Gmina Moszczenica
ul. Kosowska 1
97-310 Moszczenica

.....
nazwa i adres zamawiającego

Moszczenica, dn. 21.12.2012r.

Znak sprawy: IOA.271.96.2012

ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT

Zamawiający zaprasza do złożenia oferty w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej 14000 euro netto na:

1.Opis przedmiotu zamówienia:

□ dostawa x usługa □ robota budowlana

Prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Moszczenica oraz jednostek organizacyjnych

I. Przedmiot zamówienia – prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Moszczenica oraz jednostek organizacyjnych.

1. Okres prowadzenia bankowej obsługi budżetu wynosi 36 miesięcy, począwszy od 1 stycznia 2013 roku do 31 grudnia 2015 roku.
2. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych realizowane będzie w walucie polskiej /PLN/ .

II. Prowadzenie bankowej obsługi budżetu będzie polegało na:

1. Otwarciu i prowadzeniu rachunków podstawowych i pomocniczych budżetu Gminy Moszczenica oraz jednostek organizacyjnych.

a) Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego Rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej;

b) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty poprzez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą. Zakres informacji nie będzie wykraczać poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych;

c) Wykonawca będzie realizował wypłaty zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku;

d) każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego), system musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowań zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego.

2. Oprocentowaniu środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych złotowych, które oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M według serwisu Reuters, ustalonej na podstawie zasad stosowanych przez Wykonawcę i opisanej w ofercie, pomnożonej przez współczynnik nie mniejszy niż 0,90. Naliczone odsetki podlegają miesięcznej kapitalizacji. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego.

3. Zapewnieniu systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego, w tym :

a) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków, z zastrzeżeniem pkt 13;

b) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy;

c) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach jednostek;
d) składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków;
e) dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR, i innych o podobnym charakterze;
f) generowanie i drukowanie wyciągów;
g) zapewnienie bezproblemowej współpracy z systemem finansowo – księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego systemu finansowo - księgowego;
h) dostęp dla Urzędu Gminy do danych o wszystkich rachunkach jednostek Gminy wymienionych w załączniku nr 1;
i) dostęp dla jednostek wymienionych w załączniku nr 1 do własnych rachunków.
4. Generowaniu i przekazywaniu wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego oraz wydawanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi. W przypadku braku możliwości przekazywania wyciągów w formie papierowej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie elektronicznej, które będą takie same jak wyciągi w wersji papierowej.
a) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
b) przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
c) wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku zleceniodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek;
d) wyciąg bankowy winien zawierać separator liniowy, a kwota na wyciągu winna zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb);
f) na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty przez kontrahenta na rachunek Zamawiającego.
5. Przyjmowaniu wpłat gotówkowych na rachunki jednostek wymienionych w załączniku nr 1, bez pobierania opłat i prowizji w wyznaczonym stanowisku kasowym Wykonawcy.
6. Realizacji wypłat gotówkowych poza kolejnością w wyznaczonym stanowisku kasowym Wykonawcy za pomocą czeków gotówkowych.
7. W przypadku braku możliwości np: z przyczyn technicznych dokonania przelewów w systemie elektronicznej obsługi rachunków bankowych, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej.
8. Zapewnieniu doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym;
a) Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osobę, która będzie współpracowała z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności
itp.;
b) Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub za pośrednictwem korespondencji elektronicznej;
c) Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie systemu.

9. Wydawanie blankietów czeków gotówkowych, ich potwierdzenie,
10. Wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,
11. Przechowywanie depozytów
12. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym bankowym
a) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych oparte ma być na stawce WIBID dla 1-miesięcznych złotowych depozytów międzybankowych z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego okres obrachunkowy
13. Oprocentowanie środków na rachunku lokat terminowych
   a) możliwość lokowania środków na lokatach terminowych obliczone w oparciu o stawkę WIBID dla 1 miesięcznych złotowych depozytów międzybankowych
   b) możliwość lokowania wolnych środków na lokatach terminowych oraz lokatach typu OVERTNIGHT z możliwością ich automatycznej prolongaty.
14. Możliwość zaciągania w każdym roku budżetowym kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetu Gminy Moszczenica do wysokości uchwalonej przez Radę Gminy. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat.
a) jednym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu;
b) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie opierało się o stopę WIBOR 1M według Reuters, powiększonej przez marżę banku (dodatnią lub ujemną). Stawka WIBOR stanowiąca podstawę do określenia oprocentowania w danym miesiącu wyznaczana będzie każdorazowo, według zasad obowiązujących, stosowanych przez Wykonawcę i opisanych w ofercie.
c) Odsetki od wykorzystanego kredytu Bank nalicza i pobiera z rachunku wydatków
Urzędu Gminy w Moszczenicy w okresach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, a w przypadku gdy jest to dzień wolny od pracy, w ostatnim dniu roboczym danego roku kalendarzowego;
d) Odsetki za ostatni okres odsetkowy będą pobrane nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego. Do naliczenia odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/366 dni;
e) Prawnym zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową lub oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
15. Wskazane jest zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej:
   a) instalacja systemu
   b) obsługa systemu
   c) przeszkolenie pracowników

UWAGA:
Wykonawca nie będzie pobierał opłat:
   a) tytułem wpłat gotówkowych i bezgotówkowych dokonywanych na rzecz gminy i jednostek organizacyjnych (podatków, opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych)
   b) tytułem wpłat gotówkowych dokonywanych z rachunku gminy i jednostek organizacyjnych
   c) tytułem otwarcia rachunku bankowego

Wskazane jest by wykonawca zainstalował pełne oprogramowanie związane z systemem bankowości elektronicznej korporacyjnej, przeszkolenie pracowników oraz bezpłatne wyposażenia technicznego (o ile posiadany przez Urząd Gminy j jednostki system nie będzie współpracował z systemem oferenta).

W przypadku gdy Oferent nie będzie posiadał swojej placówki na terenie Gminy Moszczenica bank jest zobowiązany do zapewnienia dostarczania i odbierania pieniędzy konwojem do Urzędu Gminy w Moszczenicy dwa razy dziennie tj.: rano przywóz, - po południu odbiór lub otworzy oddział banku w Moszczenicy.

2. Termin realizacji zamówienia: 01.01.2013 – 31.12.2015
3.Warunki gwarancji: Nie dotyczy
4.Warunki płatności:
Opłaty związane z obsługą bankową pobierane są automatycznie z rachunków bankowych na koniec każdego dnia.
Kryteria wyboru ofert::
Cena usług bankowych 85 %
Inne:
Oprocentowanie lokat overnight - 5%
Oprocentowanie lokat weekendowych - 5%
Oprocentowanie kredytu - 5%
Sposób obliczenia wartości punktowej kryterium:
1) kryterium cena
X_1=Cmin:Cox80%x100pkt
X_1 – wartość punktowa ocenianego kryterium
C_{min} – najniższa cena złożonych ofert
C_o – cena ocenianej oferty
2) Kryterium Oprocentowanie lokat overnight
X_2 = Mo : Mmax x 5% x 100 pkt
X_2 – wartość punktowa ocenianego kryterium
M_{max} – najwyższe oprocentowanie
M_o – oprocentowanie ocenianej oferty
3) Oprocentowanie lokat weekendowych
X_3 = Mo : Mmax x 5% x 100 pkt
X_3 – wartość punktowa ocenianego kryterium
M_{max} – najwyższe oprocentowanie
M_o – oprocentowanie ocenianej oferty
4) Oprocentowanie kredytu
X_4 = Mo : Mmax x 5% x 100 pkt
X_4 – wartość punktowa ocenianego kryterium
C_{min}– najniższa cenakredytu
C_o – cena ocenianej oferty

5. Wymagania, jakie powinni spełniać wykonawcy zamówienia w zakresie dokumentów i oświadczeń (np. posiadanie koncesji, zezwolenia itd.) –
Wykonawca przedstawi potwierdzenie uprawnień do wykonywania działalności bankowej.
6. Wzór umowy lub istotne postanowienia umowy, które zostaną zwarte w jej treści:
ISTOTNE WARUNKI ZAWARCIA UMOWY
na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Moszczenica oraz
wszystkich podległych jednostek
w okresie od 01.01. 2013 r. do 31.12. 2015 r.
Przedmiot zamówienia.
1. Wykonawca zwany dalej Bankiem zobowiązuje się do realizacji przedmiotu zamówienia tj. prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Moszczenica oraz jednostek wymienionych w załączniku nr 1 zwanych dalej „jednostkami", w okresie od 01.01.2013r. do 31.12.2015r. na warunkach wynikających z Zaproszenia do składania ofert oraz z oferty.
2. Umowy rachunków podstawowych i pomocniczych jednostek oraz rachunku bieżącego

budżetu Gminy Moszczenica zostaną zawarte na okres od 01.01.2013r. do 31.12.2015r..
3. Rachunki prowadzone będą zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
4. Zamawiający składa dyspozycje rozliczeniowe dotyczące rachunków prowadzonych w Banku od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00-15:30.
5. Bank zwraca bez wykonania dyspozycje rozliczeniowe w przypadku wystąpienia istotnych uchybień.
6. Za istotne uchybienia, o których mowa w pkt 5., uważa się w szczególności:
a) podanie niezgodnego z NRB lub niepełnego numeru rachunku Zleceniodawcy (Nadawcy) lub Odbiorcy (Kooperanta),
b) zamieszczenie na dyspozycji podpisów lub stempli niezgodnych z kartą wzorów podpisów,
c) brak środków na rachunku wystarczających na pokrycie dyspozycji rozliczeniowej.
7. Bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe do wysokości środków znajdujących się na rachunkach, z uwzględnieniem wpływów bieżących oraz kredytu w rachunku bieżącym.
8. Bank zapewnia bezproblemową współpracę systemu elektronicznego z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego oraz bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej. Usuwanie awarii winno następować niezwłocznie.
9. Za opóźnienie w realizacji dyspozycji rozliczeniowej, z przyczyn leżących po stronie Banku – na wniosek Zamawiającego – Bank wypłaci karę umowną w wysokości kwoty odsetek ustawowych naliczonych od dysponowanej kwoty, jednak nie mniej niż kwota kosztów lub strat poniesionych przez Zamawiającego.
10. Bank zobowiązuje się do nieodpłatnego przyłączenia systemu elektronicznej bankowości w Urzędzie Gminy w Moszczenicy i jednostkach organizacyjnych na stanowiskach komputerowych w ilości wskazanej przez Zamawiającego. System elektronicznej bankowości winien zapewnić każdej jednostce co najmniej:
a) dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków,
b) usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów przed wysłaniem ich do banku,
c) składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
d) generowanie i drukowanie wyciągów,
e) wgląd w stan i historię operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych z zastrzeżeniem pkt. 3.,
11. Bank przeszkoli nieodpłatnie pracowników jednostek w zakresie obsługi i konserwacji systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
12. Urząd Gminy w Moszczenicy będzie miał zapewniony dostęp do danych o wszystkich rachunkach jednostek.
13. Za świadczone usługi związane z obsługą rachunków bankowych, Bank będzie pobierał opłaty, zgodnie z ofertą.
14. Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat od wpłat gotówkowych, na wszystkie rachunki jednostek wymienionych w załączniku nr 1.
15. Poza wymienionymi w ofercie opłatami, Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji.
16. Warunki dotyczące otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych będą jednakowe dla budżetu Gminy Moszczenica. oraz pozostałych jednostek wymienionych w załączniku nr 1.
Bank będzie wykonywał obsługę budżetu Gminy w systemie rachunku skonsolidowanego, polegającego na kompensacji sald, zapewniającej codzienne, automatyczne bilansowanie sald rachunków na koniec dnia obrachunkowego, nie wcześniej niż o godz. 17.00.
17. Zamawiający zobowiązuje się do:
a) dostarczania do banku dokumentów odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczno -

finansową, tj. uchwał budżetowych na lata objęte kredytem wraz z opinią RIO oraz kwartalnych sprawozdań z realizacji planu dochodów i wydatków budżetowych, sprawozdań o stanie zobowiązań i o nadwyżce budżetowej, umożliwiających Bankowi ocenę zdolności kredytowej,
b) bieżącego informowania Banku o decyzjach i faktach mogących mieć istotny wpływ na wykonanie przez Zamawiającego postanowień niniejszej umowy.
18. Dodatkowe postanowienia umowy:
1. Bank zobowiązuje się do wykonywania czynności związanych z przedmiotem umowy co najmniej, od poniedziałku do piątku w godzinach 8.00-15.30.
2. Zmiany umowy mogą wynikać w szczególności z :
a) zmiany przepisów prawa, na podstawie których realizowana jest umowa,
b) wystąpienia siły wyższej,
c) zmian korzystnych dla Zamawiającego,
d) nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań,
e) pojawienia się nowych produktów lub rozwiązań organizacyjnych, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
f) pojawienia się nowych produktów, innych niż w ofercie, warunki korzystania z nich będą przedmiotem odrębnych ustaleń, zaś nowe produkty zastępujące dotychczasowe mogą być wprowadzone do realizacji za zgodą Zamawiającego na warunkach nie gorszych niż dla produktów zastępowanych,
g) zmiany waluty z PLN na EURO, w przypadku wejścia w strefę EURO. Koszty obsługi transakcji zostaną zachowane.
3. Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz dane wprowadzone przez Zamawiającego, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.
4. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.
5. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólne przepisy prawa – ustawa prawo zamówień publicznych i Kodeks cywilny.
5. Spory mogące powstać w związku z realizacją postanowień niniejszej umowy, Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu właściwego miejscowo dla Zamawiającego.
7. Istotne Warunki Zawarcia Umowy dotyczą umowy bazowej w zakresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy oraz jednostek.
8. Szczegółowe warunki i dodatkowe postanowienia w zakresie obsługi budżetu Gminy i jednostek określone zostaną w odrębnych umowach na warunkach zawartych w Istotnych Warunkach Zawarcia Umowy, Szczegółowym Opisie Przedmiotu Zamówienia oraz w Ofercie.

7. Sposób przygotowania i złożenia oferty

Ofertę należy sporządzić na Formularzu Ofertowym stanowiącym załącznik do niniejszego Zaproszenia i doręczyć na adres Zamawiającego w terminie wskazanym w Zaproszeniu: bezpośrednio w pok. 20 – Kancelaria Ogólna, faxem na nr 44/6169-687 lub na adres mailowy ug@moszczenica.pl

8. Termin składania ofert

Ofertę należy złożyć do dnia 28.12.2012r. do godziny 13.00

9. Inne .....

WÓJT GMINY MOSZCZENICA

21. GRU. 2012 .....

(Data i podpis Kierownika Zamawiającego)