



Łagów, dnia 20 lutego 2018r.

Gmina Łagów
ul. Rynek 62
26 – 025 Łagów
e - mail: urząd@lagowgmina.pl

Znak postępowania: IZP.271.20.2018

ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT

na kompleksową obsługę bankową budżetu gminy Łagów i jej jednostek organizacyjnych

I. OKREŚLENIE TRYBU ZAMÓWIENIA:

Tryb udzielania zamówienia publicznego – postępowanie poniżej 30 000 euro (art. 4 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2017r. poz. 1579 z późn. zm.)). Zamówienie udzielone będzie zgodnie z obowiązującym w Urzędzie Miasta i Gminy w Łagowie Regulaminem w sprawie określenia zasad udzielania zamówień, których wartość nie przekracza wyrażonej w złotych równowartości kwoty 30 000 euro wprowadzonym Zarządzeniem nr 27/2014 Wójta Gminy Łagów z dnia 16 kwietnia 2014r., zmienionym Zarządzeniem Nr 23/17 Wójta Gminy Łagów z dnia 06 kwietnia 2017r. oraz Zarządzeniem Nr 64/17 Wójta Gminy Łagów z dnia 13 września 2017r.

II. CHARAKTERYSTYKA ZAMÓWIENIA:

1. Przedmiot zamówienia obejmuje:

- 1) obsługę bankową i doradztwo bankowe wraz z systemem bankowości elektronicznej,
- 2) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym,

2. Informacje ogólne:

- 1) Budżet Gminy na 2018 rok:

- a) dochody – 42 778 853,40 zł,
- b) wydatki – 42 124 491,00 zł,
- c) przychody – 0,00 zł,
- d) rozchody – 654 362,40 zł,

- 2) Wykaz jednostek objętych przedmiotem zamówienia określa Załącznik nr 1 do Zaproszenia do składania ofert.

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

- a) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych bieżących w walucie polskiej (PLN) dla budżetu Gminy: rachunek bankowy podstawowy oraz dla Urzędu Miasta i Gminy Łagów,
- b) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych pomocniczych w walucie polskiej (PLN) lub ewentualnie w walutach wymiennalnych, w szczególności rachunek bankowy depozytowy, rachunek bankowy do wadiów, rachunki pomocnicze, w tym rachunki związane z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej i inne rachunki),



- c) przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i wpłat gotówkowych obcych w kasach Wykonawcy, oraz dokonywanie wypłat gotówkowych, na wyznaczonym stanowisku kasowym,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych na rzecz Gminy, Urzędu Miasta i 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 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 Miasta i 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),
- d) realizacja przelewów w formie elektronicznej i papierowej na rachunki, w tym samym banku i do innych banków oraz księgowanie przelewów w tym samym dniu,
- e) udostępnienie wyciągów za pomocą systemu bankowości elektronicznej, za każdy dzień, w którym na rachunku bankowym wystąpiły operacje lub udostępnienie na wniosek lub przekazywanie w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej wyciągów bankowych w formie papierowej nie później niż w ciągu jednego dnia roboczego od daty operacji,
- f) udostępnienie systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem elektronicznej bankowości i właściwą konfiguracją, w tym:
- 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. Usługa bankowości elektronicznej powinna być zainstalowana w terminie 2 dni od dnia podpisania umowy. Bank zapewni bezpłatną pomoc techniczną w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym pracownikom Urzędu Miasta i 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,
 - * monitorowanie operacji i sporządzanie z wybranego okresu obsługi szczegółowych wyciągów dla wszystkich operacji,
 - * import danych z programów księgowych gminy 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,
- g) wydawanie blankietów czeków gotówkowych.
- h) przekazywanie wyciągów bankowych w wersji papierowej na wniosek Zamawiającego nie później niż w ciągu jednego dnia roboczego od daty operacji, do godz. 12:00,
- i) realizację wypłat gotówkowych na podstawie czeków gotówkowych
- j) wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych,
- k) możliwość zagospodarowania i lokowania wolnych środków na lokacie krótkoterminowej, przyjmowanie na wniosek Zamawiającego lokaty typu Overnight (O/N) z rachunku bieżącego budżetu gminy.
- l) 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,



- m) Dla innych ewentualnych czynności, nieprzewidzianych w Zaproszenia do składania ofert, będących przedmiotem doraźnego zlecenia Zamawiającego, Wykonawca będzie stosował opłaty i prowizje w wysokości nie wyższej niż określone w obowiązującej w banku oficjalnej tabeli.

4. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym:

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

- a) w okresie obowiązywania umowy na wniosek Zamawiającego, Wykonawca zobowiązuje się do udzielania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Łagów na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu gminy (bez wymogu innych zabezpieczeń poza wekslem). Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym nastąpi w terminie 3 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,
- b) kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny i będzie wynikał z Uchwały Rady Gminy Łagów na poszczególne lata budżetowe,
- c) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – zmienne,
- d) 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,
- e) 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,
- f) spłata kredytu następować będzie z wpływów na rachunek bieżący budżetu Gminy Łagów,
- g) 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,
- h) szczegółowe warunki dotyczące udzielenia kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Łagów uregulowane będą umową,
- i) 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 rok.

5. Oprocentowanie środków na rachunkach Gminy Łagów jako jednostki samorządu terytorialnego:

- a) oprocentowanie obejmuje środki gromadzone na rachunku bankowym budżetu gminy, będą oprocentowane wg zmiennej stawki procentowej WIBOR 1M i stałej w trakcie trwania umowy marży banku określonej w ofercie. Oprocentowanie ulega zmianie w okresach miesięcznych, oprocentowanie ustalone jest w oparciu o stawkę bazową WIBOR 1 M obowiązującą w przedostatnim dniu kalendarzowym poprzedniego miesiąca.
- b) odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.
- c) zamawiający zastrzega sobie prawo prowadzenia wskazanych rachunków jako nieoprocentowanych

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 1 do Zaprośzenia do składania ofert, 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, z zastrzeżeniem, że całkowita wartość umowy nie zostanie przekroczona;
- b) zmiany ilości otwartych i prowadzonych rachunków na podstawie pisemnej dyspozycji otwarcia rachunku oraz ilości przelewów nie powodujących przekroczenia całkowitej wartości umowy;

2) Zamawiający zastrzega sobie swobodę w lokowaniu wolnych środków budżetowych na rachunkach w innych bankach,

7. Wykonawca podejmuje następujące zobowiązania w przedmiocie zamówienia w czasie trwania umowy:

- ze względu na charakter zamówienia Wykonawca będzie świadczył usługi obsługi bankowej budżetu Gminy Łagów oraz jednostek podległych przez własną placówkę przez co rozumie się posiadanie na terenie gminy Łagów oddziału lub filii, lub otworzyć swoją placówkę w terminie 3 miesięcy od daty zawarcia umowy,

- w przypadku braku możliwości otworzenia placówki bankowej na terenie gminy Łagów:

a) w ramach usługi zapewni usługę w postaci bankomatu w miejscowości Łagów, umożliwiającą wypłaty gotówki przy użyciu karty.

- wykonywanie czynności związanych z przedmiotem umowy w dni robocze w godzinach co najmniej od 7:30 do 14:00,

- zapewnienie dokonywania operacji bankowych do ostatniego dnia roboczego roku kalendarzowego,

- zapewnienie realizacji - w przypadku braku możliwości np.: z przyczyn technicznych dokonania przelewów w systemie elektronicznej obsługi rachunków bankowych - przelewów w formie papierowej,

e) wykonywania innych usług nie określonych w opisie przedmiotu zamówienia lub zmiany standardów obsługi bankowej niezbędnych dla prawidłowego wykonania przedmiotu umowy,

- stworzenie możliwości lokowania wolnych środków znajdujących się na rachunku podstawowym Zamawiającego w postaci lokat terminowych,

- umożliwienie wglądu do salda rachunków jednostek podległych Gminie Łagów w systemie bankowości elektronicznej bez możliwości składania dyspozycji płatniczych,

- otwarcie i prowadzenie nieodpłatnie rachunku bankowego Pracowniczych Kas Zapomogowo Pożyczkowych działających w jednostkach.

Wspólny słownik zamówień:

Kod CPV 66110000-4 Usługi bankowe

Kod CPV 66113000-5 Usługi udzielania kredytu

III. OGÓLNE USTALENIA DOTYCZĄCE PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA:

1. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
2. Zamawiający nie wymaga i nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
3. Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.

IV. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA:

Termin realizacji zamówienia: okres **12 miesięcy** od daty podpisania umowy.



V. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU:

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału dotyczące:

1.1 Kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów

Warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że posiada aktualnie zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także realizację usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29.8.1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2017r., Poz. 1876), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 tejże ustawy inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 Prawo bankowe.

Ocena spełnienia powyższego warunku będzie dokonywana metodą spełnia – nie spełnia, na podstawie dokumentu Wykonawcy dołączonego do oferty.

1.2. Posiadania zdolności technicznych i zawodowych

Zamawiający nie określa warunku w tym zakresie.

1.3 Zdolności technicznej lub zawodowej

Zamawiający nie określa warunku w tym zakresie.

VI. OBOWIĄZKI WYKONAWCY POLAGAJĄCEGO NA ZASOBACH INNYCH PODMIOTÓW:

Zamawiający nie postawił wymagań dotyczących spełnienia warunków udziału w postępowaniu, w odniesieniu, do których można polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów.

VII. OBOWIĄZKI WYKONAWCY, KTÓRY ZAMIERZA POWIERZYĆ WYKONANIE CZĘŚCI ZAMÓWIENIA PODWYKONAWCY:

Zamawiający, ze względu na specyfikę przedmiotu niniejszego zamówienia, zastrzega, że Wykonawca, nie może powierzyć wykonania zamówienia podwykonawcom

VIII. OCENA OFERT:

1. Zamówienie zostanie udzielone Wykonawcy, którego oferta będzie najkorzystniejsza na podstawie kryteriów oceny ofert i będzie spełniać wymogi określone przez Zamawiającego w Zaproszeniu do składania ofert.
2. Ocena ofert będzie odbywała się metodą spełnia – nie spełnia, na podstawie oświadczeń i dokumentów dołączonych przez Wykonawcę do oferty.
3. Zamawiający poprawi w ofercie:
 - a) oczywiste omyłki pisarskie,



b) oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek;
c) inne omyłki polegające na niezgodności oferty z Zaproszeniem do składania ofert, niepowodujące istotnych zmian w treści oferty.

4. Zamawiający wzywa Wykonawców, którzy w określonym terminie nie złożyli wymaganych dokumentów lub oświadczeń albo dokumentów do uzupełnienia lub oświadczeń, chyba, że pomimo uzupełnienia dokumentów oferta podlega odrzuceniu lub konieczne byłoby unieważnienie postępowania.

5. Zamawiający odrzuci ofertę Wykonawcy, który nie złożył wyjaśnień, lub jeżeli dokonana ocena wyjaśnień wraz z dostarczonymi dowodami potwierdza, że oferta zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia. Zamawiający odrzuci ofertę również, gdy:

- jej treść nie odpowiada treści warunkom zamówienia;
- zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia;
- została złożona przez Wykonawcę wykluczonego;
- zawiera błędy w obliczeniu ceny;
- jest nieważna na podstawie odrębnych przepisów.

6. Zamawiający może wykluczyć z prowadzonego postępowania:

- Wykonawców, którzy wyrządzili szkodę, nie wykonując zamówienia lub wykonując je nienależycie;
- Wykonawców, którzy wykonywali bezpośrednio czynności związane z przygotowaniem prowadzonego postępowania lub posługiwali się w celu sporządzenia oferty osobami uczestniczącymi w dokonywaniu tych czynności
- Wykonawców, z którymi Zamawiający w okresie 3 lat od wszczęcia postępowania rozwiązał albo wypowiedział umowę.

7. Jeżeli w wyniku oceny złożonych ofert okaże się, że nie można dokonać wyboru oferty najkorzystniejszej ze względu na to, że zostały złożone oferty o takiej samej cenie, Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym ofert dodatkowych. Wykonawcy, składając oferty dodatkowe, nie mogą zaoferować cen wyższych niż zaoferowane w złożonych ofertach.

IX WYKAZ WYMAGANYCH OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW:

1. Oferenci ubiegający się o zamówienie muszą załączyć do oferty niżej wymienione dokumenty i oświadczenia:

- Ofertę należy złożyć na załączonym druku „Formularz ofertowy” – Załącznik Nr 2,
- Aktualnie zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także realizację usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29.8.1997 roku Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2017r., Poz. 1876), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 tejże ustawy inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 Prawo bankowe
- Oryginał pełnomocnictwa (pełnomocnictw), jeżeli oferta nie jest podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy lub gdy z innych wymaganych dokumentów nie wynika upoważnienie do reprezentowania, ewentualnie notarialnie potwierdzona za zgodność kopia pełnomocnictwa.

X. OPIS SPOSOBU OBLICZANIA CENY:

1. Cena ofertowa winna być obliczona przy zachowaniu zasad staranności w oparciu o niniejszą Zaproszenie do składania ofert.



2. Cenę ofertową Wykonawca podaje na formularzu ofertowym – Załącznik nr 2 do Zaproszenia do składania ofert.

3. Dla potrzeb porównania ofert oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym i **środków na rachunkach gminy** należy podać w oparciu o średni miesięczny WIBOR 1M liczony na dzień 19.02.2018r. tj. 1,65%.

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

5. Na **oprocentowanie środków na rachunkach gminy w całym okresie obowiązywania umowy, składa się WIBOR 1M obowiązujący w przedostatnim dniu kalendarzowym poprzedniego miesiąca i stała przez cały okres obowiązywania umowy marża bankowa Wykonawcy.**

5. Dla porównania ofert należy podać ceny jednostkowe, które będą stałe przez cały okres obowiązywania umowy dla niżej wymienionych operacji i przeliczyć na maksymalne podane ilości oraz przemnożyć wartość przez okres **12 miesięcy**, zgodnie z formularzem ofertowym – Załącznik nr 2 do Zaproszenia do składania ofert tj:

Opis	Ilości min. i ilości max. na okres 24 miesięcy
Oplata za otwarcie rachunku bieżącego	Od 7 do 10 rachunków
Oplata za prowadzenie rachunku bieżącego	Od 7 do 10 rachunków
Oplata za otwarcie rachunku pomocniczego	Od 29 do 40 rachunków
Oplata za prowadzenie rachunku pomocniczego	Od 29 do 40 rachunków
Oplata za dostęp do rachunku w systemie bankowości elektronicznej	Od 36 do 45 rachunków
Prowizja od wypłat gotówkowych	670 podjęć do 100 podjęć na wartości na wartości 250.000,00 zł do 353.000,00 zł
Prowizja od wpłat gotówkowych dokonywana przez inkasentów	750.000,00 zł do 970.000,00 zł 400 wpłat do 500 wpłat
Prowizja od wpłat gotówkowych dokonywana przez mieszkańców z tytułu podatków i opłat	3600 wpłat do 5000 wpłat
Oplata za zmianę karty wzoru podpisów	Od 3 razy do 5 razy
Oplata za przyjęcie lub zmianę pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem	Od 7 do 14 razy
Realizacja polecenia przelewu na rachunek bankowy prowadzony w innym banku w formie elektronicznej	32.000 sztuk do 40,000 sztuk
Realizacja polecenia przelewu na rachunek bankowy prowadzony w innym banku w formie papierowej	800 sztuk do 850 sztuk
Realizacja polecenia przelewu (wewnętrzny) w formie elektronicznej	1200 sztuk do 1500 sztuk
Realizacja polecenia przelewu (wewnętrzny) w formie papierowej	150 sztuk do 200 sztuk
Oplata za potwierdzenie czeku gotówkowego i rozrachunkowego	700 sztuk - 800 sztuk



Opłata za wydanie zaświadczenia o rachunku bankowym	5 sztuk do 15 sztuk
Sporządzenie odpisu wyciągu bankowego w formie papierowej	20 sztuk do 50 sztuk
Opłata za zagospodarowanie i lokowanie wolnych środków na lokacie krótkoterminowej	60 sztuk
Inne koszty niezbędne do prawidłowej realizacji przedmiotu zamówienia (wymienić jakie).....	

7. Podane ilości są szacunkowe i mogą ulec zmniejszeniu lub zwiększeniu. Służyć one będą wyłącznie do porównania ofert oraz wybrania oferty najkorzystniejszej, tzn. że nie stanowią ostatecznego rozmiaru zamówienia, w wyniku czego nie mogą stanowić podstaw do zgłaszania roszczeń z tytułu niezrealizowanych ilości usług albo podstawy do odmowy realizacji usługi. Zamawiający nie będzie ponosił ujemnych skutków finansowych spowodowanych zmniejszeniem ilości i wartości usług. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmian ilościowych usług podanych w przedziałach pomiędzy pozycjami w przedmiocie zamówienia z zastrzeżeniem, iż w wyniku ww. zmian nie zostanie przekroczona wartość umowy.

Wynagrodzenie będzie przysługiwało Wykonawcy za zrealizowane usługi i będzie stanowiło sumę iloczynów cen jednostkowych brutto określonych w Formularzu Oferty Wykonawcy oraz faktycznie zrealizowanej wielokrotności usług.

8. Cena jednostkowa za daną operację jest stała przez cały okres obowiązywania umowy zgodnie z formularzem ofertowym stanowiącym integralną część umowy.

9. Marża bankowa Wykonawcy jest stała przez cały okres obowiązywania umowy zgodnie z formularzem ofertowym stanowiącym integralną część umowy.

10. Wartość maksymalna wynagrodzenia musi obejmować wszystkie koszty niezbędne do prawidłowej realizacji przedmiotu zamówienia.

XI. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Oferta powinna zostać opakowana w taki sposób, aby nie można było zapoznać się z jej treścią do czasu otwarcia ofert.

Nadawca:

.....
Nazwa i adres Wykonawcy (pieczęć).

Adresat:

Gmina Łagów, ul. Rynek 62, 26-025 Łagów

OFERTA NA:

Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Łagów i jej jednostek podległych

NIE OTWIERAĆ PRZED TERMINEM OTWARCIA OFERT

- 26.02.2018r. godz. 10.15



2. Wewnętrzne opakowanie (koperta) powinna posiadać, co najmniej nazwę i adres oferenta, aby można było ewentualnie odesłać ofertę w przypadku stwierdzenia jej opóźnienia.

3. Oferty, które wpłyną do Zamawiającego za pośrednictwem placówki pocztowej, operatora publicznego lub poczty kurierskiej należy dodatkowo przesłać w drugiej zewnętrznej kopercie zaadresowanej w sposób następujący: Urząd Miasta i Gminy w Łagowie, ul. Rynek 62, 26-025 Łagów, oferta przetargowa.

4. Konsekwencje złożenia oferty niezgodnie z w/w opisem ponosi oferent.

5. Wymaga się, aby oferta była przygotowana w języku polskim w formie zapewniającej pełną czytelność jej treści, treść oferty musi odpowiadać treści zaproszenia do składania ofert.

6. Oferta musi być podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy - pełnomocnictwo w przypadku, gdy upoważnienie do podpisania oferty nie wynika bezpośrednio ze złożonego w ofercie odpisu z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej.

Pełnomocnictwo załączone do oferty powinno zostać złożone w formie oryginału lub odpisu notarialnie potwierdzonego za zgodność z oryginałem. Pełnomocnictwo musi wynikać z umowy lub z innej czynności prawnej, mieć formę pisemną. Fakt ustanowienia Pełnomocnika musi wynikać z załączonych do oferty dokumentów, wszelka korespondencja prowadzona będzie z Pełnomocnikiem;

7. Wszystkie miejsca w ofercie, w których Wykonawca nanosił poprawki lub zmiany we wpisanej przez siebie treści (czyli wyłącznie miejscach, w których jest to dopuszczalne przez Zamawiającego) powinny być parafowane przez osobę (osoby) podpisującą (podpisujące) ofertę.

8. Stosowne wypełnienia miejsc wykropkowanych we wzorach dokumentów stanowiących załączniki do niniejszego zaproszenia do składania ofert i wchodzących następnie w skład oferty mogą być dokonywane komputerowo, maszynowo lub ręcznie.

9. Dokumenty wchodzące w skład oferty mogą być przedstawione w formie oryginałów lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy zgodnie z treścią dokumentu określającego status prawny Wykonawcy lub treścią załączonego do oferty pełnomocnictwa.

10. Podpisy.

Oferta i oświadczenia muszą być podpisane przez:

- 1) osobę/osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy/Wykonawców – zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy określoną w rejestrze lub innym dokumencie, właściwym dla danej formy organizacyjnej Wykonawcy alb przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy.
- 2) w przypadku składania wspólnej oferty przez dwóch lub więcej Wykonawców przez osobę/osoby posiadające Pełnomocnictwo,

11. Wymagania formalne dotyczące składanych oświadczeń i dokumentów:

1) Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę. Treść oferty musi odpowiadać treści Zaproszenia do składania ofert.

2) Prawidłowo wypełniony druk oferty wraz ze scanem wymaganych dokumentów należy przesłać na e-maila: ibabicz@lagowgmina.pl.



12. Zmiana / wycofanie oferty:

- 1) Wykonawca może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać ofertę, o wprowadzeniu zmian lub zamiarze wycofania oferty należy pisemnie powiadomić Zamawiającego, przed upływem terminu do składania ofert,
- 2) pismo należy przesłać na e-maila: ibabicz@lagowgmina.pl oznaczając odpowiednio „ZMIANA OFERTY”/„WYCOFANIE OFERTY”, która została przesłana w „dniu.....”.
- 3) do pisma o wycofaniu oferty musi być załączony dokument, z którego wynika prawo osoby podpisującej informację do reprezentowania Wykonawcy.

13. Zwrot oferty bez otwierania

Ofertę złożoną po terminie składania ofert Zamawiający nie będzie brał pod uwagę.

Potwierdzenie za zgodność z oryginałem winno być sporządzone w sposób umożliwiający identyfikację podpisu (np. wraz z imienną pieczętką osoby poświadczającej kopię dokumentu za zgodność z oryginałem).

XII. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT:

1. Ofertę należy złożyć w: **Urzędzie Miasta i Gminy w Łagowie, ul. Rynek 62, 26-025 Łagów, pokój nr 24 (sekretariat, piętro I), w terminie do dnia 26.02.2018r., godz. 10.00.** Ofertę można składać w poniedziałek, środa, czwartek, piątek w godzinach 7:30 do 15:00 oraz we wtorek w godzinach 7:30-17:30.
2. Złożona oferta zostanie zarejestrowana (dzień, godzina) oraz otrzyma kolejny numer. Decydujące znaczenie dla oceny zachowania terminu składania ofert ma data i godzina wpływu oferty do Zamawiającego na adres podany w pkt. 14.1, a nie data jej wysłania przesyłką pocztową czy kurierską.
3. Otwarcie ofert nastąpi w Urzędzie Miasta i Gminy w Łagowie, sala konferencyjne w dniu 26.02.2018r. godz. 10.15.
4. Z zawartością ofert nie można zapoznać się przed upływem terminu, odpowiednio do ich złożenia lub otwarcia.
5. Otwarcie ofert jest jawne i następuje bezpośrednio po upływie terminu do ich składania, z tym że dzień, w którym upływa termin składania ofert, jest dniem ich otwarcia.
6. Wykonawcy mogą być obecni przy otwieraniu ofert.
7. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
8. Otwierając oferty Zamawiający poda nazwy (firmy) oraz adresy Wykonawców, którzy złożyli oferty a także informacje dotyczące cen, terminów wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.



XIII. OPIS KRYTERIÓW OCENY OFERT I ICH ZNACZENIE:

1. Przyjętymi kryteriami oceny ofert są:

A. Cena – Maksymalna cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej – 90%,

B. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – 10%

2. Ocena ofert dokonana będzie według następujących zasad:

Wszystkie oferty, które nie będą podlegać odrzuceniu, oceniane będą na podstawie następujących kryteriów:

Kryterium A	Waga (liczba punktów)
Maksymalna cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej	90
<p>Dla porównania ofert zostanie przyjęta maksymalna cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej stanowi sumę <u>cen obsługi Gminy Łagów i jednostek organizacyjnych na dzień składania ofert</u></p> <p>Wzór do obliczeń punktowych:</p> $P = (C_m - C) / (C_m - C_n) \times \text{waga}$ <p>P – liczba punktów C_m – najwyższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach C_n – 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 i środków na rachunkach gminy	10
<p>Uwaga:</p> <p>Dla potrzeb porównania ofert ceny udzielenia kredytu w rachunku bieżącym i środków na rachunkach gminy, oprocentowanie należy podać w oparciu o średni miesięczny WIBOR 1M liczony na dzień 19.02.2018 r. tj. 1,65 %.</p> <p>Wzór do obliczeń punktowych:</p> $P = (C_m - C) / (C_m - C_n) \times \text{waga}$	



P – liczba punktów

Cm – najwyższe oprocentowanie spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach

Cn – 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.

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.

Oprocentowanie środków na rachunkach gminy w całym okresie obowiązywania umowy, które składa się WIBOR 1M obowiązujący w przedostatnim dniu kalendarzowym poprzedniego miesiąca i stała przez cały okres obowiązywania umowy marża bankowa Wykonawcy.

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

Łączną sumę punktów dla oferty wylicza się wg wzoru:

$$Sp = A+B$$

Sp – łączna suma punktów

A - liczba punktów badanej oferty w kryterium A

B - liczba punktów badanej oferty w kryterium B

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

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

XIV. ISTOTNE DLA STRON POSTĘPOWANIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TEŚCI ZAWARTEJ UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO, OGÓLNE WARUNKI UMOWY, JEŻELI ZAMAWIAJĄCY WYMAGA OD WYKONAWCY, ABY ZAWARŁ Z NIMI UMOWĘ W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO NA TAKICH WARUNKACH:

1. Do umowy musi zostać prowadzony poniższy zapis:

1.1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość następujących zmian w przedmiocie zamówienia w czasie trwania umowy:

- a) zmiany ilości wymienionych w wykazie jednostek wyszczególnionych w Załączniku nr 1 do Zaproszenia do składania ofert, 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, z zastrzeżeniem, że całkowita wartość umowy nie zostanie przekroczona;
- b) zmiany ilości otwartych i prowadzonych rachunków na podstawie pisemnej dyspozycji otwarcia rachunku oraz ilości przelewów nie powodujących przekroczenia całkowitej wartości umowy;



1.2 Zamawiający zastrzega sobie swobodę w lokowaniu wolnych środków budżetowych na rachunkach w innych bankach,

1.3 Wartość umowy (wynagrodzenie Wykonawcy) nie może przekroczyć kwoty, zgodnie z formularzem ofertowym stanowiącym integralną część umowy.

1.4 Wynagrodzenie będzie przysługiwało Wykonawcy za zrealizowane usługi i będzie stanowiło sumę iloczynów cen jednostkowych brutto określonych w Formularzu Oferty Wykonawcy oraz faktycznie zrealizowanej wielokrotności usług.

1.5 Cena jednostkowa za daną operację jest stała przez cały okres obowiązywania umowy zgodnie z formularzem ofertowym stanowiącym integralną część umowy.

1.6 Marża bankowa Wykonawcy jest stała przez cały okres obowiązywania umowy zgodnie z formularzem ofertowym stanowiącym integralną część umowy.

1.7 Podane ilości w obsłudze bankowej są szacunkowe i mogą ulec zmniejszeniu lub zwiększeniu. Służyć one będą wyłącznie do porównania ofert oraz wybrania oferty najkorzystniejszej, tzn. że nie stanowią ostatecznego rozmiaru zamówienia, w wyniku czego nie mogą stanowić podstaw do zgłaszania roszczeń z tytułu niezrealizowanych ilości usług albo podstawy do odmowy realizacji usługi. Zamawiający nie będzie ponosił ujemnych skutków finansowych spowodowanych zmniejszeniem ilości i wartości usług. Zamawiający zastrzega sobie prawo zmian ilościowych usług podanych w przedziałach pomiędzy pozycjami w formularzu ofertowym w przedmiocie zamówienia z zastrzeżeniem, iż w wyniku ww. zmian nie zostanie przekroczona wartość umowy.

XV. UNIEWAŻNIENIE POSTĘPOWANIA:

1. Zamawiający unieważni postępowanie o udzielenie zamówienia, jeżeli:
 - a) nie została złożona żadna oferta niepodlegająca odrzuceniu,
 - b) cena najkorzystniejsza oferty przewyższa kwotę, którą Zamawiający zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia, chyba, że Zamawiający może zwiększyć tę kwotę do ceny oferty najkorzystniejszej,
 - c) wystąpiła istotna zmiana okoliczności powodująca, że prowadzenie postępowania lub wykonanie zamówienia nie leży w interesie publicznym, czego nie można było wcześniej przewidzieć.
2. O unieważnieniu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Zamawiający zawiadamia równocześnie wszystkich Wykonawców, którzy złożyli ofertę.

XVI. SPOSÓB POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCĄ

1. Do kontaktowania się z Wykonawcą w imieniu Zamawiającego upoważnia się w sprawach proceduralnych i merytorycznych:

- Małgorzata Sitarz – Skarbnik Miasta i Gminy Łagów – tel. 41 343 70 54 wew. 2016

- Iwonę Babicz – Referenta ds. inwestycji i zamówień publicznych – tel. 41 343 70 54 wew. 309

Godziny pracy: poniedziałek, środa, czwartek, piątek: 7:30-15:30, wtorek 7:30-17:30, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych.

2. Wszelką korespondencję dotyczącą tego postępowania należy kierować na e-maila:

ibabicz@lagowgmina.pl

3. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający ma prawo zmiany treści Zaproszenia do składania ofert. Zmiana może nastąpić w każdym czasie, przed upływem terminu do składania ofert. W przypadku



wprowadzenia takiej zmiany, informacja o tym zostanie przesłana Wykonawcom, do których zostało skierowane Zaproszenie do składania ofert.

Załączniki:

- a) Wykaz jednostek objętych przedmiotem zamówienia – Załącznik nr 1;
- b) Formularz ofertowy – Załącznik nr

Z up. Burmistrza
Zbigniew Meducki
Zastępca Burmistrza
/podpisano w oryginale/