

Pieczęć zamawiającego

Bielsk Podlaski, 12.08.2019 r.

Znak sprawy: Fn.271.1.2019

Zapytanie ofertowe

1. Zamawiający Miasto Bielsk Podlaski, ul. Kopernika 1, 17-100 Bielsk Podlaski, NIP: 5432066155, REGON: 050658982 zaprasza do złożenia ofert na:
2. Przedmiot zamówienia: **Wykonywanie bankowej obsługi budżetu miasta i jednostek organizacyjnych Miasta Bielsk Podlaski w latach 2019-2023**

Opis przedmiotu zamówienia:

- 2.1. Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych, z uwzględnieniem wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej tj.:

Urząd Miasta (minimum 51 rachunków)

Szkoła Podstawowa Nr 2 im. kpt. Władysława Wysockiego (minimum 5 rachunków)

Szkoła Podstawowa Nr 5 im. Szarych Szeregów (minimum 5 rachunków)

Szkoła Podstawowa Nr 4 im. Adama Mickiewicza (minimum 4 rachunki)

Szkoła Podstawowa Nr 3 z DNJB im. Jarosława Kostyczewicza.(minimum 6 rachunków)

Przedszkole Nr 3 z Oddziałami Integracyjnymi (minimum 4 rachunki)

Przedszkole Nr 5 Krasnala Hałabały (minimum 5 rachunków)

Przedszkole Nr 7 Kubusia Puchatka (minimum 4 rachunki)

Przedszkole Nr 9 Leśna Polana (minimum 5 rachunków)

Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej (minimum 4 rachunki)

Środowiskowy Dom Samopomocy (minimum 2 rachunki)

Miejska Biblioteka Publiczna (minimum 4 rachunki)

Bielski Dom Kultury (minimum 3 rachunki)

Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji (minimum 4 rachunki)

Pływalnia Miejska „Wodnik” (minimum 3 rachunki)

- 2.2. Realizację poleceń przelewu
- 2.3. Przyjmowanie wpłat gotówkowych w formie otwartej na rachunki jednostek wymienionych w ust. 2 pkt 2.1. bez pobierania opłat i prowizji
- 2.4. Dokonywanie wypłat gotówkowych w formie otwartej z rachunków jednostek wymienionych w ust 2 pkt 2.1. bez pobierania opłat i prowizji
- 2.5. Potwierdzanie stanu salda na każdy dzień roboczy
- 2.6. Obsługę kasową wpłat i wypłat gotówkowych prowadzoną przez bank
- 2.7. Uwzględnianie w ustalaniu wysokości lokat bieżących wpływów dnia (minimum do godziny 14-tej)
- 2.8. Przyjmowanie środków na lokaty krótkoterminowe jednodniowe, w formie depozytów automatycznych, tworzonych na koniec każdego dnia oraz na lokaty trzydniowe i tygodniowe
- 2.9. Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej na jednym stanowisku komputerowym w każdej jednostce organizacyjnej Miasta Bielsk Podlaski

- 2.10. Nieodpłatne przyjmowanie i przechowywanie depozytu
- 2.11. Nieodpłatne udostępnienie usługi bankowości internetowej lub nieodpłatne zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej na jednym stanowisku komputerowym w siedzibie Zamawiającego, tj. w Urzędzie Miasta Bielsk Podlaski, ul. Kopernika 1 oraz po jednym stanowisku w każdej jednostce organizacyjnej wymienionej w ust. 2 pkt 2.1. jak też serwisu w/w systemu i instruktażu
- 2.12. Nieodpłatne generowanie subkont indywidualnych podatników na potrzeby importu danych do systemów dziedzinowych w formacie Elixir0 z kodowaniem znaków WIN1250.
- 2.13. Nieodpłatne generowanie plików wyciągów bankowych celem zaimportowania do systemów dziedzinowych w formacie Elixir0 z kodowaniem znaków WIN1250.

3. Termin realizacji zamówienia:

Zamawiający planuje realizację zamówienia w okresie 4 lat, tj. od dnia 01 września 2019r. do dnia 31 sierpnia 2023.

4. Okres gwarancji: **nie dotyczy**

5. Kryterium wyboru oferty:

5.1. Sposób obliczenia ceny

- 5.1.1. Wykonawca określi ceny, z uwzględnieniem wszystkich elementów kalkulacji ceny oferty wymienione w formularzu ofertowym stanowiącym Załącznik Nr 1 do niniejszego Zapytania ofertowego, poprzez ustalenie wysokości prowizji i opłat (w zł) oddzielenie za każdą czynność obsługi bankowej zawartą w formularzu ofertowym z osobna.
- 5.1.2. Ceny ofertowe w złotych polskich muszą być liczone z dokładnością do 1 grosza (tj. do dwóch miejsc po przecinku).
- 5.1.3. Wszystkie czynności związane z obliczeniem ceny i mające wpływ na jej wysokość Wykonawca powinien wykonać z należytą starannością.
- 5.1.4. Miejsca przeznaczone do wypełnienia poprzez wpisanie cen muszą być uzupełnione. W przypadku, gdy Wykonawca nie przewiduje żadnych opłat winien wpisać 0,00 zł (tak wyceniona usługa bankowa otrzyma maksymalną ilość punktów).
- 5.1.5. Pozycje, w których Wykonawca nie określi cen jednostkowych lub wartości wyrażonych w %, zostaną uznane za brakujące. Brak wyceny którejkolwiek z pozycji z Formularza ofertowego powoduje odrzucenie oferty. Zamawiający poprawia w ofercie:
 - oczywiste omyłki pisarskie,
 - oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek,
 - inne omyłki polegające na niezgodności oferty z Zapytaniem ofertowym, nie powodujące istotnych zmian w treści ofertyniezwłocznie powiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona.

5.2. Opis kryteriów i sposobu oceny ofert

Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami oceny ofert i ich znaczeniem:

- **cena – 40%**

- **opłacalność ekonomiczna rachunku – 60%**

5.2.1. Przy ocenie kryterium ceny (40%) będą brane pod uwagę następujące elementy:

Tabela 1

| Lp. | Nazwa elementu kalkulacji ceny oferty | Ilość (A) | Cena oferowana (B) | AxB |
|-----------|--|-----------|--------------------|-----|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Otwarcie rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych wszystkich jednostek organizacyjnych wskazanych w ust. 2 pkt 2.1. Zapytania ofertowego | 109 | | |
| 2. | Prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych wszystkich jednostek organizacyjnych wskazanych w ust. 2 pkt 2.1. Zapytania ofertowego (opłaty miesięczne) | 5232 | | |
| 3. | Opłata za przelew do innych banków w formie elektronicznej | 389616 | | |
| 4. | Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej - opłaty miesięczne | 720 | | |
| 5. | Opłata za wydanie czeków gotówkowych (plików po 25 sztuk) | 65 | | |
| 6. | R a z e m | x | x | |

Opis sposobu obliczania punktów za poszczególne, wymienione powyżej pozycje (elementy kalkulacji ceny oferty):

W Tabeli 1 w wierszu nr 6 Razem w kolumnie nr 5 wyliczona kwota jest ceną oferty - jest wielkością jaką Wykonawca proponuje w swojej ofercie za wykonanie usługi otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych w okresie trwania zamówienia, realizację przelewów w formie elektronicznej, udostępnienie usługi bankowości elektronicznej i opłatę za wydanie czeków (plików po 25 sztuk). Wyliczenie punktacji najkorzystniejszej oferty uzyskuje się następująco:

$$\frac{\text{Cena oferty najniższa} + 1}{\text{Cena oferty badanej} + 1} \times 100 \times 40\%$$

Maksymalna do uzyskania ilość punktów za kryterium ceny wynosi 40.

5.2.2. Przy ocenie kryterium opłacalności ekonomicznej rachunku (60 %) będą brane pod uwagę następujące elementy:

Tabela 2

| Lp | Nazwa elementu opłacalności ekonomicznej rachunku | Wartość elementu opłacalności ekonomicznej rachunku | Stały współczynnik | Waga elementu opłacalności ekonomicznej rachunku |
|----|--|---|--------------------|--|
| 1. | Wysokość oprocentowania od środków na rachunku bieżącym i rachunkach pozostałych (zawiera zmienną średnią stopę procentową WIBID dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z dnia 31.07.2019r., tj. 1,44%, powiększoną o stałą marżę banku – dodatnią lub ujemną) | Ob. 1 | 100 | 25% |
| 2 | Wysokość oprocentowania od środków na lokatach jednodniowych (zawiera zmienną średnią stopę procentową WIBID dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych z dnia 31.07.2019r. ,tj. 1,44 %, powiększoną o stałą marżę banku- dodatnią lub ujemną) | Ob. 2 | 100 | 25% |
| 3. | Wysokość oprocentowania od środków na lokatach trzydniowych (zawiera zmienną średnią stopę procentową WIBID dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych z dnia 31.07.2019r., tj. 1,44 %, powiększoną o stałą marżę banku – dodatnią lub ujemną) | Ob. 3 | 100 | 5% |
| 4. | Wysokość oprocentowania od środków na lokatach tygodniowych (zawiera zmienną średnią stopę procentową WIBID dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych z dnia 31.07.2019r.,tj. 1,44 %, powiększoną o stałą marżę banku - dodatnią lub ujemną) | Ob. 4 | 100 | 5% |
| | Razem | | | 60 % |

Punktacja za kryterium opłacalności ekonomicznej rachunku (60%) będzie obliczona następująco:

Omax 1 = oferta z najwyższym oprocentowaniem na rachunku bieżącym i rachunkach pozostałych

Omax 2 = oferta z najwyższym oprocentowaniem na lokatach jednodniowych

Omax 3 = oferta z najwyższym oprocentowaniem na lokatach trzydniowych

Omax 4 = oferta z najwyższym oprocentowaniem na lokatach tygodniowych

Ob 1 = wysokość oprocentowania na rachunku bieżącym i rachunkach pozostałych oferty badanej

Ob 2 = wysokość oprocentowania na lokatach jednodniowych oferty badanej

Ob 3 = wysokość oprocentowania na lokatach trzydniowych oferty badanej

Ob 4 = wysokość oprocentowania na lokatach tygodniowych oferty badanej

100 = współczynnik stały

a)

$$O1 = \frac{Ob1 \times 25\% \times 100}{Omax1}$$

$$O2 = \frac{Ob2 \times 25\% \times 100}{Omax2}$$

$$O3 = \frac{Ob3 \times 5\% \times 100}{Omax3}$$

$$O4 = \frac{Ob4 \times 5\% \times 100}{Omax4}$$

O1, O2, O3, O4 = ilość punktów za poszczególne elementy opłacalności ekonomicznej rachunku

O max = oferta z największą ilością punktów za kryterium opłacalności ekonomicznej rachunku

b) $O1 + O2 + O3 + O4 = O$ co oznacza ilość punktów za opłacalność ekonomiczną rachunku ogółem oferty badanej

Maksymalna ilość punktów za opłacalność ekonomiczną rachunku wynosi 60.

5.2.3. Ostateczna ocena oferty będzie sumą punktów uzyskanych za poszczególne kryteria. Za najkorzystniejszą uznaje się ofertę, która uzyska największą ilość punktów.

5.2.4. W toku dokonywania oceny złożonych ofert Zamawiający może żądać udzielenia przez Wykonawców wyjaśnień dotyczących złożonych przez nich ofert.

5.2.5. Jeżeli nie będzie można wybrać oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert będzie przedstawiało taki sam bilans ceny oraz pozostałych kryteriów, Zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z niższą ceną, a w przypadku gdy Wykonawcy złożyli oferty w takiej samej cenie – Zamawiający wezwie do złożenia dodatkowych ofert cenowych.

5.2.6. W toku oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawcy wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty.

5.2.7. Niedopuszczalne jest prowadzenie negocjacji między Zamawiającym a Wykonawcą, dotyczących złożonej oferty oraz dokonywanie jakichkolwiek zmian w jej treści, za wyjątkiem opisanych w ust.5 pkt 5.1. ppkt 5.1.5.

5.2.8. Zamawiający odrzuca ofertę, jeżeli:

- jej treść nie odpowiada treści Zapytania ofertowego,
- jej złożenie stanowi czyn nieuczciwej konkurencji w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,
- Wykonawca w terminie 3 dni od dnia doręczenia zawiadomienia nie zgodził się na poprawienie omyłki, o której mowa w ust. 5 pkt 5.1. ppkt 5.1.5.,
- jest nieważna na podstawie odrębnych przepisów.

6. Inne istotne warunki zamówienia

6.1. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji i opłat od wpłat i wypłat gotówkowych oraz przelewów wewnątrzbankowych (dotyczy wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych na rzecz Miasta Bielsk Podlaski lub podległych jednostek organizacyjnych – podjęcie gotówki z rachunków jednostek organizacyjnych, wpłat dokonywanych przez podatników podatków i opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych).

6.2. Zamawiający informuje, że Wykonawca, który złoży najkorzystniejszą ofertę, zobowiązany będzie (do dnia podpisania umowy), w przypadku nie posiadania oddziału lub filii banku na terenie miasta Bielsk Podlaski do jej utworzenia.

6.3. Informacja Burmistrza Miasta Bielsk Podlaski

W celu zapoznania się z obrotami środków finansowych na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych Zamawiającego, zamieszcza się informację o planowanych dochodach i wydatkach, przychodach i rozchodach budżetu miasta Bielsk Podlaski na rok 2019 oraz o liczbie podatników .

Plan dochodów ogółem 112.687.410 zł

Plan wydatków ogółem 138.069.342 zł

Plan przychodów 29.081.932 zł

Plan rozchodów 3.700.000zł

Liczba podatników będących osobami fizycznymi:

- podatek od nieruchomości (osoby fizyczne) – 6.344

- podatek od nieruchomości (osoby prawne) – 154

- podatek rolny – 832

- podatek od środków transportowych – 170

- opłaty z tyt. wieczystego użytkowania gruntów, przekształcenia i czynszu dzierżawnego – 901

- opłaty za odbiór i zagospodarowanie odpadów - 3979

W siedzibie Urzędu Miasta oraz Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej funkcjonują kasy i Zamawiający nie zamierza w okresie objętym umową dokonywać zmian w tym zakresie.

6.4. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

6.5. Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oferty przewidującej odmienny sposób wykonania zamówienia (oferta wariantowa).

7. Miejsce i termin złożenia oferty

Ofertę należy złożyć **do dnia 20 sierpnia 2019 r. godz. 12:00** w jednej kopercie oznakowanej nazwą Wykonawcy oraz zaadresowanej i podpisanej następujący sposób:

Urząd Miasta Bielsk Podlaski, Biuro podawcze
ul. Kopernika 1, 17-100 Bielsk Podlaski
Oferta w postępowaniu pn.
Wykonywanie bankowej obsługi budżetu miasta i jednostek organizacyjnych
Miasta Bielsk Podlaski w latach 2019-2023

Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną ofertę, składając Zamawiającemu kolejną zamkniętą ofertę, oznaczoną jak powyżej, z dodaniem słowa „**Zmiana**” lub „**Wycofanie**”. Wycofanie oferty lub wprowadzenie zmian w treści oferty nie może nastąpić po upływie terminu składania ofert.

8. Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego – Referat Finansowo – Budżetowy, pokój nr 209, **w dniu 20 sierpnia 2019 r. godz. 12:30.**

9. Warunki płatności: każdorazowo po wykonaniu usługi lub w cyklach miesięcznych, zgodnie z wewnętrznymi uregulowaniami Wykonawcy.

10. Osoba upoważniona do kontaktu z Wykonawcami:
Anna Szkoda tel. 85-7318120, 690607001, e-mail: um.skarbnik@bielsk-podlaski.pl

11. Sposób przygotowania oferty: ofertę należy sporządzić w formie pisemnej, w języku polskim, wg Załącznika Nr 1 do Zapytania ofertowego.

Oferta powinna być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy na zewnątrz i zaciągania zobowiązań.

Do oferty należy dołączyć pełnomocnictwo lub inny dokument potwierdzający uprawnienie do podpisania oferty, w formie oryginału lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem.

12. Załączniki:

Załącznik Nr 1 – Formularz ofertowy

Załącznik Nr 2 – Projekt umowy

Załącznik Nr 3 – Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

BURMISTRZ MIASTA

.....

Jarosław Borowski
podpis Zamawiającego