

ZAPYTANIE OFERTOWE

na prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Pabianice, jednostek organizacyjnych Gminy i samorządowej instytucji kultury w latach 2020 – 2023.

Gmina Pabianice zaprasza do złożenia oferty w postępowaniu na wyłonienie Wykonawcy do bankowej obsługi budżetu Gminy Pabianice – zamówienie na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 1986, 2215, z 2019 r. poz. 53, 730) o wartości poniżej 30 000 EURO.

I. Zamawiający:

	GMINA PABIANICE
NIP	731-191-39-30
REGON	472057804
adres	Urząd Gminy w Pabianicach 95-200 Pabianice u. Torowa 21 www.pabianice.gmina.pl
e-mail	gmina@pabianice.gmina.pl

II. Przedmiot zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Pabianice, jej jednostek organizacyjnych i samorządowej instytucji kultury w latach 2020 – 2023:
 - 1) Okres prowadzenia bankowej obsługi budżetu wynosi 48 miesięcy począwszy od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2023 r.,
 - 2) Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych wszystkich jednostek Gminy Pabianice realizowane będzie w walucie polskiej (PLN), na warunkach określonych w umowach,
2. Nazwa i kod CPV – Wspólnego Słownika Zamówień
66110000-4 Usługi bankowe;
3. Zamówienie obejmuje:
 - 1) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych budżetu Gminy Pabianice, jej jednostek organizacyjnych i samorządowej instytucji kultury,
 - 2) otwarcie i prowadzenie na rzecz Zamawiającego rachunków w ilości niezbędnej do prowadzenia gospodarki finansowej,
 - 3) oprocentowanie środków pieniężnych,
 - 4) dostarczenie i obsługę Systemu bankowości elektronicznej,
 - 5) zapewnienie Systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych,
 - 6) zapewnienie obsługi bankowej w zakresie wpłat i wypłat gotówkowych,
 - 7) uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej,

- 8) zapewnienie doradcy bankowego do współpracy z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji wniosków i reklamacji Zamawiającego,
- 9) wydawanie zaświadczeń, oświadczeń i opinii na wniosek Zamawiającego oraz realizacja innych czynności bankowych;

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia znajduje się w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) dołączonej do zaproszenia do złożenia oferty.

III. Termin wykonania zamówienia:

Okres prowadzenia bankowej obsługi budżetu wynosi 48 miesięcy począwszy od 01 stycznia 2020 r. do 31 grudnia 2023 r.

IV. Warunki udziału w postępowaniu:

O zamówienie może się ubiegać Wykonawca, który:

1. Posiada uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej. Wykonawca powinien posiadać zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2187, 2243, 2354, z 2019 r. poz. 326, 730, 875, 1074, 1358), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed wejściem w życie ustawy Prawo bankowe;
2. Nie jest objęty nadzorem bankowym na mocy decyzji Komisji Nadzoru Bankowego i posiada za rok 2017 i 2018 wskaźnik wypłacalności na poziomie min. 10%;
3. Posiada doświadczenie w obsłudze bankowej jednostek samorządu terytorialnego, rozumiane jako prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej w okresie ostatnich 5 lat przed terminem składania ofert, w tym co najmniej jednego o podobnym zakresie i wartości;
4. Posiada możliwość uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej gminy;
5. Ma doświadczenie w obsłudze elektronicznej bankowości i oferuje gotowość jej wdrożenia w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodne z przepisami prawa w zakresie bankowości;
6. Ma doświadczenie w obsłudze i oferuje gotowość wdrożenia systemu automatycznej identyfikacji płatnika;
7. Posiada placówkę (oddział, filię, punkt obsługi) na terenie miasta Pabianice.

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

Na ofertę składają się następujące aktualne dokumenty i załączniki:

1. Formularz oferty – wypełniony i podpisany przez Wykonawcę (załącznik nr 1),
2. Formularz cenowy (załącznik nr 2),
3. Podpisane oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu (załącznik nr 3),
4. Zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych, o których mowa w ustawie Prawo bankowe,
5. Dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych,
6. Wyciągi z BIS zawierające informacje na temat współczynnika wypłacalności,

7. Wykaz wykonanych w ciągu ostatnich 5 lat ważniejszych usług zbliżonych co do zakresu i wartości do usług objętych zamówieniem, potwierdzonych minimum dwoma referencjami,
8. Oświadczenie o posiadaniu placówki banku na terenie miasta Pabianice.

VI. Przygotowanie oferty oraz termin i miejsce składania ofert

1. Oferta powinna być sporządzona w formie pisemnej w języku polskim. Ofertę należy sporządzić na „Formularzu oferty”, stanowiącym załącznik nr 1 do SIWZ;
2. Oferta musi być podpisana przez osobę/osoby upoważnione w dokumentach rejestracyjnych Wykonawcy lub posiadające szczególne pełnomocnictwa do wykonywania określonych czynności prawnych, które musi być załączone do oferty;
3. Miejsce składania ofert: w siedzibie Zamawiającego:
Urząd Gminy w Pabianicach, 95-200 Pabianice ul. Torowa 21, pokój nr 1 (sekretariat);
4. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie (paczce) z opisem: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Pabianice, jednostek organizacyjnych Gminy i samorządowej instytucji kultury w latach 2020 – 2023**”;
5. Termin składania ofert: **do dnia 01 października 2019 r. do godziny 11:45;**
6. Termin otwarcia ofert: **01 października 2019 r. godzina 12:00** w siedzibie Zamawiającego w pokoju nr 8;
7. Oferty złożone po wyznaczonym terminie nie będą rozpatrywane i zostaną zwrócone bez otwierania.

VII. Termin związania ofertą:

30 dni od daty składania oferty.

VIII. Kryteria oceny i wyboru oferty

1. Stosowanie matematycznych obliczeń stanowi podstawową zasadę oceny ofert, które oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez Wykonawców w zakresie każdego kryterium;
2. 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);
3. W odniesieniu do Wykonawców, którzy spełnili postawione warunki komisja dokona oceny ofert na podstawie następujących kryteriów:

Lp.	Kryterium	Waga
A	Cena prowadzenia rachunku	80%
B	Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych (stawka WIBID 1 M x marża banku)	10%
C	Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (stawka WIBOR 1 M plus marża wyrażone w procentach)	10%

Kryterium I – cena prowadzenia rachunku = suma opłat i prowizji

Ocena punktowa ofert dokonywana będzie w niżej określony sposób:

- maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów – P1 = 80 pkt,
- oferta z najniższą ofertą cenową wykazaną w ofercie za okres 4 lat „C min” otrzyma 80 pkt,
- każda inna oferta „C” otrzyma ilość punktów wynikającą z wyliczenia według wzoru:

$$P1 = \frac{C \text{ min}}{C} \times 80$$

Uwaga: Przez cenę prowadzenia rachunku należy rozumieć sumę opłat i prowizji, podanych przez Wykonawcę w Formularzu oferty.

Kryterium II - Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych (stawka WIBID 1 M x marża banku)

Ocena punktowa ofert dokonywana będzie w niżej określony sposób:

- maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów – P2 = 10 pkt,
- oferta z najwyższym oprocentowaniem środków pieniężnych na rachunku bankowym „O max” otrzyma 10 pkt,
- każda inna oferta „O” otrzyma ilość punktów wynikającą z wyliczenia według wzoru:

$$P2 = \frac{O}{O \text{ max}} \times 10$$

Uwaga: Przez oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych wyrażone w procentach, należy rozumieć stawkę WIBID 1 M z 13 września 2019 r. x marża banku podane przez Wykonawcę w Formularzu oferty.

Kryterium III - Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (stawka WIBOR 1 M plus marża wyrażone w procentach)

Ocena punktowa ofert dokonywana będzie w niżej określony sposób:

- maksymalna ilość możliwych do uzyskania punktów – P3 = 10 pkt,
- oferta z najniższym oferowanym oprocentowaniem kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym „Ok min” otrzyma 10 pkt,
- każda inna oferta „Ok” otrzyma ilość punktów wynikającą z wyliczenia według wzoru:

$$P3 = \frac{Ok \text{ min}}{Ok} \times 10$$

Uwaga: Przez oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym wyrażone w procentach, należy rozumieć stawkę WIBOR 1 M z 13 września 2019 r. x marża banku podane przez Wykonawcę w Formularzu oferty.

Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta z najwyższą sumą punktów z trzech kryteriów. Suma punktów P zostanie obliczona według wzoru:

$$P = P1 + P2 + P3$$

IX. Opis sposobu obliczania ceny

Cena oferty musi być podana w PLN cyfrowo i słownie z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeżeli występuje.

Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia. Cenę za wykonanie poszczególnych części zamówienia należy przedstawić w „Formularzu cenowym” (załącznik nr 2), a całego przedmiotu zamówienia w „Formularzu oferty” (załącznik nr 1), stanowiących załączniki do SIWZ.

X. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami:

Osoby ze strony Zamawiającego upoważnione do kontaktowania się z wykonawcami:

1. Jolanta Kukiela - Skarbnik Gminy – tel. (42) 2139676, 2139660 wew. 135,
jolanta.kukiela@pabianice.gmina.pl skarbnik@pabianice.gmina.pl
2. Magdalena Bartłomiejczyk – zastępca głównego księgowego - tel. (42) 2139676, 2139660 wew. 138,
magdalena.bartlomiejczyk@pabianice.gmina.pl

XI. Załączniki do zapytania ofertowego:

1. Specyfikacja Istotnych warunków Zamówienia (SIWZ),
2. Formularz oferty (załącznik nr 1),
3. Formularz cenowy (załącznik nr 2),
4. Oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu (załącznik nr 3).

WÓJT GMINY PABIANICE
Marcin Wieczorek

