

ZAPYTANIE OFERTOWE

„Bankowa obsługa budżetu Gminy Czernica i podległych jednostek organizacyjnych”

I. Warunki formalno-prawne zapytania ofertowego

1. Zamawiający: Gmina Czernica, ul. Kolejowa 3, 55-003 Czernica.
2. Przedmiotowe zapytanie ofertowe przeprowadzane jest z wyłączeniem przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843), na podstawie art. 4 pkt 8 tejże ustawy.
3. Zamawiający wybierze ofertę uznaną za najkorzystniejszą spośród prawidłowo złożonych ofert.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do podjęcia z Wykonawcami negocjacji ceny ofertowej, w przypadku, gdy cena najkorzystniejszej oferty przewyższa kwotę, którą Zamawiający zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo do odwołania zapytania ofertowego na każdym etapie bez podania przyczyny.
6. Zamawiający informuje o konieczności publikacji danych z formularza ofertowego. Niezbędne dane to: nazwa, imię i nazwisko, adres zamieszkania/siedziby firmy oraz cena oferty. Publikacja tych danych osobowych jest konieczna ze względu na realizację podstawowego celu zasady konkurencyjności: transparentność (przejrzystość) oraz równe traktowanie wykonawców.

II. Przedmiot zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest „Bankowa obsługa budżetu Gminy Czernica i podległych jednostek organizacyjnych na okres 1 roku”.
2. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia
 - 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 Chrząstawie Wielkiej,
 - d) Szkoły Podstawowej w Kamieńcu Wrocławskim,
 - e) Szkoły Podstawowej w Ratowicach,
 - f) Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Dobrzykowicach,
 - 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), ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Zamawiającego (w tym jednostek organizacyjnych) na nowe rachunki z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 31 styczeń – 1 luty 2020 roku,,

Gmina Czernica ma otwartych ok. 7 rachunków podstawowych oraz ok. 49 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.

3) Środki zgromadzone na rachunkach złotych podlegać będą oprocentowaniu w oparciu o stopę WIBID 1M pomnożoną przez współczynnik zaofertowany przez Wykonawcę.

4) 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) możliwość exportu historii operacji z poszczególnych rachunków bankowych do pliku PDF lub excel,
- c) udostępnienie karty płatniczej do wskazanego rachunku bankowego – która umożliwi dokonywanie płatności bezgotówkowych w punktach handlowo-usługowych wyposażonych w terminale elektroniczne bez funkcji zbliżeniowej. Od udostępnionej karty nie będzie pobierana prowizja,
- d) wydawanie blankietów czekowych, których liczba wyszacowana na bazie roku (tj. od 1.07.2018r. do 30.06.2019r.) wynosi 197 czeków,
- e) otwieranie nowych rachunków, które nastąpi najpóźniej w ciągu 3 (trzech) dni roboczych po dniu złożenia dyspozycji przez Zamawiającego,
- f) 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,
- g) umożliwienie dokonywania wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe, których liczba wyszacowana na bazie roku (tj. od 1.07.2018 do 30.06.2019r.) wynosiła 2 398 szt. a średnia roczna wpłata gotówkowa to ok.362 zł, a ogólna kwota wpłat gotówkowych to ok. 870 tys. zł,
- h) przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego realizowane będzie bez pobierania opłat i prowizji,
- i) na żądanie Zamawiającego Bank zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego.

5) Realizacja wypłat gotówkowych, których liczba wyszacowana na podstawie roku, tj. (tj. od 1.07.2018 do 30.06.2019r.) wynosi 197 szt. miesięcznie i wynosiła ok. 450 tys. 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. w szczególności świadczeń rodzinnych, świadczeń wychowawczych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego, zasiłków, w tym: stałych, okresowych i celowych, dodatków mieszkaniowych i energetycznych, stypendiów i dodatków „Dobry start”) oraz innych wypłat na zlecenie Zamawiającego. Na wyciągu bankowym z wypłat gotówkowych zasiłków w kasie należy wykazywać poszczególne wypłaty imiennie z kwotą i numerem listy wypłaty.

6) Obsługa płatności masowych w zakresie dochodów realizowanych przez gminę, w tym m.in.:

- a) udostępnienie wzorca rachunku wirtualnego, na podstawie którego Zamawiający wygeneruje rachunki wirtualne,
- b) identyfikacja poszczególnych płatności przychodzących na podstawie unikalnego identyfikatora i księgowanie ich na odpowiednie rachunki wskazane przez Zamawiającego,
- c) dostosowanie usługi do funkcjonowania z programami finansowo-księgowymi Zamawiającego,
- d) dostępność pliku elektronicznego w zakresie informacji o dokonanych wpłatach.

Bank przekaze Zamawiającemu do dnia 10 grudnia 2019 roku schematy niezbędne do ustalenia kont dla płatności masowych.

- 7) Prowadzenie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym, których liczba wyszacowana na bazie roku (tj. od 1.07.2018 do 30.06.2019r.) wynosi ok. 4,1 tys. szt. średniomiesięcznie, w tym ok. 110 szt. średniomiesięcznie to przelewy między własnymi jednostkami.
- 8) Zamawiający wymaga, aby operacje bankowe realizowane były we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, i innych).

Ponadto, m.in.

- a) dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIXIR, SORBNET,
 - b) wymagane jest, żeby zlecenia wysłane przez Zamawiającego minimum do godziny 14:00 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,
 - c) dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki, nie dłużej niż w ciągu 15 minut od złożenia zlecenia,
 - d) dokonywanie przelewów z datą przyszłą przelewu,
 - e) dokonywanie przelewów grupowych,
 - f) możliwość zakładania zleceń stałych przelewów,
 - g) składanie poleceń tworzenia lokat terminowych, w przypadku gdy lokata terminowa zakładana jest w banku, z którym zawarta jest umowa na obsługę bankową gminy Czernica,
 - h) szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach, w tym sporządzanie raportów z operacji na poszczególnych rachunkach,
 - i) wykazywanie na wyciągach oprócz daty wyciągu również datę obciążenia rachunku wpłacającego,
 - j) możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo-księgowym oraz płacowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej, na chwilę obecną system Zamawiającego eksportuje przelewy .imp natomiast system płacowy eksportuje przelewy .pli,
 - k) 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,
- 5) 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 w placówce znajdującej się na terenie Czernicy z zapewnieniem, że realizacja złożonych przelewów nastąpi w dniu ich złożenia, bez dodatkowych opłat,
 - 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. Ponadto, Wykonawca umożliwi elektroniczny dostęp do wyciągów i operacji

przez przynajmniej 3 dni robocze po zakończeniu realizacji umowy, w celu generowania wyciągów oraz potwierdzeń operacji.

W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni ponadto ewentualne i okresowe szkolenia udoskonalaające z systemu bankowości elektronicznej, w szczególności w przypadku znaczących zmian w funkcjonowaniu systemu.

Na chwilę obecną należy przyjąć ok. 26 stanowisk.

- 9) Prowadzenie skonsolidowanego rachunku gminy Czernica, zgodnie z następującymi zasadami:
 - a) dokonywanie na koniec każdego dnia konsolidacji sald wskazanych rachunków bankowych;
 - b) konsolidacja sald odbywać się będzie metodą „wirtualną”, tj. bez dokonywania rzeczywistego transferu środków dla wskazanych rachunków bankowych,
 - c) w trakcie trwania umowy o obsługę bankową Zamawiający może dołączać lub wyłączać wybrane rachunki bankowe, których salda wymagać będą konsolidacji, a czynności te nie będą wymagać aneksowania umowy, a jedynie stosownego powiadomienia Wykonawcy o zmianie,
 - d) w przypadku salda dodatniego środki zgromadzone na rachunku skonsolidowanym będą oprocentowane w oparciu o stopę WIBID 1M pomnożoną przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę,
 - e) ujemne saldo na rachunku skonsolidowanym będzie oprocentowane według zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę zaoferowaną przez Wykonawcę,
 - f) odsetki będą dopisywane bądź pobierane na/z rachunku podstawowego gminy lub innego wskazanego przez Zamawiającego w ostatnim dniu każdego miesiąca, a wyliczane według faktycznej liczby dni, w stosunku do których odsetki te są należne bądź wymagalne,
 - g) salda na rachunkach bankowych (wskazanych przez Zamawiającego), będą automatycznie przekazywane na rachunek podstawowy budżetu gminy na dzień wskazany w dyspozycji (w szczególności dotyczy to sald rachunków pomocniczych na koniec roku budżetowego),
 - h) miesięczne raporty z konsolidacji sald będą przekazywane nie rzadziej niż na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
- 10) 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:
 - a) 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.
 - b) dopuszczalny limit zadłużenia ustalany będzie przez Radę Gminy Czernica w uchwale budżetowej lub w uchwałach zmieniających budżet,
 - c) 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,
 - d) oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o zmienną stopę procentową opartą na stawce WIBOR 1M powiększoną o marżę zaoferowaną przez Wykonawcę, w przypadku, gdy oprocentowane kredytu będzie ujemne przyjmuje się wartość zero,
 - 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 zawiadamiania 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 w przypadku salda ujemnego skonsolidowanego, ostatniego dnia każdego miesiąca, a odsetki będą pobrane z rachunku podstawowego budżetu gminy lub innego wskazanego przez Zamawiającego,
- g) każdy wpływ na rachunek podstawowy budżetu gminy będzie powodował zmniejszenie salda kredytu; zmniejszenie salda kredytu będzie również powodował wpływ środków uzyskanych wskutek konsolidacji rachunków,
- h) zabezpieczeniem spłaty kredytu jest weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, (kontrasygnata skarbnika będzie na umowie oraz na deklaracji wekslowej),
- 11) 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.
- 12) Wydawanie zaświadczeń o prowadzeniu rachunków bankowych na rzecz Zamawiającego oraz innych zaświadczeń, wymaganych przez instytucje zewnętrzne.
- 13) 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.
- 14) 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 ze wskazanego przez Zamawiającego rachunku bankowego.
 - g) konta pomocnicze otwarte na potrzeby realizacji zadań przy udziale środków zewnętrznych (min. środków unijnych) mają być nieoprocentowane oraz nieponoszone żadne koszty bankowe związane z ich otwarciem, prowadzeniem i likwidacją.
 - h) na koniec umowy Bank prześle Zamawiającemu bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego za cały okres trwania umowy.
 - i) zapewnienie możliwości wygenerowania danych dla potrzeb obsługi Jednolitego Pliku Kontrolnego w zakresie wyciągów bankowych zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz aktualizowanie swojego oprogramowania, w przypadku zmiany przepisów, w terminie umożliwiającym Zamawiającemu wywiązywanie się z nałożonych na niego obowiązków.
 - j) prowadzenie oprocentowanych kont depozytowych w podziale na kontrahentów dla wadiów i zabezpieczeń, które będą wpływały do Zamawiającego,
 - k) jednoczesne funkcjonowanie elektronicznego systemu wszystkich stanowisk w tym samym czasie.
- l) po wygaśnięciu umowy w przypadku zaistnienia konieczności posiadania w dalszym ciągu rachunku bankowego, Bank umożliwi Zamawiającemu pozostawienie rachunku gminy przez wskazany okres na preferencyjnych warunkach – na który będzie odrębna umowa.

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 10.02.2020r. Placówka / punkt będzie się mieścić w budynku Urzędu Gminy Czernica, ul. Kolejowa 3, 55-003 Czernica (Zamawiający informuje, że opłata z tytułu najmu oraz eksploatacji pomieszczeń przeznaczonych na punkt kasowy wynosi 350 zł miesięcznie netto oraz na Wykonawcy ciążyć będzie obowiązek podatkowy, wynikający z przepisów ustawy o podatkach i opłatach lokalnych). 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. Placówka będzie wyposażona w maszynkę do liczenia pieniędzy co jest ważne szczególnie przy wpłatach przez inkasentów większych kwot. Wskazane jest aby placówka dysponowała terminalem płatniczym. Od realizowanych na rzecz Zamawiającego transakcji kartami płatniczymi nie będzie pobierana prowizja. Wykonawca wyraża zgodę na to, żeby punkt był prowadzony przez podwykonawcę.

III. Termin realizacji wykonania zamówienia oraz warunki płatności:

Termin wykonania zamówienia: od 1 lutego 2020 r. do 31 stycznia 2021r.

Rozliczenie płatności- w rozliczeniach miesięcznych na koniec każdego miesiąca.

IV. Zapisy jakie znajdują się w zawartej umowie:

1. Strony przewidują możliwość dokonywania zmian w Umowie. Zmiana Umowy dopuszczalna będzie w granicach wyznaczonych przepisami oraz określonych w Umowie.
2. Zapisy jakie znajdują się w umowie:
 - 1) szczegółowe informacje w tym zakresie zawarte są w Opisie przedmiotu zamówienia.
 - 2) Zapisy obowiązkowe, które powinny być zawarte w umowie:
 - a) na wniosek Zamawiającego Bank otworzy rachunki VAT dla wszystkich wskazanych rachunków (zgodnie z dyspozycją Zamawiającego),
 - b) otwarcie i prowadzenie rachunku VAT jest wolne od dodatkowych prowizji,
 - c) Strony ustalają, że środki pieniężne zgromadzone na rachunkach VAT będą oprocentowane zgodnie ze stopą oprocentowania ustaloną dla rachunku rozliczeniowego, z którym dany rachunek VAT jest powiązany, i jeżeli rachunek ten podlega konsolidacji, to i rachunek VAT również podlega konsolidacji,
 - d) Bank umożliwi Zamawiającemu korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności (tzw. „split payment”),
 - e) Numery nowych rachunków bankowych, które będą obowiązywały od 1 lutego 2020 roku zostaną wskazane Zamawiającemu nie później niż do dnia 10 grudnia 2019 roku,
 - f) Bank przekaże Zamawiającemu do dnia 10 grudnia 2019 roku schematy niezbędne do ustalenia kont dla płatności masowych,
 - g) Dla potrzeb realizacji Umowy Strony podadzą adresy do korespondencji oraz wskażą opiekunów realizacji umowy,
 - h) Ostatnia płatność obsługi bankowej dokonana zostanie po protokolarnym przekazaniu bazy danych oraz słowników.

V. Opis sposobu obliczenia ceny.

1. Ceną oferty jest cena brutto przedmiotu zamówienia podana w „Formularzu ofertowym” (załącznik nr 1 do zapytania ofertowego).
2. Wykonawca poda miesięczną opłatę ryczałtową, które będzie pokrywała koszty wszelkiego typu

dotyczące otwarcia rachunków bankowych, ich prowadzenia oraz prowadzenia rozliczeń pieniężnych krajowych, przelewów, przekazywania informacji, opinii i zestawień na rzecz Zamawiającego, koszty wyciągów, dodatkowych potwierdzeń, wezwań.

3. Miesięczna opłata ryczałtowa będzie pobierana ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca za dany miesiąc. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca, za wyjątkiem ostatniego miesiąca w ostatnim roku obsługi bankowej, gdy opłata ryczałtowa będzie pobrana dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego.
4. Wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej Wykonawcy za wykonywanie bankowej obsługi Zamawiającego na zasadach określonych w zapytaniu ofertowym musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania Umowy.
5. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych związanych z udzieleniem kredytu w rachunku podstawowym budżetu Gminy, za wyjątkiem należnego Wykonawcy oprocentowania, zgodnie z Ofertą Wykonawcy.
6. W zakresie odsetek pobieranych przez Wykonawcę za udzielony kredyt w rachunku bieżącym budżetu Gminy Czernica Wykonawca przyjmie:
 - 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 31.10.2019 r. wynoszący 1,6300.
 - szacunkowo przyjęto (na potrzeby porównywalności ofert) saldo debetowe w okresie obowiązywania umowy: – 3.000.000 zł i przyjęto, że występować będzie przez okres 60 dni. $(3.000.000 \text{ zł} \times (\text{WIBOR 1M} + \text{stała marża Banku}) / 365 \times 60)$

UWAGA:

W/w dni występowania sald debetowych oraz kwota nie są ostateczne i będą kształtowane przez faktyczne potrzeby wydatkowe Zamawiającego w roku budżetowym oraz uzależnione od upoważnienia zawartego w uchwale budżetowej, co może oznaczać konieczność występowania salda debetowego w maksymalnej kwocie już od pierwszych dni obowiązywania umowy i może ono występować przez okres inny niż w przyjętym powyżej obliczeniu, bądź może wystąpić sytuacja, że przez cały okres umowy o udzielenie zamówienia publicznego saldo debetowe nie wystąpi w ogóle.

Wykonawca zobowiązany jest przedłożyć ofertę cenową podając:

1. Cenę bankowej obsługi (C1),:
 - Przy wskazywaniu miesięcznej opłaty ryczałtowej za prowadzenie rachunków należy przyjąć, że jest to cena ryczałtowa brutto obejmująca wszystkie jednostki wskazane w SIWZ, jak również przez nie wykonywane wszystkie czynności wymienione w opisie przedmiotu zamówienia (tj. kwota, którą bank będzie obciążał Zamawiającego w okresie obowiązywania umowy), wchodzące w zakres obsługi bankowej, za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku podstawowym budżetu gminy.*
2. Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących (w tym skonsolidowanych) (O)
Wykonawca zobowiązany jest podać oferowane oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach złotych (w tym skonsolidowanym) jako sumę stopy bazowej WIBID 1M pomnożony

przez współczynnik zaofferowany przez Wykonawcę, w punktach procentowych w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku.

Tylko i wyłącznie dla potrzeb wyceny oferty Wykonawca ma przyjąć wartość WIBID 1M z dnia 31.10.2019 r. wynoszący 1,4300.

3. Oprocentowanie kredytu w rachunkach bieżącym (K)

Za podstawę naliczenia oprocentowania od udzielonego kredytu tylko i wyłącznie dla potrzeb wyceny oferty Wykonawca przyjmie stawkę WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów międzybankowych (1M) - wartość WIBOR 1M z dnia 31.10.2019 r. wynoszący 1,6300.

VI. 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)	20 %
3.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (K)	20 %

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

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

gdzie:

$PC_{\text{bad.}}$ – punkty za kryterium „Cena” przyznane badanej ofercie

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

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

3. 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, którego świadczenie będzie prowadzić do jego powstania, oraz wskazując jej wartość bez kwoty podatku.
4. Punktacja za kryterium „Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących (O)” zostanie obliczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, w następujący sposób:

$$PO_{\text{bad.}} = \frac{O_{\text{bad.}}}{O_{\text{max.}}} \times 20 \%$$

gdzie:

PO_{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

5. 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_{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

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

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

7. 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.

8. Jeżeli nie można wybrać oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej oferty 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.

VII. Sposób przygotowania oferty, miejsce oraz termin składania ofert

1. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.

2. Na ofertę składa się: Formularz ofertowy (Załącznik nr 1)

3. Ofertę należy przesać za pośrednictwem poczty elektronicznej (e-mail: zamowienia.publiczne@czernica.pl) lub złożyć w wersji papierowej w zamkniętej kopercie w Urzędzie Gminy Czernica (ul. Kolejowa 3, 55-003 Czernica, Kancelaria ogólna, pokój nr 1).

4. Termin składania ofert: do 20.11.2019 r. do godz. 12:00.

5. Otwarcie ofert nie ma charakteru publicznego.

VIII. Kontakt z Zamawiającym:

Osobami uprawnionymi do porozumiewania się z Wykonawcami są:

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

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

Faks: - nr 71 726 57 00

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

IX. Informacje o formalnościach, jakie zostaną dopełnione po wyborze najkorzystniejszej oferty:

Zamawiający poinformuje Wykonawcę, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza o miejscu i terminie podpisania umowy.

XX. Załączniki do zapytania ofertowego:

Załącznik nr 1 – Formularz ofertowy;

Załącznik nr 2 – Dokumenty finansowe oraz pozostałe informacje.

WOJTY GMINY CZERNICA
Włodzimierz Chlebowski

