

**Urząd Miejski w Zawidowie: bankowa obsługa budżetu Gminy Miejskiej Zawidów oraz jednostek organizacyjnych**

## **OGŁOSZENIE O UDZIELENIU ZAMÓWIENIA - Usługi**

**Zamieszczanie ogłoszenia:**

nieobowiązkowe

**Ogłoszenie dotyczy:**

zamówienia publicznego

**Zamówienie dotyczy projektu lub programu współfinansowanego ze środków Unii Europejskiej**  
nie

**Zamówienie było przedmiotem ogłoszenia w Biuletynie Zamówień Publicznych:**

tak

Numer ogłoszenia: 570803-N-2018

**Ogłoszenie o zmianie ogłoszenia zostało zamieszczone w Biuletynie Zamówień Publicznych:**

tak

Numer ogłoszenia: 500136549-N-2018

## **SEKCJA I: ZAMAWIAJĄCY**

**I. 1) NAZWA I ADRES:**

Urząd Miejski w Zawidowie, Krajowy numer identyfikacyjny 52667600000, ul. Pl. Zwycięstwa , 59970 Zawidów, woj. dolnośląskie, państwo Polska, tel. 757 788 282, e-mail [umzawidow@wp.pl](mailto:umzawidow@wp.pl), faks 757 788 205.

Adres strony internetowej (url): <http://bip.zawidow.eu>

**I.2) RODZAJ ZAMAWIAJĄCEGO:**

Administracja samorządowa

## **SEKCJA II: PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA**

**II.1) Nazwa nadana zamówieniu przez zamawiającego:**

bankowa obsługa budżetu Gminy Miejskiej Zawidów oraz jednostek organizacyjnych

**Numer referencyjny (jeżeli dotyczy):**

ZPS.271.7.2018

**II.2) Rodzaj zamówienia:**

Usługi

**II.3) Krótki opis przedmiotu zamówienia (wielkość, zakres, rodzaj i ilość dostaw, usług lub robót budowlanych lub określenie zapotrzebowania i wymagań ) a w przypadku partnerstwa innowacyjnego - określenie zapotrzebowania na innowacyjny produkt, usługę lub roboty budowlane:**

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie na jednakowych warunkach bankowej obsługi budżetu Gminy Miejskiej Zawidów i jednostek organizacyjnych wymienionych niżej: - Ośrodek Kultury w Zawidowie - Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej - Przedszkole Publiczne - Szkoła Podstawowa im. B. Chrobrego - Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych Sp. z o.o. przez okres od dnia 01.07.2018r. do dnia 30 czerwca 2019r., obejmującej: 1) otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków pomocniczych, rachunków związanych z obsługą programów i projektów współfinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej prowadzonych w PLN lub walutach wymiennych, 2) realizację poleceń przelewów w systemie ELIXIR w formie elektronicznej lub w wyjątkowych wypadkach w formie papierowej, 3) przyjmowanie wpłat gotówkowych, 4) dokonywanie wypłat gotówkowych, 5) przechowywanie depozytów, 6) wydawanie czeków gotówkowych, kart płatniczych, 7) lokowanie wolnych środków pieniężnych na rachunkach lokat krótkoterminowych oraz automatycznym zakładaniu lokat overnight lub weekendowych na kwotę sald rachunków Zamawiającego tj. podstawowych i pomocniczych. 8) lokowanie środków na innych lokatach krótkoterminowych i długoterminowych dostępnych w ofercie Wykonawcy, na warunkach ustalanych każdorazowo w wyniku indywidualnych negocjacji, 9) a) Udzielenie odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym (rachunek bieżący budżetu) do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy (maksymalna kwota kredytu 1.000.000,00 zł) Zamawiający przeznaczy kredyt na pokrycie przejściowego deficytu w trakcie roku budżetowego, a jego spłata następuje codziennie, z dochodów wpływających na ten rachunek. Ostateczna spłata tego kredytu w każdym roku budżetowym przypadać będzie na koniec każdego roku budżetowego, oraz finalnie na koniec okresu obsługi budżetu Gminy. Podpisanie umowy kredytowej oraz uruchomienie kredytu w każdym roku budżetowym w okresie kredytowania nastąpi po przedłożeniu przez Zamawiającego pozytywnej opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie budżetu na dany rok budżetowy (uchwały budżetowej uwzględniającej możliwość zaciągnięcia kredytu w rachunku bieżącym do kwoty wnioskowanej) oraz następujących dokumentów: uchwały budżetowej na dany rok budżetowy, którego ma dotyczyć uruchomienie kredytu, zawierającej upoważnienie do dokonania wnioskowanej transakcji kredytowej, pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy), pozytywnej opinii RIO w sprawie prognozy prawidłowości planowanej kwoty długu na dany rok budżetowy, pozytywnej opinii RIO do projektu

wieloletniej prognozy finansowej na dany rok budżetowy, pisemnej dyspozycji określającej wysokość kredytu i wniósłowany okres kredytowania. - Umowa kredytowa powinna zawierać niżej wymienione zapisy: 1. „W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych, („Przypadek Destabilizacji”), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania: 1) Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, 2) Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w ust. 2, przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniona z obowiązku dokonywania wypłaty kredytu, 3) przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej: a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 2 albo b) w przypadku, gdy w terminie dziesięciu dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej – według stawki referencyjnej w wysokości ustalonej przez Bank, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania kredytu, powiększonej o marżę Banku, zgodnie z postanowieniami ust. 1, 4) Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę pisemnie, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt. 3 lit. b), 5) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną zgodnie z ust. 2, stosuje się stawkę, o której mowa w ust. 2, 6) jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany w pkt 1 – 5.” 2. „Oprocentowanie kredytu ustalone jest w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej równej wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.” 3. „Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia, aby wszelkie zobowiązania Kredytobiorcy wynikające z Umowy, były traktowane co najmniej równorzędnie w szczególności co do pierwszeństwa zaspokojenia lub ustanowionych zabezpieczeń, w stosunku do obecnych i przyszłych, zabezpieczonych i niezabezpieczonych zobowiązań Kredytobiorcy, z zastrzeżeniem bezwzględnie obowiązujących przepisów.” b) Oprocentowanie kredytu wg zmiennej stawki WIBOR 1M plus marża banku (stałą w okresie trwania umowy). Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M, oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podawanego w tabeli kursów, obowiązującej w Banku („Tabela Kursów”). Wysokość stawki referencyjnej ustalana jest według notowania określonego w Tabeli Kursów obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli Kursów z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli Kursów w dniu poprzedzającym ten dzień. c) Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową z kontrasygnatą Skarbnika. Dla umożliwienia oceny ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 24.maja 2018r. ( w wysokości 1,44%) 10) codziennym sporządzaniu wyciągów bankowych, 11) miesięcznej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych Gminy Miejskiej Zawidów i jej podległych jednostek. 12) świadczenie usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych oraz zapewnienia współpracy z systemem informatycznym Zamawiającego, w tym przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych na rachunkach wirtualnych Zamawiającego, zautomatyzowaniu identyfikacji płatnika i rodzaju płatności np. poprzez udostępnienie przez bank odpowiedniej liczby cyfr w ramach numeru rachunku, dostarczenie raportu dotyczącego masowych płatności następnego dnia po dokonaniu wpłat. Płatności masowe dotyczą : - ok. 2 000 zobowiązanych do wnoszenia podatków i opłat. Podatki i opłaty wnoszone są w okresach miesięcznych. - ok. 1 000 zobowiązanych do wnoszenia opłat. Opłaty wnoszone są w okresach miesięcznych. 13) nieodpłatne dostarczenie i zainstalowanie programu bankowości elektronicznej i mobilnej u Zamawiającego i w jednostkach organizacyjnych gminy oraz przeszkolenie wskazanych przez niego pracowników przy współpracy z informatykiem Zamawiającego w celu doprowadzenia do kompatybilności systemu bankowego z systemem księgowym Zamawiającego. (Obsługa Masowych Płatności w programach finansowo-księgowych Zamawiającego przez program FOKA, oraz ZSI UNISOFT dot. Przedsiębiorstwa Usług Komunalnych Sp. z o.o.). 2. Dodatkowe informacje dla Wykonawcy : 1) Informacja o aktualnie posiadanych rachunkach bankowych oraz średniomiesięcznej liczbie przelewów, wpłat i wypłat gotówkowych oraz wielkości budżetu na 2018 rok: a) rachunki bankowe : - rachunki bieżące – 6 szt., - rachunki pozostałe (pomocnicze, funduszy celowych i inne) – 12 szt.; b) przelewy bankowe na rachunki w innych bankach – 370 szt./m-c; c) przelewy bankowe na rachunki w tym samym banku – 100 szt./m-c; d) ilość jednostek objętych systemem bankowości elektronicznej – 6; e) ilość urządzeń mobilnych objętych systemem bankowości mobilnej - 2 e) limit kredytu w rachunku bieżącym zgodnie z Uchwałą Rady Miejskiej na 2018 rok wynosi 1.000.000,00 zł.; f) budżet Gminy Miejskiej Zawidów na 2018 rok wg stanu na dzień 31.12.2017r. - dochody - 14.713.627 zł. - wydatki – 14.538.888 zł. 2) Wykonawca bezpłatnie udostępni Zamawiającemu i jego jednostkom podległym elektroniczny system obsługi bankowej typu „iPKO” lub równoważny. 3. W ramach przedmiotowego systemu bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni bez dodatkowych opłat : - obsługę systemu na platformie internetowej, - w razie konieczności przeszkolenie wskazanych pracowników Zamawiającego w obsłudze programu. System bankowości elektronicznej powinien umożliwić w szczególności: - realizację przelewów w formie elektronicznej, - możliwość generowania wyciągów bankowych na potrzeby Zamawiającego, - uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach oraz liczbie rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek, - przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Zawidów według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji, - wywołanie dowolnej operacji wg w/w kryteriów, - składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków, - składanie poleceń przelewu na lokaty terminowe dostępne w ofercie publicznej Wykonawcy, - archiwizowanie wszystkich wprowadzonych danych, wykonanych operacji i sald na rachunkach przez cały okres korzystania z systemu, - zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa danych. 4. W ramach przedmiotowego systemu bankowości mobilnej Wykonawca zapewni bez dodatkowych opłat : - usługę umożliwiającą dostęp do rachunku bankowego poprzez urządzenia mobilne posiadające dostęp do Internetu (token

mobilny) - otrzymywanie informacji z banku bez możliwości ingerencji w stan konta m.in. możliwość otrzymania informacji tekstowej po każdej operacji wykonanej na danym koncie informującej o dokonanej transakcji i aktualnym stanie konta - umożliwienie wykonania operacji bankowych takich jak składanie przelewów na określony wcześniej rachunek - zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa danych. 3) Wykonawca będzie stosować warunki podane w ofercie dotyczące opłat i oprocentowania środków również w stosunku do jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Zawidów, które posiadają lub otworzą rachunki u Wykonawcy wybranego w wyniku rozstrzygnięcia przedmiotowego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego. 4. Inne istotne postanowienia : 1) Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego powiadamiania Banku o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu, zmianie numeru statystycznego. 2) Zamawiający upoważnia Wykonawcę do pobierania z rachunku bankowego należnych opłat i prowizji za wykonanie czynności bankowych w wysokości jak w ofercie. Nie dopuszcza się stosowania innych opłat i prowizji bankowych za wykonywanie obsługi bankowej. Podane w ofercie ceny jednostkowe za czynności obsługi bankowej nie będą wzrastać w okresie obowiązywania umowy. 3) Wykonawca będzie realizował wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik do umowy. 4) Wysokość oprocentowania środków na rachunkach zgodnie z ofertą. Kapitalizacja odsetek w okresie miesięcznym. 5) Oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym jak w ofercie. Nie dopuszcza się możliwości pobierania opłat i jednorazowych prowizji bankowych od udzielonego kredytu oraz od salda niewykorzystanej części kredytu. 6) Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat od wpłat i wypłat gotówkowych, dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, stanowiących środki publiczne w rozumieniu art. 5 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2017r. poz.2077). 7) Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od operacji bezgotówkowych wewnątrz bankowych. 8) Wykonawca nie będzie pobierał opłat i prowizji od wydawanych blankietów czekowych i wszelkiego rodzaju kart płatniczych. 9) W ramach umowy na wniosek Zamawiającego Wykonawca będzie bezzwłocznie i nieodpłatnie potwierdzać pełnomocnictwa i upoważnienia, wydawać zaświadczenia, opinie, sporządzać informacje o stanie środków na rachunkach bankowych, itp. 10) Wykonawca będzie codziennie sporządzał wyciągi bankowe. 11) Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji nie zgodnych z dyspozycją Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych. 12) W przypadku tworzenia, łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub przejścia jednostek organizacyjnych przez Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie. 13) Wykonawca zobowiązany jest do zawarcia z jednostki organizacyjnymi Zamawiającego indywidualnych umów na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach przedstawionych w ofercie. 14) Wykonawca musi zapewnić kompleksową obsługę rachunków przez wytypowanego pracownika Wykonawcy, upoważnia go do kontaktów z Zamawiającym oraz jego jednostkami organizacyjnymi, jak również zapewnią jego zastępcę. 15) Zamawiający wymaga od Wykonawcy by w/w postanowienia znalazły się w przyszłej umowie na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Miejskiej Zawidów i jednostek organizacyjnych. 16) Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach. 17) Wykonawca powinien posiadać oddział, filię lub punkt kasowy na terenie miasta Zawidów umożliwiając dokonywanie m.in. wpłat i wypłat gotówkowych. W przypadku likwidacji oddziału, filii lub punktu kasowego na terenie miejscowości Zawidów, Zamawiający wyraża zgodę na wykonywanie bankowej obsługi przez oddział, filię lub punkt kasowy na terenie innej miejscowości.

#### **II.4) Informacja o częściach zamówienia:**

**Zamówienie było podzielone na części:**

nie

#### **II.5) Główny Kod CPV: 66110000-4**

**Dodatkowe kody CPV: 66113000-5, 66112000-8**

### **SEKCJA III: PROCEDURA**

#### **III.1) TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA**

Przetarg nieograniczony

#### **III.2) Ogłoszenie dotyczy zakończenia dynamicznego systemu zakupów**

nie

#### **III.3) Informacje dodatkowe:**

### **SEKCJA IV: UDZIELENIE ZAMÓWIENIA**

#### **IV.1) DATA UDZIELENIA ZAMÓWIENIA: 02/07/2018**

#### **IV.2) Całkowita wartość zamówienia**

**Wartość bez VAT 6540.00**

**Waluta pln**

#### **IV.3) INFORMACJE O OFERTACH**

Liczba otrzymanych ofert: 2

w tym:

liczba otrzymanych ofert od małych i średnich przedsiębiorstw: 1

liczba otrzymanych ofert od wykonawców z innych państw członkowskich Unii Europejskiej: 0

liczba otrzymanych ofert od wykonawców z państw niebędących członkami Unii Europejskiej: 0

liczba ofert otrzymanych drogą elektroniczną: 0

**IV.4) LICZBA ODRZUCONYCH OFERT: 0**

**IV.5) NAZWA I ADRES WYKONAWCY, KTÓREMU UDZIELONO ZAMÓWIENIA**

Zamówienie zostało udzielone wykonawcom wspólnie ubiegającym się o udzielenie:

nie

Nazwa wykonawcy: Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna

Email wykonawcy:

Adres pocztowy: ul. 10 Marca 4a

Kod pocztowy: 59-700

Miejscowość: Bolesławiec

Kraj/woj.: dolnośląskie

Wykonawca jest małym/średnim przedsiębiorcą:

nie

Wykonawca pochodzi z innego państwa członkowskiego Unii Europejskiej:

nie

Wykonawca pochodzi z innego państwa nie będącego członkiem Unii Europejskiej:

nie

**IV.6) INFORMACJA O CENIE WYBRANEJ OFERTY/ WARTOŚCI ZAWARTEJ UMOWY ORAZ O OFERTACH Z NAJNIŻSZĄ I NAJWYŻSZĄ CENĄ/KOSZTEM**

Cena wybranej oferty/wartość umowy 6540.00

Oferta z najniższą ceną/kosztem 6540.00

Oferta z najwyższą ceną/kosztem 37200.00

Waluta:

**IV.7) Informacje na temat podwykonawstwa**

Wykonawca przewiduje powierzenie wykonania części zamówienia podwykonawcy/podwykonawcom

nie

Wartość lub procentowa część zamówienia, jaka zostanie powierzona podwykonawcy lub podwykonawcom:

**IV.8) Informacje dodatkowe:**

**IV.9) UZASADNIENIE UDZIELENIA ZAMÓWIENIA W TRYBIE NEGOCJACJI BEZ OGŁOSZENIA, ZAMÓWIENIA Z WOLNEJ RĘKI ALBO ZAPYTANIA O CENĘ**

**IV.9.1) Podstawa prawna**

Postępowanie prowadzone jest w trybie na podstawie art. ustawy Pzp.

**IV.9.2) Uzasadnienie wyboru trybu**

Należy podać uzasadnienie faktyczne i prawne wyboru trybu oraz wyjaśnić, dlaczego udzielenie zamówienia jest zgodne z przepisami.