

ZAPYTANIE OFERTOWE

WARUNKI FORMALNO –PRAWNE ZAPYTANIA OFERTOWEGO

I. Przedmiotowe zapytanie ofertowe przeprowadzane jest z wyłączeniem stosowania przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2017 r., poz. 1579 ze zm.), na podstawie art. 4 pkt 8 tejże ustawy.

II. Zamawiający wybierze ofertę uznaną za najkorzystniejszą spośród prawidłowo złożonych ofert przez Wykonawców spełniających warunki udziału w postępowaniu.

III. Zamawiający pozostawi bez oceny oferty z rażąco niską ceną w stosunku do przedmiotu zamówienia i budzące wątpliwości, co do możliwości wykonania przedmiotu zgodnie z wymaganiami określonymi w treści zapytania ofertowego.

IV. Zamawiający zastrzega sobie prawo do podjęcia z Wykonawcami negocjacji cen ofertowych, w przypadku, gdy cena najkorzystniejszej oferty przewyższa kwotę, którą zamawiający może przeznaczyć na realizację zamówienia.

V. Zamawiający zastrzega prawo do odwołania zapytania na każdym etapie postępowania bez podania przyczyny.

I. Przedmiot zamówienia:

„Bankowa obsługa budżetu Gminy Czernica i podległych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury”

II. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest „Bankowa obsługa budżetu Gminy Czernica i podległych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury”.
2. Przedmiot zamówienia został podzielony na dwa zadania. Wykonawca musi złożyć ofertę na oba zadania:
 - 1) Zadanie nr 1 – „Bankowa obsługa budżetu Gminy Czernica i podległych jednostek organizacyjnych”,
 - 2) Zadanie nr 2 – „Bankowa obsługa instytucji kultury, dla której gmina Czernica jest organizatorem”
3. Udzielenie przedmiotu zamówienia przez Zamawiającego w imieniu instytucji kultury – Gminnej Biblioteki Publicznej w Czernicy odbywa się na podstawie zawartego porozumienia.
4. **Opis przedmiotu zamówienia dla Zadania nr 1**
 - 1) Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi budżetu gminy Czernica i jej jednostek organizacyjnych:
 - a) Urzędu Gminy w Czernicy,
 - b) Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Czernicy,
 - c) Szkoły Podstawowej w Dobrzykowicach,
 - d) Szkoły Podstawowej w Chrzęstawie Wielkiej,
 - e) Szkoły Podstawowej w Kamieńcu Wrocławskim,
 - f) Szkoły Podstawowej w Ratowicach,
 - g) Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Czernicy.
 - 2) Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych na rzecz podmiotów biorących udział w zamówieniu w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, w tym:
 - a) rachunków bieżących w złotych polskich,
 - b) rachunków pomocniczych w złotych polskich (w tym rachunków dla projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zewnętrznych).
 - 3) Gmina Czernica ma otwartych ok. 7 rachunków podstawowych oraz ok. 24 rachunków pomocniczych; otwarcie kolejnych rachunków następować będzie na rzecz i wniosek podmiotów biorących udział w zamówieniu, w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, a rachunki podmiotów biorących udział w zamówieniu będą otwierane przez osoby uprawnione ze strony podmiotów do tych czynności, na podstawie stosownych dokumentów, złożonych w banku zgodnie z obowiązującymi wymogami.
 - 4) Środki zgromadzone na rachunkach złotych podlegać będą oprocentowaniu w oparciu o wskazane przez Wykonawcę wyliczenie.
 - 5) Przez prowadzenie rachunków bankowych rozumie się m.in.
 - a) codzienne wydawanie wyciągów w formie papierowej lub udostępnienie możliwości codziennego pobierania wyciągów za pośrednictwem internetu,
 - b) wydawanie blankietów czekowych, których liczba wyszacowana na bazie roku 2017 wynosi 15 czeków miesięcznie,
 - c) otwieranie nowych rachunków, które nastąpi najpóźniej w ciągu 3 (trzech) dni roboczych po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego,
 - d) zamykanie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy, które będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego oświadczenia Zamawiającego lub osoby przez niego wskazane i nastąpi najpóźniej z upływem miesiąca od daty wpływu do banku oświadczenia,
 - e) umożliwienie dokonywania wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe, których liczba wyszacowana na bazie 2017 roku wynosiła 3 369 szt. a średnia roczna wpłata gotówkowa to 420 zł, a ogólna kwota wpłat gotówkowych to 1.417.645 zł,
 - f) przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego realizowane będzie bez pobierania opłat i prowizji.

- 6) Realizacja wypłat gotówkowych, których liczba wyszacowana na podstawie 2017 roku wynosi 121 szt. miesięcznie i wynosiła ok. 690.000 zł w skali roku. Wypłaty gotówkowe na rzecz osób fizycznych odbywać powinny się zarówno na podstawie czeków jak i list wypłat gotówkowych, dotyczących w szczególności wypłat świadczeń pieniężnych gotówkowych świadczeniobiorcom Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Czernicy (tj. świadczeń rodzinnych, świadczeń wychowawczych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego, zasiłków, w tym: stałych, okresowych i celowych, dodatków mieszkaniowych i energetycznych, stypendiów) oraz innych wypłat na zlecenie Zamawiającego.
- 7) Obsługa płatności masowych w zakresie dochodów realizowanych przez gminę, w tym m.in.:
- założenie wirtualnych rachunków dla kontrahentów,
 - identyfikacja poszczególnych płatności przychodzących na podstawie unikalnego identyfikatora i księgowanie ich na odpowiednie rachunki wskazane przez Zamawiającego,
 - dostosowanie usługi do funkcjonowania z programami finansowo-księgowymi Zamawiającego,
 - dostępność pliku elektronicznego w zakresie informacji o dokonanych wpłatach,
- 8) Prowadzenie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym, których liczba wyszacowana na bazie roku 2017 wynosi 3.611 szt. miesięcznie, w tym 161 szt. to przelewy między własnymi jednostkami.
- 9) Zamawiający wymaga, aby operacje bankowe realizowane były we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, i innych), z tym, że zaznacza, że poza trybem ELIXIR nie będzie dokonywanych więcej dyspozycji niż 5 w m-cu. Ponadto, m.in.
- dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET,
 - wymagane jest, żeby zlecenia wysłane przez Zamawiającego do godziny 13:00 zostało przekazane do rozliczenia w tym samym dniu w ramach sesji ELIXIR; w razie niezrealizowania zlecenia we wskazanym terminie Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za opóźnienie, od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia,
 - dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki, nie dłużej niż w ciągu 15 minut od złożenia zlecenia,
 - dokonywanie przelewów z datą przyszłą przelewu,
 - dokonywanie przelewów grupowych,
 - składanie poleceń tworzenia lokat terminowych, w przypadku gdy lokata terminowa zakładana jest w banku, z którym zawarta jest umowa na obsługę bankową gminy Czernica,
 - szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach, w tym sporządzanie raportów z operacji na poszczególnych rachunkach,
 - możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo-księgowym oraz płacowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,
 - przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługę bankową,
- 10) Instalacja i szkolenie w systemie bankowości elektronicznej
- w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak: tokeny, karty elektroniczne do uwierzytelniania przelewów, czytniki kart oraz inne wyposażenie komputerowe potrzebne do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
 - Wykonawca będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank),
 - Wykonawca zapewni doradcę technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego; zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługa zapewni doradztwo techniczne,
 - Wykonawca pokryje straty zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika),
 - w przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia, bez dodatkowych opłat,
 - w terminie nie późniejszym niż 14 dni po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca przekaze Zamawiającemu bazę danych z archiwum operacji na rachunkach, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym. W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni ponadto ewentualne i okresowe szkolenia udoskonalające z systemu bankowości elektronicznej, w szczególności w przypadku znaczących zmian w funkcjonowaniu systemu.
Na chwilę obecną należy przyjąć ok. 25 stanowisk, na których działa system oraz ok. 17 osób z uprawnieniami do podpisywania i zatwierdzania operacji bankowych.
- 11) udostępnienie kredytu krótkoterminowego w rachunku podstawowym budżetu gminy na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu do kwoty 3.000.000 zł według następujących zasad:
- Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego w rachunku podstawowym z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu z maksymalnym rocznym limitem zadłużenia do kwoty 3.000.000 zł zgodnie z zawartą umową lub umowami zawieranyymi corocznie.
 - dopuszczalny limit zadłużenia w danym roku budżetowym, ustalany będzie corocznie przez Radę Gminy Czernica w uchwale budżetowej lub w uchwałach zmieniających budżet,
 - kredyt krótkoterminowy udzielony zostanie bez opłat i prowizji (w tym bez prowizji przygotowawczej), a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu,
 - oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o zmienną stopę procentową opartą na stawce WIBOR 1M powiększoną o marżę zaoferowaną przez Wykonawcę,

- e) limit kredytu krótkoterminowego wynikający z umowy będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy i będzie uruchamiany w dowolnej wysokości, bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia, a Wykonawca nie będzie pobierał prowizji od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu,
 - f) naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu będzie następowało ostatniego dnia każdego miesiąca, a odsetki będą pobrane z rachunku podstawowego budżetu gminy lub innego wskazanego Zamawiającego,
 - g) każdy wpływ na rachunek podstawowy budżetu Gminy będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
 - h) zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową,
- 12) Zapewnienie doradcy bankowego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym poprzez wyznaczenie osoby, która będzie współpracować z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, oraz realizacji zastrzeżeń i reklamacji Zamawiającego.
 - 13) Wydawanie zaświadczeń o prowadzeniu rachunków bankowych na rzecz Zamawiającego oraz innych zaświadczeń, wymaganych przez instytucje zewnętrzne.
 - 14) Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych lub ich funkcjonalności. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.
 - 15) Dodatkowe warunki i ustalenia dotyczące realizacji zamówienia:
 - a) Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia innych usług, które będą dostępne w przyszłości, na preferencyjnych warunkach.
 - b) Bank ponosi odpowiedzialność za wykonywanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku.
 - c) Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonywania lokat w innych bankach.
 - d) Zamawiający zastrzega sobie prawo otwarcia dodatkowych rachunków bankowych dla Gminy Czernica, które mogą powstać w okresie obowiązywania umowy.
 - e) Zamawiający zastrzega, że podane średnie wartości są wartościami szacunkowymi i mogą się zmienić w trakcie trwania umowy. W przypadku zmiany liczby lub wartości usług warunki cenowe określone w postępowaniu nie ulegną zmianie.
 - f) Bank nie może naliczyć innych opłat ani obciążyć Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi, opłata za czynności bankowe ma być potrącana ostatniego dnia miesiąca dla każdego z rachunków.
 - g) Konta pomocnicze otwarte na potrzeby realizacji zadań przy udziale środków zewnętrznych (min. środków unijnych) mają być nie oprocentowane oraz nie ponoszone żadne koszty bankowe związane z ich otwarciem, prowadzeniem i likwidacją.
 - h) **Wykonawca zapewni przyjmowanie wpłat i realizowanie wypłat gotówkowych we wszystkie dni robocze w roku. Wykonawca otworzy placówkę/punkt umożliwiający realizowanie usług, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, w terminie do 12.05.2018r. Placówka / punkt będzie się mieścić w budynku Urzędu Gminy Czernica, ul. Kolejowa 3. Minimalny czas otwarcia placówki / punktu: poniedziałek, wtorek, czwartek, piątek w godzinach od 7:45 do 15:00, środa od godz. 8:15 do godz. 17:00.**

5. Opis przedmiotu zamówienia dla Zadania nr 2

- 1) Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminnej Biblioteki Publicznej w Czernicy:
 - a. otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych na rzecz podmiotu biorącego udział w zamówieniu w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, w tym:
 - rachunków bieżących w złotych polskich,
 - rachunków pomocniczych w złotych polskich (w tym rachunków dla projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zewnętrznych),
 W chwili obecnej biblioteka ma otwarty 1 rachunek podstawowy oraz 3 rachunki pomocnicze; otwarcie kolejnych rachunków następować będzie na rzecz i wniosek Gminnej Biblioteki Publicznej w Czernicy, w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, a rachunki będą otwierane przez osoby uprawnione ze strony podmiotu do tych czynności, na podstawie stosownych dokumentów, złożonych w banku zgodnie z obowiązującymi wymogami,

Środki zgromadzone na rachunkach złotych podlegać będą oprocentowaniu w oparciu o wskazane przez Wykonawcę wyliczenie,

 Przez prowadzenie rachunków bankowych rozumie się m.in.
 - udostępnienie możliwości codziennego pobierania wyciągów za pośrednictwem internetu,
 - otwieranie nowych rachunków, które nastąpi najpóźniej w ciągu 3 (trzech) dni roboczych po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego,
 - zamykanie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy, które będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego oświadczenia Zamawiającego lub osoby przez niego wskazane i nastąpi najpóźniej z upływem miesiąca od daty wpływu do banku oświadczenia.
 - b) umożliwienie dokonywania wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe, których liczba wyszacowana na bazie 2017 roku wynosiła 92 szt. a średnia roczna wpłata gotówkowa to 136,08 zł, a ogólna kwota wpłat gotówkowych to 12.519,51 zł.

Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego realizowane będzie bez pobierania opłat i prowizji.
 - c) prowadzenie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym, których liczba wyszacowana na bazie roku 2017 wynosi 781 szt. rocznie, w tym 7 szt. to przelewy między jednostkami Gminy Czernica.

Zamawiający wymaga, aby operacje bankowe realizowanie były we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, i innych), z tym, że zaznacza, że poza trybem ELIXIR nie będzie dokonywanych więcej dyspozycji niż 5 w m-cu.

- d) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET.
 - e) wymagane jest, żeby zlecenia wysłane przez Zamawiającego do godziny 13:00 zostało przekazane do rozliczenia w tym samym dniu w ramach sesji ELIXIR; w razie niezrealizowania zlecenia we wskazanym terminie Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za opóźnienie, od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia.
 - f) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki, nie dłużej niż w ciągu 15 minut od złożenia zlecenia.
 - g) dokonywanie przelewów z datą przyszłą przelewu,
 - h) dokonywanie przelewów grupowych,
 - i) składanie poleceń tworzenia lokat terminowych, w przypadku gdy lokata terminowa zakładana jest w banku, z którym zawarta jest umowa na obsługę bankową Gminnej Biblioteki Publicznej,
 - j) szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach, w tym sporządzanie raportów z operacji na poszczególnych rachunkach,
 - k) możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo-księgowym, oraz płacowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,
 - l) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługę bankową,
- 2) Instalacja i szkolenie w systemie bankowości elektronicznej:
- a) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak: tokeny, karty elektroniczne do uwierzytelniania przelewów, czytniki kart oraz inne wyposażenie komputerowe potrzebne do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
 - b) Wykonawca będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank),
 - c) Wykonawca zapewni doradcę technicznego, który będzie do dyspozycji Zamawiającego w sytuacji wystąpienia jakichkolwiek problemów w obszarze technicznym w zakresie funkcjonowania systemu, który dostępny będzie w godzinach pracy Zamawiającego; zamiennie dopuszczalne jest udostępnienie infolinii, której obsługa zapewni doradztwo techniczne,
 - d) Wykonawca pokryje straty zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika),
 - e) w przypadku technicznego braku możliwości dokonania płatności za pośrednictwem bankowości elektronicznej, bank zobowiązuje się przyjąć i zrealizować przelewy w postaci papierowej z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia,
 - f) w terminie nie późniejszym niż 14 dni po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca przekaze Zamawiającemu bazę danych z archiwum operacji na rachunkach, w formacie uzgodnionym z Zamawiającym.
W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni ponadto ewentualne i okresowe szkolenia udoskonalające z systemu bankowości elektronicznej, w szczególności w przypadku znaczących zmian w funkcjonowaniu systemu.
Na chwilę obecną należy przyjąć ok. 2 stanowisk, na których działa system oraz ok. 2 osób z uprawnieniami do podpisywania i zatwierdzania operacji bankowych.
- 3) W przedmiocie zamówienia należy uwzględnić:
- a) udostępnienie karty płatniczej do rachunku bankowego podstawowego – która umożliwi dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych wyposażonych w terminale elektroniczne bez funkcji zbliżeniowej. Od udostępnionej karty nie będzie pobierana prowizja,
 - b) zapewnienie doradcy bankowego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym poprzez wyznaczenie osoby, która będzie współpracować z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, oraz realizacji zastrzeżeń i reklamacji Zamawiającego,
 - c) wydawanie zaświadczeń o prowadzeniu rachunków bankowych na rzecz Zamawiającego oraz innych zaświadczeń, wymaganych przez instytucje zewnętrzne,
 - d) zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych lub ich funkcjonalności. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.

Zamawiający zastrzega możliwość odstąpienia od umowy w razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.

Zamawiający zastrzega sobie, że w przypadku, gdy wartość zamówienia na zadanie nr 2 będzie wyższe niż środki przeznaczone przez zamawiającego na nie, Gminna Biblioteka Publiczna nie przystąpi do podpisania umowy, co nie zmieni kwoty wskazanej przez Wykonawcę na realizację zadania nr 1.

III. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawartych umów w sprawie zamówienia publicznego.

1. Przedmiotem umowy jest prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Czernica i jej jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury, dla której gmina jest organizatorem.
2. Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Gminy Czernica oraz Gminnej Bibliotece Publicznej w Czernicy za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytowego w rachunku

podstawowym, takich samych warunków i takiego samego zakresu usług. Włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do/z obsługi bankowej następować będzie na podstawie pisemnego zawiadomienia Zamawiającego i nie będzie powodować zmiany warunków umowy.

3. Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia usług objętych umową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa w szczególności z przepisami ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 ze zm.).

4. Istotne postanowienia dla kredytu w rachunku bieżącym:

- 1) Kredyt w rachunku bieżącym podstawowym Gminy Czernica z maksymalnym rocznym limitem zadłużenia będzie wynosił maksymalną kwotę do 3.000.000 zł (słownie: trzy miliony złotych).
 - 2) Limit zadłużenia dopuszczalny indywidualnie dla każdego roku budżetowego ustalany będzie corocznie przez Radę Gminy Czernica w uchwale budżetowej lub w uchwałach zmieniających budżet.
 - 3) W przypadku uchwalenia przez Radę Gminy Czernica kwoty niższej niż limit, o którym mowa pkt. 4 ppkt 1, w danym roku budżetowym, Strony zawrą aneks, w którym określona zostanie wysokość limitu zadłużenia i termin jego obowiązywania.
 - 4) Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy od dnia 1 maja 2018 r., a w przypadku zawarcia aneksu, o którym mowa w pkt. 4 ppkt 3, w kwocie wynikającej z tego aneksu.
 - 5) Kredyt może być wykorzystany od dnia postawienia go do dyspozycji do dnia ostatecznej spłaty kredytu, jednakże nie wcześniej niż po ustanowieniu przez Kredytobiorcę prawnych zabezpieczeń.
 - 6) Prawnym zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu oraz innych związanych z kredytem należności jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
 - 7) Każdy wpływ środków na rachunek bieżący podstawowy Gminy Czernica w okresie obowiązywania Umowy obniża stan zadłużenia i umożliwia ponowne wykorzystanie kredytu.
 - 8) Bank nie będzie pobierał żadnych prowizji przygotowawczych oraz żadnych innych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi kredytu, w tym w szczególności z tytułu niewykorzystania kredytu lub jego wykorzystania w niepełnej wysokości. Wszelkie koszty związane z obsługą kredytu Bank wlicza w marżę Banku wskazaną w Ofercie Banku.
 - 9) Koszty kredytu w rachunku bieżącym Klient ponosi jedynie od kwoty wykorzystanego kredytu
 - 10) Z tytułu wykorzystanego kredytu Kredytobiorca zapłaci Bankowi odsetki.
 - 11) Ustalić należy miesięczne okresy odsetkowe kończące się ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego.
 - 12) Kwota wykorzystanego kredytu będzie oprocentowana w stosunku rocznym, wg zmiennej stawki WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych (WIBOR 1M - oznacza stopę procentową depozytów międzybankowych ogłoszoną o godz. 11:00 w serwisie informacyjnym Reuters) powiększonej o marżę Banku, która będzie stała w całym okresie kredytowania.
 - 13) Odsetki naliczane będą od kwoty wykorzystanego kredytu w oparciu o zasadę wyrażoną w postaci ilorazu 365/365 (366/365 dla roku przestępnego), co oznacza, że przyjmuje się faktyczną liczbę dni występowania kredytu w okresie odsetkowym w stosunku do 365 dni w roku obrachunkowym.
5. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych związanych z udzieleniem kredytu.
6. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień umowy w przypadku:
- 1) zaistnienia konieczności rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami,
 - 2) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
 - 3) wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informacyjnych, w tym systemu finansowo - księgowego,
 - 4) zmianie ulegną przepisy prawa podatkowego w szczególności w zakresie podatku od towarów i usług, które dotyczyć będą przedmiotu niniejszej umowy.

IV. Termin realizacji zamówienia oraz warunki płatności:

Termin wykonania zamówienia: od 01.05.2018 r. do 31.01.2020 r.

Rozliczenie płatności za oferowane usługi bankowe będzie następować w rozliczeniach miesięcznych na koniec każdego miesiąca.

V. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

OPIS KRYTERIÓW:

1. Przy dokonywaniu wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie stosował następujące kryteria:

Lp.	Kryterium	Waga
1.	Cena (C)	60 %
2.	Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących (O)	10 %
3.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (K)	20 %
4.	Dodatkowe usługi oferowane przez bank (U)	10 %

2. Oceny ofert będzie dokonywała komisja przetargowa

3. Punktacja za kryterium „Cena (C)” zostanie obliczona, w następujący sposób:

$$PC_{\text{bad.}} = \frac{C_{\text{min.}}}{C_{\text{bad.}}} \times 60 \%$$

gdzie:

PC_{bad} – punkty za kryterium „Cena” przyznane badanej ofercie

$C_{\text{min.}}$ – najniższa cena spośród ocenianych ofert

$C_{\text{bad.}}$ – cena badanej oferty

4. Jeżeli złożono ofertę, której wybór prowadziłby u Zamawiającego powstanie obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług, Zamawiający w celu oceny takiej oferty doliczy do przedstawionej w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek rozliczyć zgodnie z obowiązującymi przepisami. Wykonawca składający ofertę jest zobowiązany poinformować Zamawiającego, czy wybór jego oferty będzie prowadzić do powstania obowiązku podatkowego u Zamawiającego, wskazując nazwę (rodzaj) usługi, której świadczenie będzie prowadzić do jego powstania, oraz wskazując jej wartość bez kwoty podatku.
5. Punktacja za kryterium „Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących (O)” zostanie obliczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, w następujący sposób:

$$PO_{\text{bad.}} = \frac{O_{\text{bad.}}}{O_{\text{max.}}} \times 10 \%$$

gdzie:

$PO_{\text{bad.}}$ – punkty za kryterium „Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących” przyznane badanej ofercie,

$O_{\text{max.}}$ – oprocentowanie najwyższe spośród ocenianych ofert,

$O_{\text{bad.}}$ – oprocentowanie badanej oferty.

Wskazując obliczenie oprocentowania środków na rachunkach bieżących należy podać wzór wyliczenia oraz oprocentowanie, jakie byłoby na dzień 28.03.2018 roku.

6. Punktacja za kryterium „Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (K)” zostanie obliczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, w następujący sposób:

$$PK_{\text{bad.}} = \frac{K_{\text{min.}}}{K_{\text{bad.}}} \times 20 \%$$

1.

gdzie:

$PK_{\text{bad.}}$ – punkty za kryterium „Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym” przyznane badanej ofercie

$K_{\text{min.}}$ – najniższe oprocentowanie spośród ocenianych ofert

$K_{\text{bad.}}$ – oprocentowanie badanej oferty

za podstawę naliczenia oprocentowania od udzielonego kredytu stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych (1M) - tylko i wyłącznie dla potrzeb wyceny oferty Wykonawca ma przyjąć wartość WIBOR 1M z dnia 31.01.2018 r. wynoszący 1,6500.

- 1) szacunkowo przyjęto (na potrzeby porównywalności ofert) następujące salda debetowe dla poszczególnych lat:

w 2018 roku – 3.000.000 zł

w 2019 roku – 3.000.000 zł

i przyjmując, że ich występowanie będzie przez okres 93 dni w każdym roku

7. Punktacja za kryterium „Dodatkowe usługi oferowane przez bank (U)”

Bank może otrzymać maksymalnie 10 punktów za dodatkowe usługi, które oferuje Zamawiającemu poza wymaganiami określonymi w opisie przedmiotu zamówienia. Punktacja zostanie przyznana komisyjnie za usługi, które będą korzystne dla Zamawiającego i będą miały znaczący wpływ na poprawę oferowanych usług przez bank.

Do oferty należy dołączyć szczegółowe informacje dotyczące dodatkowych usług oferowanych przez bank w podanej cenie.

8. Łączna liczba punktów przyznana badanej ofercie zostanie obliczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku w następujący sposób.

$$P = PC_{\text{bad.}} + PO_{\text{bad.}} + PK_{\text{bad.}} + PU_{\text{bad}}$$

6 Niniejsze zamówienie zostanie udzielone temu Wykonawcy, którego oferta odpowiadać będzie wszystkim wymaganiom przedstawionym w zapytaniu ofertowym i zostanie oceniona jako najkorzystniejsza w oparciu o podane kryteria oceny ofert.

7 Jeżeli nie można wybrać oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans ceny i pozostałych kryteriów oceny ofert, Zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z najniższą ceną a jeżeli zostały złożone oferty o takiej samej cenie, Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego, ofert dodatkowych.

8. Wykonawca jest zobowiązany do podania cen oferty w sposób określony w formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania ofertowego.
9. Ceny oferty muszą zawierać wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia.
10. Wycena powinna być sporządzona z zachowaniem należytej staranności i obejmować wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia.
11. Zamawiający nie dopuszcza stosowania jakichkolwiek rabatów i upustów do cen ofertowych brutto.

VI. Osoby do kontaktu:

Osobami uprawnionymi do porozumiewania się z Wykonawcami są:

Dorota Wnuk-Lipińska (w zakresie merytorycznym) - skarbnik@czernica.pl

Elżbieta Zembska (w zakresie procedury przetargowej) - zamowienia.publiczne@czernica.pl

Faks: - nr 71 726 57 00

Adres kontaktowy - Gmina Czernica, Urząd Gminy Czernica, ul. Kolejowa 3,
55-003 Czernica.

VII. Termin na złożenie ofert:

Oferty należy wysłać w formie elektronicznej na adres: zamowienia.publiczne@czernica.pl lub dostarczyć w wersji papierowej do siedziby Urzędu Gminy Czernica przy ul. Kolejowej 3, pok. 1 w terminie do 5 kwietnia br. do godz. 10:00.

VIII. Zakończenie postępowania:

Zamawiający poinformuje Wykonawcę, którego oferta uznana została za najkorzystniejszą o terminie zawarcia umowy.


Zastępca Wójta
Andrzej Czech

