

Łódź, dnia 30.09.2015 r.

Zapytanie ofertowe

na obsługę bankową budżetu

Powiatu Łódzkiego Wschodniego

i jego jednostek organizacyjnych oraz inspekcji i straży

Powiat Łódzki Wschodni reprezentowany przez Zarząd Powiatu Łódzkiego Wschodniego zaprasza do złożenia oferty w postępowaniu na wyłonienie Banku do bankowej obsługi budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego i jego jednostek organizacyjnych oraz inspekcji i straży – zamówienie na podstawie art.4 pkt 8 ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz .U. z 2013 roku, poz. 907 z późn. zm).

Warunki zamówienia są opisane w niniejszym zapytaniu ofertowym.

I. ZAMAWIAJĄCY.

Nazwa: Powiat Łódzki Wschodni

Adres - siedziba: 90-954 Łódź, ul. Sienkiewicza 3

Godziny pracy Zamawiającego: w dni powszednie – od godziny 8:00 do 16:00

Telefon: 042- 633-71-91, faks: 042-632-93-11

Adres poczty elektronicznej: powiat@lodzkiwschodni.pl

Adres strony internetowej: www.lodzkiwschodni.pl

REGON: 472057649

NIP: 725-18-38-572

1. Korespondencję dotyczącą niniejszego postępowania Zamawiający i Bank przekazuje z zachowaniem formy pisemnej, tj. listownie, drogą faksową lub pocztą elektroniczną.

2. Każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt otrzymania oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz innych informacji przekazanych za pomocą faksu lub e-maila.
3. W przypadku braku potwierdzenia otrzymania wiadomości przez Bank, Zamawiający domniema, że pismo wysłane przez Zamawiającego na numer faksu lub adres e-mail podany przez Bank zostało mu doręczone w sposób umożliwiający zapoznanie się Banku z treścią pisma.
4. Zamawiający przyjmuje korespondencję w godzinach pracy, tj. w dni robocze od poniedziałku do piątku, od godz. 8:00 do godz. 16:00.
5. Korespondencja przesłana do Zamawiającego za pomocą faksu lub poczty elektronicznej po godzinach urzędowania zostanie zarejestrowana w następnym dniu roboczym Zamawiającego i uznana za wniesioną z datą tego dnia.
6. Wyjaśnienia czy odpowiedzi na kierowane do Zamawiającego zapytania wymagają zachowania formy pisemnej postępowania.
7. Ze względu na obowiązkową formę pisemną postępowania wszystkie ewentualne wyjaśnienia ustne nie są dla Zamawiającego i Banków wiążące.
8. W celu zbadania kondycji Powiatu Łódzkiego Wschodniego, Zamawiający informuje, że na stronie internetowej Biuletynu Informacji Publicznej - <http://lodzkiwschodni.samorzady.pl> umieszczone są budżety Powiatu i sprawozdania z poprzednich lat oraz budżet na rok 2015 i sprawozdania z wykonania budżetu za I półrocze 2015 r., a także Wieloletnia Prognoza Finansowa oraz opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej.

II. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA.

Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego kompleksową obsługę bankową budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego i jego jednostek organizacyjnych oraz inspekcji i straży.

II.1 Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Powiatu obejmuje:

1. Otwieranie, zamykanie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych (złotówkowych), w tym:
 - 1) możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych (złotówkowych), w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie;

- 2) potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych;
- 3) oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jak stawka WIBID 1M pomniejszona/powiększona 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 zamieniona na stawkę, która ją zastąpi albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem.
2. Wydawanie i użytkowanie kart debetowych do rachunków podstawowych.
3. Wydawanie książeczek czekowych.
4. Lokowanie wolnych środków pieniężnych na lokatach overnight i weekendowych.
5. Możliwość udzielenia w rachunku bieżącym Powiatu, w każdym roku budżetowym kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego jst, do wysokości określonej corocznie przez Radę Powiatu w uchwale budżetowej (w 2015 roku do kwoty 1.500.000,00 złotych). Szczegółowe warunki kredytu określą odrębna umowa, przy czym:
 - 1) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową;
 - 2) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu;
 - 3) Bank nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu;
 - 4) uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych opłat dodatkowych poza prowizją;
 - 5) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji 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 za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Banku w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia;
 - 8) zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego zawiadamiania Zamawiającego;
 - 9) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, stawka ta zostanie zamieniona na stawkę, która ją zastąpi albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem.

6. Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla dowolnej ilości stanowisk w jednostkach organizacyjnych, inspekcjach i strażach Powiatu, w tym:
 - 1) zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej;
 - 2) przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez Bank;
 - 3) serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie;
 - 4) przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb, w zakresie korzystania z usług bankowości elektronicznej;
 - 5) system bankowości elektronicznej winien zapewniać co najmniej:
 - a) dostęp do usług 7 dni w tygodniu 24 godziny na dobę;
 - b) dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym;
 - c) możliwość dokonywania przelewów bankowych;
 - d) generowanie wyciągów bankowych dla poszczególnych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień roboczy;
 - e) pełną informację o dacie i godzinie operacji;
 - f) przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwach systemu;
 - g) dostęp do poczty elektronicznej, z dostępem do informacji bankowych;
 - h) wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania;
 - i) system musi być system bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami.
7. Możliwość współpracy w systemie bankowości elektronicznej, w tym:
 - 1) dokonywanie operacji przelewów;
 - 2) sporządzanie wyciągów bankowych dla poszczególnych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień roboczy oraz możliwość ich drukowania bezpośrednio przez użytkownika za pomocą systemu bankowości elektronicznej;
 - 3) uzyskiwanie informacji o wszystkich operacjach w danym dniu na rachunku własnym;
 - 4) uzyskiwanie zbiorczej informacji o saldzie lub operacjach dnia na wszystkich lub tylko wybranych rachunkach;
 - 5) przeszukiwanie archiwum zleceń przelewów w zadanym okresie czasowym, wg numeru rachunku, nazwy właściciela lub kwoty przelewu;

- 6) telefoniczna informacja o stanie rachunków i dokonywanych operacjach;
- 7) metoda zlecenia wypłat gotówkowych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej umożliwiającej podjęcie wypłaty przez beneficjenta w placówce Banku;
- 8) automatyczna konsolidacja sald dodatnich rachunków powiązanych i przeksięgowanie na rachunek główny;
- 9) wskazanie w umowie pracownika banku pełniącego nadzór bezpośredni nad prawidłową pracą systemu dla każdej jednostki organizacyjnej, inspekcji i straży.
8. Realizację zleceń dotyczących wypłat wynagrodzeń i innych wypłat dla osób fizycznych z zachowaniem tajemnicy.
9. Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:
 - 1) dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków;
 - 2) możliwość wypłaty gotówki według nominalów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków.
10. Ze względu na specyfikę zadań realizowanych przez Powiatowy Urząd Pracy Łódź – Wschód (wypłata zasiłków dla bezrobotnych i innych świadczeń, których płatnikiem jest Powiatowy Urząd Pracy Łódź – Wschód) Bank musi zapewnić wypłatę świadczeń w obrocie gotówkowym. Usługa ta powinna umożliwiać inicjowanie przez system bankowości internetowej zlecenie wypłaty gotówkowej z rachunku zleceniodawcy. Tak wysłane zlecenie może zostać zrealizowane przez beneficjenta w dowolnym oddziale Banku, w terminie ważności zlecenia, po uprzednim zweryfikowaniu tożsamości wypłacającego w danym zleceniu. Prowizja i opłaty za te czynności są stałe w okresie obowiązywania umowy i nie mogą przekroczyć poziomu, o którym mowa w art. 11 ust. 1 rozporządzenia Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 7 października 2011 roku w sprawie szczegółowych zasad gospodarki finansowej Funduszu Pracy (Dz. U. z 2011r. Nr 221, poz. 1317 z późn. zm.).
11. Realizację przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej (typu eliksir lub sorbnet), na następujących zasadach:
 - 1) przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej na rachunki prowadzone przez Bank muszą być realizowane w czasie rzeczywistym;
 - 2) realizacji zleceń dotyczących wypłat wynagrodzeń i innych wypłat dla osób fizycznych z zachowaniem tajemnicy jako tzw. przelewy masowe;

- 3) przelewy złożone w formie papierowej do godziny 16:00 powinny być realizowane w tym samym dniu;
- 4) polecenia przelewu w formie papierowej wykorzystywane będą jedynie w przypadku, gdy realizacja poleceń w formie elektronicznej nie będzie możliwa.

12. Zamawiający:

- 1) zastrzega sobie możliwość lokowania wolnych środków w innych bankach zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy o finansach publicznych;
- 2) zastrzega, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie;
- 3) zastrzega sobie prawo, aby wszystkie jednostki wymienione w zapytaniu ofertowym miały takie samo prawo do zawarcia umów szczegółowych na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego w latach 2016-2020 na warunkach będących przedmiotem zapytania ofertowego;
- 4) zastrzega, aby umowa wskazywała na sposób ustalenia wysokości prowizji i opłat za czynności związane z wykonywaniem bankowej obsługi budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego i jego jednostek organizacyjnych oraz inspekcji i straży zgodnie z przedłożonymi w ofercie przez wybrany Bank załącznikami, które nie ulegną zmianom w trakcie trwania umowy.

II.2. Zamówieniem niniejszym/warunkami zamówienia/ objęte winny być następujące jednostki organizacyjne, inspekcje i straże Powiatu:

1. Powiat Łódzki Wschodni
ul. Sienkiewicza 3, 90 – 954 Łódź;
2. Starostwo Powiatowe w Łodzi
ul. Sienkiewicza 3, 90 – 954 Łódź;
3. I Liceum Ogólnokształcące w Koluszkach
ul. Kościuszki 16, 95-040 Koluszki;
4. Specjalny Ośrodek Szkolno – Wychowawczy w Koluszkach
ul. Budowlanych 8, 95.– 040 Koluszki;
5. Poradnia Psychologiczno – Pedagogiczna w Koluszkach
ul. Korczaka 5, 95 – 040 Koluszki;
6. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 1 w Koluszkach
ul. Wigury 2, 95 – 040 Koluszki;
7. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 2 w Koluszkach

- ul. Budowlanych 8, 95 – 040 Koluszki;
8. Zespół Szkół Ogólnokształcących w Tuszynie
ul. Żeromskiego 31, 95 – 080 Tuszyn;
 9. Dom Pomocy Społecznej w Wiśniowej Górze
ul. Tuszyńska 56, 95 – 020 Andrespol;
 10. Dom Pomocy Społecznej w Lisowicach
Lisowice, 95 – 040 Koluszki;
 11. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Łodzi
Al. Piłsudskiego 133d, 92 – 318 Łódź;
 12. Powiatowy Urząd Pracy Łódź – Wschód
ul. Częstochowska 40/52, 93 – 121 Łódź;
 13. Powiatowy Ośrodek Dokumentacji Geodezyjnej i Kartograficznej dla Powiatu Łódzkiego Wschodniego
ul. Tuwima 28, 90 – 002 Łódź
 14. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Koluszkach
ul. Słowackiego 28, 95 – 040 Koluszki;
 15. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego dla Powiatu Łódzkiego Wschodniego
ul. Narutowicza 7/9, 90 – 117 Łódź.

III. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA.

Wymagany termin zamówienia – usługi to okres 5 lat tj. od dnia 1 stycznia 2016 r.
do dnia 31 grudnia 2020 r.

IV. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OCENA SPEŁNIENIA TYCH WARUNKÓW PRZEZ WYKONAWCÓW.

1. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia:

Bank:

- 1) będzie kapitalizował miesięcznie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych na żądanie, natomiast od lokat w dniu rozwiązania lokaty;
- 2) przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego w terminie do 7 dni oraz w siedzibie pozostałych jednostek terminie do 14 dni od dnia obowiązywania umowy;

- 3) przeszkoli nieodpłatnie pracowników jednostek w zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji;
- 4) zaktualizuje nieodpłatnie system bankowości elektronicznej w przypadku wystąpienia nowszej wersji;
- 5) nie będzie pobierał opłat i prowizji bankowej od zaangażowania kredytu, tj. salda niewykorzystanej części kredytu;
- 6) nie będzie pobierał opłaty za wydanie i wznowienie karty debetowej;
- 7) nie będzie pobierał prowizji i opłat z tytułu wpłat dokonanych w oddziałach Banku przez osoby trzecie dokonujące wpłat na rachunki bankowe Powiatu Łódzkiego Wschodniego i jego jednostek organizacyjnych oraz inspekcji i straży;
- 8) będzie udostępniał wyciąg w formie zarówno papierowej jak i elektronicznej z danego dnia w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu operacji;
- 9) nie będzie pobierać opłat od wyciągów z rachunków bankowych Powiatu i jego jednostek organizacyjnych odbieranych w banku przez pracowników tychże jednostek;
- 10) będzie pobierał jedynie koszty przesyłki pocztowej w przypadku przekazywania wyciągów z rachunków bankowych Powiatu i jego jednostek organizacyjnych drogą pocztową;
- 11) będzie reagował na awarie systemu bankowości elektronicznej niezwłocznie, tj. od 0 – 4 godzin; dopuszcza się w zastępstwie wizyty specjalisty bankowego ds. bankowości elektronicznej możliwość serwisu telefonicznego oraz poprzez stronę internetową Banku;
- 12) będzie realizował przelewy w terminie wynikającym z godzin sesji danego Banku (harmonogramu przetwarzania przelewów krajowych w złotych danego Banku);
- 13) będzie posiadał siedzibę centrali, oddziału, filii lub punktu kasowego w miejscowościach Łódź, Koluszki i Tuszyn lub utworzy oddział, filię lub punkt kasowy z możliwością obsługi Zamawiającego w pełnym zakresie, po wyborze oferty;
- 14) będzie realizował całość przedmiotu zamówienia bez udziału podwykonawców mając na uwadze specyfikę przedmiotu zamówienia.

2. Przedmiot zamówienia zgodnie z CPV:

<i>CPV</i>	<i>OPIS</i>	<i>CPC</i>
66.11.00.00-4	Usługi bankowe	81100
66.12.00.00-7	Inwestycyjne usługi bankowe i usługi powiązane	81199
66.13.30.00-1	Usługi w zakresie przetwarzania i rozliczania	81322

3. Ocena spełnienia warunków przez wykonawców.

1. Ocena spełnienia warunków przez Banki odbywać się będzie na podstawie analizy złożonej oferty oraz załączonych do niej wymaganych dokumentów i oświadczeń.
2. Bank musi wykazać spełnienie każdego z warunków.
3. Niespełnienie któregokolwiek warunku spowoduje wykluczenie Banku z postępowania.

V. DOKUMENTY I OŚWIADCZENIA, JAKIE MA DOSTARCZYĆ BANK W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIENIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU.

V.1. Bank zobowiązany jest przedłożyć następujące aktualne dokumenty i oświadczenia:

1. Wypełniony i podpisany przez osoby/osobę upoważnione/upoważnioną lub pełnomocnione/pełnomocnioną do reprezentowania Banku, formularz oferty – (załącznik nr 1).
2. Oświadczenie wynikające z treści art. 22 ust. 1, ustawy Prawo zamówień publicznych (załącznik nr 2), tj. posiadanie zezwolenia na wykonywanie działalności w zakresie określonym przepisami ustawy Prawo bankowe - dokument na potwierdzenie tj. decyzja zezwolenia na utworzenie banku wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego.
3. Aktualny odpis z właściwego Krajowego Rejestru Sądowego (wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert).
4. Pełnomocnictwa dla osób podpisujących ofertę do podejmowania zobowiązań w imieniu Banku składającego ofertę, o ile nie wynikają one z innych załączonych dokumentów.
5. Wyciągi z Bankowej Informacji Sprawozdawczej z dwóch kolejnych miesięcy poprzedzających termin złożenia oferty zawierające informacje na temat współczynnika wypłacalności.
6. Wykazu wykonanych w ciągu ostatnich trzech lat ważniejszych usług zbliżonych co do zakresu i wartości do usług objętych zamówieniem, potwierdzonych minimum dwoma referencjami (załącznik Nr 3).

V.2 Potwierdzenie dokumentów.

Dokumenty należy składać w formie oryginału, odpisu, wypisu, wyciągu lub kopii w języku polskim. Dokumenty złożone w kopii winny być potwierdzone za zgodność z oryginałem przez upoważnionych przedstawicieli Banku.

VI. OSOBY UPRAWNIONE DO KONTAKTU Z BANKAMI.

Uprawnionymi do bezpośredniego kontaktowania się z Bankami są:

1. Barbara Ignatowska -Skarbnik Powiatu tel. 42 205-03-37.
2. Monika Sawicka – Naczelnik Wydziału Finansowo-Księgowego tel. 42 632-96-52.

Bank może się kontaktować z osobami uprawnionymi w dni robocze, od poniedziałku do piątku, w godzinach od 08:30 do 15:00.

VII. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY.

VII.1 Sposób opracowania oferty.

1. Ofertę należy złożyć na gotowym formularzu ofertowym.
2. Wszystkie dokumenty składające się na ofertę muszą być wypełnione na komputerze i wydrukowane bądź wydrukowane i wypełnione pismem odręcznym, czytelnym, tuszem nieścieralnym oraz muszą być podpisane przez osobę (osoby) upoważnioną(e) w dokumentach rejestracyjnych Banku lub posiadającą(e) szczególne pełnomocnictwo do dokonywania określonych czynności prawnych, które musi być załączone do oferty.
3. Wszystkie poprawki naniesione przez Bank powinny być parafowane przez osobę podpisującą ofertę (poprawki mogą być dokonane jedynie poprzez czytelne przekreślenie błędnego zapisu i wstawienie obok poprawnego).

VII.2. Inne informacje, zalecenia i postanowienia dotyczące przygotowania ofert

1. Zaleca się ponumerowanie stron oferty i zaopatrzenie jej w czytelny spis treści.
2. Bank nie może wycofać oferty i wprowadzać zmian w ofercie po upływie terminu składania ofert.
3. Bank może, przed upływem terminu do składania ofert, zmienić lub wycofać ofertę.
4. Ofertę złożoną po terminie zwraca się bez otwierania.

VIII. SKŁADANIE I OTWARCIE OFERT.

VIII.1. Miejsce i termin składania ofert

1. Ofertę należy złożyć w terminie do dnia 16 października 2015 r. do godz. 12:00, w siedzibie Zamawiającego w Kancelarii pokój 809.
2. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie z opisem:

„Oferta na bankową obsługę budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego i jego jednostek organizacyjnych oraz inspekcji i straży”

Nie otwierać przed dniem 16 października 2015 godziną 12:00.

3. Dla ofert nadesłanych pocztą, jako termin wpłynięcia oferty, uznaje się datę i godzinę otrzymania przesyłki, **to znaczy jej przyjęcia do kancelarii Zamawiającego.**

VIII.2 Termin związania ofertą.

1. Zamawiający ustalił termin związania ofertą na 30 dni od upływu terminu składania ofert. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
2. W uzasadnionych przypadkach, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, Zamawiający może tylko raz zwrócić się do Banków o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
3. Bank samodzielnie może na piśmie przedłużyć termin związania ofertą.

IX. Miejsce i termin otwarcia ofert

Zamawiający komisyjnie otworzy oferty w dniu 16 października 2015 roku o godzinie 13:00, w siedzibie Zamawiającego (IX piętro, sala konferencyjna).

X. SPOSÓB OCENY OFERTY.

1. Zamawiający dokona oceny ofert i wyboru najkorzystniejszej oferty jedynie spośród ofert spełniających wymogi formalne.
2. Oceny ofert będzie dokonywała Komisja. Zamawiający może żądać udzielania przez Oferentów wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert oraz dokonać poprawek oczywistych pomyłek w treści oferty, niezwłocznie zawiadamiając o tym Oferenta.

XI. KRYTERIA WYBORU NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY ORAZ ICH ZNACZENIE.

1. W odniesieniu do Oferentów, którzy spełnili postawione warunki komisja dokona oceny ofert na podstawie następujących kryteriów:

A - KOSZTY BIEŻĄCEJ OBSŁUGI BANKOWEJ = 63% - 63 pkt

Gdzie:

$$A = A.1 + A.2 + A.3 + A.4 + A.5$$

B - REALIZACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYBANKOWYCH = 4% - 4 pkt

C - KOSZTY KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM = 12% - 12 pkt

Gdzie:

$$C = C.1 + C.2$$

D - OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH = 21% - 21 pkt

Gdzie:

$$D = D.1 + D.2$$

w tym:

A – KOSZTY BIEŻĄCEJ OBSŁUGI BANKOWEJ	63 %
A.1 Opłata za prowadzenie rachunku bankowego	25 %
A.2 Opłata za prowadzenie rachunku skonsolidowanego	5 %
A.3 Opłata za wypłatę gotówki z bankomatów innych sieci oraz banków	10 %
A.4 Opłata z tytułu dokonywania przelewu bankowego do innego banku	21 %
A.5 Opłata za użytkowanie karty debetowej	2 %
B – REALIZACJA ROZLICZEŃ MIĘDZYBANKOWYCH	4 %
C – KOSZTY KREDYTU W RACHUNKU BIEŻĄCYM	12 %
C.1 Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym	10 %
C.2 Wysokość prowizji od udzielonego kredytu w rachunku bieżącym	2 %
D – OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	21 %
D.1 Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych	15 %
D.2 Wysokość oprocentowania środków na rachunkach depozytów overnight	6 %

Punkty przyznane każdej z ofert w poszczególnych kryteriach zostaną zsumowane i oferta, która otrzyma największą liczbę punktów zostanie uznana za najkorzystniejszą.

Łączna ocena punktowa (E) wg wzoru:

$$E = A + B + C + D$$

Gdzie A, B, C, D określają liczbę punktów uzyskaną przez Bank odpowiednio w przyjętych kryteriach.

Zamawiający będzie dokonywał obliczenia punktów z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku przy zastosowaniu zaokrąglenia trzeciego miejsca po przecinku do 5 w dół, a 5 i powyżej w górę. Suma przyznanych Bankowi punktów nie przekroczy 100 pkt za całość oraz w poszczególnych kategoriach nie więcej niż 63 pkt za A, 4 pkt za B, 12 pkt za C i 21 za D.

Opis sposobu oceny poszczególnych kryteriów

Kryterium A.1 – opłata za prowadzenie rachunku bankowego w skali miesiąca – waga 25 %

Banki, które w tym kryterium zaproponują bezpłatne świadczenie usług, otrzymają maksymalną ilość punktów wynoszącą 25 punkty.

W przypadku Banków, które w tym kryterium zaproponują opłaty zostanie zastosowany niniejszy wzór, przy czym wówczas Bank może otrzymać max 24 punkty:

$$A.1 = A.1_{\text{ofer}} / A.1_{\text{min}} * 100 * 24 \%$$

gdzie:

A.1 – wysokość opłaty, przeliczeniowa,

A.1_{min} – najniższa wysokość opłaty podana przez Banki,

A.1_{ofer} – stawka opłaty rozpatrywanej oferty.

Kryterium A.2 – opłata za prowadzenie rachunku skonsolidowanego w skali miesiąca – waga 5 %

Banki, które w tym kryterium zaproponują bezpłatne świadczenie usług, otrzymają maksymalną ilość punktów wynoszącą 5 punkty.

W przypadku Banków, które w tym kryterium zaproponują opłaty zostanie zastosowany niniejszy wzór, przy czym wówczas Bank może otrzymać max 4 punkty:

$$A.2 = A.2_{\text{ofer}} / A.2_{\text{min}} * 100 * 4\%$$

gdzie:

A.2 – wysokość opłaty, przeliczeniowa,

A.2_{min} – najniższa wysokość opłaty podana przez Banki,

A.2_{ofer} – stawka opłaty rozpatrywanej oferty.

Kryterium A.3 – opłata za wypłatę gotówki w bankomatach innych sieci oraz banków na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – waga 10%

Banki, które w tym kryterium zaproponują bezpłatne świadczenie usług, otrzymają maksymalną ilość punktów wynoszącą 10 punkty.

W przypadku Banków, które w tym kryterium proponują opłaty zostanie zastosowany niniejszy wzór, przy czym wówczas Bank może otrzymać max 9 punktów:

$$A.3 = A.3_{\min} / A.3_{\text{ofer}} * 100 * 9 \%$$

gdzie:

A.3 – wysokość opłaty za wypłatę gotówki, przeliczeniowa,

A.3_{min} – najniższa wysokość opłaty podana przez Banki,

A.3_{ofer} – stawka opłaty rozpatrywanej oferty.

Kryterium A.4 – opłata z tytułu dokonywania przelewu bankowego do innego banku – waga 21 %.

Banki, które w tym kryterium proponują bezpłatne świadczenie usług, otrzymają maksymalną ilość punktów wynoszącą 21 punkty.

W przypadku Banków, które w tym kryterium proponują opłaty zostanie zastosowany niniejszy wzór, przy czym wówczas Bank może otrzymać max 20 punktów:

$$A.4 = A.4_{\min} / A.4_{\text{ofer}} * 100 * 20 \%$$

gdzie:

A.4 – wysokość opłaty z tytułu dokonywanych przelewów, przeliczeniowa,

A.4_{min} – najniższa wysokość opłaty podana przez Banki,

A.4_{ofer} – stawka opłaty rozpatrywanej oferty.

Kryterium A.5 – opłata za użytkowanie karty debetowej – waga 2 %.

Banki, które w tym kryterium proponują bezpłatne świadczenie usług, otrzymają maksymalną ilość punktów wynoszącą 2 pkt.

W przypadku Banków, które w tym kryterium proponują opłaty zostanie zastosowany niniejszy wzór, przy czym wówczas Bank może otrzymać max 1 punkt:

$$A.5 = A.5_{\min} / A.5_{\text{ofer}} * 100 * 1 \%$$

gdzie:

A.5 – wysokość opłat za użytkowanie karty debetowej,

A.5_{min} – najniższa wysokość opłat podana przez Banki,

A.5_{ofer} – stawka opłaty rozpatrywanej oferty.

Kryterium B – realizacja rozliczeń międzybankowych – waga 4 %.

Godzina, do której mogą być przesłane przelewy, aby podlegały realizacji i ewidencji księgowej na rachunku nadawcy z datą dnia bieżącego:

- a) do godziny 14 – 1 %
- b) do godziny 15 – 2 %
- c) do godziny 16 – 4 %

Kryterium C.1 – wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym – waga 10 %.

W celu określenia wysokości oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym należy przyjąć WIBOR 1 M na dzień 5 października 2015r.

$$C1 = C.1_{\min} / C.1_{\text{ofer}} * 100 * 10 \%$$

gdzie:

- C.1 – wartość oprocentowania kredytów, przeliczeniowa,
- C.1_{min} – najniższa stawka oprocentowania spośród przyjętych ofert,
- C.1_{ofer} – stawka oprocentowania rozpatrywanej oferty.

Kryterium C.2 – wysokość prowizji od udzielonego kredytu w rachunku bieżącym – waga 2 %.

Banki, które w tym kryterium zaproponują bezpłatne świadczenie usług, otrzymają maksymalną ilość punktów wynoszącą 2 punkty.

W przypadku Banków, które w tym kryterium zaproponują opłaty zostanie zastosowany niniejszy wzór, przy czym wówczas Bank może otrzymać max 1 punkt:

$$C.2 = C.2_{\min} / C.2_{\text{ofer}} * 100 * 1 \%$$

gdzie:

- C.2 – prowizja od udzielonego kredytu w rachunku bieżącym, przeliczeniowa,
- C.2_{min} – najniższa stawka prowizji spośród przyjętych ofert,
- C.2_{ofer} – stawka prowizji rozpatrywanej oferty.

Kryterium D.1 – oprocentowanie środków na rachunkach bankowych – waga 15 %

W celu określenia wysokości oprocentowania środków posiadanych na rachunkach bankowych należy przyjąć WIBID 1M na dzień 5 października 2015r.

$$D.1 = D.1_{\text{ofer}} / D.1_{\max} * 100 * 15 \%$$

gdzie:

- D.1 – wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych,
- D.1_{ofer} – stawka oprocentowania rozpatrywanej oferty,
- D.1_{max} – najwyższa wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych.

Kryterium D.2 – oprocentowanie środków na rachunkach depozytów automatycznych – waga 6 %

W celu określenia wysokości oprocentowania środków posiadanych na rachunkach depozytów automatycznych należy przyjąć WIBID 1M na dzień 5 października 2015 r.

Przez oprocentowanie depozytów automatycznych rozumie się oprocentowanie stałe, ustalane każdorazowo przy ich otwieraniu i obowiązujące w trakcie trwania depozytów.

$$D.2 = D.2_{\text{ofer}} / D.2_{\text{max}} * 100 * 6 \%$$

gdzie:

D.2 – wysokość oprocentowania środków na rachunkach lokat terminowych,

D.2_{ofer} – stawka oprocentowania rozpatrywanej oferty,

D.2_{max} – najwyższa wysokość oprocentowania środków na rachunkach lokat terminowych.

Zestawienie porównawcze zostanie sporządzone w tabeli, która będzie załącznikiem do protokołu postępowania.

XII. ISTOTNE POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE UMOWY.

1. Warunki niniejszej oferty stanowić będą integralną część zawartych umów.

2. Istotne postanowienia umowy:

- a) umowa zostanie zawarta na okres 5 lat od dnia 01.01.2016 roku do dnia 31.12.2020 roku;
- b) podczas trwania umowy warunki podane w ofercie nie będą podlegały zmianie, za wyjątkiem korzystnych dla Zamawiającego;
- c) umowa nie może być sprzeczna z warunkami przedstawionymi w niniejszym opisie;
- d) Bank nie będzie pobierał innych prowizji i opłat poza wymienionymi w formularzu ofertowym;
- e) zmiana ilości operacji (np. liczba rachunków bankowych, liczba obsługiwanych jednostek organizacyjnych i innych czynności bankowych, usług i produktów) będzie zależała od potrzeb Zamawiającego i nie będzie stanowiła zmiany zakresu zamówienia, co nie będzie stanowiło podstawy do żądania przez Bank wyższych opłat jednostkowych, niż zadeklarowane w złożonej ofercie;
- f) opłaty związane z obsługą bankową budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego i jego jednostek organizacyjnych oraz inspekcji i straży, w tym również prowizje za zrealizowane przelewy, będą naliczane i pobierane raz w miesiącu.

3. Do dnia podpisania umowy Bank zobowiązany jest sporządzić projekt umowy i przedłożyć go do akceptacji Zamawiającemu.
4. Bank zobowiązany jest do zawarcia w projekcie umowy wszystkich wymogów określonych w ofercie.
5. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy w przypadku:
 - a) aktualizacji rozwiązań ze względu na postęp technologiczny (np. wycofanie z obrotu materiałów lub urządzeń);
 - b) zmiany obowiązujących przepisów, jeżeli zgodnie z nimi konieczne będzie dostosowanie treści umowy do aktualnego stanu prawnego;
 - c) zmiany stawki VAT.

XIII. INFORMACJE I POSTANOWIENIA DODATKOWE.

1. Bank poniesie wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
2. Banki zostaną powiadomieni w formie pisemnej o wyniku postępowania.

XIV. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW

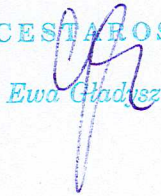
1. Formularz ofertowy (załącznik 1).
2. Oświadczenie Banku w sprawie spełnienia warunków uczestnictwa w postępowaniu (załącznik nr 2).
3. Wykaz wykonanych usług związanych z kompleksową obsługą bankową (załącznik nr 3).
4. Zestawienie łączne operacji bankowych na rachunkach powiatu, jednostek organizacyjnych, inspekcji i straży za 2014 rok (załącznik nr 4).

POWIAT ŁÓDZKI WSCHODNI
Siedziba: ul. Sienkiewicza 3
90-954 Łódź
REGON 472057649 NIP 725-18-38-572

SKARBNIK POWIATU


mgr Barbara Ignatowska

WICESTAROSTA


Ewa Gładysz

Załącznik Nr 1

FORMULARZ OFERTOWY

Nazwa Banku

.....

Adres Banku:

.....

Numer telefonu: Numer faksu:

E-mail:.....

Bank zobowiązuje się świadczyć usługę przedmiotu zamówienia tj. „Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łódzkiego Wschodniego i jego jednostek organizacyjnych oraz inspekcji i straży” stosując następujące kryteria warunków finansowych:

Lp.	Wyszczególnienie		% / zł / godzina	Słownie	Max liczba punktów
1	2		3	4	5
A	A.1	Oплата за проведение расчетного банковского (w zł/miesiąc)			25
	A.2	Oплата за проведение расчетного консолидированного (w zł/miesiąc)			5
	A.3	Oплата за выплату наличных из банкоматов других сетей и банков (цена за единицу за 1 выплату)			10
	A.4	Oплата за переводы банковского перевода в другой банк (цена за единицу за 1 перевод)			21
	A.5	Oплата за использование карты дебетовой (цена за единицу за одну карту)			2
B	Realizacja rozliczeń międzybankowych				4
C	C.1	Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym (należy przyjąć WIBOR 1M na dzień 05.10.2015 +/- marża banku)			10
	C.2	Wysokość prowizji od udzielonego kredytu w rachunku bieżącym			2
D	D.1	Wysokość oprocentowania środków na rachunkach bankowych (należy przyjąć WIBID 1M na dzień 05.10.2015 +/- marża) - aktualna stopa %			15
	D.2	Wysokość oprocentowania środków na rachunkach depozytów automatycznych: overnight, depozytów weekendowych (należy przyjąć WIBID 1M na dzień 05.10.2015 +/- marża)			6
					100

Oświadczamy, że:

- a) zapoznaliśmy się z ofertą i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz otrzymaliśmy konieczne informacje potrzebne do właściwego przygotowania oferty,
- b) posiadamy placówkę bankową (siedzibę centrali, oddziału, filii lub punktu kasowego) w miejscowościach Łódź, Koluszki i Tuszyn lub utworzymy oddział, filię lub punkt kasowy z możliwością obsługi Zamawiającego w pełnym zakresie po wyborze oferty.

Ponadto oświadczamy że:

- a) posiadamy uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,
- b) posiadamy niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponujemy potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,
- c) znajdujemy się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia,
- d) zrealizujemy przedmiot zamówienia zgodnie z wymogami Zamawiającego,
- e) zawarte w ofercie postanowienia umowne zostały przez nas zaakceptowane i zobowiązujemy się w przypadku wybrania naszej oferty do zawarcia umowy na wyżej wymienionych warunkach, w miejscu i terminie wyznaczonym przez zamawiającego.

6. Wykaz załączników do Oferty zgodnie z wymogami określonymi w zapytaniu ofertowym:

- a) Oświadczenie – Załącznik nr 2
- b) Wykaz wykonanych usług - Załącznik nr 3
- c)
- d)
- e)

(imię i nazwisko)
Podpis(y) uprawnionego/uprawnionych *
Przedstawiciela(-i) Banku

* niepotrzebne skreślić

OŚWIADCZENIE

Dane dotyczące Banku

Nazwa.....

Adres

Nr telefonu/faks.....

Oświadczam, że:

- posiadam uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania,
- posiadam niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponuję potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,
- znajduję się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia,

(imię i nazwisko)

Podpis(y) uprawnionego/uprawnionych *

Przedstawiciela(-i) Banku

* niepotrzebne skreślić

**WYKAZ WYKONANYCH USŁUG W ZAKRESIE KOMPLEKSOWEJ OBSŁUGI
BANKOWEJ BUDŻETU JEDNOSTKI SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO**

L.p.	Odbiorca (nazwa, adres, nr telefonu do kontaktu)	Data wykonania		Uwagi
		początek (data)	zakończenie (data)	
1.				
2.				
3.				

UWAGA – Bank jest zobowiązany dostarczyć dokument potwierdzający należyte wykonanie wskazanych w tabeli powyżej usług. Brak dokumentu lub dokument nie potwierdzający należytego wykonania danej usługi skutkuje nie zaliczeniem przez Zamawiającego wykonania tej usługi.

(imię i nazwisko)

Podpis(y) uprawnionego/uprawnionych *

Przedstawiciela(-i) Banku

* niepotrzebne skreślić

ZESTAWIENIE OPERACJI BANKOWYCH NA RACHUNKACH W JEDNOSTCE SAMORZĄDU TERYTORIALNEGO, JEDNOSTKACH ORGANIZACYJNYCH, INSPEKCJACH I STRAŻACH W ROKU BUDŻETOWYM - 2014	
Ilość rachunków bankowych	54
Ilość przelewów bankowych na rachunki:	35 323
<i>w ramach tego samego banku</i>	10 088
<i>innego banku</i>	25 235
Wpłaty gotówki do banku	
<i>Liczba</i>	1 150
<i>Kwota</i>	1 269 690,50 zł
Ilość pobranych czeków gotówkowych w szt.	394
Wypłaty gotówki z banku	
<i>Liczba</i>	381
<i>Kwota</i>	1 118 108,89 zł
Liczba wyciągów bankowych	6 004