Wąbrzeźno, 4 kwietnia 2022 r.

**ZAPYTANIE OFERTOWE**

**Gmina Miasto Wąbrzeźno zaprasza do złożenia oferty na:**

Kompleksową obsługę bankową Gminy Miasto Wąbrzeźno w okresie 01.05.2022 r.-31.08.2024 r.

**1. Opis przedmiotu zamówienia:**

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa Gminy Miasto Wąbrzeźno oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie 28 miesięcy tj. od 1 maja 2022 roku do 31 sierpnia 2024 roku. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu oraz jej jednostek organizacyjnych obejmuje następujące usługi:

• Prowadzenie rachunku bieżącego (podstawowego) Gminy Miasto Wąbrzeźno, z możliwością udostępnienia kredytu w tym rachunku na pokrycie przejściowego deficytu budżetu,

• Prowadzenie odrębnych rachunków pomocniczych dla mieszkaniowego zasobu komunalnego administrowanego przez podmioty zewnętrzne,

• Prowadzenie odrębnie rachunków dla dochodów i wydatków budżetowych,

• Prowadzenie odrębnie rachunków dla projektów realizowanych przez Gminę Miasto Wąbrzeźno lub jej jednostki organizacyjne,

• Prowadzenie rachunków pomocniczych dla jednostek organizacyjnych, jeśli o to wystąpią,

• Prowadzenie rachunków dla jednostek budżetowych i wydzielonych rachunków dochodów oświatowych, powiązanych z budżetem (Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej, Wąbrzeskie Centrum Profilaktyki, Terapii i Integracji Społecznej, Miejski Zakład Usług Komunalnych, Miejska i Powiatowa Biblioteka Publiczna, Szkoła Podstawowa nr 2 im. Jana Pawła II, Szkoła Podstawowa nr 3 im. Edmunda Wojnowskiego, Przedszkole Miejskie „BAJKA”)

• Prowadzenie indywidualnych rachunków bankowych dla mieszkaniowego zasobu komunalnego, płatników opłaty za gospodarowanie odpadami, płatników podatków lokalnych (od nieruchomości, leśny itp.) oraz obsługa tych rachunków z zastosowaniem tzw. płatności masowych,

• Otwieranie w trakcie umowy nowych rachunków pomocniczych na wniosek Gminy Miasto Wąbrzeźno i jej jednostek organizacyjnych,

• Udostępnienie nieodpłatnie systemu bankowości elektronicznej, który zapewni:

dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,

dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,

możliwość dokonywania przelewów bankowych,

generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,

pełną informację o dacie i godzinie operacji, dacie wysyłki, dacie i godzinie otrzymania dla przelewów przychodzących oraz dacie obciążenia rachunku zleceniodawcy dla przelewów przychodzących,

realizację zleceń w systemie pozwalającym na obciążenie rachunków i uznanie wierzyciela w dniu złożenia dyspozycji,

w przypadku płatności masowych wskazanie daty obciążenia rachunku zleceniodawcy,

przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu dla całego okresu obowiązywania umowy plus 1 rok,

nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,

umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym,

korzystanie z poczty elektronicznej z dostępem do informacji bankowych (przesyłanie informacji dotyczących płatności masowych),

import przelewów w formacie ELIXIR-O

eksport wyciągów bankowych,

wykonywanie analiz i raportów oraz potwierdzeń z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania,

bezpieczny chronionym hasłami dostęp do kont bankowych, z transmisją danych każdorazowo kodowaną,

możliwość korzystania z systemu za pomocą przeglądarki internetowej, a jeżeli to niemożliwe na co najmniej 4 stanowiskach w siedzibie Zamawiającego i na co najmniej 8 stanowiskach w jednostkach podległych,

niezwłoczne udostępnianie Zamawiającemu nowozakładanych kont bankowych w systemie bankowym,

• Prowadzenie serwisu oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin,

• Przeszkolenie pracowników w zależności od zgłoszonych potrzeb,

• Nieodpłatne zainstalowanie w Urzędzie Miasta w Wąbrzeźnie 2 terminali do obsługi kart płatniczych,

• Realizację lokat terminowych na zlecenie Gminy Miasto Wąbrzeźno, w tym zwłaszcza overnight – każdych wolnych środków, w przypadku korzystniejszego oprocentowania w stosunku do oprocentowania rachunku bieżącego, pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego, automatycznie tj. bez dodatkowych formalności, na koniec dnia. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego nie później niż do godz. 8:00 i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym. Ponadto, Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na pisemny wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat. Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID O/N powiększona/pomniejszona o określoną w złożonej ofercie marżę banku. Marża pozostanie stała w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID O/N, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem,

• Przyjmowanie wpłat gotówkowych,

• Dokonywanie wypłat gotówkowych,

• Przechowywanie depozytów,

• Prowadzenie obsługi wypłat gotówkowych w siedzibie Banku tylko w nagłych wypadkach,

• Prowadzenie obsługi wpłat gotówkowych z tytułu opłaty a odpady komunalne oraz podatków lokalnych,

• Prowadzenie obsługi wpłat gotówkowych od najemców mieszkań komunalnych,

• Udostępnienie w bankowości elektronicznej wydawania czeków elektronicznych,

• Potwierdzanie na wyciągach bankowych wszelkich operacji z podaniem stanu konta bankowego na każdy dzień roboczy oraz wskazywanie kursu walut w przypadku operacji zagranicznych,

• Dokonywanie rozliczeń pieniężnych środków zgromadzonych na rachunkach bankowych,

• Świadczenie innych usług bankowych,

• Stworzenie możliwości uzyskania informacji o saldzie rachunku bankowego: za pomocą systemu elektronicznego, telefonicznie, w kontakcie osobistym z upoważnionym pracownikiem,

• W ramach wykonywanej usługi Wykonawca musi posiadać oddział w Wąbrzeźnie lub otworzyć go do momentu podpisania umowy nie później jednak niż do 1 maja 2022 r.,

• W ramach obsługi wpłat i wypłat w siedzibie, Bank zapewni pierwszeństwo w obsłudze pracownika Zamawiającego,

• Usługa wykonywana będzie przez Wykonawcę przy użyciu system bankowości elektronicznej, który zostanie zainstalowany w siedzibie zamawiającego, system obsługi bankowej będzie działał pod wersją Windows 10 64 bit oraz Windows Server 2012 R2 wraz ze stosownym przeszkoleniem pracowników Zamawiającego,

• System stwarzał będzie możliwość importu kontrahentów w formacie XML oraz możliwość generowania i eksportowania wyciągów bankowych lub raportów dot. płatności masowych w formacie txt oddzielonych przecinkami :

w importowanym pliku z kontrahentami mogą występować następujące tagi:

<KONTRAHENCI>

 <KONTRAHENT >

 <NAZWA\_KR>

nazwa krótka kontrahenta

 </NAZWA\_KR>

 <NAZWA1>

nazwa kontrahenta

 </NAZWA1>

 <BANK>

numer banku kontrahenta

 </BANK>

 <RACHUNEK>

numer rachunku kontrahenta

 </RACHUNEK>

 </KONTRAHENT>

</KONTRAHENCI>

Przykładowy plik wyeksportowany w formacie XML:

<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>

<KONTRAHENCI>

 <KONTRAHENT num="1">

 <NAZWA\_KR>DENEB</NAZWA\_KR>

 <NAZWA1>Pracownia DENEB</NAZWA1>

 <BANK>10500086</BANK>

 <RACHUNEK>31105000861000002273644241</RACHUNEK>

 </KONTRAHENT>

</KONTRAHENCI>

• System będzie umożliwiał import przelewów w formacie Eliksir: struktura pliku importu przelewów w formacie liniowym.

Przy imporcie przelewów z pliku, powinny w nim występować pola wymienione w poniższej tabeli:

Pole Długość Typ Opis

modulo 8 N Pola te stanowią numer rachunku do obciążenia. Zamiast trzech pól (

 rachunek w formacie modulo \_ konto - uwaga) może występować pole

Konto 25 C rach\_obc (typu C) stanowiące numer rachunku w formacie NRB

Uwaga\* 11 C

referencje\* 16 C Referencje własne klienta

nazwa 140 C Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków

 Jeśli w polu występują znaki I - traktowane są jako separatory wierszy

 Zamiast pola nazwa mogą występować pola nazwal, nazwa2, nazwa3,

 nazwa4 o

 długości 35 znaków każde

tresc 140 C Tytuł przelewu 4x35 znaków,

 Dla przelewów ZUS:

 pierwsze 35 znaków: NIP

 drugie 35 znaków: typ identyfikatora uzupełniającego oraz identyfikator

 uzupełniający

 trzecie 35 znaków: typ wpłaty, deklaracja i nr deklaracji

 czwarte 35 znaków: numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego

 Dla przelewów US:

 Po słowie kluczowym /TI/ typ identyfikatora uzupełniającego i identyfikator

 uzupełniający

 Po słowie kluczowym /OKR/ okres należności

 Po słowie kluczowym /SFP/ symbol formularza płatności

 Po słowie kluczowym /TXT/ opis zobowiązania

 Jeśli w polu występują znaki I - traktowane są jako separatory wierszy.

 Zamiast pola tresc dla przelewów zwykłych mogą wystąpić cztery pola trescl,

 tresc2, tresc3, tresc4, każde o długości 35 znaków

kwota 23/2 C Kwota przelewu

bank\* 8 N Numer rozliczeniowy Banku

rachunek 34 C Numer rachunku kontrahenta

data\* 6 C Data przelewu w formacie RRRRMMDD

\*- pole nie wymagane (jest dozwolona pusta wartość)

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N\_pole numeryczne,

C\_pole tekstowe.

• Zapewnienie Zamawiającemu dostępu do systemu bankowości elektronicznej w ciągu jednego dnia roboczego od daty odbioru przez Niego w placówce Banku, identyfikatora, hasła dostępu i karty procesorowej z czytnikiem,

• Poniesienie wszelkich kosztów sprzętu koniecznego do przesyłu środków finansowych drogą elektroniczną i jego dostarczenia, zamontowania, w przypadku gdy jest on ponad techniczne wyposażenie sprzętu posiadanego przez zamawiającego, skonfigurowania oraz przeszkolenia pracowników w zakresie obsługi sprzętu posiadanego albo dostarczonego przez zamawiającego, ponosić będzie oferent,

• Kapitalizowanie odsetek od wolnych środków na rachunkach bankowych w okresach miesięcznych,

• Dokonywanie następujących czynności bez pobierania opłat i prowizji bankowych za:

potwierdzenie salda,

wyciągi bankowe,

likwidację rachunku bankowego,

otwarcie rachunku lokat terminowych,

otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych,

realizację przelewów dokonywanych przez Zamawiającego wewnątrz Banku, pomiędzy rachunkami gminy oraz jej jednostkami organizacyjnymi,

realizację przelewów dokonywanych przez Zamawiającego do innych banków,

realizację przelewów papierowych przez Zamawiającego wewnątrz Banku i do innych banków,

prowadzenie rachunku bankowego,

wpłaty na rachunki bankowe,

wypłaty z rachunków bankowych,

wymiany środków finansowych z większych na mniejsze nominały i z mniejszych na większe,

przygotowanie gotówki do wypłaty wg specyfikacji Zamawiającego,

wpłaty w systemie elektronicznym w kasie Urzędu Miasta w Wąbrzeźnie ( płatność kartą),

wydawanie imiennych kart debetowych do konta,

wydawanie czeków w formie papierowej,

udostępnienie terminali do płatności kartą,

realizowanie płatności „innym instrumentem płatniczym (np. telefonem komórkowym)

obsługę systemu bankowości elektronicznej przy pomocy tokena, kart wraz z czytnikiem lub telefonu komórkowego.

• Oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako stawka WIBID 1M powiększona/pomniejszona o stałą w okresie realizacji zamówienia marżę Banku określoną w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem,

• Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych ustalone będzie jako iloczyn stawki WIBID 1M dla 1 miesięcznych złotowych złożonych depozytów międzybankowych wg stanu z ostatniego dnia miesiąca oraz marży banku. Do oferty należy przyjąć WIBID 1M z dnia 01 marca 2022 r.,

• Sprawne i terminowe przygotowanie i przekazywanie papierowych wyciągów bankowych umożliwiających pełną identyfikację dokonywanych wpłat i wypłat, w przypadku awarii systemu elektronicznego,

• Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy Miasto, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy Miasto Wąbrzeźno,

• Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych Gminy Miasto Wąbrzeźno na rachunek budżetu miasta, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie, szczególnie na 31 grudnia każdego roku obowiązywania umowy.

• Referencje z prowadzonych rachunków bankowych.

Ponadto:

• Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie.

• Zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne Gminy Miasto Wąbrzeźno miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy Miasto Wąbrzeźno, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach podpisanych z Wykonawcą.

• Zamawiający wymaga aby Wykonawca stosował warunki podane w ofercie dotyczące opłat

i oprocentowania środków w stosunku do jednostek organizacyjnych Gminy Miasto Wąbrzeźno, które posiadają lub otworzą rachunki w banku wybranym w wyniku rozstrzygnięcia postępowania.

Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym:

1) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową. Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie o poddaniu się egzekucji,

2) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,

3) uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,

4) wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,

5) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji nie później niż w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej,

6) zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,

7) kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M ustaloną jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia,

8) odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu,

9) zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Zamawiającego,

10) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M,

11) kredyt w rachunku bieżącym udzielany jest na okres jednego roku na wniosek Zamawiającego i jest on corocznie ponawiany, np.: zgodnie z §13 pkt. 1 Uchwały Nr XXXVI//21 Rady Miasta Wąbrzeźno z dnia 14 grudnia 2021 r. w sprawie budżetu miasta na 2022 r. ustalony został limit zaciąganego zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu JST w kwocie 4.000.000,00 zł.

Zgodnie z art. 89 ust.1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Kredyt podlega spłacie w tym samym roku, w którym został zaciągnięty.

12) na kredyt w rachunku bieżącym zawierana jest corocznie umowa kredytowa,

13) zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz wyemitowane papiery wartościowe, z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, podlegają spłacie lub wykupowi w tym samym roku, w którym zostały zaciągnięte.

Opis sposobu przygotowania oferty.

Założenia do sporządzenia oferty:

1) Gmina Miasto Wąbrzeźno posiada 1 rachunek podstawowy i ok 65 rachunków pomocniczych, pozostałe jednostki posiadają łącznie ok 55 rachunki bankowe.

2) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że średnia wartość wpłat gotówkowych na rachunki prowadzone przez Bank wynosi ok. 4.027.215,00 zł w okresie obowiązywania umowy,

3) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że średnia wartość wypłat gotówkowych

z rachunków prowadzonych przez Bank wynosi ok. 54.000,00 zł rocznie,

4) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że średnia liczba przelewów wychodzących w systemie bankowości elektronicznej wynosi ok. 4.275 miesięcznie,

5) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się wydanie książeczek czekowych ok. 50 szt. rocznie,

6) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie rachunku bieżącego oraz pozostałych rachunków wg stawki WIBID 1 M na dzień 01.03.2022 r.,

7) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie lokat krótkoterminowych (miesięcznych) wg stawki WIBOR 1 M na dzień 01.03.2022 r.,

8) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie lokat overnight wg stawki WIBOR 1 M na dzień 01.03.2022 r.

Założenia punktów 6-8 służą wyłącznie do porównania ofert.

 Założenia do wyliczenia oprocentowań

 - oprocentowanie rachunku bieżącego i pozostałych rachunków

WIBID 1 M na dzień 01.03.2022 r. - 3,00 x wysokość marży ……… = ………%

- oprocentowanie lokat krótkoterminowych (miesięcznych)

WIBOR 1 M na dzień 01.03.2022 r – 3,20 x wysokość marży ……… = ………%

- oprocentowanie lokat overnight

WIBOR 1 M na dzień 01.03.2022 r – 3,20 x wysokość marży …...…… = ……%

Wszystkie wartości określone w ofercie musza być liczone do dwóch miejsc po przecinku według zasady, że trzecia cyfra po przecinku od 5 w górę powoduje zaokrąglenie drugiej cyfry po przecinku
o 1. Jeśli trzecia cyfra po przecinku jest niższa od 5 zostaje skreślona, a druga cyfra po przecinku nie ulega zmianie.

Opłata i wysokość oprocentowania wskazane w ofercie muszą być podane odpowiednio w PLN lub w procentach- cyfrowo i słownie.

Wykonawca zobowiązany jest do wypełnienia i określenia wartości we wszystkich pozycjach występujących w formularzu ofertowym. Jeżeli wykonawca nie pobiera opłaty ryczałtowej za usługę lub oprocentowanie wynosi zero, powinien wpisać „0”, „zero”. Brak wypełnienia którejkolwiek pozycji formularza spowoduje odrzucenie oferty.

9) Ofertę można podpisać osobiście i złożyć zgodnie z zapisami ust. 3.1 pkt 2 i 3 lub sporządzić w postaci elektronicznej, podpisać kwalifikowanym podpisem elektronicznym i przesłać drogą elektroniczną na adres zawarty w ust. 3.1 pkt 1.

10) Jeśli oferta zostanie podpisana przez pełnomocnika należy do oferty dołączyć pełnomocnictwo lub inny dokument potwierdzający umocowanie do reprezentowania wykonawcy.

**2. Wybrany wykonawca zobowiązany będzie do wykonania przedmiotu zamówienia w terminie 01.05.2022 – 31.08.2024.**

**3. Informacje dla oferentów dotyczące zamówienia objętego zapytaniem:**

 **3.1 Składanie ofert:**

Oferty proszę przekazać do dnia **08 kwietnia 2022 roku do godziny 10:00**.- opcjonalnie:

1) drogą elektroniczną na adres: frankowska@wabrzezno.com,

2) osobiście do budynku: ul. Wolności 18, 87-200 Wąbrzeźno, do pok. nr 20 (Sekretariat),

3) drogą listowną na adres: ul. Wolności 18, 87-200 Wąbrzeźno, pok. nr 20 (Sekretariat),

**3.2. Zamawiający odrzuci ofertę** jeżeli:

1) zostanie złożona po terminie;

2) jej treść nie będzie odpowiadała treści zapytania;

3) wykonawca nie przedłoży w wyznaczonym terminie odpowiednich dokumentów;

4) wykonawca nie złoży w wyznaczonym terminie uzupełnień oraz wyjaśnień dotyczących oferty;

5) jej złożenie będzie stanowiło czyn bezprawny;

6) zostanie złożona przez wykonawcę niespełniającego warunków udziału w postępowaniu.

**3.3. Wymagane dokumenty:**

1. Wykonawcy zobowiązani są złożyć wypełniony formularz oferty, stanowiący załącznik do niniejszego zapytania

**3.4. Kryteria wyboru oferty cenowej:**

Kryteria oceny ofert oraz warunki jakie musi spełnić wykonawca ubiegający się o udzielenie zamówienia: Przy wyborze oferty zamawiający będzie kierował się bilansem niżej wymienionych kryteriów oceny ofert:

1. kryterium wysokości miesięcznej opłaty ryczałtowej – 85 %

Oferta o najniższej miesięcznej opłacie ryczałtowej otrzyma 85 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

( wartość oferty o najniższej opłacie ryczałtowej /wartość oferty badanej ) x 85 punktów

1. kryterium oprocentowania rachunku bieżącego i pozostałych rachunków - 5%

WIBID 1 M na dzień 01.03.2022 r. – 3,00 x wysokość marży ……… = ………%

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzyma 5 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

( wartość oferty badanej /wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu ) x 5 punktów

1. kryterium oprocentowania lokat krótkoterminowych (miesięcznych) 5%

WIBOR 1 M na dzień 01.03.2022 r. – 3,20 x wysokość marży ……… = ………%

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzyma 5 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

( wartość oferty badanej/ wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu ) x 5 punktów

1. kryterium oprocentowania lokat overnight - 5%

WIBOR 1 M na dzień 01.03.2022 r. – 3,20 x wysokość marży …...…… = ……%

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzyma 5 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

( wartość oferty badanej/ wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu ) x 5 punktów

Suma ww. kryteriów stanowić będzie punktację przyznaną ofercie. Za najkorzystniejszą ofertę uznana będzie oferta z najwyższą punktacją. Maksymalna liczba punktów jakie może otrzymać oferta – 100,00 pkt.

**4. Informacje dodatkowe**

**4.1.** Zamawiający unieważni niniejsze postępowanie, jeżeli:

1. nie wpłynie żadna oferta niepodlegająca odrzuceniu;
2. cena najkorzystniejszej oferty będzie przewyższała kwotę przeznaczoną na sfinansowanie

 zamówienia;

1. nastąpi zmiana okoliczności powodująca, że udzielenie zamówienia nie leży w interesie

 publicznym;

1. postępowanie obarczone jest wadą uniemożliwiającą zawarcie ważnej umowy.

**4.2.** Składając ofertę wykonawca jednocześnie oświadcza, że:

1. posiada kompetencje i uprawnienia do prowadzenia określonej działalności zawodowej;
2. znajduje się w sytuacji finansowej i ekonomicznej pozwalającej w sposób właściwy

zrealizować zamówienie;

1. dysponuje odpowiednią zdolnością techniczną i zawodową niezbędną do prawidłowego wykonania zamówienia;
2. złożona oferta będzie ważna przez okres 30 dni (termin związania ofertą);
3. akceptuje postanowienia niniejszego zapytania;
4. akceptuje poprawienie przez zamawiającego oczywistych lub nieistotnych omyłek w

ofercie;

1. akceptuje postanowienia umowy, stanowiące załącznik do niniejszego zapytania i w przypadku wyboru jego oferty zobowiązuje się zawrzeć umowę zawierającą ww. postanowienia;
2. zapoznał się z informacjami dotyczącymi ochrony danych osobowych wskazanymi
w załączniku do formularza ofertowego

 **4.3.Zamawiający zastrzega sobie prawo do:**

1. wezwania wykonawcy do złożenia uzupełnień oraz wyjaśnień dotyczących ofert;
2. wezwania wykonawcy do przedłożenia dodatkowych dokumentów potwierdzających informacje zawarte w formularzu ofertowym;
3. poprawienia oczywistych lub nieistotnych omyłek w ofercie;
4. podjęcia negocjacji z wybranymi lub wybranym wykonawcą celem uzyskania możliwie korzystnych warunków zamówienia;
5. wyboru kolejnej najkorzystniejszej oferty, jeżeli wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, uchyli się od zawarcia umowy w sprawie niniejszego zamówienia;
6. odwołania niniejszego zapytania jeżeli nastąpi zmiana okoliczności powodująca, że udzielenie zamówienia nie leży w interesie publicznym.

**5.** Niniejsze zapytanie nie stanowi czynności w postępowaniu prowadzonym na zasadach i w trybie określonym przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych, ani nie stanowi zobowiązania do zawarcia umowy.

**6.** Kontakt:

Mariola Frankowska (56) 688-45-08

**Skarbnik Miasta Wąbrzeźno**

**mgr Mariola Frankowska**

ZAŁĄCZNIKI:

1. Formularz oferty.
2. Projektowane postanowienia umowy.