

ZPO. 2600.47.2017.GK

Zapytanie ofertowe

Gmina Łomazy zwraca się z prośbą o wycenę i złożenie oferty na:

„Obsługę bankową budżetu Gminy Łomazy oraz jednostek organizacyjnych Gminy”

w okresie od 1 września 2017 r. do 31 sierpnia 2021 r.

Przedmiot zamówienia obejmuje prowadzenie w okresie do 1.09.2017 r. do 31.08.2021 r. obsługi bankowej budżetu Gminy Łomazy i jednostek organizacyjnych Gminy wymienionych poniżej:

1. Urząd Gminy Łomazy
2. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Łomazach
3. Gminny Ośrodek Kultury w Łomazach
4. Gminna Biblioteka Publiczna w Łomazach
5. Szkoła Podstawowa w Huszczy
6. Zespół Szkół w Łomazach

w następującym zakresie:

1. otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych budżetu Gminy,
2. otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek organizacyjnych Gminy,
3. realizację poleceń przelewu na rachunki w banku obsługującym,
4. realizację poleceń przelewu na rachunki w innych bankach,
5. realizację elektronicznych poleceń przelewów środków na rachunki w innych bankach
6. przyjmowanie wpłat gotówkowych,
7. dokonywanie wypłat gotówkowych,
8. uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym do wysokości 1 000 000 PLN,
9. przyjmowanie lokat terminowych: tygodniowych i miesięcznych,
10. usługa typu internet – banking na 5 stanowiskach komputerowych

Warunki prawidłowej realizacji przedmiotu zamówienia:

1. Zamawiający zobowiązuje Wykonawcę do otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.

2. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat z tytułu:

2.1 Otwarcia rachunków bankowych.

- 2.2 Potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.
 - 2.3 Realizacja poleceń przelewów wewnątrzbankowych (między rachunkami w tym samym banku).
 - 2.4 Sporządzanie dziennych wyciągów bankowych ze wszystkich prowadzonych rachunków wraz ze wszystkimi załącznikami i ich udostępnianie przez bank w wersji papierowej. Wyciągi muszą identyfikować dokonane operacje i stwierdzać saldo otwarcia i zamknięcia rachunków.
 - 2.5 Zabezpieczenie dowozu i odbioru gotówki przez bank na żądanie Zamawiającego.
 - 2.6 Likwidacja rachunków bankowych na pisemny wniosek Zamawiającego.
 - 2.7 Udzielanie informacji o saldzie rachunków telefonicznie.
 - 2.8 Wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach oraz innych opinii i zaświadczeń, na wniosek zamawiającego.
 - 2.9 Udzielanie poręczeń i pełnomocnictw.
 - 2.10 Wydawanie historii rachunków, na wniosek zamawiającego.
 - 2.11 Potwierdzanie sald prowadzonych rachunków bankowych na koniec roku kalendarzowego oraz na żądanie Zamawiającego.
 - 2.12 Przechowywanie depozytów.
3. Zapewnienie możliwości elektronicznego bezpłatnego systemu obsługi bankowej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa /instalacja niezbędnego oprogramowania i jego aktualizacji, świadczenie serwisu oprogramowania, przeszkolenia pracowników/.
4. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych – środki zdeponowane na rachunkach bankowych zostaną przez Bank oprocentowane, bez względu na wysokość środków na rachunkach a kapitalizacja odsetek następować będzie na koniec każdego miesiąca. Wysokość oprocentowania należy podawać wg stawki WIBID 1 M. wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane jest oprocentowanie, powiększonej o stałą marżę banku.
- Dla uzyskania porównania ofert proszę podać oprocentowanie w oparciu o WIBID 1M na dzień 7 sierpnia 2017 r.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych również w innych bankach, niż bank wybrany w ramach przedmiotowego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego. Ewentualne gromadzenie środków na lokatach terminowych odbywać się będzie według dyspozycji Zamawiającego.
6. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powoływania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.

7. Możliwość składania przynajmniej do godziny 15.00 poleceń przelewu do innych banków, których realizacja nastąpi w tym samym dniu, a środki wpłyną na rachunek beneficjenta najpóźniej w następnym dniu roboczym po dokonaniu transakcji.

8. Możliwość dokonywania wpłat gotówkowych przez Zamawiającego przynajmniej do godziny 15.00.

9. Wykonawca musi posiadać na terenie Gminy Łomazy placówkę bankową/filię lub punkt obsługi klienta.

10. Wysokość prowizji i opłat, współczynników określonych w formularzu ofertowym nie będą ulegały zmianom w trakcie trwania umowy. Z tytułu wykonywania przez bank innych czynności niż wymienione w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, Bank nie będzie pobierał opłat.

Postanowienia dotyczące kredytu w rachunku bieżącym:

1. Oferta złożona w niniejszym postępowaniu w zakresie udzielenia kredytu w rachunku bieżącym będzie wiążąca dla wniosku o udzielenie przedmiotowego kredytu w latach 2017-2021.

2. Kredyt udostępniany będzie na wniosek Zamawiającego o udzielenie kredytu w danym roku kalendarzowym, a uruchomienie następować będzie automatycznie do wysokości powstałego debetu na rachunku bieżącym, jednakże w kwocie nie wyższej niż określono we wniosku.

3. Oprocentowanie kredytu określone zostanie w oparciu o zmienną stawkę WIBOR 1M, obowiązującą w dniu uruchomienia kredytu, powiększoną o marżę banku. Wysokość marży (oprocentowanie, prowizje i opłaty) banku będzie podlegać negocjacji w momencie każdorazowego składania wniosku.

Dla uzyskania porównania ofert proszę podać oprocentowanie w oparciu o WIBOR 1M na dzień 07.08.2017 r.

4. Spłata kredytu następować będzie automatycznie, na koniec dnia, z bieżących wpływów na rachunek bieżący. Każda spłata całości lub części kredytu da Zamawiającemu możliwość ponownego zadłużenia się w ciężar rachunku, do wysokości przyznanego limitu.

5. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą miesięcznie i będą należne bankowi w ostatnim dniu miesiąca.

6. Odsetki naliczane będą od rzeczywistego salda zadłużenia kredytowego, przy założeniu, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/366 dni. Rzeczywiste saldo zadłużenia stanowi ujemne (debetowe) saldo na rachunku bieżącym budżetu gminy.

7. Zamawiający dopuszcza zastosowanie prawnych zabezpieczeń spłaty udzielonego kredytu w formie „weksła in blanco” wraz z deklaracją wekslową i oświadczeniem o poddaniu się egzekucji.

Dla ustalenia wartości oferty Wykonawca przyjmuje że w okresie trwania umowy wystąpią następujące zdarzenia:

| Lp. | Czynność | Jednostka miary | Ilość czynności (wielkości) w okresie obowiązywania umowy |
|-----|--|-----------------------------------|---|
| 1. | Prowadzenie rachunku w walucie polskiej | Zł/miesięcznie | 16x48 m-cy |
| 2. | Przelew – na konto do innego banku | Zł/przelew | 32000 |
| 3. | Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym – prowizja przygotowawcza | Zł (wyliczone % od kwoty kredytu) | Kredyt: 1 000 000 zł |
| 4. | Internet-banking (abonament) | Zł/miesięcznie | 5x48 m-cy |

W związku z powyższym prosimy o złożenie oferty na załączonym formularzu w terminie do dnia **10.08.2017** r. do godziny 10:00 na adres:

Gmina Łomazy

ul. Plac Jagielloński 27

21-532 Łomazy

OFERTA

Nazwa zamawiającego: Gmina Łomazy
Adres zamawiającego: Plac Jagielloński 27
Kod Miejscowość: 21-532 Łomazy
Telefon: 83 341 70 03
Faks: 83 341 70 21
Adres strony internetowej: www.lomazy.pl, www.uglomazy.bip.lubelskie.pl
Adres poczty elektronicznej: ug@lomazy.pl

II. Nazwa przedmiotu zamówienia:

„Obsługa bankowa budżetu Gminy Łomazy oraz jednostek organizacyjnych Gminy”

III. Tryb postępowania: przetarg nieograniczony o wartości szacunkowej poniżej progów ustawowych na podstawie art. 11 ust. 8 Prawo zamówień publicznych

IV. Dane dotyczące Wykonawcy.

.....
.....
.....
.....

NIP:.....

V. Nawiązując do ogłoszenia o przetargu nieograniczonym oferuję wykonanie przedmiotu zamówienia w zakresie objętym w specyfikacji na następujących warunkach:

1. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach -,.%
2. Wysokość miesięcznej prowizji (wraz z innymi wszelkimi kosztami) za prowadzenie rachunków - (od jednego rachunku)-,.. zł.
3. Wysokość prowizji (wraz z innymi wszelkimi kosztami) od wpłat i wypłat gotówkowych (od jednej wpłaty, wypłaty) -,.. zł
4. Wysokość prowizji od przelewów krajowych międzybankowych i zagranicznych (wysokość prowizji od jednego przelewu) wynosi:,.. zł,

5. Wysokość opłaty (wraz z innymi wszelkimi kosztami) za wydanie blankietów czeków gotówkowych do rachunków(od jednej książeczki czekowej) wynosi:zł.

6. Wysokość całkowitych kosztów za udzielenie rocznego kredytu odnawialnego i jego

wykorzystanie – ..,.. . %

- marża banku ..,..% z zastrzeżeniem: marża banku nie może przekroczyć 1,5% przez cały okres obowiązywania umowy,

- prowizja ..,.. %,

VI. Zapewniam jednocześnie w ramach realizacji niniejszego przedmiotu zamówienia bez ponoszenia kosztów:

1. Otwarcie oprocentowanego rachunku bieżącego i oprocentowanych rachunków pomocniczych obejmujących budżet Gminy Łomazy i jednostki organizacyjne Gminy.

2. Możliwość otwarcia innych oprocentowanych rachunków bieżących i pomocniczych, rachunków funduszy celowych, specjalnych, oraz rachunków związanych z obsługą środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej oraz każdorazowo nowo otwarte rachunki, których konieczność utworzenia powstanie po stronie zamawiającego, w trakcie obowiązywania umowy.

3. Potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.

4. Realizacja poleceń przelewów wewnątrzbankowych.

5. Sporządzanie dziennych wyciągów bankowych ze wszystkich prowadzonych rachunków wraz ze wszystkimi załącznikami i ich udostępnianie przez bank w wersji papierowej. Wyciągi muszą identyfikować dokonane operacje i stwierdzać saldo otwarcia i zamknięcia rachunków.

6. Zabezpieczenie dowozu i odbioru gotówki przez bank na żądanie Zamawiającego.

7. Likwidacja rachunków bankowych na pisemny wniosek Zamawiającego.

8. Udzielanie informacji o saldzie rachunków telefonicznie.

9. Wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach oraz innych opinii i zaświadczeń, na wniosek zamawiającego.

10. Udzielanie poręczeń i pełnomocnictw.

11. Wydawanie historii rachunków, na wniosek zamawiającego.

12. Potwierdzanie sald prowadzonych rachunków bankowych na koniec roku kalendarzowego oraz na żądanie Zamawiającego.

13. Przechowywanie depozytów.

14. Możliwość elektronicznego bezpłatnego systemu obsługi bankowej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa /instalacja systemu, obsługa systemu, przeszkolenia pracowników/.

15. „Portfel na pieniądze” (wpłaty zamknięte – obsługa poza kolejnością w bezpiecznej kopercie lub pakiecie, otwarcie koperty przez bank komisarycznie i komisaryczne przeliczenie gotówki).

VII. Ponadto Wykonawca gwarantuje:

1. Możliwość uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej na podstawie odrębnej umowy. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który naliczane jest oprocentowanie, powiększonej o stałą marżę banku.

2. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powoływania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.

3. Możliwość składania przynajmniej do godziny 15.00 poleceń przelewu do innych banków, których realizacja nastąpi w tym samym dniu, a środki wpłyną na rachunek beneficjenta najpóźniej w następnym dniu roboczym po dokonaniu transakcji. 4. Możliwość dokonywania wpłat gotówkowych przez Zamawiającego przynajmniej do godziny 15.00.

VIII. Oświadczam ponadto, że:

1. zaoferowane w pkt. V ppkt. 1,2,3,4,5 i 6 warunki zawierają wszystkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia, określonego w specyfikacji,

2. wysokość prowizji i opłat, współczynników określonych w formularzu ofertowym nie będą ulegały zmianom w trakcie trwania umowy. Z tytułu wykonywania przez bank innych czynności niż wymienione w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, Bank nie będzie pobierał opłat.

3. zapoznałem się z warunkami zamówienia i nie wnoszę do niej zastrzeżeń oraz zdobyłem konieczne informacje potrzebne do należytego wykonania przedmiotu zamówienia,

4. uważam się za związanego złożoną ofertą przez okres 30 dni;

IX. Ofertę niniejszą składam na kolejno ponumerowanych stronach. Ilość stron wynosi:

X. Załącznikami do niniejszego formularza stanowiącym integralną część oferty są zaświadczenia i dokumenty w postaci:

1),

2),

3),

XI. Oświadczam, iż zastrzegam / nie zastrzegam¹ w odniesieniu do informacji zawartych w ofercie, iż nie mogą być one udostępniane innym uczestnikom postępowania. Zastrzeżeniu podlegają następujące informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji²:

²W przypadku zastrzeżenia w ofercie informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji należy wymienić informacje zastrzeżone.

.....
.....

Nazwa i adres Wykonawcy Imienna pieczętka i podpis

(lub pieczętka firmowa) osoby upoważnionej lub osób

upoważnionych

..... dn. 2017 r.