

**Gmina Szczepleszyn  
Plac T. Kościuszki 1  
22-460 Szczepleszyn**

**ZAPYTANIE OFERTOWE**

**Burmistrz Szczepleszyna zaprasza do składania ofert na zadanie pn.:**

**PROWADZENIE KOMPLEKSOWEJ OBSŁUGI BANKOWEJ  
BUDŻETU GMINY SZCZEPLESZYN ORAZ JEDNOSTEK  
ORGANIZACYJNYCH GMINY SZCZEPLESZYN**

*Postępowanie jest prowadzone na podstawie art. 4 pkt 8 ustawy Prawo Zamówień  
Publicznych*

Szczepleszyn, dnia 08.12.2015r. roku

## 1. NAZWA ORAZ ADRES ZAMAWIAJĄCEGO

Nazwa : **Gmina Szczepieszyn  
reprezentowana przez Burmistrza Szczepieszyna**

Adres: **Urząd Miejski w Szczepieszynie  
Plac T. Kościuszki 1  
22-460 Szczepieszyn**

Numer telefonu: **( 84) 68-21-095**  
Numer faksu: **( 84) 68-21-030**  
Poczta elektroniczna: **um@szczepieszyn.pl**  
Strona internetowa: **www.szczepieszyn.pl**  
REGON: **950368606**  
NIP : **922-26-99-726**  
Godziny urzędowania : **w poniedziałek oraz od środy do piątku – od godz. 7:30 do  
godz. 15:30, wtorek - od godz. 8:00 do godz. 16:00**

## 2. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

**„Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu gminy Szczepieszyn oraz jednostek organizacyjnych gminy Szczepieszyn”**

### 1. Zakres zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Szczepieszyn oraz jednostek organizacyjnych Gminy Szczepieszyn w latach 2016-2018.
2. Opis i wymagania dotyczące przedmiotu zamówienia prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Szczepieszyn oraz jednostek organizacyjnych Gminy Szczepieszyn prowadzona będzie dla następujących podmiotów:

	<b>JEDNOSTKI BUDŻETOWE</b>	<b>DANE ADRESOWE</b>
1	Szkoła Podstawowa Nr 1 im. Henryka Sienkiewicza	22-460 Szczepieszyn, ul. Ogrodowa 16
3	Szkoła Podstawowa im. Marii Konopnickiej w Bodaczowie	22-460 Szczepieszyn, Bodaczów 501
4	Szkoła Podstawowa w Wielączy	22-460 Szczepieszyn, Wielącza 5
5	Gimnazjum im. Polskich Olimpijczyków w Szczepieszynie	22-460 Szczepieszyn, ul. Ogrodowa 16
6	Gimnazjum im. Dzieci Zamojszczyzny w Bodaczowie	22-460 Szczepieszyn, Bodaczów 501
7	Przedszkole Samorządowe w Szczepieszynie	22-460 Szczepieszyn, ul. Trębacka 25
18	Przedszkole Samorządowe w Bodaczowie	22-460 Szczepieszyn, Bodaczów 224
9	Ośrodek Pomocy Społecznej w Szczepieszynie	22-460 Szczepieszyn, Pl. Tadeusza Kościuszki 1
10	Urząd Miejski w Szczepieszynie	22-460 Szczepieszyn, Pl. Tadeusza Kościuszki 1
11	Miejsko-Gminna Biblioteka Publiczna w Szczepieszynie	22-460 Szczepieszyn, Pl. Tadeusza Kościuszki 1
12	Miejski Dom Kultury w Szczepieszynie	22-460 Szczepieszyn, ul. Sądowa 3

3. Przedmiot zamówienia obejmuje swym zakresem kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Szczecbrzeszyn oraz jednostek organizacyjnych Gminy Szczecbrzeszyn w tym:

**1) otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych bieżących i pomocniczych dla :**

- a) budżetu Gminy Szczecbrzeszyn
- b) gminnych jednostek organizacyjnych

Zamawiający, w okresie obowiązywania umowy, zastrzega sobie prawo do:

- otwarcia innych rachunków bankowych, w tym rachunków prowadzonych w walutach obcych na warunkach określonych w ofercie,

Zamawiający wymaga by Wykonawca nie pobierał opłat za prowadzenie dodatkowych rachunków związanych z realizacją projektów.

- likwidacji rachunków bankowych na pisemny wniosek,
- potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych

**2) wykonywanie operacji gotówkowych:**

a) przyjmowanie wpłat gotówkowych w kasach banku:

- przyjmowanie wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki zamawiającego,

Zamawiający wymaga by Wykonawca nie obciążał płatników prowizjami od wpłat podatków, opłat i innych należności na rzecz Gminy Szczecbrzeszyn i jednostek organizacyjnych.

b) dokonywanie wypłat gotówkowych w kasach banku:

- przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków za pomocą czeków oraz za pomocą zlecenia wypłaty gotówkowej,
- na rzecz osób fizycznych, wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłaty gotówkowej.

Usługą tą mogą być objęte w szczególności wypłaty zasiłków i świadczeń społecznych, świadczeń rodzinnych, oraz inne wypłaty na zlecenie Zamawiającego.

**3) wykonywanie operacje bezgotówkowych - realizowanie przelewów wewnętrznych i do innych banków w wersji elektronicznej i papierowej;**

- realizowanie w czasie rzeczywistym przelewów dokonywanych przy pomocy systemu bankowości elektronicznej,
- realizowanie zbiorczych dyspozycji płatniczych (przelewów) przygotowanych na elektronicznym nośniku informacji w celu złożenia ich w Oddziale Banku,
- realizowanie przelewów złożonych w formie papierowej w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym na dyspozycji jako data realizacji.

Skrócenie czasu składania dyspozycji w celu ich realizacji może nastąpić w wyjątkowych sytuacjach, po uprzednim powiadomieniu Zamawiającego przez Bank

**4) zapewnienie usługi bankowości elektronicznej w formie bankowości internetowej i przeszkolenie wskazanych pracowników**

System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wysoki poziom bezpieczeństwa - minimalne wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego, określone zostały w załączniku nr 3 do oferty

Ponadto System musi umożliwiać w szczególności:

- a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach bankowych;
- b) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych zawartych w przelewie i wynikających z Prawa Bankowego. Tworzenie zbiorów danych ma na celu umożliwienie by raz wprowadzone dane do systemu bankowości elektronicznej można było wielokrotnie wykorzystywać przy realizacji przelewów.

- c) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów w zbiorze operacji; przy czym w okresie obowiązywania umowy Bank zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową (5 lat) oraz prowadzić w tym okresie archiwum;
- d) składanie poleceń przelewu, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych;
- e) składanie wielu przelewów w formie paczki, umożliwiające jednorazowe zatwierdzenie zbioru zleceń przez uprawnione osoby,
- f) składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do Banku;
- g) monitorowanie operacji i sporządzanie z wybranego okresu obsługi szczegółowych wyciągów dla wszystkich operacji;
- h) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
- i) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z Systemem Bankowości elektronicznej (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank).

Bank zobowiązany jest do wdrożenia systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych (w jednostkach, które zdecydowały o korzystaniu z tego systemu) - w terminie nie późniejszym niż 1 miesiąc od daty podpisania umowy na realizację zamówienia.

Zamawiający zastrzega sobie też możliwość wdrożenia systemu w pozostałych jednostkach organizacyjnych w późniejszym terminie, na warunkach zadeklarowanych w ofercie.

Bank zapewni bieżące doradztwo i pomoc z zakresu obsługi systemu oraz stałe świadczenie usług serwisowych.

Bank zobowiązany jest zapewnić także szkolenie pracowników Zamawiającego i pracowników podległych jednostek organizacyjnych z zakresu obsługi Systemu. Szkolenia pracowników jednostek muszą odbywać się w ich siedzibach;

Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki kontrahentów i dane adresowe), w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.

**5) sporządzanie i przekazywaniu wyciągów bankowych, przedstawiających obroty za kres jednodniowy na poszczególnych rachunkach bankowych.**

Bank zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej wraz z kompletem dokumentów źródłowych, będących podstawą zapisu w wyciągach bankowych oraz udostępnić je w formie elektronicznej (poprzez system elektronicznej obsługi bankowej);

- a) wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, numer rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku;
- b) wyciąg bankowy musi zawierać informacje o wszystkich operacjach pieniężnych uznających i obciążających rachunek z dyspozycji właściciela konta lub dyspozycji różnych kontrahentów, księgowania odsetek i prowizji, a także informację o saldzie początkowym i końcowym rachunku.
- c) wyciąg bankowy musi zapewniać możliwość automatycznej identyfikacji źródeł przychodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności (wszystkie informacje jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności), daty

obciążenia rachunku kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłaty, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Bankiem. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych;

- d) przekazane przez Bank wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie bankowości elektronicznej;
- e) na żądanie Zamawiającego Bank zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego;

**6) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych:**

- a) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych będzie ustalane dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o średnią stawkę procentową WIBID 1M wyliczoną za miesiąc poprzedzający okres obrachunkowy i stałą w trakcie trwania umowy (dodatnią lub ujemną) marżę Banku.
- b) przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w okresie odsetkowym i rzeczywistą liczbę dni w danym roku - 365 dni.
- c) odsetki naliczane od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych dopisywane będą do kapitału w okresach miesięcznych, na koniec miesiąca kalendarzowego

**7) możliwość lokowania wolnych środków na lokatach terminowych negocjowanych**

- a) lokowaniu podlegają środki pozostające na rachunkach bieżących i pomocniczych
- b) waluta poszczególnych rodzajów rachunków lokat terminowych, okres lokaty, kwota oraz wysokość ich oprocentowania, określana jest każdorazowo w dokumencie potwierdzającym otwarcie rachunku lokaty terminowej;

**8) możliwość lokowania środków zgromadzonych na rachunku bieżącym budżetu na lokatach typu *Overnight i weekendowych* (obejmujących godziny popołudniowe i nocne oraz dni ustawowo wolne od pracy)**

- a) środki z lokat overnight i lokat weekendowych muszą być dostępne na rachunku Zamawiającego od godz.7:30 następnego dnia roboczego

**9) udostępnienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy;**

- a) Bank zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Szczebrzeszyn;
- b) kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie wynikał z Uchwały Rady Miejskiej w Szczebrzeszynie (uchwały budżetowej); każdorazowo uruchamiany będzie na podstawie wniosku o udzielenie kredytu krótkoterminowego po przekazaniu do Banku stosownej uchwały oraz podpisaniu umowy o kredyt krótkoterminowy;
- c) w pierwszym roku obowiązywania umowy ( 2016) Bank zobowiązany jest udzielić kredytu krótkoterminowego do wysokości 1.000.000zł; w kolejnych latach wysokość kredytu wynikać będzie z określonego przez Radę Miejską w Szczebrzeszynie w uchwale budżetowej, upoważnienia do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu;
- d) przeznaczeniem kredytu krótkoterminowego będzie pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Szczebrzeszyn. Oznacza to, że będzie on spłacany ostatniego dnia roboczego danego roku, a w ostatnim roku obowiązywania umowy- ostatniego dnia obowiązywania umowy;



- e) pułap kredytu krótkoterminowego będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy; faktycznie kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia;
- f) Koszty kredytu stanowią:
  - *oprocentowanie kredytu – zmienne, wyrażone będzie jako:* suma średniej stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku.
  - Koszty związane z obsługą kredytu, w całym okresie objętym zamówieniem publicznym, Wykonawca jest zobowiązany wliczyć do marży w taki sposób, aby skalkulować i przedstawić jedną stawkę procentową, której wysokość jest wiążąca w całym okresie objętym umową na prowadzenie bankowej obsługi budżetu
  - *provizja – liczona jako %* od kwoty kredytu przyznanego w danym roku
  - Provizja musi zawierać w sobie wszystkie opłaty, które związane są z uruchomieniem i obsługą kredytu.
- g) Średnie prognozowane zadłużenie w ramach kredytu w rachunku bieżącym założono na poziomie 1900.000 zł w okresie 90 dni w każdym roku obowiązywania umowy;
- h) odsetki od wykorzystanego kredytu krótkoterminowego będą płatne każdego ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca, a w przypadku gdy jest to dzień wolny od pracy - w ostatnim dniu roboczym miesiąca, i pobierane przez Bank z rachunku bieżącego budżetu, po uprzednim przesłaniu do Zamawiającego zawiadomienia o wysokości odsetek;
- i) do naliczania odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni a rok 365 dni;
- 10) automatyczne rozliczanie na dzień 31 grudnia roku budżetowego sald rachunków bieżących i pomocniczych ( wskazanych przez Zamawiającego) jednostek budżetowych i przekazywanie zgromadzonych na nich środków na rachunek budżetu;**
- 11) przechowywanie depozytów;**
- 12) zapewnienie dostępu do informacji telefonicznej o saldzie lub operacjach dnia na rachunku;**
- 13) wydawanie zaświadczeń, potwierdzeń;**
- 14) zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym;**
  - a) Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub grupę osób, które będą współpracować 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 i mailowo;
  - c) Bank zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym np. w zakresie Systemu;

W ramach wykonywania przedmiotu zamówienia, Bank zobowiązany jest zapewnić także:

- a) możliwość otwarcia, na wniosek Zamawiającego, nieoprocentowanego rachunku bankowego i jednocześnie zwolnionego z opłaty miesięcznej za jego prowadzenie;
- b) możliwość dysponowania środkami pieniężnymi w dniu ich wpływu na rachunek bankowy;
- c) realizację przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie, w przypadku łączenia, przekształcania lub powoływania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego,

4. Koszty obsługi bankowej budżetu stanowić będą :

1) następujące opłaty :

- a) opłaty za otwarcie rachunków bieżących;
- b) opłaty za otwarcie rachunków pomocniczych;
- c) opłaty za prowadzenie rachunków bieżących;
- d) opłaty za prowadzenie rachunków pomocniczych;
- e) opłaty od wpłat gotówkowych od osób upoważnionych, dokonujących wpłat w imieniu posiadacza rachunku;
- f) opłaty od wpłat od osób trzecich na rachunki zamawiającego;
- g) opłaty od wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków na podstawie czeku lub w innej formie;
- h) opłaty od wypłat gotówkowych na rzecz osób fizycznych, wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłaty gotówkowej;
- i) opłaty od wypłat gotówkowych na rzecz osób fizycznych, wskazanych przez posiadacza rachunku w zbiorczych zleceniach wypłaty gotówkowej( np. wypłaty zasiłków i świadczeń rodzinnych);
- j) opłata za realizację przelewu w wersji papierowej na rachunki prowadzone w banku prowadzącym obsługę;
- k) opłata za realizację przelewu w wersji papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach;
- l) opłata za realizację zbiorczych dyspozycji płatniczych ( przelewów) przygotowanych na elektronicznym nośniku informacji w celu złożenia ich w oddziale Banku;
- m) opłata za wdrożenie bankowości elektronicznej i przeprowadzenia szkoleń w tym zakresie;
- n) opłata abonamentowa za system elektronicznej obsługi bankowej;
- o) opłata za realizację przelewu w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w banku prowadzącym obsługę;
- p) opłata za realizację przelewu w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach;
- q) opłata za przechowanie depozytów
- r) opłata za blankiety czekowe

2) koszty ( prowizja i odsetki) kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu

W umowie na obsługę bankową za obowiązujące uznaje się wyłącznie koszty wymienione w pkt 4.

Bank nie może naliczyć innych opłat ani obciążyć Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi.

### **3. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA**

Wymagany termin realizacji zamówienia:

**Realizacja przedmiotu zamówienia winna się rozpocząć 1 stycznia 2016 roku, a zakończyć 31 grudnia 2017 roku.**

#### 4. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

- 1) posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,
- 2) posiadają siedzibę oddziału, placówki, filii lub punkt kasowy na terenie miasta lub którzy utworzą filię lub punkt kasowy

#### 5. WYKAZ OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIENIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

- 1) Wypełniony formularz ofertowy – **zał. nr 3.**
- 2) Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej wystawione nie wcześniej niż 6 m-cy przed upływem terminu składania ofert potwierdzający dopuszczenie wykonawcy do obrotu prawnego w zakresie objętym niniejszym zamówieniem.
- 3) koncesja, zezwolenie lub licencja, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania koncesji, zezwolenia lub licencji na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym niniejszym zamówieniem publicznym. Zezwolenia na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy – Prawo bankowe
- 4) Paraflowany projekt umowy
- 5) oświadczenie wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w siedzibie centrali, oddziału, placówki, filii lub punkcie kasowym w mieście Szczecbrzeszyn

#### 6. INFORMACJA O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW

- 1) Wymagane oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje zamawiający i wykonawcy przekazują pisemnie na adres:  
Urząd Miasta i Gminy Szczecbrzeszyn,  
ul. Plac Kościuszki , 22-460 Szczecbrzeszyn,  
faksem nr tel. (084) 682-10-30 lub e-mail: [um@szczecbrzeszyn.pl](mailto:um@szczecbrzeszyn.pl)
- 2) Zapytanie ofertowe wraz z formularzem ofertowym dostępne jest na stronie internetowej [www.szczecbrzeszyn.pl](http://www.szczecbrzeszyn.pl)
- 3) Osoby uprawnione do kontaktu z wykonawcami:

Bożena Malec - Skarbnik Miasta i Gminy tel. (84) 686-10-95 wew. 349.



## 7. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY.

- 1) Składana oferta winna być sporządzona na formularzu oferty stanowiącym **zał. nr 3** do niniejszego zapytania ofertowego.
- 2) Ofertę należy napisać w języku polskim na maszynie, komputerze lub inną trwałą i czytelną techniką.
- 3) Upoważnienie do podpisywania oferty winno być dołączone do oferty, o ile nie wynika ono z dokumentów do niej załączonych.
- 4) W przypadku, gdy wykonawca dołączy do oferty kopie dokumentów, muszą być one potwierdzone za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do podpisywania oferty. Niepotwierdzona kopia dokumentu skutkować będzie odrzuceniem oferty.
- 5) Wykonawca może przed upływem terminu do składania ofert zmienić lub wycofać ofertę, pod warunkiem, iż Zamawiający otrzyma pisemne powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu oferty.
- 6) Oferta winna być złożona w zaklejonym, nienaruszonym opakowaniu adresowanym na zamawiającego, opatrzonym:

a) nazwą i dokładnym adresem wraz z numerem telefonu i faxu wykonawcy (pieczęć)

b) napisem na kopercie:

**„Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu gminy Szczepieszyn oraz jednostek organizacyjnych gminy Szczepieszyn” w okresie od 01.01.2016r. do 31.12.2017r”**

z dopiskiem **„Nie otwierać przed dniem 22.12.2015r godz.10<sup>00</sup>”**

## 8. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT.

Ofertę należy złożyć w zabezpieczonej kopercie oznaczonej jak w pkt. 6 pkt. b niniejszego zapytania ofertowego w sekretariacie Urzędu Miasta i Gminy Szczepieszyn, ul. Plac Kościuszki 1 do dnia **22.12.2015r do godz. 9<sup>50</sup>**

1. Otwarcie ofert odbędzie się w siedzibie zamawiającego w Szczepieszynie

ul. Plac Kościuszki 1 w dniu **22.12.2015r o godz. 10<sup>00</sup>**

1. Oferta musi być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy, zgodnie z formą reprezentacji oferenta określoną w rejestrze handlowym lub innym dokumencie właściwym dla formy organizacji oferenta.
2. Zamawiający zastrzega prawo do unieważnienia postępowania i nie dokonywania wyboru oferty bez podania przyczyny i bez możliwości dochodzenia przez oferentów roszczeń z tego tytułu.

## 9. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY.

- 1) Podana w ofercie cena stanowić będzie łączny koszt poszczególnych operacji bankowych oraz łączny koszt udzielenia i obsługi kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Gminy za cały okres trwania umowy, który zostanie wyliczony przez Bank.
- 2) Cena oferty powinna obejmować wszystkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego i być wyliczona przy uwzględnieniu:
  - a) opłat z tytułu:
    - otwarcia rachunków bieżących;
    - otwarcia rachunków pomocniczych;
    - prowadzenia rachunków bieżących;
    - prowadzenia rachunków pomocniczych;
    - przyjmowania wpłat gotówkowych od osób upoważnionych, dokonujących wpłat w imieniu posiadacza rachunku;
    - przyjmowania wpłat od osób trzecich na rachunki zamawiającego;
    - dokonywania wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków na podstawie czeku lub w innej formie;
    - dokonywania wypłat gotówkowych na rzecz osób fizycznych, wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłaty gotówkowej;
    - dokonywania wypłat gotówkowych na rzecz osób fizycznych, wskazanych przez posiadacza rachunku w zbiorczych zleceniach wypłaty gotówkowej( np. wypłaty zasiłków i świadczeń rodzinnych);
    - realizowania przelewu w wersji papierowej na rachunki prowadzone w banku prowadzącym obsługę;
    - realizowania przelewu w wersji papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach;
    - realizowania zbiorczych dyspozycji płatniczych ( przelewów) przygotowanych na elektronicznym nośniku informacji w celu złożenia ich w oddziale Banku;
    - wdrożenia bankowości elektronicznej i przeprowadzenia szkoleń w tym zakresie;
    - opłaty abonamentowej za system elektronicznej obsługi bankowej;
    - realizowania przelewu w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w banku prowadzącym obsługę;
    - realizowania przelewu w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach;
    - opłaty za przechowanie depozytów
    - opłaty za blankiety czekowe
  - b) kosztów kredytu na które składają się:
    - **oprocentowanie kredytu** – zmienne, wyrażone będzie jako: suma średniej stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy (dodatniej lub ujemnej) marży Banku.  
Wszelkie koszty związane z obsługą kredytu, w całym okresie objętym zamówieniem publicznym, Wykonawca jest zobowiązany wliczyć do marży w taki sposób, aby skalkulować i przedstawić jedną stawkę procentową, której wysokość jest wiążąca w całym okresie objętym umową na prowadzenie bankowej obsługi budżetu
    - **prowizja** – liczona jako % od kwoty kredytu przyznanego w danym roku - wyrażona kwotowo i w procentach.

Podana w ofercie cena stanowić będzie łączny koszt poszczególnych operacji bankowych oraz łączny koszt udzielenia i obsługi kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Gminy za cały okres trwania umowy, który zostanie wyliczony przez Bank.

Bank nie może naliczyć innych opłat ani obciążyć Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi.

- 3) Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia, nie dopuszcza się wariantowości cen
- 4) Cena nie ulega zmianie przez okres ważności oferty ( związania ) oraz okres realizacji zamówienia, z tym że dopuszcza się zmianę ceny w zakresie odsetek od kredytu o ile nastąpi zmiana stawki WIBOR 1M
- 5) Cenę za wykonanie przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „FORMULARZU OFERTOWYM” jako sumę cen wszystkich poszczególnych usług bankowych za cały okres obowiązywania umowy.  
Przy czym cenę za poszczególne usługi bankowe ( z wyjątkiem udzielenia kredytu w rachunku bieżącym) należy obliczyć jako: iloczyn ceny jednostkowej za daną usługę i ilości tych usług w całym okresie obowiązywania umowy.  
Natomiast cenę kredytu stanowić będzie suma odsetek i prowizji od kwoty przyznanego kredytu.
- 6) Cena oferty powinna zostać określona cyfrowo i słownie ( z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku). Jeżeli wystąpi rozbieżność pomiędzy ceną wyrażoną cyframi, a ceną wyrażoną słownie – kwota podana słownie będzie uważana za właściwą
- 7) Omyłki w ofercie będą poprawiane
- 8) **Zamawiający nie przewiduje możliwości prowadzenia rozliczeń w walutach obcych.**

#### **Do wyliczenia ceny ( dla potrzeb oferty) Wykonawcy muszą przyjąć założenia :**

- a) ilość rachunków bieżących –
- b) ilość rachunków pomocniczych –
- c) ilość wpłat gotówkowych od osób upoważnionych, dokonujących wpłat w imieniu posiadacza rachunku w ciągu roku –
- d) ilość wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki zamawiającego w ciągu roku-
- e) ilość wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków na podstawie czeku lub w innej formie w ciągu roku –
- f) ilość wypłat gotówkowych na rzecz osób fizycznych, wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłaty gotówkowej w ciągu roku –
- g) ilość wypłat gotówkowych na rzecz osób fizycznych, wskazanych przez posiadacza rachunku w zbiorczych zleceniach wypłaty gotówkowej w ciągu roku – ....., w tym każda po .....pozycji
- h) ilość przelewów w wersji papierowej na rachunki prowadzone w banku prowadzącym obsługę w ciągu roku;
- i) ilość przelewów w wersji papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach w ciągu roku;
- j) ilość zbiorczych dyspozycji płatniczych ( przelewów) przygotowanych na elektronicznym nośniku informacji w celu złożenia ich w oddziale Banku w ciągu roku ; roku – ....., w tym każda po .....pozycji;

- k) ilość jednostek w których wdrożona zostanie bankowość elektroniczna -..... w tym:
- l) ilość przelewów w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w banku prowadzącym obsługę w ciągu roku -
- m) ilość przelewów w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach w ciągu roku -
- n) ilość przechowywanych depozytów (niepieniężnych) -
- o) ilość wydanych blankietów czekowych
- p) przyznany pułap kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu, będącego w dyspozycji Zamawiającego, w każdym roku obowiązywania umowy, wyniesie 1.000.000 zł.
- q) zadłużenie z tytułu kredytu w rachunku bieżącym będzie utrzymywało się na poziomie 100.000 zł w okresie 90 dni w każdym roku obowiązywania umowy,
- r) średnia wartość stawki WIBOR 1M z grudnia 2015r. = **1,66 %** jest wielkością stałą i obowiązuje przez cały okres umowy.

#### **10. OPIS KRYTERIÓW KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW ORAZ SPOSOBU OCENY OFERT**

- 1) Zamawiający oceni i porówna jedynie te oferty, które:
  - a) Zostaną złożone przez Wykonawców niewykluczonych przez Zamawiającego z niniejszego postępowania,
  - b) Nie będą odrzucone przez Zamawiającego
- 2) Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami oceny ofert, którym przydzielił wagę wyrażoną w procentach:

**a) Cena – waga : 80%**

Oferty oceniane będą komisyjnie w sposób punktowy.

Obliczanie punktów ze względu na kryterium „Cena” – **80%**: dla poszczególnych wykonawców nastąpi według wzoru:

$$C_p = \frac{\text{najniższa oferowana cena}}{\text{cena rozpatrywanej oferty}} \times 100 \times \mathbf{80\%}$$

gdzie :  $C_p$  – ilość punktów obliczona dla rozpatrywanej oferty dla kryterium "cena"

Oferta, która przedstawia najniższą cenę otrzyma maksymalną dla tego kryterium ilość – 80 punktów, pozostałe zaś oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z liczbą uzyskanych punktów.

**b) Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych – waga : 20%**

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych będzie ustalane dla każdego miesięcznego okresu odsetkowego w oparciu o średnią stawkę procentową WIBID 1M

wyliczoną za miesiąc poprzedzający okres obrachunkowy i stałą w trakcie trwania umowy (dodatnią lub ujemną) marżę Banku.

Dla potrzeb porównania ofert należy przyjąć średnią wartość stawki WIBID 1M z grudnia 2015r. = 1,66 %

Obliczanie punktów ze względu na kryterium „ Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych” - 20%: dla poszczególnych wykonawców nastąpi według wzoru:

$$Op = \frac{\text{oferowane oprocentowanie środków na rach. bank. rozpatrywanej oferty}}{\text{najwyższe oferowane oprocentowanie środków na rach. bank.}} \times 100 \times 20 \%$$

gdzie : Op – ilość punktów obliczona dla rozpatrywanej oferty dla kryterium "oprocentowanie środków na rachunkach bankowych"

Oferta, która przedstawia najwyższe oprocentowanie środków na rachunkach bankowych otrzyma maksymalną dla tego kryterium ilość – 20 punktów, pozostałe zaś oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z liczbą uzyskanych punktów.

3) Ocena ofert zostanie dokonana według następującej formuły:

$$Sp = Cp + Op$$

gdzie : Sp - suma punktów jaką uzyskała oferta łącznie z dwóch kryteriów

## 11. INFORMACJA O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY.

Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty zamawiający przekazuje informacje o wyborze najkorzystniejszej oferty wszystkim biorącym udział w niniejszym zapytaniu.

## 12. ZAŁĄCZNIKI

Załącznik nr 1 - Informacja o gminie i jednostkach

Załącznik nr 2 – Wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego

Załącznik nr 3 - formularz ofertowy

Z up. BURMISTRZA  
  
mgr Jerzy Banaszkiewicz  
Z-ca BURMISTRZA