



Gmina Dobra

• 62 - 730 DOBRA • PL. WOJSKA POLSKIEGO 10 • TEL./FAX (063) 2799011 •
NIP 668-18-70-425 • REGON 311019438 • e-mail: um@dobra24.pl •
Adres strony internetowej: www.dobra.nowoczesnagmina.pl

Znak postępowania: **FP.SG.3052.22.2022**

ZAPYTANIE OFERTOWE

Zapraszamy do udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania
ofertowego na „**KOMPLEKSOWĄ OBSŁUGĘ BANKOWĄ BUDŻETU
GMINY DOBRA I JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH
W LATACH 2022 – 2026**”

*Zamówienie o wartości poniżej 130 000 złotych realizowane bez stosowania
przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 roku Prawo Zamówień Publicznych (Dz.
U. z 2021, poz. 1129 z późn. zm.)*

1. Zamawiający:
Gmina Dobra
Plac Wojska Polskiego 10
62-730 Dobra

Zatwierdził:

Z up. Burmistrza DOBREI
Przemysław Tomczak
z-ca Burmistrza

Dobra, dn. 08.08.2022r.

I. Przedmiot zamówienia i jego opis:

- 1) Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Dobra i jednostek budżetowych dla których Gmina Dobra jest organem założycielskim, w okresie od 01.09.2022 r. do 31.08.2026 r.
- 2) Niniejszymi warunkami zamówienia objęte zostaną następujące jednostki organizacyjne Gminy Dobra:
 - 2.1. Budżet Gminy Dobra będący jednocześnie rachunkiem bankowym Urzędu Miejskiego w Dobrej,
 - 2.2. Miejsko - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dobrej,
 - 2.3. Środowiskowy Dom Samopomocy w Żeronicach,
 - 2.4. Zakład Gospodarki Komunalnej w Dobrej,
 - 2.5. Zespół Szkolno - Przedszkolny w Dobrej,
 - 2.6. Zespół Szkolno - Przedszkolny w Piekarach,
 - 2.7. Żłobek Samorządowy w Dobrej.
 - 2.8. Inne jednostki organizacyjne, które w trakcie umowy mogą ewentualnie być utworzone przez Gminę Dobra.

3) Prowadzenie obsługi bankowej będzie polegało na:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych, rachunków funduszy specjalnych, rachunków funduszy celowych, rachunków pomocniczych, rachunków związanych z rozliczeniem środków pomocowych z budżetu UE budżetu gminy i jej jednostek organizacyjnych.
2. Realizacji poleceń przelewów do innych banków oraz między rachunkami w tym samym banku przy wykorzystaniu elektronicznego systemu bankowości, a w razie potrzeby papierowo.
3. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych.
4. Zapewnienie w każdej jednostce systemu bankowości elektronicznej.
5. Wydawanie blankietów czekowych, opinii bankowych, zaświadczeń o posiadaniu konta bankowego na wniosek Zamawiającego i innych dokumentów (np. historia rachunku bankowego).
6. Przechowywanie depozytów.
7. Udostępnianie wyciągów bankowych wszystkich posiadanych w banku rachunków bankowych, łącznie z rachunkami lokat terminowych za każdy dzień, w którym dokonano operacji finansowej na rachunku wraz z niezbędnymi załącznikami, a w przypadku awarii systemu elektronicznego sporządzenie papierowych wyciągów bankowych.
8. Możliwość lokowania środków na lokatach terminowych (OVER NIGHT).
9. Udzielenie Gminie Dobra kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku deficytu budżetu w wysokości do kwoty 1.500.000,00 zł. Szczegółowe warunki określi odrębna umowa, przy czym:
 - zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - uruchomienie kredytu będzie możliwe w każdym roku na wniosek Zamawiającego na podstawie upoważnienia zawartego w uchwale Rady Miejskiej w Dobrej (ewentualne zaciągnięcie takiego kredytu może nastąpić od 2023 roku),
 - termin spłaty kredytu do 31 grudnia każdego roku,
 - kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu 2 dni od daty podpisania umowy kredytowej,
 - Zamawiający zapłaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,

- Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych (dodatkowych) opłat związanych z usługą udzielenia i obsługi kredytu w ramach rachunku bieżącego (w tym w szczególności prowizji, kosztów wcześniejszej spłaty kredytu, opłat za odstąpienie lub zmianę umowy kredytowej),
- Kosztem tego kredytu będzie oprocentowanie liczone jako suma stawki WIBOR 1 M (do sporządzenia oferty proszę przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 04.08.2022r.) i marży banku stałej w całym okresie obowiązywania umowy,
- odsetki będą naliczane za każdy dzień, od wykorzystanej kwoty kredytu i będą płacone przez Gminę do 5 dnia następnego miesiąca za miesiąc poprzedni na podstawie informacji otrzymanej od banku zawierającej: wysokość zadłużenia od którego liczone są odsetki, wysokość oprocentowania, okres za jaki naliczono odsetki (forma papierowa lub mailowa: informacji).

4) Ponadto Zamawiający wymaga aby Oferent w ramach wykonywanej usługi zapewnił:

1. Możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb, nie później niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie.
2. Zamknięcie rachunku bankowego nie później niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie.
3. Objęcie systemem bankowości elektronicznej winno nastąpić w maksymalnym terminie 7 dni od daty podpisania umowy. System ma obejmować dostawę i bieżącą aktualizację oprogramowania wraz z instalacją, przeszkolenie pracowników, oraz zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanego oprogramowania bez dodatkowych opłat. System bankowości elektronicznej może być również w wariantcie dostępu do serwisu internetowego poprzez udostępnienie elektronicznych kanałów dostępu. System bankowości elektronicznej powinien umożliwiać w szczególności:
 - a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach objętych umową, zawartą w wyniku niniejszego postępowania,
 - b) pracę wielostanowiskową,
 - c) możliwość samodzielnego generowania wyciągów bankowych za pomocą systemu bankowości elektronicznej,
 - d) zakładania, zrywania lokat krótkoterminowych i długoterminowych,
 - e) przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach budżetu Gminy Dobra,
 - f) składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków,
 - g) obsługę systemu na platformie internetowej,
 - h) monitorowanie operacji i sporządzanie z wybranego okresu obsługi szczegółowych wyciągów dla wszystkich operacji,
 - i) zapewnienie możliwości importu danych z systemów informatycznych Zamawiającego do systemu płatności elektronicznej Oferenta (np. przelew wynagrodzeń, świadczeń dla podopiecznych MGOPS).W przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych następować będzie w formie papierowej.
4. Udostępnienie usługi pozwalającej importować dane do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego dotyczące jednoznacznej identyfikacji osoby wpłacającej oraz rodzaju należności dla budżetu Gminy (masowe płatności). Uruchomienie tej usługi winno nastąpić w ciągu 1 miesiąca od momentu zgłoszenia takiego zapotrzebowania przez Zamawiającego.

5. Zerowanie rachunków bankowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy (wykaz rachunków z których powyższa operacji winna być dokonywana zostanie dostarczona do Banku w momencie podpisania umowy).
6. Automatyczne przekazywanie, na koniec każdego miesiąca, odsetek z kapitalizacji środków na rachunkach bankowych jednostek budżetowych na rachunek główny budżetu Gminy Dobra (wykaz rachunków z których powyższa operacji winna być dokonywana zostanie dostarczona do Banku w momencie podpisania umowy).
7. Automatyczne przekazywanie, na koniec każdego miesiąca, odsetek z kapitalizacji środków na rachunkach bankowych Gminy Dobra na wskazany przez Zamawiającego rachunek (wykaz rachunków z których powyższa operacji winna być dokonywana zostanie dostarczona do Banku w momencie podpisania umowy).
8. Rozliczenie usług pomiędzy Zamawiającym a Oferentem będą dokonywane w złotych polskich (PLN).
9. Wysokość opłat oraz stałej marży Banku od oprocentowania rachunków nie może ulec zmianie w trakcie trwania umowy. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych winno odbywać się poprzez miesięczną kapitalizacją odsetek. Zamawiający nie dopuszcza możliwości oprocentowania środków na rachunkach w wysokości 0% tzn. stawka WIBID 1M pomniejszona o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę podaną przez Oferenta musi być większa od 0. W przypadku spadku notowań WIBID 1M poniżej marży podanej przez Oferenta obowiązuje ostatnie notowanie stawki WIBID 1M większej od marży podanej przez Oferenta.
10. W trakcie realizacji zamówienia liczba jednostek organizacyjnych Gminy oraz liczba rachunków i innych czynności bankowych, usług i produktów może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zostaną objęte zawartą umową na warunkach wynikających z niniejszego zapytania ofertowego poprzez sporządzenie stosownego aneksu.
11. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych.
12. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków finansowych na rachunkach w innych bankach.
13. Możliwość bezproblemowego realizowania przelewów bankowych powyżej 1.000.000,00 zł tj. bez stosowania jakichkolwiek blokad ze strony Oferenta, powodujących konieczność podejmowania dodatkowych działań przez Zamawiającego w celu realizacji takowego polecenia przelewu.

5) Bank nie będzie pobierał przez okres obowiązywania umowy:

1. innych, niż określone w przedstawionej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunków,
2. prowizji ani opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Oferenta na rzecz Zamawiającego,
3. prowizji ani opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki wewnątrzgrupowe Oferenta,
4. prowizji ani opłat za wypłaty gotówkowe dokonywane z rachunków Zamawiającego przez Zamawiającego oraz przez osoby trzecie,
5. prowizji ani opłat bankowych od wpłat gotówkowych dokonanych na rachunki Zamawiającego przez Zamawiającego oraz osoby trzecie dokonujące wpłat podatków, opłat lokalnych i innych należności budżetowych,

6. innych, niż określone w ofercie prowizji ani opłat z tytułu potwierdzenia stanu salda na rachunkach,
7. innych, niż określone w ofercie opłat z tytułu świadczenia usług w systemie bankowości elektronicznej.

II. Warunki szczegółowe wymagane od Oferentów:

- 1) Bank powinien posiadać oddział (filie) lub punkt kasowy w Dobrej, gmina Dobra, woj. wielkopolskie.
- 2) Oddział(filia) lub punkt kasowy Banku prowadzącego rachunki Zamawiającego powinien być czynny od poniedziałku do piątku w godzinach od 7³⁰ do 15³⁰, winien być przystosowany do wykonywania usługi w pełnym zakresie, określonym w przedmiocie zamówienia.
- 3) W przypadku braku Oddziału(filii) lub punktu kasowego w Dobrej, Bank winien otworzyć go lub złożyć oświadczenie w składanej ofercie, iż najpóźniej w terminie 30 dni od daty podpisania umowy na wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Dobra, otworzy go w mieście Dobra, gmina Dobra, woj. wielkopolskie. Do momentu otwarcia Oddziału(filii) czy punktu kasowego w mieście Dobra, Bank zagwarantuje codzienną obsługę budżetu Gminy Dobra i jej jednostek organizacyjnych na terenie miasta Dobra i zapewni możliwość przeprowadzania wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Zamawiającego, wskazanych w Zapytaniu ofertowym. W przypadku niespełnienia tego warunku Zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy.
- 4) Oferent zawrze umowę z Gminą Dobra o prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszej procedurze obejmującej wszystkie jednostki Gminy Dobra.
- 5) Klasyfikacja zamówienia wg CPV:
66110000 – 4 – usługi bankowe
66113000 – 5 – usługi udzielania kredytu.

6) Informacje dodatkowe:

1. Plan dochodów budżetu na dzień 30.06.2022r. – 36.038.179,76 zł,
2. Plan wydatków budżetu na 30.06.2022r. – 41.440.130,01 zł,
3. Zadłużenie na dzień 30.06.2022r. – 2.586.915,00 zł,
4. Ilość rachunków bankowych – 43 sztuki,
5. Średnioroczna liczba wpłat gotówkowych dokonana w skali roku przez jednostki oraz osoby trzecie - ogółem 3.083 sztuki, kwota 2.064.963,98 zł,
6. Średnioroczna liczba wypłat gotówkowych za poprzedni rok kalendarzowy - ogółem 67 sztuk, kwota 252.767,35 zł,
7. Średniomiesięczne saldo na rachunkach bankowych – 3.900.115,00 zł,
8. Średnioroczna liczba poleceń przelewów realizowana na rachunki w banku obsługującym – 13.024 sztuk,
9. Średnioroczna liczba poleceń przelewów realizowana na rachunki w innych bankach w poprzednim roku kalendarzowym – 17.929 sztuk.
10. Szacowane płatności masowe ok. 3.500 sztuk miesięcznie.

7) O zamówienie mogą ubiegać się Oferenci, którzy:

1. przedstawiają dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień/pełnomocnictw osób składających ofertę;
2. spełniają warunki określone w zapytaniu;
3. spełniają wymagania zawarte w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tj. Dz.U. z 2021r. poz. 2439 ze zm.);
4. oferowane warunki realizacji niniejszego zamówienia przedstawiają zgodnie z Formularzem ofertowym stanowiącym Załącznik Nr 1 do niniejszego Zapytania ofertowego;

5. przedstawia projekt umowy uwzględniający wymagania określone w Zapytaniu ofertowym.

8) Termin realizacji zamówienia: od 01.09.2022 roku do 31.08.2026 roku.

9) Pracownik uprawniony do kontaktów z Oferentami:

Beata Kmiec – Skarbnik Dobrej pok. Nr 16,

tel: /63/279 99 38 faks: /63/ 279 99 41 e-mail: skarbnik@dobra24.pl

Informacje udzielane będą w godzinach od 8⁰⁰ do 15⁰⁰.

10) Ofertę należy przesłać w zamkniętej kopercie z napisem: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dobra i jednostek organizacyjnych w latach 2022 – 2026”

na adres zamawiającego: Urząd Miejski w Dobrej, Plac Wojska Polskiego, 62-730 Dobra

lub złożyć osobiście w siedzibie Zamawiającego, pokój nr 8 – Sekretariat w terminie **do dnia 17 sierpnia 2022 roku do godz. 14:00.**

11) Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów:

Kryterium wyboru oferty będzie najniższa cena ofertowa, na którą składają się następujące podkryteria i przypisane im wagi:

Nr kryterium	Nazwa kryterium	Waga	Maksymalna ilość punktów jakie może otrzymać oferta za dane kryterium
1	Cena prowadzenia rachunku	75%	75 pkt.
2	Oprocentowanie środków na rachunku	15%	15 pkt.
3	Oprocentowanie kredytu	10%	10 pkt.
Razem		100 %	100 pkt.

Zamawiający zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z Oferentami, którzy złożyli najkorzystniejsze oferty.

a) Przy ocenie kryterium ceny prowadzenia rachunku (waga 75%) będą brane pod uwagę następujące elementy:

Nr Kryterium	Nazwa elementu kalkulacji	Cena jednostkowa (w PLN)	Wartość (w PLN)	Wzór do obliczenia wartości (kol.4)
1	2	3	4	5
1	Cena prowadzenia rachunku, na którą składają się:	X		X
	Otwarcie rachunku bankowego Gminy i wszystkich jednostek organizacyjnych - 43 rachunków + 11 ewentualnie planowane do otwarcia:			kol.3x54 rachunki =kol.4
	Zamknięcie rachunku bankowego Gminy i wszystkich jednostek organizacyjnych – 10 rachunków			kol.3x 10 rachunków =kol.4

ZAPYTANIE OFERTOWE: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dobra
i jednostek organizacyjnych w latach 2022-2026”

Miesięczne koszty prowadzenia jednego rachunku - 54 rachunków:			kol.3x54 rachunkówx48m- cy= kol.4
Koszt realizacji polecenia przelewu do innych banków – 1.495 sztuk/m-c			kol.3x1495sztuk x48 m-cy=kol.4
Koszt wydania książeczki czeków gotówkowych – 6 szt.			kol.3x6sztuk =kol.4
Eksploatacja (abonament) za system bankowości elektronicznej – dostęp dla 7 jednostek na 48 miesięcy			kol.3x7jednostek x48m-cy= kol.4
Zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej i instruktarz personelu – 16 stanowisk			kol.3x16sztuk = kol.4
Przygotowanie jednostki do świadczenia usługi masowych płatności – 2 jednostki			kol.3x2jednostki =kol.4
Miesięczny koszt opłaty abonamentowej za świadczenia usługi masowych płatności			kol.3x2jednostki x 48m-cy = kol.4
Wykonanie czynności związanych z obsługą masowych płatności – za każdą operację			kol.3x 3.500operacjix 48m-cy =kol.4

b) Przy ocenie opłacalności ekonomicznej rachunku (waga 25%) będą brane pod uwagę następujące elementy:

Nr Kryterium	Nazwa elementu kalkulacji	Waga	Zaoferowana marża banku (w %)	Wysokość oprocentowania (w %)
1	2	3	4	5
2	Oprocentowanie rachunku bieżącego (liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z dn. 04.08.2022r. skorygowaną o zaoferowaną marżę)	15%		
3	Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego (liczone w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia 24.08.2022r., skorygowaną o zaoferowaną marżę)	10%		

- c) Oferty będą oceniane w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez Oferentów w zakresie trzech w/w kryteriów.
- d) Oferta wypełniająca w najwyższym stopniu wymagania określone w danym kryterium otrzyma maksymalną liczbę punktów.
- e) Pozostałym Oferentom, spełniającym wymagania zostanie przypisana odpowiednio proporcjonalna liczba punktów.
- f) W przypadku, gdy Oferent zaproponuje w danym kryterium cenę lub oprocentowanie równe „0” (z zastrzeżeniem zapisu w pkt. 1.4).9 – w celu oceny

złożonych ofert, do takiego kryterium zostanie dodana stała wartość „100” (sto) i tak otrzymana cena (oprocentowanie) zostanie przemnożona przez wagę danego kryterium (tj. odpowiednio 75%, 10% bądź 15%).

g) Wzór na obliczenie ilości punktów jakie może uzyskać poszczególne kryterium z uwzględnieniem wagi tego kryterium przedstawia się następująco:

$$\text{Ilość punktów za dane kryterium} = \frac{\text{najniższa wartość kryterium}}{\text{wartość badanego kryterium}} \times 100 \times \text{waga danego kryterium}$$

h) Przyjęte powyżej wartości i ilości czynności bankowych służą tylko i wyłącznie do obliczenia ceny oferty i nie stanowią zamkniętego katalogu usług wymaganych w przyszłości do wykonania przez Bank.

FORMULARZ OFERTOWY

„KOMPLEKSOWA OBSŁUGA BANKOWA BUDŻETU GMINY DOBRA I JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W LATACH 2022 – 2026”

OFERTA

dla:

Gminy Dobra

Plac Wojska Polskiego 10

62-730 Dobra

Ofertę składa:

Nazwa wykonawcy

Adres.....

Województwo:Powiat.....

Tel./Fax

REGON:NIP.....

Osoba upoważniona do kontaktów

Odpowiadając na Zapytanie ofertowe dotyczące „Kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Dobra i jednostek organizacyjnych w latach 2022 - 2026” przedkładam(-y) niniejszą ofertę oświadczając, że akceptujemy w całości warunki zawarte w Zapytaniu ofertowym.

1. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z postanowieniami Zapytania ofertowego, uzyskaliśmy wszelkie informacje i wyjaśnienia niezbędne do przygotowania oferty.
2. Przyjmujemy przekazane dokumenty bez zastrzeżeń i zobowiązujemy się do wykonania całości przedmiotu zamówienia zgodnie z warunkami w nich zawartymi.
3. Oferujemy wykonanie zamówienia na następujących warunkach:
Cena za usługi bankowe z uwzględnieniem okresu trwania umowy – 48 miesięcy stanowi wartość:

..... zł,

(słownie:..... zł.

4. Oświadczamy, że przygotowany projekt umowy załączony do niniejszej oferty zawiera wszystkie istotne postanowienia Zapytania ofertowego i zobowiązujemy się w przypadku wyboru naszej oferty do zawarcia umowy w miejscu i terminie wskazanym przez Zamawiającego.
5. Zobowiązujemy się zrealizować zamówienie w terminie określonym w Zapytaniu ofertowym tj. od **01.09.2022r. do 31.08.2026r.**
6. Oświadczamy, że usługi bankowe zwolnione są z podatku VAT zgodnie z art. 43 ust. 1 pkt 38, 39, 40 Ustawy z dnia 11 marca 2004 roku o podatku od

towarów i usług (Dz.U. z 2021r. poz. 685 z późn. zm.). W związku z powyższym oświadczamy, że wybór przez zamawiającego niniejszej oferty nie prowadzi do powstania obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług.

7. Niniejsza oferta zawiera następujące dokumenty i załączniki:

- a.
- b.
- c.
- d.

Formularz cenowy

1) Ceny prowadzenia rachunku (waga 75%) i wartość jej poszczególnych elementów:

Nr Kryterium	Nazwa elementu kalkulacji	Cena jednostkowa (w PLN)	Wartość (w PLN)	Wzór do obliczenia wartości (kol.4)
1	2	3	4	5
1	Cena prowadzenia rachunku, na którą składają się:	X		X
	Otwarcie rachunku bankowego Gminy i wszystkich jednostek organizacyjnych - 43 rachunków + 11 ewentualnie planowane do otwarcia:			kol.3x54 rachunki =kol.4
	Zamknięcie rachunku bankowego Gminy i wszystkich jednostek organizacyjnych – 10 rachunków			kol.3x 10 rachunków =kol.4
	Miesięczne koszty prowadzenia jednego rachunku - 54 rachunków:			kol.3x54 rachunkówx48m- cy= kol.4
	Koszt realizacji polecenia przelewu do innych banków – 1.495 sztuk/m-c			kol.3x1495sztuk x48 m-cy=kol.4
	Koszt wydania książeczki czeków gotówkowych – 6 szt.			kol.3x6sztuk =kol.4
	Eksploatacja (abonament) za system bankowości elektronicznej – dostęp dla 7 jednostek na 48 miesięcy			kol.3x7jednostek x48m-cy= kol.4
	Zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej i instruktarz personelu – 16 stanowisk			kol.3x16sztuk = kol.4

ZAPYTANIE OFERTOWE: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Dobra
i jednostek organizacyjnych w latach 2022-2026”

Przygotowanie jednostki do świadczenia usługi masowych płatności – 2 jednostki			kol.3x2jednostki =kol.4
Miesięczny koszt opłaty abonamentowej za świadczenia usługi masowych płatności			kol.3x2jednostki x 48m-cy = kol.4
Wykonanie czynności związanych z obsługą masowych płatności – za każdą operację			kol.3x 3.500operacjix 48m-cy =kol.4

2) Oplacalność ekonomiczna rachunku (waga razem 25%):

Nr Kryterium	Nazwa elementu kalkulacji	Waga	Zaoferowana marża banku (w %)	Wysokość oprocentowania (w %)
1	2	3	4	5
2	Oprocentowanie rachunku bieżącego (liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z dn. 04.08.2022r. skorygowaną o zaoferowaną marżę)	15%		
3	Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego (liczone w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia 04.08.2022r., skorygowaną o zaoferowaną marżę)	10%		

.....
(miejscowość i data)

.....
(podpis osób uprawnionych do składania oświadczenia woli w imieniu Oferenta)

