**Zapytanie ofertowe nr FSG.5.2021**

**Na prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Lututów, jednostek organizacyjnych Gminy, Miejsko-Gminnej Biblioteki Publicznej w Lututowie i Miejskiego Ośrodka Kultury w Lututowie w okresie od 1 sierpnia 2021 r. do 31 lipca 2024r.**

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 19 września 2019 r. . Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2021 poz. 1129) ) ze względu na to, iż wartość zamówienia nie przekracza kwoty 130000,00 zł. (art.2 ust. 1 pkt 1 ustawy).

**1.Zamawiający:**

Nazwa Zamawiającego: **Gmina Lututów**

Adres: **98-360 Lututów, ul. Klonowska 8**

Telefon/fax **43 8714 052**

**NIP 9970132793, REGON 730934683**

**2. Opis przedmiotu zamówienia:**

Przedmiotem zamówienia jest wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Lututów, jednostek organizacyjnych, Miejsko-Gminnej Biblioteki Publicznej w Lututowie i Miejskiego Ośrodka Kultury w Lututowie.

Kompleksowa obsługa bankowa obejmuje:

1. otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych( m.in. rachunku dochodów własnych, specjalnych, rachunków wyodrębnionych w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
2. realizację zleceń płatniczych –przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach oraz banku prowadzącym obsługę, przekazywanych w formie elektronicznej i papierowej,
3. przyjmowanie wpłat gotówkowych na prowadzone rachunki,
4. realizację wypłat gotówkowych,
5. wydawanie wyciągów bankowych (następnego dnia po każdej zmianie salda na rachunku), potwierdzeń stanu sald, opinii bankowych, zaświadczeń, historii prowadzenia rachunku, potwierdzeń otwarcia i zamknięcia rachunku,
6. wydawanie blankietów czekowych,
7. możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy na zasadach ujętych w ofercie,
8. wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych (instalacja, szkolenie pracowników, wydawania kart, czytników i innych elementów niezbędnych do uruchomienia bankowości elektronicznej na dowolnej ilości stanowisk, jednolitej dla rachunków bankowych w ramach niniejszego zamówienia, przeprowadzanie niezbędnych aktualizacji systemu oprogramowania bankowości elektronicznej w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania),
9. oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych wyliczane wg zmiennej stopy procentowej obliczanej dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o średnią stopę procentową WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy i marżę banku; podany sposób oprocentowania (poza stopą WIBID 1M) nie będzie ulegał zmianie i będzie obowiązywał w okresie trwania umowy; wartość ustalonej w wyniku niniejszego postępowania marży dla oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bankowych (wyrażonej z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) będzie stała w całym okresie obowiązywania umowy,
10. zapewnienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Gminy,
11. zapewnienie płatności masowych,
12. lokowania wolnych środków pieniężnych z rachunku budżetu gminy na lokacie OVERNIGHT i innych lokatach terminowych z możliwością ich prolongaty,
13. udzielanie „na hasło” osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i o wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia w przypadku awarii systemu elektronicznej obsługi bankowej lub w przypadku podyktowanym terminowością załatwianej sprawy.
14. zerowanie sald rachunków bieżących i pomocniczych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na w/w rachunkach na rachunek bieżący Gminy,
15. przeksięgowanie w dniach 31 marca, 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków na rachunek bieżący Gminy,

**3.Zamawiający zastrzega sobie, aby:**

1. wykonawca posiadał oddział, filię lub punkt kasowy w miejscowości Lututów, w przypadku nieposiadania w/w placówek Wykonawca zobowiązuje się, że w ciągu dwóch miesięcy od podpisania umowy będzie posiadać w/w placówkę w miejscowości Lututów,
2. wykonawca nie będzie pobierał:
3. innych niż określonych w przedmiotowej ofercie prowizji ani opłat z tytułu prowadzenia rachunków,
4. prowizji i opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
5. prowizji i opłat za otwarcie i zamknięcie rachunku, sporządzenie wyciągów bankowych oraz potwierdzenia salda na rachunkach Zamawiającego,
6. prowizji i opłat od wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego i jego inkasentów w placówce, oddziale lub punkcie kasowym banku Wykonawcy.
7. prawo do lokowania wolnych środków finansowych w innych bankach,
8. prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu na rachunku bieżącym,
9. prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych,
10. naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach następowało na ostatni dzień miesiąca,
11. zlecenia płatnicze złożone (w formie elektronicznej lub papierowej) na rachunki w banku prowadzącym obsługę powinny być realizowane w czasie rzeczywistym a przelewy na rachunki prowadzone w innych bankach złożone do godziny 14 zrealizowane powinny być w tym samym dniu, zaś przelewy złożone po tej godzinie zostaną przekazane do realizacji najpóźniej w następnym dniu roboczym,
12. koszty obsługi bankowej rachunku budżetu Gminy obciążały wyznaczony rachunek bieżący, a koszty obsługi pozostałych rachunków obciążały odpowiednio rachunki korzystających z nich jednostek,
13. w zakresie elektronicznej obsługi bankowej:
14. Wykonujący zapewni dostępność systemu bankowości elektronicznej poprzez sieć szerokopasmową w każdym dniu,
15. uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach,
16. tworzenie zbioru danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych, a w przypadku zakończenia umowy możliwość ich przekazania w formie pliku bazy danych,
17. przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
18. pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny przez każdą z osób i identyfikację osób dokonujących autoryzacji,
19. nadawanie uprawnień użytkownikom systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, zmianę tych uprawnień poprzez wydanie dyspozycji,
20. przechowywanie wysłanych przelewów i wyciągów w archiwum systemu oraz umożliwienie przekazania tychże danych w postaci pliku danych po zakończeniu trwania umowy,
21. lokowanie środków pieniężnych na lokatach jednodniowych i weekendowych,
22. po zakończeniu trwania umowy przez okres dwóch miesięcy prowadzone były rachunki dochodów własnych i rachunek główny, a wpływy były przekazywane na rachunek wskazany przez Zamawiającego,
23. obsługa kart przedpłacowych.

**4. Jednostki, które zostaną objęte obsługą na warunkach ustalonych w wyniku niniejszego postępowania:**

a) Urząd Miejski w Lututowie, ul. Klonowska 8, 98-360 Lututów,

b) Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Lututowie, ul. Klonowska 8, 98-360 Lututów,

c) Zakład Usług Komunalnych w Lututowie, ul. Klonowska 8, 98-360 Lututów,

d) Miejsko-Gminna Biblioteka Publiczna w Lututowie, ul. Klonowska 8, 98-360 Lututów,

e) Miejski Ośrodek Kultury w Lututowie, ul. Wieruszowska 17, 98-360 Lututów

f) Szkoła Podstawowa im. Powstańców 1863 r. w Lututowie, 98-360 Lututów, ul. Wieruszowska 28,

g) Przedszkole Publiczne w Lututowie, 98-360 Lututów, ul. Wieruszowska 18,

h) inne jednostki Gminy, które w trakcie trwania umowy zostaną utworzone lub powstaną w wyniku przekształcenia obecnych jednostek.

**5. Okres realizacji przedmiotu zamówienia : od 01 sierpnia 2021 r. do 31 lipca 2024 r.**

**6. Oferta ma zawierać następujące dokumenty:**

a) wypełniony i podpisany formularz ofertowy (załącznik nr 1),

b) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeśli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej

c) dokumenty potwierdzające posiadanie pełnomocnictw, uprawnień osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,

d) koncesję, zezwolenie lub licencję, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania koncesji, zezwolenia lub licencji na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym niniejszym zamówieniem publicznym. Zezwolenia na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy- Prawo bankowe,

e) oświadczenie Wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w siedzibie centrali, oddziału, placówki, filii lub punkcie kasowym w miejscowości Lututów,

**7. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Nazwa kryterium** | **Waga** |
| A | Cena prowadzenia rachunku (różnica między dochodami z kapitalizacji odsetek a kosztami obsługi bankowej) | 80% |
| B | Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego na rachunku bieżącym ( WIBOR 1M + marża) | 5% |
| C | Wpłaty gotówkowe dokonywane na rzecz zamawiającego dokonywane w placówce Wykonawcy przez osoby trzecie | 15% |

Zastosowanie szczegółowych wzorów:

|  |  |
| --- | --- |
| Kryterium | Wzór obliczeń punktów |
| A | Oferta badana/oferta najkorzystniejsza X 80 pkt |
| B | Oferta z najniższym oproc./ oferta badana X 5 pkt |
| C | Oferta z najniższą prowizją/ oferta badana X 15 pkt |

Oferta która uzyska najwyższą liczbę punktów przyznanych w oparciu o ustalone kryteria, zostanie uznana za najkorzystniejszą, pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów ( z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku). Realizacja zamówienia zostanie powierzona wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą ilość punktów.

**8.Miejsce i termin złożenia oferty:**

Ofertę należy złożyć w terminie do dnia 30 lipca 2021 r. godz. 9:00 w zaklejonej kopercie w siedzibie zamawiającego pokój nr 3, I piętro Urzędu Miejskiego w Lututowie, 98-360 Lututów, ul. Klonowska 8.

Na kopercie należy umieścić nazwę i adres Zamawiającego, nazwę i adres Wykonawcy wraz z napisem:” Wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Lututów, jednostek organizacyjnych Gminy oraz Miejsko-Gminnej Biblioteki Publicznej w Lututowie i Miejskiego Ośrodka Kultury w Lututowie”.

Otwarcie ofert nastąpi w dniu 30 lipca 2021 r. o godz. 10:00 w siedzibie Zamawiającego, sala nr 10, I piętro, ul. Klonowska 8, 98-360 Lututów.

Oferta złożona po w/w terminie zostanie zwrócona Wykonawcy.

**9. Osobą uprawnioną do kontaktów z kandydatami na Wykonawców jest Pani Anna Podgórniak, nr tel. 43 6767023,,,,,,,,,,,,,,,**

**Lututów, dnia 23 lipca 2021 r.**

Załącznik 1

**FORMULARZ OFERTOWY**

**kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy Lututów, jednostek organizacyjnych Gminy, Miejsko-gminnej Biblioteki Publicznej w Lututowie i Miejskiego Ośrodka Kultury w Lututowie**

1. **Nazwa i siedziba oferenta:**

**……………………………………**

**……………………………………**

**……………………………………..**

**…………………………………….**

1. **Oferujemy wykonanie całości przedmiotu zamówienia zgodnie z zapytaniem ofertowym tj.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Kryterium cenowe- A | | Wynik roczny | | cena |
| 1. | oprocentowanie środków na rachunku bieżącym (500.000zł) | WIBID 1M\* ( 0,02 % z dnia 21.07.2021 r. ) plus lub minus marża banku……………%=…… | | Wyliczony %  X 500.000=  ………………. |
| 2. | miesięczna opłata za prowadzenie rachunku ( 30 rachunków) | ……………………..X 30 X 12 | | - ………… |
| 3. | opłata za przelew papierowy lub elektroniczny (poza bank prowadzący obsługę) | ……………………. X 2800 X 12 | | - ………… |
| 4. | obsługa płatności masowych  (opłata za miesiąc) | …………………….. X 12 | | - ……………. |
| 5. | opłata za usługę bankowości elektronicznej (opłata za miesiąc) | ………………………X 12 X 30 | | - ……… |
| 6. | Opłata za wydanie książeczki czekowej | ……………………X 12 | - ………….. | |
| ***Razem*** | ***………………*** | |

\*dla zachowania porównywalności ofert należy przyjąć WIBID 1M= 0,02 % (z dnia 21.07. 2021 r. )

**C. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego na rachunku bieżącym**

Stawka WIBOR 1M\* 0,18 % (z dnia 22.07.2021 r.) minus albo plus…………………….. (stała marża banku) =…………………%

\*\*\*dla zachowania porównywalności ofert należy przyjąć WIBOR 1M= 0,18 %

***D.* Wpłaty gotówkowe dokonywane na rzecz zamawiającego dokonywane w placówce Wykonawcy przez osoby trzecie**

stała prowizja od wpłaty w placówce banku …………………………zł