



URZĄD GMINY MIŁKI

11-513 - 1 - Miłki ul. Mazurska 2
tel.: (087) 421 10 60, 421 10 84, fax: (087) 421 10 07,
www.gminamilki.pl; e-mail: ugmilki@post.pl

**Zapytanie ofertowe
na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Miłki
oraz jej jednostek organizacyjnych
w okresie od dnia 01.12.2017 r. do 30.11.2019 r.**

Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r., poz. 1579 z późn. zm.) wartość zamówienia nie przekracza wyrażonej w złotych kwoty 30.000 euro (art. 4 pkt. 8 ustawy).

I. Zamawiający

Nazwa Zamawiającego: Gmina Miłki
Adres: ul. Mazurska 2, 11-513 Miłki
Tel./faks (87) 4211060 / (87) 4211007
e-mail: ugmilki@post.pl,
www.gminamilki.pl

II. Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem niniejszego zamówienia jest świadczenie usług w zakresie bankowej obsługi budżetu gminy Miłki oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie: od 01.12.2017 r. do 30.11.2019 r. dla:

- budżetu Gminy Miłki, zwanego dalej „Gminą”,
- gminnych jednostek organizacyjnych zwanych dalej „jednostkami”:
Urząd Gminy Miłki
Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Miłkach
Szkoła Podstawowa w Rydzewie
Szkoła Podstawowa w Staświnach



URZĄD GMINY MIŁKI

11-513 - 2 - Miłki ul. Mazurska 2
tel.: (087) 421 10 60, 421 10 84, fax: (087) 421 10 07,
www.gminamilki.pl; e-mail: ugmilki@post.pl

Zespół Placówek Oświatowych w Miłkach

- utworzonych przez Gminę w okresie objętym obsługą bankową tj. od dnia 01.12.2017 roku do 30.11.2019 roku jednostek organizacyjnych, zwanych dalej Jednostkami, w pełnym zakresie wynikającym z ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2013 r. poz.885)

na następujących warunkach:

1) Otwarcie i prowadzenie następujących rachunków bankowych w PLN:

- a) rachunki bieżące Gminy oraz Jednostek,
- b) rachunki pomocnicze do rachunków bieżących Gminy i Jednostek – otwierane i prowadzone w trakcie obowiązywania umowy, w zależności od zgłaszanych przez Gminę i Jednostki potrzeb,
- c) rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych Jednostek,
- d) rachunki lokat,

2) udzieleniu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Gminy Miłki na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości określonej w Uchwale Budżetowej Gminy Miłki

- a) w wysokości wnioskowanej przez Zamawiającego,
- b) koszt kredytu stanowią: oprocentowanie określone w oparciu o stopę WIBOR 3M + / - marża Wykonawcy (współczynnik korygujący),
- c) od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza oraz inne opłaty za udzielenie kredytu,
- d) jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanego kredytu pobierane na koniec każdego miesiąca z rachunku Urzędu Gminy.

3) Automatyczne lokowanie przez Bank środków finansowych Gminy na krótkie terminy przy oprocentowaniu aktualnie obowiązującym w banku (lokaty typu overnight oraz weekendowych – minimalna kwota lokaty : 50.000 zł) po zawarciu umowy.

Uwaga: lokowaniu podlegają środki na rachunkach złotych Gminy w kwocie 50.000 zł i więcej, a nie jej wielokrotność.

4) Oprocentowanie dla rachunków prowadzonych w PLN:

Środki na rachunkach bankowych zostaną oprocentowane według zmiennej stopy procentowej, od dnia wpłaty środków włącznie, do dnia poprzedzającego dzień wypłaty środków.

Stopa procentowa zostanie ustalona na podstawie notowania stawki średni WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego miesiąc, dla którego ustala się stopę procentową pomniejszoną o marżę banku.

5) Kapitalizacja odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych prowadzonych w PLN w okresach rocznych.

6) Wykonywanie dyspozycji gotówkowych i bezgotówkowych Gminy i Jednostek do wysokości wolnych środków na rachunku:

- a) wpłaty i wypłaty gotówkowe,
- b) przelewy środków finansowych w systemie zwykłym i elektronicznym,



URZĄD GMINY MIŁKI

11-513 - 3 - Miłki ul. Mazurska 2
tel.: (087) 421 10 60, 421 10 84, fax: (087) 421 10 07,
www.gminamilki.pl; e-mail: ugmilki@post.pl

- c) realizacja przedłożonych dyspozycji co do sald i dopisanych odsetek wynikających z zamknięć rocznych obowiązujących w sferze budżetowej,

Uwaga: Zamawiający dopuszcza zawarcie w umowie zapisu o konieczności zgłoszenia w Banku wypłat gotówki w kwocie wyższej niż 20.000 zł na jeden dzień roboczy przed terminem wypłaty ora z zleceń bezgotówkowych w kwocie wyższej niż 300.000 zł na dwa dni robocze przed terminem realizacji zlecenia.

- 7) Wykonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez Gminę i Jednostki- bez opłat.
- 8) Realizacja wypłat gotówkowych na zlecenie, w tym świadczeń z zakresu pomocy społecznej w ilości nie większej niż 100 sztuk miesięcznie- bez opłat.
- 9) Świadczenie usług w systemie bankowości elektronicznej dla Gminy i Jednostek zapewniające w szczególności informacje o operacjach i saldzie, składanie poleceń przelewu, dokonywania lokat, przeglądania historii operacji na rachunku. Zmiany użytkownika karty, zmiany limitu bez dodatkowych opłat.
- 10) Realizacja dyspozycji bezgotówkowych złożonych do godziny 13.30 w dniu złożenia dyspozycji.
- 11) Wydawanie zaświadczeń o prowadzeniu rachunków Gminy i Jednostek na ich wnioski – bez opłat.
- 12) Wydawanie opinii o posiadaczach rachunków (Gmina i Jednostki) na ich wnioski – bez opłat.
- 13) Wydawanie druków czeków dla rachunków Gminy i Jednostek- bez opłat.
- 14) Zmiana karty wzorów podpisów- bez opłat.
- 15) Pobranie przez Bank jednorazowej opłaty związanej z uruchomieniem systemu bankowości elektronicznej w kwocie nie większej niż 350 PLN, miesięcznej opłaty za dostęp do systemu bankowości internetowej w kwocie nie większej niż 50 PLN oraz brak opłaty za realizację przelewów między rachunkami w tym samym banku i przelewów na rachunki innych banków.
- 16) Otwieranie nowych rachunków bankowych na wniosek Gminy i Jednostek nie później niż w następnym dniu roboczym po złożeniu wniosku z wymaganą dokumentacją.
- 17) Opłaty i prowizje bankowe od wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby fizyczne lub prawne wnoszonych w oddziale (punkcie obsługi/filii) na rachunek bankowy Gminy i Jednostek– bez opłat.
- 18) Zapewnienie osobistego kontaktu pracownika Banku z przedstawicielami Gminy i Jednostek.
- 19) Realizacja przekazów walutowych zagranicę i z zagranicy.
- 20) Wykonywanie innych czynności typowo bankowych, które zaistnieją w trakcie wykonywania zamówienia.
- 21) Posiadanie przez Bank oddziału (punktu obsługi/filii) w Miłkach świadczącego obsługę tradycyjną, w tym kasową jako uzupełnienie obsługi internetowej.
- 22) Oddział Banku (punkt obsługi/filia) realizujący zamówienie powinien posiadać doświadczenie nabyte poprzez obsługę rachunków co najmniej jednego budżetu terenowego (gmina , powiat, województwo) w okresie ostatnich trzech lat.

2. Wspólny słownik zamówień (CPV) :
66.11.00.00 – 4 Usługi bankowe



URZĄD GMINY MIŁKI

11-513 - 4 - Miłki ul. Mazurska 2
tel.: (087) 421 10 60, 421 10 84, fax: (087) 421 10 07,
www.gminamilki.pl; e-mail: ugmilki@post.pl

III. Termin wykonania zamówienia

Wymagany termin wykonania umowy od dnia 1 grudnia 2017 r. do dnia 30 listopada 2019 r.

IV. Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy potwierdzający spełnienie warunków:

1. posiadający uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień
2. posiadają siedzibę oddziału, placówki, filii lub punkt kasowy położony na terenie gminy Miłki lub którzy utworzą filie lub punkt kasowy na jej terenie.

V. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu.

Na ofertę składają się następujące dokumenty i załączniki:

1. formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez wykonawcę (załącznik nr 1)
2. aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
3. dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę, o ile nie wynika to z przedstawionych dokumentów rejestrowych.
4. zezwolenie na prowadzenie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy - Prawo bankowe.
5. oświadczenie wykonawcy o zapewnieniu kompleksowej obsługi Zamawiającego w siedzibie oddziału, placówki, filii lub punkcie kasowym położonym na terenie gminy Miłki.

VI. Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami Osobą ze strony Zamawiającego upoważnioną do kontaktowania się z Wykonawcami jest:

stanowisko: Skarbnika Gminy
imię i nazwisko: Adriana Pawlik

tel. (87) 4211060
faks (87) 4211007
mail: skarbnik@gminamilki.pl
w dniach poniedziałek – piątek w godz. 8.00 - 14.00

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

1. Kryteria oceny ofert - zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczegółowego rozpatrywania, jeżeli:

**URZĄD GMINY MIŁKI**

11-513 - 5 - Miłki ul. Mazurska 2
tel.: (087) 421 10 60, 421 10 84, fax: (087) 421 10 07,
www.gminamiłki.pl; e-mail: ugmilki@post.pl

- 1) oferta, spełnia wymagania określone niniejszym zapytaniem ofertowym,
 - 2) oferta została złożona w określonym przez Zamawiającego terminie,
 - 3) wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.
2. Kryteria oceny ofert – za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą liczbę punktów. Podstawową zasadę oceny ofert stanowi stosowanie matematycznych obliczeń, które oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez wykonawców w zakresie każdego kryterium.
3. Za parametry najkorzystniejsze w danym kryterium, oferta otrzyma maksymalną ilość punktów ustaloną w poniższej tabeli. Pozostałe oferty będą oceniane odpowiednio - proporcjonalnie do oferty najkorzystniejszej. Wybór oferty dokonany zostanie na podstawie opisanych kryteriów i ustalonej punktacji: punktacja 0-100.
4. Wybór oferty zostanie dokonany w oparciu o przyjęte w niniejszym postępowaniu kryteria oceny ofert przedstawione w tabeli:

Oceniany parametr	Jednostka miary	Waga kryterium (max ilość punktów)
1	2	3
A . Koszty obsługi bankowej		70
1. Prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych gminy oraz jednostek podległych, w tym: - Urząd Gminy Miłki - Zespół Placówek Oświatowych w Miłkach - Szkoła Podstawowa w Rydzewie - Szkoła Podstawowa w Staświnach - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Miłkach	Kwota łączna miesięcznie	40
2. Realizacja przelewów papierowych między rachunkami w tym samym banku	zł /przelew	3
3. Realizacja przelewów papierowych na rachunki innego banku	Zł/przelew	5
4. Bankowość internetowa – jednorazowa opłata za dostęp do bankowości internetowej	zł /jednorazowo	7
5. Bankowość internetowa – miesięczna opłata za korzystanie z bankowości internetowej	zł/ miesięcznie	15
B. Oprocentowanie środków		15
1. Oprocentowanie rachunku bieżącego	WIBID 1M – marża banku	15
C. Koszty kredytu		15
1. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetowego	WIBOR 3M +/- marża banku	10
2. Prowizja za udzielenie kredytu	% od kwoty kredytu	5

5. Oferta wypełniająca w najwyższym stopniu wymagania określone w każdym kryterium otrzyma maksymalną liczbę punktów. Pozostałym wykonawcom, spełniającym kryteria



URZĄD GMINY MIŁKI

11-513 - 6 - Miłki ul. Mazurska 2
tel.: (087) 421 10 60, 421 10 84, fax: (087) 421 10 07,
www.gminamilki.pl; e-mail: ugmilki@post.pl

przypisana zostanie odpowiednio mniejsza (proporcjonalnie mniejsza) liczba punktów. Wynik będzie traktowany jako wartość punktowa oferty.

6. Zamawiający dla potrzeb oceny oferty, której wybór prowadziłby do powstania obowiązku podatkowego dla zamawiającego, zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług w zakresie dotyczącym wewnątrz wspólnotowego nabycia towarów, doliczy do przedstawionej w niej ceny należny podatek od towarów i usług zgodnie z obowiązującymi w przedmiocie zamówienia przepisami prawa.
7. Zastosowane wzory do obliczenia punktowego.
 - 1) Ocena końcowa oferty wyliczona zostanie według wzoru:

$$P = A + B + C$$

gdzie:

- P - łączna ilość punktów uzyskana przez oferenta
- A - łączna ilość punktów uzyskanych przez oferenta za koszt bieżącej obsługi
- B - łączna ilość punktów uzyskanych przez oferenta za oprocentowanie środków
- C - łączna ilość punktów uzyskanych przez oferenta za koszty kredytu

W sytuacji, gdy zamawiający nie będzie mógł dokonać wyboru najkorzystniejszej oferty ze względu na to, że złożone oferty uzyskają taką samą ocenę punktową o wyborze oferty zdecyduje wyższa ilość punktów uzyskanych przez oferenta za koszt bieżącej obsługi.

- 2) Oferty oceniane będą w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez oferentów w zakresie każdego kryterium. Oferta spełniająca w najwyższym stopniu wymagania danego kryterium otrzyma maksymalną ilość punktów. Pozostałym oferentom, spełniającym wymagania kryterialne, przypisana zostanie mniejsza ilość punktów.
Jeżeli „0” będzie wartością najkorzystniejszą (np. w przypadku opłat), to podmiot oferujący tę wartość otrzyma maksymalną ilość punktów przewidzianych dla danego parametru określonych w pkt 2. Jeżeli „0” będzie wartością najmniej korzystną (np. w przypadku oprocentowania rachunku), podmiot oferujący tę wartość nie otrzyma punktów.

- 3) Zasady obliczania punktów za koszt bieżącej obsługi oraz za koszty kredytu (A,C):

- Oprocentowanie kredytu należy odnieść do stawki WIBOR 3M z dnia 13.11.2017 r. tj.: 1,73 %
- Koszty bieżącej obsługi ujęty w punktach A od 1 do 6 oraz koszty kredytu określone w pkt. C od 1 do 2 oceniane są wg wzoru :

$$X = (1 - (\text{Wartość oferowana} / \text{Suma wartości oferowanych przez oferentów})) \times \text{liczba punktów}$$

- Pod pojęciem wielkości najkorzystniejszej rozumie się wartość najniższą.

- 4) Zasady obliczania punktów za oprocentowanie środków (B)



URZĄD GMINY MIŁKI

11-513 - 7 - Miłki ul. Mazurska 2
tel.: (087) 421 10 60, 421 10 84, fax: (087) 421 10 07,
www.gminamiłki.pl; e-mail: ugmiłki@post.pl

- Oprocentowanie środków zamawiającego należy odnieść do stawki WIBID 1M z dnia 13.11.2017 r. tj.: 1,46 %
- Oprocentowanie ujęte w punkcie B oceniane jest wg wzoru :

$$X = (\text{Wielkość oferowana} / \text{Wielkość najkorzystniejsza}) \times \text{liczba punktów}$$

- Pod pojęciem wielkości najkorzystniejszej rozumie się wartość najwyższą.

8. Wynik - oferta, która w oparciu o ustalone kryteria zdobędzie największą liczbę punktów, zostanie uznana za najkorzystniejszą. Pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z ilością uzyskanych punktów. Realizacja zamówienia zostanie powierzona Wykonawcy, którego oferta uzyska najwyższą ilość punktów.

VIII. Opis sposobu obliczania ceny

1. Cena podana w ofercie winna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego.
2. Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia, nie dopuszcza się wariantowości cen.
3. Cena nie ulega zmianie przez okres ważności oferty (związania ofertą).
4. Cenę za wykonanie przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym” stanowiącym załącznik do niniejszej zapytania ofertowego.
5. Rozliczenia pomiędzy zamawiającym a wykonawcą będą prowadzone w walucie PLN

IX. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem „Obsługa bankowa budżetu Gminy Miłki w okresie od 1 grudnia 2017 roku do 30 listopada 2019 roku” na adres zamawiającego:

Urząd Gminy Miłki
11-513 Miłki, ul. Mazurska 2

lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, pokój nr 2 – Sekretariat w terminie do dnia 27 listopada 2017 roku do godz. 14:00.

X. Załączniki

Załączniki składające się na integralną część zapytania:

- 1) formularz ofertowy
- 2) informacje dodatkowe do skalkulowania prowizji i opłat.

WOJT GMINY MIŁKI
Barbara Motarzewska-Ważurczyk