

ZAPYTANIE OFERTOWE DO WSZYSTKICH ZAINTERESOWANYCH

Nazwa nadana zamówieniu przez zamawiającego:

Obsługa bankowa budżetu jednostki samorządu terytorialnego Gminy Miejskiej Nowa Ruda oraz jej jednostek organizacyjnych na lata 2018-2020

NR SPRAWY: FG.271.1.2017

Na podstawie art. 4 pkt 8) ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity z 2015 r., Dz. U. Poz.2164 ze zm.) zwracamy się z prośbą, o złożenie oferty na wykonanie:

	<input type="checkbox"/> dostaw	<input checked="" type="checkbox"/> usług	<input type="checkbox"/> roboty budowlanej
1	Zamawiający Pełna nazwa zamawiającego: Gmina Miejska Nowa Ruda Adres: ul. Rynek 1 57-402 Nowa Ruda REGON: 890717935 telefon: 074 872 03 14 e-mail: miasto@um.nowaruda.pl NIP: 8851533338 Faks: 074 872 22 68		
2	PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA Przedmiotem zamówienia jest Obsługa bankowa budżetu jednostki samorządu terytorialnego Gminy Miejskiej Nowa Ruda oraz jej jednostek organizacyjnych w latach 2018-2020, w tym 1) Zamawiający w załączniku nr 1 do zapytania ofertowego 2) Wszystkie koszty związane z realizacją usług ponosi Wykonawca.		
3	TERMIN I MIEJSCE REALIZACJI ZAMÓWIENIA Przedmiot zamówienia zostanie wykonany w terminie od dnia 01 stycznia 2018r. do dnia 31 grudnia 2020r., z zastrzeżeniem, że wykonawca przed okresem realizacji zamówienia podejmie wszelkie czynności niezbędne, do terminowego rozpoczęcia realizacją przedmiotu umowy.		
4	Opis sposobu obliczenia ceny. Oferty będą oceniane według następujących kryteriów: <ol style="list-style-type: none"> Cena miesięcznej opłaty ryczałtowej brutto za obsługę bankową, której zamawiający przypisał znaczenie na poziomie 80% całości zamówienia. Oprocentowanie środków na rachunkach oraz krótkoterminowych lokatach OVERNIGHT, którym zamawiający przypisał znaczenie na poziomie 20% całości zamówienia. Kryteria oceny ofert: <ol style="list-style-type: none"> Liczba punktów za miesięczną opłatę ryczałtową będzie liczona w następujący sposób: Ilość punktów przyznana za kryterium = $\frac{\text{Wartość oferty z najmniejszą wartością}}{\text{Wartość oferty badanej}} \times 80$ Liczba punktów za oprocentowanie środków na rachunkach oraz krótkoterminowych lokatach OVERNIGHT będzie liczona w następujący sposób: Ilość punktów przyznana za kryterium = $\frac{\text{Wartość oferty z największą wartością}}{\text{Wartość oferty badanej}} \times 20$ Suma punktów uzyskanych z opłaty ryczałtowej za obsługę bankową oraz oprocentowania środków i lokat będzie stanowiła łączną liczbę punktów uzyskanych przez Oferenta. Za najkorzystniejszą zostanie uznana ta oferta, która otrzyma największą ilość punktów. 		
5	Wzór umowy lub istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy z wykonawcą zamówienia Bank zobowiązany jest zapewnić prowadzenie obsługi bankowej budżetu Miasta Nowa Ruda i jednostek organizacyjnych wymienionych w przedmiocie zamówienia (w umowie powinny zostać wymienione		

wszystkie jednostki), ponadto w umowie powinny znaleźć się zapisy:

1. Wynagrodzenie miesięczne Banku:
 - 1) Wynosi jest ostateczne i nie podlega zmianie w trakcie realizacji umowy,
 - 2) Będzie płatne 15 dnia miesiąca poprzez potrącenie ze wskazanego przez zamawiającego rachunku bankowego.
2. Wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe Zamawiającego we wszystkich placówkach banku zlokalizowanych w granicach administracyjnych Miasta Nowa Ruda będą realizowane bez opłat i prowizji.
3. Bank zapłaci Gminie Miejskiej Nowa Ruda kary umowne z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przedmiotu zamówienia w przypadku:
 - 1) Nieterminowego otwarcia rachunków bankowych w wysokości 100 zł za każdy dzień opóźnienia.
 - 2) Niezapewnienia dostępu do systemu bankowości elektronicznej, w dowolnej z jednostek w terminie do 30 dni od dnia podpisania umowy w wysokości 500 zł za każdy dzień opóźnienia.
 - 3) Braku ciągłości sprawnego funkcjonowania systemu bankowości elektronicznej, wynikającej z winy Banku, za każdą godzinę przerwy od 6.00 do 24.00 w dniach, które nie są dniami ustawowo wolnymi od pracy – w wysokości 100 zł.
 - 4) Niezapewnienia obsługi kasowej oraz dostępu do bankomatu w terminie do 30 dni od zawarcia umowy w granicach odpowiadającym obrębom w ewidencji gruntów i budynków oznaczonych jako 1-Drogosław, 2-Drogosław oraz część obrębu 3-Nowa Ruda od ulicy Jawornik do skrzyżowania ulicy Świdnickiej z ulicą Górnica - w wysokości 200 zł za każdy dzień opóźnienia.
 - 5) Niezapewnienia obsługi kasowej, w wysokości 100 zł za dzień opóźnienia, w każdym z trzech rejonów odpowiadającym następującym obrębom w ewidencji gruntów i budynków:
 - a) 1-Drogosław, 2-Drogosław oraz część obrębu 3-Nowa Ruda od ulicy Jawornik do skrzyżowania ulicy Świdnickiej z ulicą Górnica,
 - b) 4-Nowa Ruda, 5-Nowa Ruda oraz część obrębu 3-Nowa Ruda od skrzyżowania ulicy Świdnickiej z ulicą Górnica do ulicy Żeromskiego,
 - c) 6-Słupiec, 7-Słupiec, 8-Słupiec.
 - 6) Nie usunięcia w terminie wskazanym w wezwaniu, niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej w wysokości 300 zł.
4. Zapłata kary umownej nie wyłącza uprawnień Gminy Miejskiej Nowa Ruda do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej, w przypadku, gdy wysokość poniesionej na skutek działania lub zaniechania Banku szkody przewyższy wartość kary umownej.
5. Koszty poniesione przez Gminę Miejska Nowa Ruda wynikające z opóźnienia w realizacji przelewów, pokryje Bank.
6. Zamawiający na podstawie art. 144 ust 1 ustawy Prawo zamówień publicznych określa następujące okoliczności, które mogą powodować konieczność wprowadzenia zmian w treści zawartej umowy w stosunku do treści złożonej oferty:
 - 1) zmiany przepisów prawa, na podstawie których realizowana jest umowa;
 - 2) zwiększenia lub zmniejszenia liczby jednostek organizacyjnych,
 - 3) pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego.
7. Jeżeli realizacja przez Bank, przedmiotu zamówienia będzie sprzeczna z umową, a termin usunięcia niezgodności wskazany w drugim wezwaniu nie zostanie dotrzymany, Gmina Miejska Nowa Ruda może odstąpić od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku.
8. W przypadku rozwiązania umowy, z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank zapłaci Gminie Miejskiej Nowa Ruda karę umowną w wysokości 50 000 zł.
9. Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest sąd właściwy dla siedziby Gminy Miejskiej Nowa Ruda.

6 Sposób składania ofert

pisemnie

faksem

drogą elektroniczną (jako skan podpisanego dokumentu) na adres: miasto@um.nowaruda.pl

7 Sposób przygotowania oferty pisemnej

Oferta powinna być przygotowana zgodnie z wymaganiami zapytania ofertowego.

Wzór formularza oferty stanowi dodatek nr 1 do zapytania ofertowego (dostępny również w Urzędzie Miasta, ul. Rynek 1, pok. 10 od poniedziałku do piątku w godzinach 7:30-15:30).

8	Miejsce i termin składania ofert Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego: w Urzędzie Miejskim w Nowej Rudzie, ul. Rynek 1, pok. 13 (sekretariat) do dnia 11.12.2017 r. do godz. 10:00
9	WYMAGANIA W STOSUNKU DO WYKONAWCÓW, 1. W postępowaniu mogą wziąć udział wykonawcy, którzy: 1) posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności - posiadają uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej, warunek ten zostanie spełniony, jeśli Wykonawca złoży oświadczenie. 2) dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia; warunek ten zostanie spełniony, jeśli Wykonawca złoży oświadczenie. Uwaga: Zamawiający zastrzega możliwość unieważnienia niniejszego zapytania ofertowego w dowolnym terminie poprzedzającym podpisanie umowy z wykonawcą bez podania przyczyny.
10	Sposób zawiadomienie o wyborze oferty: <input checked="" type="checkbox"/> pisemnie <input type="checkbox"/> faksem lub <input checked="" type="checkbox"/> drogą elektroniczną

Zamawiający:
BURMISTRZ

Tomasz Kłitński

Przedmiot zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest **Obsługa bankowa budżetu jednostki samorządu terytorialnego Gminy Miejskiej Nowa Ruda oraz jej jednostek organizacyjnych w latach 2018-2020**, w tym:
 - 1) Osób prawnych:
 - a) Gminy Miejskiej Nowa Ruda,
 - b) Miejskiej Biblioteki Publicznej w Nowej Rudzie,
 - c) Miejskiego Ośrodka Kultury w Nowej Rudzie.
 - 2) Jednostki organizacyjne nieposiadające osobowości prawnej:
 - a) Urzędu Miejskiego w Nowej Rudzie,
 - b) Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej w Nowej Rudzie,
 - c) Szkoły Podstawowej nr 2,
 - d) Szkoły Podstawowej nr 7,
 - e) Szkoły Podstawowej nr 6,
 - f) Przedszkola Miejskiego nr 1,
 - g) Przedszkola Miejskiego nr 2;
2. Zamawiający oświadcza, że:
 - 1) Liczba jednostek miasta jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie (poprzez ich zmniejszenie lub zwiększenie).
W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, lecz nie więcej niż o pięć kolejnych, lub zmiany ich formy organizacyjnej, wykonawca będzie świadczył usługi dla nowych jednostek na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania,
 - 2) W okresie trzech lat poprzedzających rok 2017 liczba jednostek nie uległa zwiększeniu.
3. **Otwarcie, prowadzenie oraz zamykanie rachunków bankowych.**
 - 1) Wykonawca zobowiązuje się do otwarcia i zamykania rachunków bankowych podstawowych, pomocniczych oraz złotych i walutowych:
 - a) na podstawie umów zawartych z:
 - osobami reprezentującymi Gminę Miejską Nowa Ruda w zakresie podmiotów wskazanych w punkcie 1 ustęp 1) litera a) oraz w punkcie 1 ustęp 2),
 - dyrektorem instytucji kultury wymienionymi w punkcie 1 ustęp 1) litera b) i c).
 - b) w okresie realizacji obsługi bankowej pomiędzy 01 stycznia 2018r. a 31 grudnia 2020r. niezwłocznie, jednak nie później niż 3 dni robocze po złożeniu przez zamawiającego dyspozycji,
 - c) w okresie przygotowawczym po złożeniu przez zamawiającego dyspozycji nie później niż 7 dni od dnia podpisania umowy.
 - 2) Zamawiający oświadcza, że otwarcie rachunków walutowych jest związane z realizacją projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej i nie jest w stanie przewidzieć, ile takich rachunków będzie musiał utworzyć. W roku 2017 uruchomiony był jeden taki rachunek.
4. **Realizacja bezgotówkowych rozliczeń pieniężnych w formie poleceń przelewów:**
 - 1) Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewów:
 - a) najpóźniej w następnym dniu roboczym następującym po dniu złożenia zlecenia,
 - b) w czasie rzeczywistym między rachunkami Zamawiającego,
 - c) upoważnionym przez Zamawiającego osobom, stosując system podwójnej autoryzacji zleceń (dwie osoby podpisują przelew),
 - d) z wpływów bieżących,
 - e) w formie zleceń stałych, polegających na automatycznym przekazywaniu w ustalonych okresach lub datach sald rachunków lub kwot wskazanych przez zamawiającego na inne określone w jednorazowym zleceniu rachunki.
 - 2) Zamawiający oświadcza, że:
 - a) wszystkie przelewy składane będą w formie elektronicznej, o ile nie zaistnieją okoliczności techniczne (np. awaria systemu), prawne lub organizacyjne, które uniemożliwią złożenie zlecenia w formie elektronicznej,
 - b) nie przewiduje dokonywania przelewów walutowych oraz przekraczających kwotę 1.000.000 zł na obce rachunki bankowe w ilości przekraczającej czterdzieści na rok. Za w/w przelewy przekraczające wskazany limit Zamawiający zapłaci według tabeli opłat Wykonawcy,
5. **Realizując usługi w zakresie gotówkowych rozliczeń pieniężnych, Wykonawca zapewni:**

- 1) obsługę kasową od 01.01.2018r. w dwóch odrębnych lokalizacjach, odpowiadających następującym obrębom w ewidencji gruntów i budynków:
 - a) 4-Nowa Ruda, 5-Nowa Ruda oraz część obrębu 3-Nowa Ruda od skrzyżowania ulicy Świdnickiej z ulicą Górnica do ulicy Żeromskiego,
 - b) 6-Słupiec, 7-Słupiec, 8-Słupiec.
 - 2) obsługę kasową oraz dostęp do bankomatu do trzydziestu dni od dnia podpisania umowy w lokalizacji, odpowiadającej obrębowi w ewidencji gruntów i budynków: 1-Drogosław, 2-Drogosław oraz część obrębu 3-Nowa Ruda od ulicy Jawornik do skrzyżowania ulicy Świdnickiej z ulicą Górnica,
 - 3) wpłaty otwarte gotówki na rachunki lub wypłaty z rachunków w każdym dniu roboczym w godzinach od 8.00 do 15.30 **poza kolejnością** przez osoby upoważnione na podstawie czeków lub innych dokumentów akceptowanych przez Wykonawcę w lokalizacjach wskazanych w ust. 1,
 - 4) możliwość wpłaty oraz wymiany gotówki w dowolnych nominałach,
 - 5) przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby trzecie na wszystkie rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych we wszystkich placówkach Wykonawcy na terenie Miasta Nowa Ruda bez opłat i prowizji.
- 6. System bankowości elektronicznej.**
- 1) Wykonawca w celu realizacji zamówienia zapewni Zamawiającemu:
 - a) instalacje oraz aktualizację systemu bankowości elektronicznej:
 - w formie bankowości internetowej lub oprogramowania instalowanego u Zamawiającego bez konieczności dokonywania dodatkowych zakupów sprzętu komputerowego lub oprogramowania,
 - na nie więcej niż 30 stanowiskach, w terminie do 14 dni od dnia podpisania umowy.
 - b) urządzenia niezbędne do identyfikacji użytkowników oraz autoryzacji transakcji takie jak token, karta, czytnik itp. z wyjątkiem indywidualnych podpisów kwalifikowanych.
 - c) wsparcie techniczne oraz serwis systemu bankowości elektronicznej,
 - d) dostęp do systemu od godziny 6.00 do 24.00 w dniach, które nie są dniami ustawowo wolnymi od pracy,
 - e) przeniesienie listy kontrahentów Zamawiającego sporządzonej w formie pliku z rozszerzeniem .csv (pola oddzielone przecinkiem) lub .txt (pola oddzielone tabulatorem) do bazy systemu obsługi bankowości elektronicznej.
 - 2) System bankowości elektronicznej powinien zapewniać:
 - a) bezpieczeństwo dokonywania transakcji, w szczególności:
 - jednoznaczną identyfikację operatora w procesie logowania (unikalność identyfikatorów i wymuszanie zmian haseł),
 - szyfrowaną transmisję danych,
 - nadawanie przez administratora poszczególnym operatorom Systemu w jednostkach różnego poziom uprawnień.
 - b) równoczesną pracę na co najmniej 8 stanowiskach,
 - c) przeglądanie, modyfikacja, usuwanie, wprowadzanie (także z datą przyszłą) zleceń przelewów krajowych i zagranicznych przed złożeniem podpisu przez osoby upoważnione,
 - d) tworzenie ewidencji danych kontrahentów i rachunków,
 - e) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty,
 - f) podgląd i wydruk:
 - sald i operacji na rachunkach bankowych,
 - wyciągów bankowych nie później niż w następnym dniu roboczym, który powinny zawierać:
 - walutę rachunku oraz jego numer,
 - pełną nazwę posiadacza rachunku,
 - informacje o wpłatach i wypłatach, wraz z: numerem rachunku beneficjenta/zleceńodawcy i jego pełną nazwą, tytułem płatności, datę realizacji transakcji oraz informacje o walucie, w jakiej dokonywana jest płatność,
 - kurs jaki był zastosowany w przypadku transakcji walutowych,
 - potwierdzenia zrealizowanych przelewów,
 - informacji o procesie autoryzacji zleceń, poprzez wskazanie czasu i osoby wykonującej operacje,
 - g) import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej, wg formatu Eliksir, Eliksir-0, Eliksir PKO BP,
 - h) dostęp do archiwum operacji na rachunkach bankowych przez okres realizacji umowy.
- 7. Obsługa płatności masowych (elektroniczna identyfikacja należności)**
- 1) Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić wirtualne rachunki dla kontrahentów płatności masowych (podatki i opłaty, czynsze, opłata za odbiór odpadów, itp.),
 - 2) Identyfikacja płatności przychodzących będzie odbywała się w oparciu o unikalny identyfikator, jaki umieszczony

zostanie w numerze rachunku bankowego,

- 3) Księgowanie operacji na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach,
- 4) Pliki elektroniczne z danymi o operacjach dokonanych na rachunki wirtualne w formacie umożliwiającym wczytanie do systemu finansowo-księgowego dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków Wykonawca zobowiązany jest przekazać/udostępnić Zamawiającemu w następnym dniu roboczym .
- 5) Wykonawca przekaze informacje niezbędne do wygenerowania indywidualnych rachunków wirtualnych w terminie do 20 grudnia 2017 roku.
- 6) Zamawiający informuje, że korzysta z systemu finansowo-księgowego (WIP) firmy RADIX Systemy Komputerowe 80-332 Gdańsk, ul. Piastowska 33, <http://www.radix.com.pl/>, który umożliwia automatyczną rejestrację operacji identyfikowanych na podstawie numeru kont wirtualnych poprzez import plików w formatach:
 - a) RAIFF (Raiffeisen Bank Polska S.A.)
 - b) EIN (BZWBK)
 - c) BS XML, BS ELIXIR (Bank Spółdzielczy)
 - d) BM-AIPP-2 (Bank Millennium)
 - e) SpeedCollect (Citibank)
 - f) *txt (BGŻ), txt i csv (BOŚ)*

8. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych oraz lokatach.

- 1) Środki na rachunkach bankowych będą podlegały oprocentowaniu na koniec miesiąca, według stopy procentowej:
 - a) ustalonej jako stawka WIBID 1M opublikowanej w serwisie Reuters, skorygowanej wskaźnikiem wynikającym ze złożonej przez Wykonawcę oferty,
 - b) wyznaczonej na ostatni dzień miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który będzie naliczane oprocentowanie,
- 2) Środki na krótkoterminowych lokatach OVERNIGHT będą podlegały oprocentowaniu, według stopy procentowej ustalonej jako dzienna stawka WIBID O/N opublikowanej w serwisie Reuters, skorygowanej wskaźnikiem wynikającym ze złożonej przez Wykonawcę oferty,
- 3) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż Bank wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

9. Inne usługi oraz opłaty za świadczenie usług bankowych zawartych w opisie przedmiotu zamówienia:

- 1) Wykonawca na wniosek zamawiającego przekaze Zamawiającemu takie dokumenty jak:
 - a) zaświadczenie o wykonywaniu na rzecz zamawiającego usług bankowych,
 - b) opinię o współpracy w zakresie obsługi bankowej,
 - c) potwierdzenie posiadania rachunków bankowych lub wykonania transakcji.
- 2) Wynagrodzenie Wykonawcy płatne będzie w formie ryczałtowej opłaty miesięcznej potrącaniej ze wskazanego przez zamawiającego rachunku bankowego 15 dnia danego miesiąca.
- 3) Opłata musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania Umowy. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.

..... dnia

(pieczęć adresowa firmy wykonawcy)

NIP

REGON

**Urząd Miejski w Nowej Rudzie
Rynek 1
57-400 Nowa Ruda**

O F E R T A

Niniejszym składamy ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie zapytania ofertowego, ogłoszonego przez Gminę Miejską Nowa Ruda, dotyczącego **Obsługi bankowej budżetu jednostki samorządu terytorialnego Gminy Miejskiej Nowa Ruda oraz jej jednostek organizacyjnych na lata 2018-2020**. Oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie z opisem w zakresie objętym specyfikacją zapytania ofertowego na następujących warunkach:

1. **Kwota miesięcznej opłaty ryczałtowej: (cena oferty) zł**
słownie :
2. **Współczynnik dla oprocentowania środków na rachunkach bankowych%**
3. Oświadczamy, że w ofercie nie została zastosowana cena dumpingowa i oferta nie stanowi czynu nieuczciwej konkurencji.
4. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją zapytania ofertowego i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne informacje potrzebne do właściwego wykonania zamówienia. Do dokumentów i warunków nie wnosimy żadnych zastrzeżeń i uznajemy się za związanych określonymi w nich postanowieniami.
5. Oświadczamy, że załączone do specyfikacji zapytania ofertowego założenia do umowy zostały przez nas zaakceptowane i zobowiązujemy się w przypadku wybrania naszej oferty do zawarcia umowy, na wyżej wymienionych warunkach w miejscu i terminie wyznaczonym przez zamawiającego.

6. Oświadczamy, że posiadamy uprawnienia do wykonywania działalności bankowej oraz dysponujemy odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia.
7. Oświadczamy, że przedstawiona w ofercie cena uwzględnia wszystkie niezbędne prace i koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia.

.....
podpisy osób uprawnionych do składania
oświadczeń woli w imieniu wykonawcy