

Znak sprawy: RBF.305.1.1.2017.AN

ZAPYTANIE OFERTOWE

Wójt Gminy Olszewo-Borki zaprasza do udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania ofertowego na zadanie pn.: „**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Olszewo-Borki i jej jednostek podległych w okresie od 01.01.2018 r. do 31.12.2020 r.**”

I. Zamawiający:

Nazwa zamawiającego: **Gmina Olszewo-Borki**
Adres zamawiającego: **ul. Władysława Broniewskiego 13**
Kod Miejscowość: **07-415 Olszewo-Borki**
Telefon: **29 7613107**
Faks: **29 6432074**
Adres strony internetowej: **www.olszewo-borki.pl**
Adres poczty elektronicznej: **sekretariat@olszewo-borki.pl**

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2017 poz. 1579 z późn. zm.) – wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych równowartości kwoty 30 000 Euro (art. 4 pkt 8 ustawy pzp).

II. Definicje

Ileokroć w niniejszym zapytaniu mowa jest o:

Wykonawcy, Banku – należy przez to rozumieć osobę prawną, która ubiega się o udzielenie niniejszego zamówienia publicznego, złożyła ofertę lub zawarła umowę w sprawie zamówienia publicznego.

III. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie w okresie 36 miesięcy od dnia podpisania umowy obsługi bankowej budżetu Gminy Olszewo-Borki i jednostek podległych.

1. Przedmiot zamówienia obejmuje:

- 1) obsługę bankową i doradztwo bankowe wraz z systemem bankowości elektronicznej,
- 2) udzielanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym,
- 3) oprocentowanie środków na rachunkach Gminy Olszewo-Borki jako jednostki samorządu terytorialnego oraz rachunkach jednostek podległych.

2. Informacje ogólne:

- 1) Budżet Gminy Olszewo-Borki na 2017 rok:
 - a) dochody 42 405 772,12 zł,
 - b) wydatki 48 161 265,38 zł,
 - c) przychody 7 433 493,26 zł,
 - d) rozchody 1 678 000,00 zł,
- 2) Dane dotyczące bankowej obsługi budżetu Gminy Olszewo-Borki i jej jednostek podległych za 2017 rok określa **Załącznik Nr 2** do niniejszego zapytania.
- 3) Wykaz jednostek objętych przedmiotem zamówienia określa **Załącznik nr 3** do zapytania.

3. Zakres zamówienia obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej dla wszystkich jednostek podległych Gminy Olszewo-Borki obejmuje w szczególności:

- 1) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych bieżących w walucie polskiej (PLN) lub ewentualnie w walutach wymienialnych w szczególności:
 - dla budżetu Gminy: rachunek bankowy podstawowy,
 - dla Urzędu Gminy Olszewo-Borki,
- 2) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych pomocniczych w walucie polskiej (PLN) lub ewentualnie w walutach wymienialnych, w szczególności rachunek bankowy depozytowy, rachunek

bankowy do wadiów, rachunek bankowy w zakresie refundacji kosztów kształcenia młodocianych pracowników, rachunki pomocnicze (środki niewygasające, rachunki funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej i inne rachunki),

- 3) przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i wpłat gotówkowych obcych w kasach Wykonawcy, oraz dokonywanie wypłat gotówkowych, poza kolejnością na wyznaczonym stanowisku kasowym,
 - przyjmowanie wpłat gotówkowych na rzecz gminy, urzędu gminy i wszystkich jednostek organizacyjnych; za wpłaty własne uważa się wpłaty dokonywane we własnej placówce banku (oddziale, filii), pod pieczęcią Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych oraz wpłaty inkasentów (sołtysów) podatków i opłat Zamawiającego. Za wpłaty obce uważa się wpłaty dokonywane we własnej placówce banku (siedzibie, oddziale, filii) od interesantów/podatników na obsługiwane rachunki,
 - dokonywanie wypłat gotówkowych przez gminę, urząd gminy i wszystkie jednostki organizacyjne: dokonywanie wypłat gotówkowych na podstawie zleceń wypłat elektronicznych lub na podstawie wystawionych czeków gotówkowych (na bezpłatnie wydanych blankietach, jeżeli bank nie posiada odpowiedniego produktu), dokonywanie wypłat świadczeń wychowawczych i rodzinnych (wg odrębnej umowy),
- 4) realizacja przelewów w formie elektronicznej i papierowej na rachunki, w tym samym banku i do innych banków oraz księgowanie przelewów w tym samym dniu,
- 5) sporządzanie wyciągów bankowych dla poszczególnych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień oraz możliwość ich drukowania bezpośrednio przez użytkownika za pomocą systemu bankowości elektronicznej, za każdy dzień w którym na rachunku bankowym wystąpiły operacje,
- 6) udostępnienie na wniosek lub przekazywanie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej wyciągów bankowych nie później niż w ciągu jednego dnia roboczego od daty operacji,
- 7) udostępnienie systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem elektronicznej bankowości i właściwą konfiguracją, w szczególności: objęcie systemem bankowości elektronicznej wszystkie obsługiwane jednostki; system ma obejmować dostawę i instalację urządzeń niezbędnych do obsługi systemu, szkolenie pracowników oraz zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanego systemu; Bank udostępni usługi typu *home banking* na co najmniej 6 stanowiskach w Urzędzie Gminy Olszewo-Borki oraz co najmniej po 2 stanowiska we wskazanych jednostkach organizacyjnych; Zamawiający zastrzega sobie prawo zmian w ilości tworzonych stanowisk do usługi bankowości elektronicznej; usługa typu bankowość elektroniczna winna być zainstalowana w terminie 7 dni od dnia podpisania umowy; Bank zapewni bezpłatną pomoc techniczną w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym pracownikom Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych pracujących w systemie bankowości elektronicznej.

System bankowości elektronicznej powinien umożliwić Zamawiającemu w szczególności:

- uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach,
- przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,
- składania poleceń przelewu ze wszystkich rachunków,
- składania poleceń przelewu na lokaty terminowe,
- monitorowanie operacji i sporządzanie z wybranego okresu obsługi szczegółowych wyciągów dla wszystkich operacji,
- import danych z programów księgowych gminy Olszewo-Borki do systemu bankowości elektronicznej. System bankowości elektronicznej będzie umożliwiał równoczesną pracę kilku użytkowników, przy czym każdy użytkownik winien posiadać swój indywidualny identyfikator i hasło dostępu do systemu.

System bankowości elektronicznej będzie posiadał możliwość sporządzania osobom upoważnionym przez zamawiającego wyciągów bankowych w następnym dniu roboczym.

- 8) wydawanie blankietów czeków gotówkowych.
- 9) sporządzanie wyciągów bankowych w wersji papierowej na wniosek Zamawiającego dla poszczególnych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień oraz możliwość ich drukowania bezpośrednio przez użytkownika za pomocą systemu bankowości elektronicznej,
- 10) przekazywanie wyciągów bankowych w wersji papierowej nie później niż w ciągu jednego dnia roboczego od daty operacji, do godz. 12:00,
- 11) realizację wypłat gotówkowych zleconych elektronicznie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej na rzecz wskazanych przez Zamawiającego Beneficjentów w jednostkach Wykonawcy, na podstawie okazanego przez Beneficjenta dokumentu tożsamości ze zdjęciem tj. dowodu osobistego lub paszportu,
- 12) prowadzenie rachunku bankowego z zachowaniem tajemnicy wynagrodzeń,

- 13) wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
- 14) wydawanie promesy kredytowej lub listu intencyjnego na wniosek Gminy Olszewo-Borki,
- 15) możliwość zagospodarowania i lokowania wolnych środków na lokacie krótkoterminowej, przyjmowanie na wniosek Zamawiającego lokaty typu Overnight (O/N) z rachunku bieżącego budżetu gminy w kwocie nadwyżki powyżej 50.000,00 zł (50.000,00 zł pozostaje kwotą nie przekazywaną na lokatę). Oprocentowanie określa się w oparciu o WIBID O/N (ustalony o godz. 11.00 w dniu założenia lokaty) pomnożone przez wskaźnik korekty określony w ofercie, przy czym lokata typu Overnight (O/N) będzie dokonywana o ile oprocentowanie na tej lokacie będzie wyższe niż oprocentowanie rachunku bieżącego,
- 16) wykonawca zapewni otwarcie i prowadzenie płatności masowych poprzez system bezpłatnych wirtualnych rachunków klienta podpiętych do ewidencji w zakresie podatków i opłat oraz innych należności Zamawiającego. Otwarcie takich rachunków będzie dokonywane na wniosek Zamawiającego,
- 17) dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w zapytaniu, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej niż określone w obowiązującej w banku oficjalnej tabeli. Z tytułu wykonywania czynności obsługi bankowej opisanych w przedmiocie zamówienia, bank nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji niż te, które zostały określone w ofercie Wykonawcy.

4. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym:

Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego wyboru wysokości i terminu zaciągania kredytu w rachunku bieżącym:

- 1) w okresie obowiązywania umowy na wniosek Zamawiającego, Wykonawca zobowiązuje się do udzielania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Olszewo-Borki na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy (bez wymogu innych zabezpieczeń poza wekslem) Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym nastąpi w terminie 7 dni od daty dostarczenia wniosku o uruchomienie kredytu. Bank nie będzie pobierał prowizji za udzielenie kredytu krótkoterminowego oraz innych opłat i prowizji związanych z jego uruchomieniem, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu,
- 2) kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny i będzie wynikał z Uchwały Rady Gminy Olszewo-Borki na poszczególne lata budżetowe,
- 3) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – zmienne,
- 4) oprocentowanie stanowi sumę stawki WIBOR 1M (średni WIBOR z ostatniego dnia miesiąca) z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy i stałej w trakcie trwania umowy marży banku,
- 5) odsetki od wykorzystanego kredytu płatne będą z dołu, a naliczane będą w okresach miesięcznych zwanych okresami odsetkowymi za każdy dzień i będą należne Wykonawcy w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kalendarzowego, a w przypadku wygaśnięcia umowy w ostatnim dniu jej obowiązywania i pobierane będą przez Wykonawcę ze wskazanego przez Zamawiającego rachunku,
- 6) spłata kredytu następować będzie z wpływów na rachunek bieżący budżetu Gminy Olszewo-Borki,
- 7) Zamawiający zobowiązuje się do całkowitej spłaty salda debetowego najpóźniej w ostatnim dniu roku budżetowego, który jest tożsamy z ostatnim dniem roku kalendarzowego. Termin całkowitej spłaty kredytu przypada w ostatnim dniu obowiązywania umowy,
- 8) szczegółowe warunki dotyczące udzielenia kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Olszewo-Borki uregulowane będą umową,
- 9) do oceny zdolności kredytowej przyjęte będą sprawozdania budżetowe z wykonania budżetu (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z) sporządzone na ostatni dzień kwartału poprzedzającego miesiąc udzielenia kredytu w rachunku bieżącym oraz inne dokumenty wymagane regulaminem Wykonawcy. Dla potrzeb określenia oprocentowania w ofercie przyjmuje się sprawozdania z wykonania budżetu (Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, Rb-Z) sporządzone na dzień 30.09.2017 roku.

5. Oprocentowanie środków na rachunkach Gminy Olszewo-Borki jako jednostki samorządu terytorialnego oraz rachunkach jednostek podległych:

- 1) oprocentowanie obejmuje środki gromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych,
- 2) środki pieniężne gromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane wg zmiennej stawki procentowej WIBID 1M i stałej w trakcie trwania umowy marży banku określonej w ofercie. Oprocentowanie wyrażone będzie stawka WIBID 1M i stała w trakcie trwania umowy marża banku (dodatnia lub ujemna),
- 3) stawka WIBID 1M na każdy okres odsetkowy ustalana będzie w pierwszym dniu dokonania lokaty,
- 4) odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.
- 5) zamawiający zastrzega sobie prawo do niedokonywania kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych wskazanych przez zamawiającego.

6. Pozostałe postanowienia w zakresie przedmiotu zamówienia:

- 1) Zamawiający zastrzega sobie możliwość następujących zmian w przedmiocie zamówienia w czasie trwania umowy:
 - a) zmiany ilości wymienionych w wykazie jednostek wyszczególnionych w **Załączniku nr 2** do zapytania, które Wykonawca zobowiązany będzie w okresie trwania umowy objąć obsługą bankową na zasadach i warunkach niniejszego zamówienia. Zamawiający zastrzega, iż liczba jednostek podległych może się zmienić w trakcie obowiązywania umowy,
 - b) swobody w lokowaniu wolnych środków budżetowych na rachunkach w innych bankach,
 - c) zmiany ilości otwartych i prowadzonych rachunków na podstawie pisemnej dyspozycji otwarcia rachunku bez sporządzania dodatkowego aneksu do umowy.
- 2) Wykonawca podejmuje następujące zobowiązania w przedmiocie zamówienia w czasie trwania umowy:
 - a) Ze względu na charakter zamówienia Wykonawca będzie świadczył usługi obsługi bankowej budżetu Gminy Olszewo-Borki oraz jednostek podległych przez własną placówkę przez co rozumie się posiadanie na terenie gminy Olszewo-Borki oddziału lub filii, lub utworzyć swoją placówkę w terminie 3 miesięcy od daty zawarcia umowy.
 - b) W przypadku braku możliwości utworzenia placówki bankowej na terenie gminy Olszewo-Borki, Wykonawca we własnym zakresie i na własny koszt (bezpłatnie) musi zapewnić:
 - dostarczanie gotówki do kasy Urzędu Gminy Olszewo-Borki do godz.9:00,
 - odbieranie gotówki z kasy Urzędu Gminy Olszewo-Borki od godz. 14.00-15.00, lub
 - w ramach usługi zapewni usługę w postaci wplatomatu i bankomatu w miejscowości Olszewo-Borki, umożliwiającego wpłaty i wypłaty gotówki przy użyciu karty.
 - c) wykonywania czynności związanych z przedmiotem umowy w dni robocze w godzinach co najmniej od 8⁰⁰ do 15⁰⁰,
 - d) zapewnienie dokonywania operacji bankowych do ostatniego dnia roboczego roku kalendarzowego,
 - e) zapewnienie realizacji - w przypadku braku możliwości np.: z przyczyn technicznych dokonania przelewów w systemie elektronicznej obsługi rachunków bankowych - przelewów w formie papierowej,
 - f) wykonywania innych usług nieokreślonych w opisie przedmiotu zamówienia lub zmiany standardów obsługi bankowej niezbędnych dla prawidłowego wykonania przedmiotu umowy, bez pobierania żadnych innych opłat poza wymienionymi w złożonej ofercie,
 - g) stworzenie możliwości lokowania wolnych środków znajdujących się na rachunku podstawowym Zamawiającego w postaci lokat terminowych, dla których oprocentowanie będzie negocjowane bezpośrednio przed założeniem lokat oraz lokat typu overnight,
 - h) umożliwienie wglądu do salda rachunków jednostek podległych Gminie Olszewo-Borki w systemie bankowości elektronicznej bez możliwości składania dyspozycji płatniczych,
 - i) otwarcie i prowadzenie nieodpłatnie rachunku bankowego Pracowniczych Kas Zapomogowo Pożyczkowych działających w jednostkach,
- 3) Zawarcie odrębnych umów z jednostkami wymienionymi w **Załączniku Nr 2** do zapytania w zakresie:
 - a) wdrożenia i obsługi systemu elektronicznej bankowości,
 - b) wdrożenia i obsługi systemu identyfikacji i raportowania płatności masowych,
 - c) wdrożenie i prowadzenie usługi konsolidacji rachunków wskazanych przez Zamawiającego,
 - d) udzielenie kredytu w rachunku bieżącym,
 - e) lokowania wolnych środków.

UWAGA!!!

Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Olszewo-Borki i jej jednostek podległych nie może być uzależnione przez Wykonawcę od nabycia udziałów, nabycia członkostwa.

III. Wspólny słownik zamówień:

KOD CPV 66110000-4 – usługi bankowe

KOD CPV 66113000-5 – usługi udzielania kredytu

IV. Termin wykonania zamówienia:

Termin wykonania zamówienia ustala się na okres **36 miesięcy od daty podpisania umowy**

V. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

- 1) Posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień;
- 2) posiadają wiedzę i doświadczenie oraz dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
- 3) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
- 4) Posiadają zezwolenie, o którym mowa w art. 30a ustawy – Prawo bankowe, lub są utworzone na podstawie przepisów art. 14 ust.1 w/w ustawy.
- 5) Wskazane jest aby Wykonawca świadczył usługi obsługi bankowej budżetu Gminy Olszewo-Borki oraz jednostek podległych przez własną placówkę przez co rozumie się posiadanie na terenie gminy Olszewo-Borki oddziału lub filii, lub otworzyć swoją placówkę w terminie 3 miesięcy od daty zawarcia umowy.
 - a) Wykonawca we własnym zakresie i na własny koszt (bezpłatnie) musi zapewnić codzienne :
 - dostarczanie gotówki do kasy Urzędu Gminy Olszewo-Borki do godz.9:00,
 - odbieranie gotówki z kasy Urzędu Gminy Olszewo-Borki od godz. 14.00-15.00, lub
 - b) w ramach usługi zapewni usługę w postaci wpłatomatu i bankomatu w miejscowości Olszewo-Borki, umożliwiające wpłaty i wypłaty gotówki przy użyciu karty.

VI. Kryteria oceny ofert i ich znaczenie

1. Przyjętymi kryteriami oceny ofert są:
 - A. Cena - Cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej – 90%,
 - B. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – 5%
 - C. Oprocentowanie środków na rachunkach - Gminy Olszewo-Borki oraz rachunkach jednostek podległych – 5%
2. Ocena ofert dokonana będzie według następujących zasad:
Wszystkie oferty, które nie będą podlegały odrzuceniu, oceniane będą na podstawie następujących kryteriów:

Kryterium A	Waga (liczba punktów)
Cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej	90
<p style="text-align: center;">Cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej stanowi sumę <u>cen obsługi Gminy Olszewo-Borki i jednostek podległych</u></p> <p style="text-align: center;">Wzór do obliczeń punktowych:</p> $P=(Cm-C)/(Cm-Cn)x \text{ waga}$ <p>P – liczba punktów Cm – najwyższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach Cn – najniższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach C – cena zaoferowana w danej ofercie</p> <p>Oferta z najniższą ceną otrzyma maksymalną liczę punktów w kryterium, oferta z najwyższą ceną otrzyma zero punktów, pozostałe otrzymają punkty obliczone według powyższego wzoru. Liczba uzyskanych punktów dla danej oferty będzie obliczana do dwóch miejsc po przecinku.</p>	
Kryterium B	Waga (liczba punktów)
Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	5
<p>Uwaga: Dla potrzeb porównania ofert ceny udzielenia kredytu w rachunku bieżącym, oprocentowanie należy podać w oparciu o średni miesięczny WIBOR 1M liczony na dzień 30.11.2017 r. tj. 1,66 %.</p> <p style="text-align: center;">Wzór do obliczeń punktowych:</p> $P=(Cm-C)/(Cm-Cn)x \text{ waga}$ <p>P – liczba punktów</p>	

C_m – najwyższe oprocentowanie spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach
C_n – najniższe oprocentowanie spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach
C – oprocentowanie zaoferowane w badanej ofercie

Oferta z najniższym oprocentowaniem otrzyma maksymalną liczę punktów w kryterium, oferta z najwyższym oprocentowaniem otrzyma zero punktów, pozostałe otrzymają punkty obliczone według powyższego wzoru.

Liczba uzyskanych punktów dla danej oferty będzie obliczana do dwóch miejsc po przecinku.

Kryterium C	Waga (liczba punktów)
Oprocentowanie środków na rachunkach - Gminy Olszewo-Borki oraz rachunkach jednostek podległych	5

Uwaga:
Dla potrzeb porównania ofert w oprocentowaniu środków na rachunku, oprocentowanie należy podać w oparciu o średni miesięczny WIBID 1M liczony na dzień **30.11.2017. tj. 1,46 %.**

Wzór do obliczeń punktowych:

$$P = (C_n - C) / (C_n - C_m) \times \text{waga}$$

P – liczba punktów
C_m – najwyższe oprocentowanie spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach
C_n – najniższe oprocentowanie spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach
C – oprocentowanie zaoferowane w danej ofercie

Oferta z najwyższym oprocentowaniem otrzyma maksymalną liczę punktów w kryterium, oferta z najniższym oprocentowaniem otrzyma zero punktów, pozostałe otrzymają punkty obliczone według powyższego wzoru.

Liczba uzyskanych punktów dla danej oferty będzie obliczana do dwóch miejsc po przecinku.

„oprocentowanie środków na rachunkach prowadzonych w walucie polskiej (PLN)”

Łączną sumę punktów dla oferty wylicza się wg wzoru:

$$S_p = A + B + C$$

S_p – łączna suma punktów

A - liczba punktów badanej oferty w kryterium A

B - liczba punktów badanej oferty w kryterium B

C - liczba punktów badanej oferty w kryterium C

Liczba uzyskanych punktów (suma) dla danej oferty będzie podawana do dwóch miejsc po przecinku.

Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą ocenę w oparciu o przyjęte kryteria.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z Wykonawcą, który złożył najkorzystniejszą ofertę.

VII. Przygotowania oferty

- Ofertę za zrealizowanie niniejszego zamówienia należy złożyć na druku /formularzu oferty zgodnym ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 1** do zaproszenia.
- Wykonawca może złożyć jedną ofertę, w formie pisemnej, w języku polskim, pismem czytelnym.
- Koszty związane z przygotowaniem oferty ponosi składający ofertę.
- Oferta wymaga podpisu osób uprawnionych do reprezentowania firmy w obrocie gospodarczym, zgodnie z aktem rejestracyjnym oraz przepisami prawa.
- Oferta podpisana przez upoważnionego przedstawiciela wykonawcy wymaga załączenia właściwego pełnomocnictwa lub umocowania prawnego.
- Ofertę należy złożyć w nieprzejrzywej, zamkniętej kopercie/opakowaniu w sposób gwarantujący zachowanie poufności jej treści oraz zabezpieczającej jej nienaruszalność do terminu otwarcia ofert.
- Koperta / opakowanie zawierające ofertę winno być zaadresowane do zamawiającego **Urząd Gminy Olszewo-Borki, ul. Władysława Broniewskiego 13, 07-415 Olszewo-Borki**. Na kopercie należy umieścić w widocznym miejscu i czytelnym drukiem:

8. „Obsługa bankowa budżetu Gminy Olszewo-Borki oraz jednostek podległych.”
9. **Nie otwierać przed 18.12.2017 r. przed godz.10:15**
10. Koperta/opakowanie poza oznaczeniami podanymi wyżej powinna zawierać nazwę, i dokładny adres Wykonawcy.
11. Ofertę złożoną po terminie Zamawiający zwraca niezwłocznie.

VIII. Miejsce i termin składania /przesłania ofert i otwarcia ofert

1. Oferty należy składać/przesłać do dnia: 18.12.2017r. do godz. 10:00 w siedzibie zamawiającego **Urząd Gminy w Olszewie-Borkach, ulica: Władysława Broniewskiego 13, 07-415 Olszewo-Borki , pokój nr 1A, parter – biuro podawcze.**
2. Oferty będą otwarte w dniu 18.12.2017r. o godz. 10:15 w tymczasowej siedzibie zamawiającego w siedzibie tymczasowej Zamawiającego w budynku Gimnazjum w Olszewie-Borkach ul. Dojazdowa 14A – świetlica.

IX. Inne postanowienia

1. Zaproponowane ceny przez Bank będą porównane z innymi ofertami. Z Bankiem, który przedstawi najkorzystniejszą ofertę zostanie podpisana umowa. Od decyzji Zamawiającego nie przysługują środki odwoławcze.
2. **Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopelnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy.**
 - 1) Po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający poinformuje wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty o wyniku niniejszego postępowania oraz skontaktuje się z Wykonawcą, który złożył najkorzystniejszą/najtańszą ofertę.
 - 2) Wykonawca przygotowuje i przedstawi Zamawiającemu projekt umowy dotyczący niniejszego zamówienia, uwzględniający postanowienia Przedmiotu Zamówienia oraz złożonej oferty, w terminie 2 dni roboczych .Wykonawca zawrze umowę w terminie wyznaczonym przez Zamawiającego, w jego siedzibie.
 - 3) Wykonawca, który złożył najkorzystniejszą ofertę przed podpisaniem umowy dostarczy Zamawiającemu zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej wydane zgodnie z obowiązującymi przepisami.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowanie bez podania przyczyny.
4. Załącznikami do niniejszego zapytania są:
 - 1) Formularz cenowy – Załącznik Nr 1.
 - 2) Wykaz jednostek objętych obsługą bankową – Załącznik Nr 2.
 - 3) Dane dotyczące bankowej obsługi budżetu gminy Olszewo-Borki i jej jednostek podległych za rok 2017 – Załącznik Nr 3.

Kierownik Zamawiającego

FORMULARZ OFERTOWY

Nazwa i adres Wykonawcy/Wykonawców

.....

NIP

REGON

Nr tel/fax

E-mail

(w przypadku podmiotów występujących wspólnie należy wskazać wszystkie podmioty i lidera, ich NIP i REGON)

Składając ofertę w zapytaniu ofertowym na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Olszewo-Borki i jej jednostek podległych oferujemy wykonanie zamówienia zgodnie z poniższą specyfikacją:

I. Obsługa bankowa wraz z systemem bankowości elektronicznej

Lp.	Obsługa bankowa wraz z systemem bankowości elektronicznej dla jednostki	Cena miesięczna ryczałtowa	Cena roczna ryczałtowa (opłata miesięczna x 12 m-cy)	Cena ryczałtowa za całość zamówienia (opłata miesięczna ryczałtowa x 36 m-cy)
1.	Gmina Olszewo-Borki / Urząd Gminy			
2.	Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Olszewie-Borkach			
3.	Dzienny Dom „Senior+” w Olszewie-Borkach			
4.	Gimnazjum im. Papieża Jana Pawła II w Olszewie-Borkach,			*do 31.08.2019 r.
5.	Gimnazjum im. Krzysztofa Kamila Baczyńskiego w Nowej Wsi,			*do 31.08.2019 r.
6.	Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Antoniach			
7.	Szkoła Podstawowa w Grabówku			
8.	Szkoła Podstawowa w Przystani			
9.	Szkoły Podstawowa z Przedszkolem w Nowej Wsi			
10.	Szkoła Podstawowa im. Władysława Broniewskiego w Olszewie-Borkach			
11.	Przedszkole Samorządowe w Olszewie-Borkach			
Suma				

*należy przeliczyć koszty prowadzenia rachunku do 31.08.2019 r.(20 m-cy) - w związku z likwidacją jednostki)

II. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym

Lp.	Opis przedmiotu zamówienia	Oprocentowanie na okres obowiązywania umowy (WIBOR 1M 1,66% + marża Wykonawcy)
1	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w walucie polskiej (PLN) %

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w całym okresie obowiązywania umowy, na które składa się WIBOR 1M liczony na koniec każdego miesiąca i stała przez cały okres obowiązywania umowy marża bankowa Wykonawcy.

III. Oprocentowanie środków na rachunkach Gminy Olszewo-Borki i rachunkach jednostek podległych:

Lp.	Opis przedmiotu zamówienia	Oprocentowanie na okres obowiązywania umowy (WIBID 1M 1,46% + marża Wykonawcy)
1	Oprocentowanie środków na rachunkach prowadzonych w walucie polskiej (PLN) %

Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach bankowych należy określić jako stawka średniomiesięcznej WIBID 1M liczony na dzień 30.11.2017 r. i stała przez cały okres obowiązywania umowy marża bankowa Wykonawcy.

2. Oferujemy wskaźnik korekty w wysokości do lokat typu Overnight.

3. Oświadczamy, że:

- 1) Zapoznaliśmy się z zaproszeniem do składania ofert, nie wnosimy żadnych zastrzeżeń oraz uzyskaliśmy niezbędne informacje do przygotowania oferty.
- 2) Uważamy się za związanych z ofertą przez okres 30 dni liczony od daty otwarcia ofert.
- 3) Oferowany przez nas przedmiot zamówienia spełnia wymagania określone w zaproszeniu do składania ofert.
- 4) Zobowiązujemy się do wykonania zamówienia w terminie oraz w sposób zgodny z warunkami / wymaganiami organizacyjnymi określonymi w zaproszeniu do składania ofert.
- 5) Posiadamy wiedzę i doświadczenie oraz dysponujemy odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia.
- 6) Znajdujemy się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
- 7) Posiadamy zezwolenie, na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy – Prawo bankowe.

.....
miejsowość, data

.....
Podpisy osoby/osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy

WYKAZ JEDNOSTEK OBJĘTYCH OBSŁUGĄ BANKOWĄ

Lp.	Jednostki	Dane adresowe
1.	Gmina Olszewo-Borki	07-415 Olszewo-Borki ul. Władysława Broniewskiego 13
2.	Urząd Gminy w Olszewie-Borkach	07-415 Olszewo-Borki ul. Władysława Broniewskiego 13
3.	Dzienny Dom „Senior+” w Olszewie-Borkach	07-415 Olszewo-Borki ul. Władysława Broniewskiego 19
4.	Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Olszewie-Borkach	07-415 Olszewo-Borki ul. Władysława Broniewskiego 13
5.	Gimnazjum im. Krzysztofa Kamila Baczyńskiego w Nowej Wsi	Nowa Wieś ul. Leśna 2A 07-416 Olszewo-Borki
6.	Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Antoniach	Antonie ul. Szkolna 6 07-410 Ostrołęka
7.	Szkoła Podstawowa w Grabówku	Grabówek 20 07-416 Olszewo-Borki
8.	Szkoła Podstawowa w Przystani	Przystań 33 07-416 Olszewo-Borki
9.	Szkoła Podstawowa z Przedszkolem w Nowej Wsi	Nowa Wieś ul. Szkolna 1A 07-416 Olszewo-Borki
10.	Szkoła Podstawowa im. Władysława Broniewskiego w Olszewie-Borkach	07-415 Olszewo-Borki ul. Władysława Broniewskiego 17
11.	Przedszkole Samorządowe w Olszewie-Borkach	07-415 Olszewo-Borki ul. 3 Maja 3

**DANE DOTYCZĄCE BANKOWEJ OBSŁUGI BUDŻETU GMINY OLSZEWO-BORKI
I JEJ JEDNOSTEK PODLEGLYCH ZA ROK 2017- średnio miesięcznie
Gmina /jednostki nie posiadają rachunków walutowych, korzystają z bankowości elektronicznej**

Jednostka	Ilość prowadzonych rachunków bankowych	Przeciętna liczba przelewów wychodzących w miesiącu	Średnia miesięczna Liczba wypłacanych świadczeń gotówką	Średnia miesięczna kwota wypłacanych świadczeń gotówką	Średnie saldo rachunku
Gmina Olszewo-Borki	3	120	-	-	1 101 311,93
Urząd Gminy w Olszewie-Borkach	6	340	3	6 000,00	118 295,43
Dzienny Dom „Senior+” w Olszewie-Borkach	-	-	-	-	-
Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Olszewie-Borkach	3	1480	300	144 000,00	50 000,00
Gimnazjum im. Krzysztofa Kamila Baczyńskiego w Nowej Wsi	2	80	1	100,00	4 764,42
Gimnazjum im. Papieża Jana Pawła II w Olszewie-Borkach	2	120	1	100,00	2 113,15
Szkoła Podstawowa im. Janusza Korczaka w Antoniach	2	69	1	90,00	2 018,46
Szkoła Podstawowa w Grabówku	2	80	1	80,00	1 540,34
Szkoła Podstawowa w Przystani	2	61	1	80,00	1 236,30
Szkoła Podstawowa z Przedszkolem w Nowej Wsi	2	113	1	400,00	1 786,13
Szkoła Podstawowa im. Władysława Broniewskiego w Olszewie-Borkach	2	198	1	1 200,00	1 990,04
Przedszkole Samorządowe w Olszewie-Borkach	2	86	1	250,00	3 408,88