



**WÓJT GMINY MAŁDYTY**  
URZĄD GMINY MAŁDYTY  
14-330 MAŁDYTY

Małdyty, dnia 17.04.2023 r.

FN.3020.10. 2023

**Zapytanie ofertowe**

Przedmiotem zapytania ofertowego jest:

**„Bankowa obsługa budżetu Gminy Małdyty w okresie od 10.05.2023 do 09.05.2026”.**

**I. Zamawiający**

**Gmina Małdyty**

14 – 330 Małdyty, ul. Kopernika 10  
tel. (089) 758 61 24,  
gmina@maldyty.pl  
www.maldyty.pl  
godziny pracy: pn. 8:00–16:00, wt. –pt. 7:00-15:00

**II. Tryb udzielenia zamówienia:**

*Na podstawie, Regulaminu udzielania zamówień publicznych o wartości szacunkowej mniejszej niż 130.000,00 złotych, zarządzenie Nr 0050.13.2021 Wójta Gminy Małdyty z dnia 11.01.2021 r. Postępowanie nie podlega ustawie z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych – ( tj. Dz. U z 2022 r., poz. 1710 z póź. zm.)*

**III. Opis przedmiotu zamówienia**

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Małdyty obejmująca:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących, rachunków pomocniczych w tym:
  - realizacja poleceń przelewu,
  - realizacja wpłat i wypłat gotówkowych,
  - uruchamianie kredytu w rachunku bieżącym,
2. Dostarczania wyciągów bankowych w następnym dniu roboczym, spełniających następujące wymagania:
  - winny być one sporządzone w formie elektronicznej,
  - zawierać między innymi dane takie jak: nazwę wpłacającego, tytuł płatności, datę obciążenia rachunku bankowego wpłacającego.
3. Realizacja przelewów w systemie elektronicznym wraz z bezpłatnym udostępnianiem oprogramowania, przeszkoleniem i instalacją w siedzibie Zamawiającego dla wybranych rachunków bankowych otwartych dla Urzędu Gminy w Małdytach jednostek organizacyjnych.
4. Przyjęcie pełnej obsługi kasowej Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych.

5. Przenoszenie na rachunek bieżący Gminy w ostatnim dniu miesiąca dochodów z tytułu naliczonych odsetek od środków na rachunkach jednostek podległych organizacyjnie Gminie

#### **IV. Informacja o aktualnych usługach bankowych**

- wpłaty gotówkowe – 21 wpłat o średniej wartości około 43.000,00 zł /m-c,
- wypłaty gotówkowe – 29 wypłat o średniej wartości około 43.000,00 zł / m-c,
- liczba przelewów elektronicznych – około 800 / m-c,
- średni stan środków na rachunkach – około 400.000,00 zł,
- liczba rachunków -35,
- dostęp do systemu bankowości elektronicznej,
- kredyt obrotowy w rachunku.

#### **V. Warunkiem podpisania umowy na bankową obsługę budżetu Gminy jest posiadanie siedziby, oddziału lub agencji Banku w Małdytach.**

#### **VI. Termin wykonania zamówienia**

1. Termin wykonania zamówienia od 10.05.2023 do 09.05.2026 r.

#### **VII. Opakowanie oferty – koperta oznaczona :**

„Gmina Małdyty- oferta na bankową obsługę budżetu Gminy Małdyty”

#### **VIII. Miejsce i termin składania ofert**

Ofertę należy złożyć w siedzibie zamawiającego tj. Urząd Gminy Małdyty 14-330 Małdyty, ul. Kopernika 10 – pokój nr 10 (Sekretariat) nie później niż do dnia 08 maja 2023 r. do godz. 9:00.

#### **IX. Opis sposobu obliczenia ceny**

Cena oferty uwzględniająca wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeżeli występuje. Cena podana w ofercie powinna zawierać wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia. Cena może być tylko jedna.

#### **X. Kryteria ceny oferty.**

##### **Oprocentowanie środków:**

- oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych oparte ma być na stawce WIBID dla 1- miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego okres obrachunkowy /z dnia 31.12.2022/ - 20 pkt.

### **Kredyty w rachunku bieżącym**

- oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla 1- miesięcznych złotych depozytów międzybankowych / z dnia 31.12.2022/- do 3 pkt,
- prowizja bankowa od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym – do 2 pkt,

### **Opłaty za czynności bankowe**

1. Opłaty bankowe od dokonywanych czynności bankowych:
  - realizacja przelewów w tym przelewów nadawanych systemem elektronicznym:
    - na rachunki obce w danym banku – do 10 pkt,
    - na rachunki w innym banku – do 10 pkt.

\* Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od operacji na wewnętrznych rachunkach zamawiającego.

2. Opłata od wypłat świadczeń rodzinnych, zaliczek alimentacyjnych, zasiłków z GOPS i innych na podstawie list oraz dokumentów kasowych sporządzanych przez Urząd Gminy i jednostki organizacyjne – do 10 pkt.
3. Opłata od własnych wpłat gotówkowych do banku oraz wpłat od osób trzecich – 10 pkt.
4. Opłata za eksploatację systemu elektronicznego /abonament miesięczny/ - do 15 pkt.
5. Opłata za otwarcie rachunku bankowego / jednorazowa/ - do 5 pkt.
6. Opłata za prowadzenie rachunku bankowego / miesięczna/ - do 10 pkt.
7. Opłata za wyciągi bankowe – do 5 pkt.

### **XI. Opis sposobu obliczania ceny oferty:**

Do wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający zastosuje następujący wzór arytmetyczny:

#### **Oprocentowanie środków**

- Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych /stawka WIBID/ - do 20 pkt

$$Xp1=Oa /Ob \times 20\%$$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa1- oprocentowanie z badanej oferty

Ob1 – oprocentowanie najwyższe spośród badanych ofert

#### **Kredyty w rachunku bieżącym**

- Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym /stawka WIBOR 1 M/- do 3 pkt

$$Xp1= Ob /Oa \times 3\%$$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa - oprocentowanie z badanej oferty

Ob – oprocentowanie najwyższe spośród badanych ofert

- Prowizja bankowa od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym - do 2 pkt

$$Xp1 = Ob / Oa \times 2\%$$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa- oprocentowanie z badanej oferty

Ob – oprocentowanie najwyższe spośród badanych ofert

#### Oplaty za czynności bankowe

- Oplaty bankowe od dokonywanych czynności bankowych- realizacja przelewów w tym przelewów nadawanych systemem elektronicznym:

- na rachunki obce w danym banku – do 10 pkt

$$Xp1 = Ob / Oa \times 10\%$$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa- wartość oferty z najmniejszą wartością z wszystkich składanych ofert, oprocentowanie z badanej oferty

Ob – wartość ofert badanej

- na rachunki w innych bankach – do 10 pkt

$$Xp1 = Ob / Oa \times 10\%$$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa- wartość oferty z najmniejszą wartością z wszystkich składanych ofert, oprocentowanie z badanej oferty

Ob – wartość ofert badanej

\* Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od operacji na wewnętrznych rachunkach zamawiającego.

- Opłata od wypłat świadczeń rodzinnych, zaliczek alimentacyjnych, zasiłków z GOPS i innych na podstawie list oraz dokumentów kasowych sporządzanych przez Urząd Gminy i jednostki organizacyjne – do 10 pkt.

$$Xp1 = Ob / Oa \times 10\%$$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa- wartość oferty z najmniejszą wartością z wszystkich składanych ofert, oprocentowanie z badanej oferty

Ob – wartość ofert badanej

- Opłata od własnych wpłat gotówkowych do banku oraz wpłat od osób trzecich – 10 pkt.

$$Xp1 = Ob / Oa \times 10\%$$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa- wartość oferty z najmniejszą wartością z wszystkich składanych ofert, oprocentowanie z badanej oferty

Ob – wartość ofert badanej

- Opłata za eksploatację systemu elektronicznego /abonament miesięczny/ - do 15 pkt.

$$Xp1 = Ob / Oa \times 15\%$$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa- wartość oferty z najmniejszą wartością z wszystkich składanych ofert, oprocentowanie z badanej oferty

Ob – wartość ofert badanej

- Opłata za otwarcie rachunku bankowego / jednorazowa/ - do 5 pkt.

$$Xp1 = Ob / Oa \times 5\%$$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa- wartość oferty z najmniejszą wartością z wszystkich składanych ofert, oprocentowanie z badanej



oferty

Ob – wartość ofert badanej

– Opłata za prowadzenie rachunku bankowego / miesięczna/ - do 10 pkt.

$Xp1 = Ob / Oa \times 10\%$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa- wartość oferty z najmniejszą wartością z wszystkich składanych ofert, oprocentowanie z badanej oferty

Ob – wartość ofert badanej

8. Opłata za wyciągi bankowe – do 5 pkt.

$Xp1 = Ob / Oa \times 5\%$

Xp – ilość punktów przyznana za kryterium dla ofert badanej

Oa- wartość oferty z najmniejszą wartością z wszystkich składanych ofert, oprocentowanie z badanej oferty

Ob – wartość ofert badanej

Realizacja zamówienia zostanie powierzona wykonawcy, który uzyska najwyższą ilość punktów.

Zamawiający zastrzega sobie możliwość zamknięcia niniejszego zapytania ofertowego bez dokonania wyboru którejkolwiek ze złożonych ofert.

Formularz oferty w załączeniu

**XII. Termin realizacji zamówienia: do 09.05.2026r.**

**XIII. Kryteria oceny ofert: cena – 100 %**

**XIV. Miejsce i termin składania ofert: Sekretariat Urzędu Gminy Małdyty, ul. Kopernika 10, 14-330 Małdyty do dnia 08.05.2023 r do godz. 9:00.**

Na kopercie należy umieścić nazwę i adres zamawiającego, nazwę i adres Wykonawcy oraz napis: „ Bankowa obsługa budżetu Gminy Małdyty”.

**XV. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 08.05.2023 roku w pokoju nr 2 Urzędu Gminy Małdyty o godzinie 9:10.**

**XVI. Uprawniony do kontaktów:**

Małgorzata Borchert - tel. 89 758 61 24 wew. 42

**XVII. Załączniki:**

1. Formularz ofertowy

Z up. Wójta  
Cezary Wawrzyński  
SEKRETARZ GMINY

Sporządziła: Małgorzata Borchert

Sprawdzono pod względem  
formalno-prawnym  
RADCA PRAWNY  
Krzysztof Szlachetko

☎ 89 758 61 24  
☎ fax 89 758 60 93

.....

.....

(Nazwa i adres oferenta)

.....

(miejsowość i data)

**OFERTA****Zapytanie ofertowe****na obsługę bankową budżetu Gminy****Małdyty i jej jednostek organizacyjnych**

Nawiązując do ogłoszenia o zapytaniu cenowym z dnia 17.04.2023 r. na obsługę bankową budżetu Gminy Małdyty i jej jednostek organizacyjnych.

Oferujemy wykonanie zamówienia w zakresie objętym Zapytaniem cenowym w następujący sposób:

Przedmiot zamówienia	Zależność świadczonej usługi przez bank w stosunku do oferowanych punktów	Wartość oferowanej usługi bankowej wyrażona w % lub zł.
<b>Oprocentowanie środków</b>		
a) Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych /stawka WIBID z 31.12.2022 r./	- 20 pkt.	.....%
<b>Kredyty w rachunku bieżącym</b>		
b) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym/ stawka WIBOR 1 M z 31.12.2022 r. – pomniejszona o marżę banku/	- 3 pkt.	.....%
c) Prowizja bankowa od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym	- 2 pkt.	.....%
<b>Oplaty za czynności bankowe</b>		

d) Opłaty bankowe od dokonanych czynności bankowych – realizacja przelewów w tym elektronicznych - na rachunki obce w danym banku - na rachunki w innych bankach	- 10 pkt. - 10 pkt.	..... zł .....zł
e) Opłata od wypłat świadczeń rodzinnych, zaliczek alimentacyjnych, zasiłków z GOPS i innych na podstawie list oraz dokumentów kasowych sporządzonych przez Urząd Gminy i jednostki organizacyjne	- 10 pkt.	.....%
f) Opłata od własnych wpłat gotówkowych do banku oraz wpłat od osób trzecich	- 10 pkt.	.....%
g) Opłata za eksploatację systemu elektronicznego / abonament miesięczny/	- 15 pkt.	.....zł
h) Opłata za otwarcie rachunku bankowego	- 5 pkt.	.....zł
i) Opłata za prowadzenie rachunku bankowego	-10 pkt.	.....zł
j) Opłata za wyciągi bankowe	- 5 pkt.	..... zł

Oświadczam, że zapoznałem się z opisem zamówienia i nie wnoszę do niego zastrzeżeń. W razie wybrania naszej oferty zobowiązujemy się do realizacji zamówienia na warunkach określonych w punkcie III i formularzy oferty.

Z up. Wójta  
*Cezary Wawrzyński*  
 ..... SEKRETARZ GMINY.....

Podpisy osób uprawnionych do składania oświadczeń woli w imieniu oferenta

Sporządziła: M. Borchert

☎ 89 758 61 24  
 📠 fax 89 758 60 93  
 ✉ e-mail: [gmina@maldyty.pl](mailto:gmina@maldyty.pl)