

# Związek Międzygminny „NIDZICA”

w Kazimierzy Wielkiej

ul. Zielona 12  
28-500 Kazimierza Wielka  
Tel./fax (41) 3521-801, tel. 3522-041  
NIP: 662-005-00-76 REGON:290523428

ZM „NIDZICA”

E-mail: [zmgn@nidzicakw.pl](mailto:zmgn@nidzicakw.pl)  
[www.nidzicakw.biuletyn.net](http://www.nidzicakw.biuletyn.net)

## ZWIĄZEK MIĘDZYGMINNY „NIDZICA”

28-500 Kazimierza Wielka, ul. Zielona 12  
tel./fax (41) 3521-801, tel. 3522-041  
NIP: 662-005-00-76, REGON 290523428  
Znak sprawy: ZM.KZZ.271.17.2019

Kazimierza Wielka, dn. 27.09.2019r.

### Zapytanie ofertowe

Zapytanie ofertowe na realizację zamówienia poniżej kwoty określonej w art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2018 r., poz. 1986 ze zm.)

**„Kompleksowa obsługa bankowa Związku Międzygminnego „Nidzica”  
w Kazimierzy Wielkiej w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2022 r.**

#### I. ZAMAWIAJĄCY

Związek Międzygminny „Nidzica”  
ul. Zielona 12, 28-500 Kazimierza Wielka  
NIP: 662-005-00-76, REGON: 290523428

#### II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2022 r. budżetu Związku Międzygminnego „Nidzica” w Kazimierzy Wielkiej .
2. Zakres zamówienia obejmuje
  - 1) otwieranie i zamykanie oprocentowanych rachunków bieżących oraz rachunków pomocniczych, specjalnych i celowych;
  - 2) prowadzenie oprocentowanych rachunków bieżących oraz rachunków pomocniczych;
  - 3) wpłaty gotówkowe przez inkasentów i kasjera oraz wypłaty gotówkowe w placówce banku doraźnie (głównie z ZFŚS);
  - 4) realizacja przelewów w formie elektronicznej, w tym przelewów w ramach banku, doraźnie przelewy w formie papierowej na rachunki w ramach banku oraz na rachunki w innych bankach;
  - 5) generowanie i dostarczanie codziennie wyciągów bankowych w formie elektronicznej, jak i papierowej wraz z dokumentami źródłowymi oraz potwierdzeniem salda;
  - 6) wydawanie i realizacja blankietów czeków gotówkowych bez opłat;
  - 7) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb;
  - 8) sporządzanie historii rachunków na wniosek Zamawiającego bez opłat;
  - 9) potwierdzenie sald na rachunkach bankowych bez opłat;
  - 10) zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej.

W ramach systemu bankowości elektronicznej, Wykonawca zapewni bez dodatkowych opłat:  
- dostawę oprogramowania na jednym stanowisku komputerowym dla trzech operatorów

- instalację i obsługę serwisową oprogramowania,
  - szkolenie dla wszystkich operatorów w zakresie pełnej obsługi systemu w siedzibie Zamawiającego w dogodnym dla niego terminie. Na potwierdzenie przeszkolenia operatorów niezbędne jest oświadczenie osób przeszkolonych o nabyciu umiejętności obsługi programu na stanowisku pracy.
  - przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych systemu bankowości elektronicznej w okresie obowiązywania umowy we wskazanym przez Zamawiającego terminie,
  - Wykonawca we własnym zakresie dokona importu rejestru beneficjentów z kontami bankowymi z obecnego systemu do systemu elektronicznego Wykonawcy,
  - świadczenie usług z zakresu bankowości elektronicznej umożliwiające realizację zleceń płatniczych krajowych dla wszystkich rachunków bankowych otwartych dla Zamawiającego, a w szczególności:
    - składanie poleceń przelewu,
    - dokonywanie przeglądu sald i innych informacji dotyczących rachunków,
    - zachowanie poufności dokonywanych transakcji,
    - przeglądanie transakcji archiwalnych z uwzględnieniem daty realizacji i kwoty transakcji,
    - wyszukiwanie dokonanych operacji po poszczególnych elementach przelewu: kwota, data, kontrahent itd.,
    - możliwość sprawdzania sald posiadanych rachunków bankowych (objętych zamówieniem),
  - generowanie raportów/zestawień obejmujących czynności/operacje dokonane w danym dniu, ściąganie wyciągów bankowych - możliwość uzyskania potwierdzenia zrealizowanych przelewów,
  - w przypadku wystąpienia awarii systemu Wykonawca gwarantuje możliwość korzystania z usługi typu teleserwis umożliwiającej telefoniczne uzyskanie informacji o stanie rachunków na umówione hasło,
  - zmiana w karcie uprawnień,
  - zablokowanie/odblokowanie dostępu do usług.
- 11) udzielanie poręczeń i gwarancji bankowych do wysokości ustalonej każdorazowo w budżecie,
- 12) udzielenie na wniosek Zamawiającego kredytu ( roczna kwota kredytu 400.000,00 zł; przyjęta do wyciszenia w zapytaniu) na rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu w wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej Związku. Kredyt oprocentowany będzie liczony wg. stawki WIBOR 1M powiększony o stałą marżę banku.  
W okresie umowy bank, z tytułu udzielenia i spłaty kredytu, nie będzie pobierał żadnych innych, dodatkowych prowizji i opłat, poza wymienionymi w formularzu ofertowym.  
Ponadto:
- a) miesięczna spłata odsetek (pobierana automatycznie przez bank) - odsetki będą naliczane tylko od kwoty faktycznego zadłużenia
  - b) Wykonawca (Kredytodawca) nie będzie pobierał opłat i prowizji bankowej od zaangażowania kredytu tj. salda niewykorzystanej części kredytu.
  - c) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.
  - d) spłata krótkoterminowego kredytu bankowego nastąpi najpóźniej 31 grudnia danego roku budżetowego. Odsetki będą obciążały rachunek bieżący na koniec każdego miesiąca,
  - e) prowizja od udzielonego lub odnawialnego kredytu płatna będzie jednorazowo ( w dniu udzielenia kredytu),
  - f) bank nie będzie pobierał prowizji za administrowanie kredytem oraz za gotowość,
  - g) zabezpieczenie kredytu - weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
  - h) dla celów obliczania oprocentowania w umowie przyjmuje się, że każdy miesiąc liczy rzeczywistą liczbę dni, a rok 365 dni. Zawarcie umowy kredytowej winno nastąpić w terminie do 7 dni roboczych od dnia złożenia wniosku kredytowego, a postawienie środków do dyspozycji w dniu podpisania umowy kredytowej.
  - i) szczegółowe warunki dotyczące udzielenia kredytu w rachunku bieżącym uregulowane będą dodatkową umową.
- 13) wydawanie wszelkich opinii bankowych i zaświadczeń,
- 14) Oprocentowanie wolnych środków na rachunkach bankowych według stawki WIBID 1M pomniejszona o stałą marżę Banku ustalonej z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w ofercie, przy czym

kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego kwartału tj. w ostatnim dniu kalendarzowym danego kwartału. Współczynnik stała marża Banku będzie stały w okresie obowiązywania umowy,

15) lokowania środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight według stawki WIBID 1M pomniejszona o stałą marżę Banku. Środki z lokaty wraz z należnymi odsetkami winny wrócić z początkiem kolejnego dnia roboczego na rachunek bieżący (podstawowy) Związku. Współczynnik stała marża Banku będzie stały w okresie obowiązywania umowy,

16) Zamawiający wymaga od Wykonawcy zagwarantowania niezmienności warunków umowy w stosunku do złożonej oferty (np. wysokości opłat, prowizji, stałych współczynników odnoszących się do oprocentowania środków na rachunkach bieżących oraz lokat i dokonywania niekorzystnych dla Zamawiającego zmian warunków umowy wynikających np. ze wzrostu kosztów własnych banku i innych przyczyn zależnych od niego). Niedopuszczalne jest wprowadzenie niekorzystnych zmian wyłącznie na podstawie powiadomień o decyzji Zarządu Wykonawcy lub innego organu Wykonawcy.

#### **O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:**

- a) posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień tj. posiadają zezwolenie, o którym mowa w art. 30 a ustawy – Prawo bankowe, lub są utworzone na podstawie przepisów art. 14 ust.1 w/w ustawy;
- b) posiadają wiedzę i doświadczenie oraz dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
- c) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia;
- d) oferowane warunki realizacji niniejszego zamówienia przedstawiają zgodnie z Formularzem ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszego zapytania ofertowego;

### **III. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY**

- wypełniony formularz ofertowy- załącznik nr 1

- posiadać datę sporządzenia,

- zawierać adres lub siedzibę oferenta, numer telefonu, numer NIP lub KRS, adres e-mail

- podpisana czytelnie przez Wykonawcę.

- zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski oraz na realizację usług objętych przedmiotem zamówienia zgodnie z wymogami ustawy – Prawo bankowe,

- aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

- sporządzona w języku polskim, w formie pisemnej, na maszynie, komputerze lub nieścieralnym atramentem.

### **IV. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA OFERT**

1. Oferta powinna być przesłana za pośrednictwem: poczty elektronicznej: [zmgn@nidzicakw.pl](mailto:zmgn@nidzicakw.pl), faksem na nr: 41 3521 801 , 41 3522 041 w.220, poczty kuriera lub też dostarczona osobiście na adres: Związek Międzygminny „Nidzica” ul. Zielona 12, 28-500 Kazimierza Wielka do dnia **17.10.2019 r. do godz.10:00.** Otwarcie ofert nastąpi tego samego dnia o godz. 10:40.
2. W przypadku złożenia oferty w formie papierowej i złożonej osobiście lub za pośrednictwem poczty i kuriera, ofertę należy umieścić w zamkniętej kopercie opatrzonej napisem:

Oferta na „Kompleksowa obsługa bankowa Związku Międzygminnego „Nidzica” w Kazimierzy Wielkiej w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2022 r.”

3. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane
4. Oferent może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać swoją ofertę.
5. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od oferentów wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia postępowania bez podania przyczyny.

## V. OCENA OFERT

Zamawiający uzna oferty za spełniające wymagania i przyjmie do szczegółowego rozpatrywania, jeżeli:

- ✓ oferta spełnia wymagania określone niniejszą specyfikacją,
- ✓ oferta została złożona przez Zamawiającego w terminie,
- ✓ Wykonawca przedstawił ofertę zgodną co do treści z wymaganiami Zamawiającego.

Kryterium wyboru oferty będzie:

1. Cena oferty o wadze 60%
2. Posiadanie przez Wykonawcę oddziału, filii lub punktu kasowego w miejscowości Kazimierza Wielka o wadze 40%

Na cenę składają się następujące pod kryteria i przypisane im wagi:

Lp.	Nazwa kryterium	Waga
1	Cena obsługi bankowej	27 pkt.
2	Cena obejmująca koszt kredytu na rachunku	22 pkt.
3	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych	5 pkt.
4	Oprocentowanie środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight	6 pkt.
<b>Razem</b>		<b>60 pkt.</b>

Zastosowane wzory do obliczenia punktowego

Nazwa kryterium	Wzór	Sposób oceny
Cena obsługi bankowej	$\text{Cena najniższej oferty/cena badanej oferty} \times 27 \text{ pkt.} = \text{liczba pkt.}$	0 - 27 pkt.
Cena obejmująca koszt kredytu w rachunku	$\text{Cena najniższej oferty/cena badanej oferty} \times 22 \text{ pkt.} = \text{liczba pkt.}$	0 - 22 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych	$\text{Oprocentowanie badanej oferty/oprocentowanie najwyższej oferty} \times 5 \text{ pkt.} = \text{liczba pkt.}$	0 - 5 pkt.
Oprocentowanie środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight	$\text{Oprocentowanie badanej oferty/oprocentowanie najwyższej oferty} \times 6 \text{ pkt.} = \text{liczba pkt.}$	0 - 6 pkt.

Posiadanie przez Wykonawcę oddziału, filii lub punktu kasowego w miejscowości Kazimierza Wielka	Badana oferta - posiada 40 pkt. - nie posiada 0 pkt.	0 - 40 pkt.
<b>Całkowita liczba punktów</b>	<b>Liczba pkt. za koszty obsługi bankowej + liczba pkt. za koszt kredytu na rachunku + liczba pkt. za oprocentowanie środków na rachunkach bankowych+ liczba pkt. za oprocentowanie środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu Overnight + liczba pkt. za posiadanie przez Wykonawcę oddziału, filii lub punktu kasowego w miejscowości Kazimierza Wielka</b>	<b>0-100 pkt.</b>

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

Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia oraz warunkami stawianymi przez Zamawiającego.

Cena może być tylko jedna za oferowany przedmiot zamówienia, nie dopuszcza się wariantowości cen. Cena nie ulega zmianie przez okres ważności oferty (związania).

Cenę za wykonanie przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „Formularzu ofertowym” stanowiącym załącznik nr 1 do zapytania ofertowego.

Cena oferty winna obejmować wszystkie koszty bezpośrednie i pośrednie jakie Wykonawca uważa za niezbędne do poniesienia dla terminowego i prawidłowego wykonania przedmiotu zamówienia, zysk Wykonawcy oraz wszelkie wymagane przepisami podatki i opłaty. Wykonawca powinien uwzględnić w cenie wszystkie posiadane informacje o przedmiocie zamówienia, a w szczególności informacje, wymagania i warunki podane w zapytaniu.

## VI. INFORMACJE DOTYCZĄCE WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY

O wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi oferentów za pośrednictwem poczty.

## VII. DODATKOWE INFORMACJE

Wszelkie informacje dotyczące sytuacji finansowej Związku można znaleźć na stronie internetowej: [www.nidzicakw.biuletyn.net](http://www.nidzicakw.biuletyn.net) w zakładce - Sprawozdania finansowe.

Dodatkowych informacji udziela Skarbnik Pani Danuta Taw – nr tel. 41 3521801 w. 213, kom. 601 834 851

### Załączniki:

1. Formularz ofertowy
2. Klauzula informacyjna RODO

PRZEWODNICZĄCY ZARZĄDU  
ZWIĄZKU MIĘDZYGMINNEGO  
"NIDZICA"  
*mgr Anna Żarnowiecka*