

PONIŻEJ 30 000 EURO

[XML](#)

Zaproszenie do składania ofert na bankową obsługę budżetu Gminy Dźwierzuty w okresie od 01.01.2018r. do 31.12.2020r.



**POKAŻ WYNIK PRZETARGU**

### ZMIANY:

2017-12-08 08:39:27: [Dodano wynik do przetargu](#)

2017-11-27 13:36:25: [Dodano plik Formularz oferenta.doc](#)

Załącznik Nr 3 do  
Regulaminu udzielenia zamówień publicznych  
do kwoty 30 000 euro obowiązującego w Urzędzie Gminy w Dźwierzutach

Dźwierzuty, dnia 27.11.2017r.

Znak sprawy: RF.271.3.2017

a/a

### **ZAPROSZENIE do składania ofert** (zapytanie cenowe)

**Zaproszenie na podstawie art.4 pkt 8 nie jest objęte przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych ( tekst jednolity Dz. U. z 2017r., poz. 1579 ze zm.)**

**Treść niniejszego ogłoszenia nie stanowi oferty w rozumieniu art. 66 i art.71 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964r. Kodeks Cywilny (j.t. Dz. U. z 2017 r., poz.459 ze zm.).**

**Zaproszenie w ramach rozeznania rynku zgodnie z Zarządzeniem Nr 53/2014 Wójta Gminy Dźwierzuty z dnia 22 maja 2014r. w sprawie regulaminu udzielania zamówień publicznych do kwoty 30.000 euro obowiązującego w Urzędzie Gminy w Dźwierzutach.**

### **GINA DŹWIERZUTY**

**12-120 Dźwierzuty, ul. Niepodległości 6, tel. 89 621-12-32**

**e-mail: [info@ug-dzwierzuty.pl](mailto:info@ug-dzwierzuty.pl)**

**[www.bip.gminadzwierzuty.pl](http://www.bip.gminadzwierzuty.pl)**

### **ZAPRASZA DO SKŁADANIA OFERT NA:**

Wybór banku do obsługi budżetu Gminy Dźwierzuty w okresie 01.01.2018r. do 31.12.2020r.

### **ZAMAWIAJĄCY:**

Gmina Dźwierzuty, ul Niepodległości 6, 12-120 Dźwierzuty, NIP : 745-181-20-28, REGON 510743315.

### **I. PRZEDMIOT I ZAKRES ZAMÓWIENIA:**

1. Przedmiotem zamówienia jest **bankowa obsługa budżetu Gminy Dźwierzuty w okresie od 01.01.2018r. do 31.12.2020r.**
2. Obsługą bankową objęte będą również następujące jednostki organizacyjne Gminy Dźwierzuty:

- a. Urząd Gminy w Dźwierzutach,
- b. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dźwierzutach,
- c. Zespół Szkolno-Przedszkolny w Dźwierzutach,
- d. Zespół Szkolno-Przedszkolny w Orzynach,
- e. Szkoła Podstawowa w Linowie,
- f. Szkoła Podstawowa w Rumach,

PONIŻEJ 30 000 EURO

PONIŻEJ 30 000 EURO

- g. Gminna Biblioteka Publiczna w Dźwierzutach,
- h. Gminny Ośrodek Kultury w Dźwierzutach.

3. W zakres przedmiotu zamówienia wchodzi w szczególności:

- a. prowadzenie i obsługa rachunków bankowych,
- b. oprocentowanie środków na wszystkich rachunkach bankowych objętych umową,
- c. działalność kredytowa,
- d. bankowość elektroniczna,
- e. zakup pozostałych produktów bankowych.

4. Na usługę **prowadzenia i obsługi rachunków bankowych** w szczególności składają się następujące czynności bankowe:

- a. otwarcie i prowadzenie istniejących oraz wszystkich innych otwartych w okresie obowiązywania umowy rachunków bieżących, pomocniczych zarówno złotych i walutowych budżetu i jednostek organizacyjnych,
- b. dokonywanie rozliczeń pieniężnych w zakresie wpłat i wypłat,
- c. dokonywanie wpłat gotówkowych,
- d. dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunku zamawiającego na rzecz osób trzecich,
- e. dokonywanie rozliczeń bezgotówkowych za pomocą poleceń przelewów,
- f. realizacja przekazów walutowych za granicę i z zagranicy,
- g. możliwość wykorzystania wpływów bieżących do realizacji zleceń płatniczych,
- h. pobór gotówki za pośrednictwem blankietów czekowych.

5. Przez **działalność kredytową** rozumiemy możliwość uzyskania kredytu obrotowego w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego niedoboru budżetowego (w granicach limitu wynikającego z uchwały budżetowej uchwalonej przez Radę Gminy w Dźwierzutach na każdy rok budżetowy) i spłacanego do końca każdego roku budżetowego.

6. Możliwość korzystania z nowoczesnego i bezpiecznego systemu **bankowości elektronicznej** zapewniającego w szczególności:

- a. informacje o operacjach i saldzie,
- b. składanie poleceń przelewu,
- c. dokonywanie lokat,
- d. przeglądanie historii operacji na rachunkach Zamawiającego,
- e. korespondencję z bankiem, możliwość korzystania z kart płatniczych.

7. Pozostałe produkty banku tj. zapewnienie doradztwa kapitałowego i finansowego polegającego w szczególności na:

- a. przekazywaniu wolnych środków na oprocentowane lokaty terminowe,
- b. przeprowadzaniu transakcji zakupu i sprzedaży papierów dłużnych,
- c. pozyskiwaniu kredytów preferencyjnych bezpośrednio w siedzibie banku,
- d. bieżącym informowaniu o aktualnej ofercie produktowej banku,
- e. pomocy w doborze odpowiednich produktów i usług bankowych w celu optymalizacji wykorzystania i zagospodarowania środków finansowych jednostek,
- f. zapewnieniu stałych kontaktów między Zamawiającym a bankiem,
- g. informacji na bieżąco o wysokości stóp procentowych i kursach walutowych,
- h. bieżącym doradztwie finansowym,
- i. możliwości uzyskania na wniosek Zamawiającego gwarancji bankowej.

## I. WARUNKI UDZIAŁU W ZAMÓWIENIU :

PONIŻEJ 30 000 EURO

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się podmioty, które :

- znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej należyte wykonanie zamówienia,
- są bankami utworzonymi zgodnie z przepisami prawa polskiego i mają siedzibę w kraju lub na terenie Unii Europejskiej - ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2017r., poz. 1876 ze zm.),
- zamawiający uzna warunek określony w pkt 2 za spełniony, jeśli Wykonawca przedłoży zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na wykonywanie działalności zgodnie z art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2017r., poz. 1876 ze zm.), lub inny dokument równoważny uprawniający do podjęcia działalności gospodarczej w zakresie objętym przedmiotem zamówienia,
- posiadają placówkę na terenie siedziby Gminy Dźwierzuty, tj. w Dźwierzutach lub zapewniają odbiór i dostawę gotówki z/do punktu kasowego w Urzędzie Gminy w Dźwierzutach, na żądanie zgłoszone przez kasjera lub osobę odpowiedzialną za stan gotówki, nie częściej niż dwa razy w tygodniu (poza dniami wolnymi od pracy: soboty, niedziele, święta, dni ustawowo wolne od pracy) na własny koszt, zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi bezpieczeństwa przewozu środków pieniężnych.

### I. KRYTERIA OCENY OFERT:

Cena brutto stanowi 100% ceny.

Na cenę brutto oferty składają się:

- koszty obsługi bankowej w okresie trzech lat,
- koszty obsługi kredytu w rachunku bieżącym (kredyt roczny do kwoty 600.000 zł, suma prowizji i odsetek).

Do kalkulacji kosztów oferty przyjęto następujące założenia:

Lp	Nazwa	Jednostka miary	Cena jednostkowa usługi (brutto)	Ilość w szt./kwota w zł	Sposób wyliczenia ceny łącznej	Cena łącznie
1	Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym do kwoty 600.000 zł - odsetki łącznie w okresie 1.01.2018-31.12.2020 = cena łącznie; pobranie 1.01 kwota 600.000 zł, spłata 31.12 600.000 zł, każdego roku	Oprocentowanie (WIBOR 3M na dz. 15.11.2017r.+ marża)	1,73% +.....% =.....%	Wg wyliczenia	wg podanego opisu	.....
2	Prowizja od kredytu (kwota kredytu 600.000 zł x ..% = .. zł x 3 lata =cena łącznie)	% od kwoty kredytu w danym roku	..... %	Wg wyliczenia	wg podanego opisu	.....
3	Opłata za otwarcie i likwidację rachunku bieżącego	zł jednorazowo	.....	8	cena j. x szt.	.....
4	Opłata za otwarcie i likwidację rachunku pomocniczego	zł jednorazowo	.....	20	cena j. x szt.	.....
5	Opłata za otwarcie i likwidację rachunków bankowych w walutach wymiennalnych	zł jednorazowo	.....	1	cena j. x szt.	.....
6	Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego (w tym: sporządzanie i dostarczanie wyciągów)	zł miesięcznie	.....	8	cena j. x ilość x 36 m-cy	.....
7	Opłata za prowadzenie rachunku pomocniczego (w tym: sporządzanie i dostarczanie wyciągów)	zł miesięcznie	.....	20	cena j. x ilość x 36 m-cy	.....

PONIŻEJ 30 000 EURO

8	Opłata za prowadzenie rachunków bankowych w walutach wymiennalnych (w tym sporządzanie i dostarczanie wyciągów)	zł miesięcznie	.....	1	cena j. x ilość x 36 m-cy	.....
9	Wyciąg sporządzany na życzenie posiadacza rachunku (pomocniczego, podstawowego)	zł za 1 szt.	.....	1	cena j. x szt.	.....
10	Wyciąg sporządzany na życzenie posiadacza rachunku walutowego	zł za 1 szt.	.....	1	cena j. x szt.	.....
11	Opłata za realizację zleceń płatniczych w formie papierowej w sieci banku posiadacza rachunku (przelew tradycyjny)	zł za przelew	.....	330	cena j. x szt.	.....
12	Opłata za realizację zleceń płatniczych za pośrednictwem drogi elektronicznej w sieci banku posiadacza rachunku	zł za przelew	.....	3 225	cena j. x szt.	.....
13	Opłata za realizację zleceń płatniczych w formie papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach	zł za przelew	.....	1 323	cena j. x szt.	.....
14	Opłata za realizację zleceń płatniczych składanych za pośrednictwem drogi elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach	zł za przelew	.....	58 638	cena j. x szt.	.....
15	Prowizja od wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki posiadacza rachunku	% od kwoty wpłat	.....	1 720 520	% x kwota	.....
16	Prowizja od wypłat gotówkowych z wszystkich rachunków posiadacza rachunku	% od kwoty wpłat	.....	694 857	% x kwota	.....
17	Opłata za wydanie czeków gotówkowych (za jeden czek)	zł za 1 szt.	.....	243	cena j. x szt.	.....
18	Opłata za realizację zlecenia stałego dotyczącego spłaty udzielonego kredytu	zł za 1 zlecenie	.....	2	cena j. x szt.	.....
19	Opłata za realizację zlecenia stałego na rachunki prowadzone w BS	zł za 1 zlecenie	.....	2	cena j. x szt.	.....
20	Opłata za realizację zlecenia stałego na rachunki prowadzone w innym banku	zł za 1 zlecenie	.....	2	cena j. x szt.	.....
21	Opłata za instalację systemu elektronicznego	zł jednorazowo	.....	3	cena j. x szt.	.....
22	Opłata za udostępnienie systemu elektronicznego (abonament miesięczny)	zł miesięcznie	.....	3	cena j. x szt. x 36 m-cy	.....
23	Opłata za korzystanie z karty chipowej	zł za 1 szt.	.....	11	cena j. x szt.	.....
24	Opłata za korzystanie z tokena	zł za 1 szt.	.....	3	cena j. x szt.	.....
25	Inne opłaty (wyszczególnić za co)	-	.....			
<b>Razem koszty:</b>		<b>PLN</b>				.....

Dodatkowe ustalenia dotyczące przedmiotu zamówienia:

PONIŻEJ 30 000 EURO

PONIŻEJ 30 000 EURO

1. Wpłaty gotówkowe dokonywane na rachunek Posiadacza przez inkasentów z tytułu zainkasowanych kwot podatków i opłat lokalnych, w tym opłat za odpady komunalne, wolne będą od opłat bankowych.
2. Koszt uzyskania kredytu w rachunku bieżącym:
  - a. prowizja od udzielonego kredytu rocznego - % od wartości kredytu, liczona odrębnie w każdym z lat 2018-2020,
  - b. marża bankowa w pkt %, jest to marża, która jest dodana do zmiennej stopy procentowej, stanowiącej sumę stopy bazowej WIBOR dla terminu 3 miesięcznego, obowiązującej w okresie, za który odsetki są naliczane. Marża jest stała w całym okresie kredytowania. Wysokość stawki WIBOR, dla terminu 3 miesięcznego ustalana jest jako stawka średnia z okresu jednego miesiąca. Stawka obowiązuje od pierwszego dnia rozpoczynającego kolejny okres tj. pierwszy dzień miesiąca do ostatniego dnia okresu, tj. ostatniego dnia miesiąca,
  - c. sposób pobierania odsetek: odsetki od wykorzystanego kredytu płatne są miesięcznie, ostatniego dnia każdego miesiąca, począwszy od dnia 31.01.2018r., do dnia 31.12.2020r.

Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami:

- a. koszty obsługi bankowej w okresie trzech lat - 90%,
  - b. koszty obsługi kredytu w rachunku bieżącym (kredyt roczny do kwoty 600.000 zł, suma prowizji i odsetek) - 10%.
1. Oferta najkorzystniejsza w zakresie kosztów obsługi za okres 2018-2020, otrzymuje 90 pkt ( $x_1$ ). Pozostałe oferty otrzymują liczbę punktów według następującego wzoru:

$$(C_{\min} / C_n) \times 90 \text{ pkt} = P_N$$

Oznaczenia:

**$X_1$  = ocena za wysokość kosztów obsługi bankowej**

$P_N$  - ilość pkt. badanej oferty

$C_{\min}$  - cena najniższej oferty

$C_n$  - cena badanej oferty

1. Oferta najkorzystniejsza w zakresie kosztów kredytu w rachunku bieżącym otrzymuje 10 pkt ( $x_2$ ). Pozostałe oferty otrzymują punkty według następującego wzoru:

$$(C_{\min} / C_n) \times 10 \text{ pkt} = P_N$$

Oznaczenia:

**$X_2$  = ocena za wysokość kosztów obsługi kredytu w rachunku bieżącym**

$P_N$  - ilość pkt. badanej oferty

$C_{\min}$  - cena najniższej oferty

$C_n$  - cena badanej oferty

Przez najkorzystniejszą ofertę należy rozumieć ofertę, która uzyskała najwyższą ilość punktów ze wszystkich kryteriów.

**Ocena końcowa danej oferty wyliczona zostanie według wzoru:**

$$X = x_1 + x_2$$

#### **I. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA:**

Umowa zostanie zawarta na okres 3 lat.

Rozpoczęcie - od 01.01.2018 r.

Zakończenie - do 31.12.2020 r.

**Forma składania ofert:** według załączonego formularza oferenta, w języku polskim.

**Miejsce składania ofert:**

PONIŻEJ 30 000 EURO

PONIŻEJ 30 000 EURO

Ofertę można złożyć w formie pisemnej:

- przesłać lub dostarczyć w zamkniętej kopercie na adres : Urząd Gminy w Dźwierzutach, 12-120 Dźwierzuty, ul. Niepodległości 6,
- pocztą elektroniczną na adres e-mail [info@ug-dzwierzuty.pl](mailto:info@ug-dzwierzuty.pl), skan podpisanej oferty wraz ze wszystkimi wymaganymi załącznikami,
- osobiście w sekretariacie Urzędu Gminy w Dźwierzutach, pokój nr 13, w godzinach pracy Urzędu : poniedziałek 8.00-16.00, wtorek-piątek 7.00-15.00.

#### Termin składania ofert:

**Ofertę należy złożyć do dnia 06.12.2017 r. do godz. 10.00**

1. Oferta winna zawierać :

- a. formularz oferenta,
- b. dokumenty potwierdzające warunki udziału w postępowaniu, o których mowa w cz. II pkt 3.

1. Oferta musi być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania firmy, zgodnie z formą reprezentacji oferenta określoną w rejestrze handlowym lub innym dokumencie właściwym dla formy organizacji firmy oferenta. Dokumenty załączone do oferty winny być poświadczony za zgodność z oryginałem.
2. W przypadku złożenia oferty w formie pisemnej, koperta zewnętrzna powinna być opatrzona tytułem zadania: **„Oferta bankowej obsługi budżetu Gminy Dźwierzuty w okresie od 01.01.2018r. do 31.12.2020r.”**
3. W przypadku złożenia oferty za pośrednictwem poczty elektronicznej w temacie wiadomości należy wpisać : **„Oferta bankowej obsługi budżetu Gminy Dźwierzuty w okresie od 01.01.2018r. do 31.12.2020r.”**

Do udzielania wyjaśnień dotyczących zamówienia, ze strony Zamawiającego upoważniona jest Pani Agata Urbańska - Skarbnik Gminy - tel. 89/621-04-02.

Wójt Gminy  
-/ Marianna Bogusława Szydlik

**Data składania ofert:**  
**2017-12-06 10:00:00**

#### Przetarg został rozstrzygnięty (archiwum)

##### Podmiot publikujący

Urząd Gminy w Dźwierzutach

##### Wytworzył

Urbańska Agata 2017-11-27 13:26:00


##### Publikujący

Krzysztof Kołakowski 2017-11-27 13:26:00

##### Modyfikował(a)

Krzysztof Kołakowski 2017-12-08 08:39:27

Załączniki >>>

Pliki:			
Lp.	Nazwa	Rozmiar	Typ
1.	<a href="#">Formularz oferenta</a>	82.50 Kb	

[Rejestr zmian](#)

PONIŻEJ 30 000 EURO