena badanej oferty x 5 pkt = liczba pkt	0-5
- za zasilenie w zł (jednorazowa)	Cena najniższej oferty/cena badanej oferty x 5 pkt = liczba pkt	0-5
Oplata roczna za korzystanie z karty płatniczej	Cena najniższej oferty/cena badanej oferty x 10 pkt = liczba pkt	0-10
Oplata za realizację przelewów w formie elektronicznej do innych banków, za każdy przelew	Cena najniższej oferty/cena badanej oferty x 10 pkt = liczba pkt	0-10

7. Wynik – oferta, która przedstawia najkorzystniejszy bilans (maksymalna liczba przyznanych punktów w oparciu o ustalone kryteria) zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów. Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą ilość punktów.

Bliższych informacji udziela Skarbnik Gminy Beata Rogalska, tel. 91 418 85 21 wew. 22. Oferty należy złożyć do dnia **7 grudnia 2012** r. na adres Urzędu Gminy w Stepnicy, ul. T. Kościuszki 4, 72-112 Stepnica.

WÓJT GMINY
STEPNICA
mgr Andrzej Wyganowski