

## ZAPYTANIE OFERTOWE

Gmina Wyrzyska zaprasza do składania ofert na :

**„Prowadzenie obsługi rachunków bankowych Gminy Wyrzysk  
i jednostek organizacyjnych Gminy.**

### I. Nazwa i adres zamawiającego:

**Gmina Wyrzysk z siedzibą w Wyrzysku  
ul. Bydgoska 29, 89-300 Wyrzyska  
NIP 764-260-71-73**

### II. Tryb udzielenia zamówienia

1. Szacunkowa wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych równowartości kwoty 30 000 euro, wobec czego do niniejszego zapytania ofertowego nie mają zastosowania przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 roku.
2. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany zapytania ofertowego przed upływem terminu do składania ofert oraz do unieważnienia postępowania w każdym czasie, bez podania przyczyny. W przypadku unieważnienia postępowania, Wykonawcy nie przysługuje żadne roszczenie w stosunku do Zamawiającego.

### III. Przedmiot zapytania obejmuje:

1. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej Budżetu Gminy Wyrzysk oraz jej jednostek organizacyjnych.
2. Zakres przedmiotu obejmuje:
  - 1) Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych:
    - a) otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych w ilości 63 szt (bez rachunków bankowych VAT dla płatności podzielonych – Split Payment)
    - b) prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych wraz z wydawaniem wyciągów bankowych,
  - 2) Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych (dla porównania ofert należy przyjąć stawkę Wibid 1M z dnia 30.06.2020r.).
  - 3) Oprocentowanie środków na rachunkach lokat jednodniowych – overnight i weekend (dla porównania ofert należy przyjąć stawkę Wibid 1M z dnia 30.06.2020r.).
  - 4) Elektroniczna obsługa bankowa w systemie internet banking z wieloosobową autoryzacją operacji (instalacja, szkolenie oraz opłaty i prowizje za korzystanie), liczba stanowisk 5 szt..
  - 5) Obsługa obrotu gotówkowego w oddziale, filii lub punkcie kasowym banku na terenie Gminy Wyrzysk:
    - a) dokonywanie wpłat gotówkowych w szacunkowej kwocie 4.000.000,00 zł rocznie (szacunkowa liczba wpłat 10.500 szt. rocznie),
    - b) dokonywanie wypłat gotówkowych:
      - na rzecz Gminy i jej jednostek organizacyjnych w szacunkowej kwocie 400.000,00 zł rocznie (szacunkowa liczba wypłat – 150 rocznie),
      - na podstawie list z tytułu świadczeń rodzinnych, dodatków mieszkaniowych, świadczeń socjalnych oraz innych świadczeń w szacunkowej kwocie 2.000.000,00 zł rocznie,
    - c) wydawanie blankietów czekowych w ilości 100 szt. rocznie,

- 6) Posiadanie na terenie Gminy Wyrzysk filii, oddziału, punktu kasowego banku lub uruchomienie oddziału, filii, punktu kasowego banku na terenie Gminy Wyrzysk do dnia 31.08.2020r.
- 7) Posiadanie na terenie Gminy Wyrzysk bankomatu lub uruchomienie bankomatu na terenie Gminy Wyrzysk do dnia 31.08.2020r.
- 8) Polecenia przelewu:
  - a) w obrębie banku prowadzącego rachunek w systemie bankowości elektronicznej w ilości 17.000 szt. rocznie,
  - b) do innego banku w systemie bankowości elektronicznej w ilości 40.000 szt. rocznie,
  - c) w formie papierowej składanych w oddziale lub filii banku w ilości 100 szt. rocznie (przelewy w formie papierowej składane będą tylko w przypadku braku możliwości składania poleceń przelewu w systemie bankowości elektronicznej),
- 9) Płatności masowe w ilości 24.000 pozycji rocznie.
- 10) Kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 500.000,00 zł (odsetki wyliczone są przy założeniu, że kwota kredytu 500.000,00 zł utrzymuje się przez 30 dni w każdym roku przy oprocentowaniu kredytu WIBOR 1M z dnia 30.06.2020 r. powiększonym o stałą marżę banku. Marża banku i prowizja za udzielenie kredytu stanowić będzie jedyne wynagrodzenie dla banku należne mu z tytułu udzielenia kredytu).  
*Skorzystanie z kredytu nie będzie obligatoryjne, lecz będzie wynikało z bieżących potrzeb.*
- 11) Warunki płatności w zależności od wykonanej czynności czy usługi, płatność następuje po dokonaniu konkretnej czynności.

#### **IV Termin realizacji zamówienia:**

Termin realizacji zamówienia od dnia 10.09.2020 roku do dnia 09.09.2022 roku.

#### **V. Warunki udziału w zapytaniu ofertowym:**

##### **Oferent:**

1. Posiada uprawnienia niezbędne do wykonania prac lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. 2019 r., poz. 2357 z późn. zm.).
2. Jest bankiem i znajduje się w sytuacji finansowej zapewniającej realizację złożonej oferty.
3. Nie znajduje się w trakcie postępowania upadłościowego, w stanie upadłości lub likwidacji, których działalność w bieżącym okresie nie jest objęta programem postępowania naprawczego, o którym mowa w art. 142 ust. 1-3 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2019 r., poz. 2357 z późn. zm.).

#### **VI. Przygotowanie oferty oraz termin i miejsce składania ofert:**

1. Ofertę należy złożyć w sekretariacie Urzędu Miejskiego w Wyrzysku ul. Bydgoska 29, 89-300 Wyrzysk (pok. nr 16) w terminie do dnia 11.08.2020 r. w zamkniętych kopertach z oznaczeniem banku który składa ofertę oraz z dopiskiem na kopercie: „*Oferta na Prowadzenie obsługi rachunków bankowych Gminy Wyrzysk i jednostek organizacyjnych Gminy*”.
2. Nie dopuszcza się możliwości składania ofert częściowych.
3. Osoba upoważniona do kontaktu z wykonawcami:
  - w sprawach merytorycznych: Pani Teresa Mikołajczak tel. (67) 286 41 34,
  - w sprawach proceduralnych Dariusz Wachowiacz tel. (67) 286 41 41.
4. Wszystkie koszty z przygotowaniem oferty ponosi Oferent.
5. Oferta powinna być czytelna, sporządzona w formie pisemnej w języku polskim i winna być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentacji Oferenta bądź upoważnionego przez niego przedstawiciela wraz z dołączonym upoważnieniem (pełnomocnictwem).
6. Podmiot składający ofertę zobowiązany jest do załączenia do oferty projektu umowy lub projektów umów o prowadzenie rachunków bieżących, pomocniczych, lokat jednodniowych, płatności masowych i usług internet bankingu dla elektronicznej obsługi bankowej.

## VII Kryterium oceny ofert:

W celu wyboru najkorzystniejszej oferty zamawiający przyjął następujące kryteria przypisując im odpowiednio wagi procentowe:

Nazwa czynności	Waga w %
1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych	15
a) otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych	5
b) prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych wraz z wydawaniem wyciągów bankowych	10
2. Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych	4
3. Oprocentowanie środków na rachunkach lokat jednodniowych	4
4. System elektronicznej obsługi bankowej	15
a) instalacja	5
b) szkolenie	5
c) abonament za korzystanie	5
5. Obsługa obrotu gotówkowego	16
a) dokonywanie wpłat gotówkowych	5
b) dokonywanie wypłat gotówkowych:	8
- na rzecz Gminy i jej jednostek organizacyjnych	4
- na podstawie list z tytułu świadczeń rodzinnych, dodatków mieszkaniowych, świadczeń socjalnych oraz innych świadczeń	4
c) wydawanie blankietów czekowych	3
6. Posiadanie na terenie Gminy Wyrzysk oddziału, filii, punktu kasowego banku lub uruchomienie oddziału, filii, punktu kasowego banku na terenie Gminy Wyrzysk do dnia 31.08.2020 r	10
7. Posiadanie na terenie Gminy Wyrzysk bankomatu lub uruchomienie bankomatu na terenie Gminy Wyrzysk do dnia 31.08.2020 r.	10
8. Polecenie przelewu	15
a) w obrębie banku prowadzącego rachunek w systemie bankowości elektronicznej	5
b) do innego banku w systemie bankowości elektronicznej	5
c) w formie papierowej składanych w oddziale lub filii banku	5
9. Płatności masowe	4
10. Kredyt w rachunku bieżącym	7
a) oprocentowanie	4
b) prowizja	3

### 10. Ocena ofert.

Kryteria oceny ofert - stosowanie matematycznych obliczeń przy Ocenie ofert, stanowi podstawową zasadę oceny ofert, które oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez wykonawców w zakresie każdego z kryterium.

Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustaloną w poniższym zapisie, pozostałe będą oceniane odpowiednio – proporcjonalnie do parametru najkorzystniejszego lub w przypadku niektórych kryteriów będą oceniane na zasadzie spełnia/nie spełnia, wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustaloną punktacją: punktacja 0-10 (100%=100pkt.)

Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą sumaryczną liczbę za poszczególne kryteria określone poniżej

1) Cena oferty (należy podać wartości jednostkowe – opłaty i prowizje)

Nr	Kryteria	Waga w %
P.1	otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych (cena za 1 rachunek)	5
P.2	prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych wraz z wydawaniem wyciągów (cena za 1 rachunek miesięcznie)	10
P.3	system elektronicznej obsługi bankowej (instalacja 1 stanowiska)	5
P.4	system elektronicznej obsługi bankowej (szkolenie na 1 stanowisko)	5
P.5	system elektronicznej obsługi bankowej (abonament miesięczny za 1 stanowisko)	5
P.6	wpłaty gotówkowe (% od kwoty wpłaty)	5
P.7	wypłaty gotówkowe na rzecz gminy i jej jednostek organizacyjnych (% od kwoty wypłaty)	4
P.8	wypłaty gotówkowe na podstawie list z tytułu świadczeń rodzinnych, dodatków mieszkaniowych, świadczeń socjalnych oraz innych świadczeń (% od kwoty wypłaty)	4
P.9	wydawanie blankietów czekowych (cena za 1 blankiet czekowy)	3
P.10	polecenie przelewu w obrębie banku prowadzącego rachunek w systemie bankowości elektronicznej (cena za 1 polecenie przelewu)	5
P.11	polecenie przelewu do innego banku w systemie bankowości elektronicznej (cena za 1 polecenie przelewu)	5
P.12	polecenie przelewu w formie papierowej składane w oddziale lub filii banku (cena za 1 polecenie przelewu)	5
P.13	płatności masowe (cena za 1 pozycję)	4
P.14	kredyt w rachunku bieżącym (oprocentowanie w stosunku rocznym - stawka wibor 1m z dnia 30-06-2020 r. +stała marża banku)	4
P.15	kredyt w rachunku bieżącym (jednorazowa prowizja od udzielonego kredytu w %)	3

$$C = P.1 + P.2 + P.3 + P.4 + P.5 + P.6 + P.7 + P.8 + P.9 + P.10 + P.11 + P.12 + P.13 + P.14 + P.15$$

gdzie:

$$P.1 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 5 \text{ pkt}$$

$$P.2 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 10 \text{ pkt}$$

$$P.3 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 5 \text{ pkt}$$

$$P.4 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 5 \text{ pkt}$$

$$P.5 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 5 \text{ pkt}$$

$$P.6 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 5 \text{ pkt}$$

$$P.7 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 4 \text{ pkt}$$

$$P.8 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 4 \text{ pkt}$$

$$P.9 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 3 \text{ pkt}$$

$$P.10 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 5 \text{ pkt}$$

$$P.11 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 5 \text{ pkt}$$

$$P.12 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 5 \text{ pkt}$$

$$P.13 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 4 \text{ pkt}$$

$$P.14 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 4 \text{ pkt}$$

$$P.15 = [(100 + C_n) : (100 + C_o)] \times 3 \text{ pkt}$$

C - cena oferty

C<sub>n</sub> - cena najniższa wśród ofert

C<sub>o</sub> - cena ocenianej oferty

P.1. - P.15. - poszczególne składowe ceny oferty

## 2) Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych.

Bank który zaproponuje najwyższe oprocentowanie otrzyma największą ilość punktów w skali 4 punktowej, pozostali proporcjonalnie mniej.

$$\text{Orb} = 4\% \text{ z } (\text{Orbo}/\text{Orbmax}) \times 100 \text{ pkt}$$

lub w przypadku wystąpienia w ofertach stawek zerowych kryterium to będzie obliczane wg wzoru:

$$\text{Orb} = 4\% \text{ z } [(100 + \text{Orbo}) : (100 + \text{Orbmax})] \times 100 \text{ pkt}$$

gdzie:

Orb – wysokość oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pomocniczych

Orbo – oprocentowanie ocenianej oferty

Orbmax – oprocentowanie najwyższe wśród ofert.

## 3) Oprocentowanie środków na rachunkach lokat jednodniowych - overnight i weekend.

Bank który zaproponuje najwyższe oprocentowanie otrzyma największą ilość punktów w skali 4 punktowej, pozostali proporcjonalnie mniej.

$$\text{Olj} = 4\% \text{ z } (\text{Oljo}/\text{Oljmax}) \times 100 \text{ pkt}$$

lub w przypadku wystąpienia w ofertach stawek zerowych kryterium to będzie obliczane wg wzoru:

$$\text{Olj} = 4\% \text{ z } [(100 + \text{Oljo}) : (100 + \text{Oljmax})] \times 100 \text{ pkt}$$

gdzie:

Olj – wysokość oprocentowania środków na rachunkach lokat jednodniowych

Oljo – oprocentowanie ocenianej oferty

Oljmax – oprocentowanie najwyższe wśród ofert

## 4) Posiadanie na terenie gminy Wyrzysk oddziału, filii lub punktu kasowego banku (OwW).

Bank który posiada na terenie gminy Wyrzysk minimum 1 oddział, filię, punkt kasowy lub uruchomi w terminie do 31.08.2020 r. na terenie gminy Wyrzysk oddział, filię, punkt kasowy otrzyma 10 pkt., Bank który nie posiada na terenie gminy Wyrzysk oddziału, filii, punktu kasowego i

nie uruchomi w terminie do 31.08.2020 r. na terenie gminy Wyrzysk oddziału, filii, punktu kasowego otrzyma 0 pkt.

5) Posiadanie na terenie gminy Wyrzysk bankomatu (BwW).

Bank który posiada na terenie gminy Wyrzysk minimum 1 bankomat lub uruchomi na terenie gminy Wyrzysk 1 bankomat do dnia 31.08.2020 r. otrzyma 10 pkt., Bank który nie posiada na terenie gminy Wyrzysk bankomatu i nie uruchomi na terenie gminy Wyrzysk 1 bankomatu do dnia 31.08.2020 r. otrzyma 0 pkt.

11. Sposób obliczenia punktów dla wszystkich kryteriów oceny ofert:

$$O = C + Orb + Olj + OwW + BwW$$

gdzie:

C – cena oferty

Orb – wysokość oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pomocniczych

Olj – wysokość oprocentowania środków na rachunkach lokat jednodniowych

OwW - posiadanie na terenie gminy Wyrzysk oddziału, filii, punktu kasowego banku

BwW - Posiadanie na terenie gminy Wyrzysk bankomatu

Z up. BURMISTRZA

Jacek Wiśniewski

ZASTĘPCA BURMISTRZA

Załącznik:

1. Druk oferty