

Dotyczy zamówienia na: obsługę bankową budżetu Gminy Małkinia Górna oraz jednostek organizacyjnych.

WYKONAWCY

ZAPROSZENIE DO SKŁADANIA OFERT

Gmina Małkinia Górna reprezentowana przez Wójta Gminy Małkinia Górna z siedzibą w Urzędzie Gminy w Małkini Górnej, ul. Przedszkolna 1, 07-320 Małkinia Górna, zaprasza Państwa do złożenia oferty w niniejszym postępowaniu prowadzonym w trybie zapytania cenowego.

I. Zamawiający:

Gmina Małkinia Górna z siedzibą w Urzędzie Gminy w Małkini Górnej,
ul. Przedszkolna 1, 07-320 Małkinia Górna
tel. 29 644 80 00 fax. 29 745 51 18
poczta @malkiniagorna.pl

II. Przedmiot zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Małkinia Górna oraz jednostek organizacyjnych. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia zawiera załącznik nr 2 do zaproszenia do składania ofert.
2. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie całości zamówienia.
3. Oferta musi uwzględniać wszystkie koszty związane z prawidłową realizacją zamówienia.

III. Termin realizacji zamówienia:

Wymagany termin realizacji zamówienia: 01.07.2015 r. – 30.06.2018 r.

IV. Warunki płatności:

Wynagrodzenie należne Wykonawcy, będzie potrącanie w każdym miesiącu z rachunku Zamawiającego.

V. Wymagania i warunki Zamawiającego

Wykonawca musi posiadać zezwolenie do wykonywania czynności bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Wykonawca musi posiadać wiedzę i doświadczenie niezbędne do wykonania niniejszego zamówienia.

VI. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert

Ofertę należy dostarczyć Zamawiającemu na adres:

Urząd Gminy w Małkini Górnej, ul. Przedszkolna 1, 07-320 Małkinia Górna, **pokój nr 13**
w terminie do dnia **22.06.2015 r., do godziny 10:15.**

Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego - Urząd Gminy w Małkini Górnej, ul. Przedszkolna 1, 07-320 Małkinia Górna, **w pokoju nr 6, w dniu 22.06.2015 r. o godzinie 10:30.**

VII. Oferta powinna zawierać

1. wypełniony druk zapytania cenowego, stanowiący - załącznik nr 1 do zaproszenia do składania ofert, projekt umowy uwzględniający wymagania Zamawiającego,
2. oferta powinna być umieszczona w zamkniętym opakowaniu, uniemożliwiającym odczytanie zawartości bez uszkodzenia tego opakowania. Opakowanie należy opisać:

Urząd Gminy Małkinia Górna
Ul. Przedszkolna 1, 07-320 Małkinia Górna

Oferta w postępowaniu na:
obsługę bankową budżetu Gminy Małkinia Górna oraz jednostek organizacyjnych.

Nie otwierać przed dniem 22.06.2015 r. do godz. 10:30

oraz podać nazwę i adres Wykonawcy.

VIII. Kryteria i sposób oceny oferty

Kryteria oceny ofert zawarte są w załączniku nr 3 do zaproszenia do składania ofert.

IX. Informacje o formalnościach po wyborze oferty w celu realizacji zamówienia

Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi Wykonawców, którzy złożyli oferty w przedmiotowym postępowaniu, zgodnie z wyborem Zamawiającego (pisemnie, faksem lub drogą elektroniczną).

X. Osoby upoważnione do kontaktu z Wykonawcami

W sprawach merytorycznych Skarbnik - Krystyna Wetoszka,
w sprawach formalnych: Adam Pławski,
tel. 29 644 80 00 fax. 29 745 51 18
poczta @malkiniagorna.pl

XI. Załączniki do zaproszenia

Załącznik nr 1 – Druk zapytania cenowego
Załącznik nr 2 – Opis przedmiotu zamówienia
Załącznik nr 3 – Kryteria oceny ofert

Zamawiający zastrzega sobie prawo do unieważnienia niniejszego postępowania, a także do pozostawienia postępowania bez wyboru oferty bez podania uzasadnienia.


WÓJT
mgr Beżena Kordek

miejsowość i data

Nazwa i adres wykonawcy

ZAPYTANIE CENOWE

1. Zamawiający: Gmina Małkinia Górna z siedzibą w Małkinia Górnej, reprezentowana przez Wójta Gminy Małkinia Górna zaprasza do złożenia oferty na:

Obsługę bankową Gminy Małkinia Górna oraz jednostek organizacyjnych.

2. Przedmiot zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Małkinia Górna oraz jednostek organizacyjnych. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia zawiera załącznik nr 2 do zaproszenia do składania ofert.
2. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie całości zamówienia.
3. Oferta musi uwzględniać wszystkie koszty związane z prawidłową realizacją zamówienia.

3. Termin realizacji zamówienia: 01.07.2015 r. – 30.06.2018 r.,

4. Miejsce i termin złożenia ofert: Urząd Gminy Małkinia Górna w Małkini Górnej, ul.

Przedszkolna 1, pokój nr 13, 22.06.2015 r., godz. 10:15

5. Termin otwarcia ofert: 22.06.2015 r., godz. 10:30, siedziba zamawiającego, pokój nr 6.

6. Warunki płatności:

Wynagrodzenie należne Wykonawcy, będzie potrącane w każdym miesiącu z rachunku Zamawiającego.

7. Osoba upoważniona do kontaktu z wykonawcami:

w sprawach merytorycznych - Skarbnik Krystyna Wetoszka,
w sprawach formalnych – Adam Pławski,
adres do korespondencji: Urząd Gminy Małkinia Górna, ul. Przedszkolna 1, 07-320 Małkinia Górna, tel. 29 644 80 00, fax. 29 745 51 18, adres e-mail: pocza@malkiniagorna.pl

8. Sposób przygotowania oferty:

Ofertę należy przygotować zgodnie z rozdziałem VII Zaproszenia do składania ofert.

9. Treść oferty:

9.1. nazwa wykonawcy: _____

9.2. adres wykonawcy: _____

tel.: _____

fax: _____

adres e-mail: _____

9.3. NIP: _____

9.4. regon: _____

9.5. nr rachunku bankowego: _____

9.6. Oferuję wykonanie zamówienia, za:

L.p.	WYSZCZEGÓLNIENIE	WARTOŚĆ
1.	PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH W CIAGU 1 ROKU	_____ zł,
2.	OPLATA OD ZREALIZOWANEGO PRZELEWU KRAJOWEGO	_____ zł,
3.	OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW BANKOWYCH	_____ %,
4.	OPROCENTOWANIE LOKAT 12 – MIESIĘCZNYCH (OPROCENTOWANIE LOKAT 1 – MIES. - _____ % OPROCENTOWANIE LOKAT 3 – MIES. - _____ % OPROCENTOWANIE LOKAT 6 – MIES. - _____ % OPROCENTOWANIE LOKAT 36 – MIES. - _____ %)	_____ %,
5.	MARŻA BANKU – KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM	_____ %

9.7. Oświadczam, że zapoznałem się z opisem przedmiotu zamówienia i nie wnoszę do niego zastrzeżeń

9.8. Termin realizacji zamówienia: 01.07.2015 r. – 30.06.2018 r.

9.9. Wyrażam zgodę na warunki płatności określone w zapytaniu cenowym.

Miejscowość i data: _____

Podpis i pieczęć Wykonawcy lub osoby upoważnionej

*niepotrzebne skreślić

Załącznik nr 2 do zaproszenia

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

I.

INFORMACJE I WYMAGANIA OGÓLNE

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Małkinia Górna oraz jednostek organizacyjnych. Wymaga się, aby Wykonawca posiadał uprawnienia do wykonywania czynności bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz posiadał wiedzę i doświadczenie potrzebne do realizacji niniejszego zamówienia.

Przedmiot zamówienia będzie obejmował:

- 1) Średnioroczne obroty na rachunkach Zamawiającego wynoszą:
wydatki - około 34.000.000,00 zł,
dochody - około: 34.000.000,00 zł.
- 2) Wykonawca zobowiązany jest do posiadania od dnia podpisania umowy na obsługę bankową oddziału, filii lub punktu kasowego na terenie Gminy Małkinia Górna..
- 3) Termin wykonania zamówienia: 01.07.2015 r. – 30.06.2017 r.

II.

OTWIERANIE, PROWADZENIE

I LIKWIDACJA RACHUNKÓW ZAMAWIAJĄCEGO

Do przedmiotu zamówienia będzie należeć w szczególności:

- 1) otwarcie i zamykanie rachunków Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych, rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w złotych polskich, w tym rachunki związane z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 2) otwarcie nowego lub likwidacja wskazanego rachunku bankowego na każdy pisemny wniosek zamawiającego – bez opłat;
- 3) prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w złotych polskich, w tym rachunki związane z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,
- 4) oprocentowanie środków na rachunkach w oparciu o stawkę % z uwzględnieniem stałej (w okresie trwania umowy) marży banku podanej w ofercie Wykonawcy.

III. OBŚLUGA BANKOWA

Obsługa bankowa obejmuje:

- 1) prowadzenie rachunków bankowych,
- 2) przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki zamawiającego i jednostek organizacyjnych – bez opłat;
- 3) obsługa operacji finansowych pomiędzy zamawiającym i jednostkami organizacyjnymi – bez opłat;
- 4) przyjmowaniu wpłat gotówkowych od Zamawiającego – bez opłat;
- 5) dokonywanie wypłat gotówkowych Zamawiającemu – bez opłat;
- 6) zasilenia kasy i odbiór gotówki z kasy - szacunkowo około dwa razy dziennie – bez opłat;
- 7) realizacji poleceń przelewów w formie elektronicznej na rachunki otwarte w ramach realizacji zamówienia, przelewy pomiędzy rachunkami mają być realizowane w czasie rzeczywistym – bez opłat;
- 8) realizacji poleceń przelewów w formie elektronicznej na rachunki w innych bankach,
- 9) realizacja przelewów – do godz. 15:30 każdego dnia, przelewy zewnętrzne mają być realizowane pierwszą dostępną sesją systemu ELIXIR, a przelewy, których dyspozycje Wykonawca otrzymał po godzinie 15:30 realizowane będą w następnym dniu roboczym;
- 10) wydawanie blankietów czekowych – bez opłat;
- 11) sporządzanie dziennych wyciągów z rachunków z ustaleniem salda oraz przekazywanie posiadanych dowodów źródłowych – bez opłat,
- 12) sporządzanie wyciągów bankowych w wersji papierowej z potwierdzeniem operacji bankowych dla każdego rachunku bankowego - bez opłat,
- 13) wyciągi muszą być sporządzone za dni, w których na rachunku bankowym wystąpiły obroty z kompletem posiadanych dokumentów źródłowych, będących podstawą zapisu w wyciągach bankowych oraz udostępnić je w formie elektronicznej (poprzez system elektronicznej obsługi bankowej) w następnym dniu roboczym po dokonaniu operacji, a gdy przypada dzień wolny, w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu operacji,
- 14) wyciąg bankowy musi zawierać, pełną nazwę banku obsługującego rachunek, numeru rachunku, datę wyciągu, numer wyciągu, pełną nazwę rachunku, numeru rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku,

- 15) wyciąg bankowy musi zawierać informacje o wszystkich operacjach pieniężnych uznających i obciążających rachunek z dyspozycji właściciela konta lub dyspozycji różnych kontrahentów, księgowania odsetek i prowizji, a także informację o saldzie początkowym i końcowym rachunku,
- 16) wyciąg bankowy musi zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności (wszystkie informacje jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności) daty obciążenia rachunku kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłaty, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Bankiem,
- 17) sporządzanie i przekazywanie zamawiającemu wyciągów z rachunków, sporządzanie i przekazywanie zamawiającemu wyciągów z rachunków odbywać się będzie najpóźniej następnego dnia roboczego od dnia dokonania transakcji – bez opłat;
- 18) wydawanie dokumentów związanych z obsługą bankową (np. zaświadczenia o prowadzeniu rachunku bankowego, zmiana karty wzorów podpisu, wydawanie potwierdzenia operacji bankowej, możliwość drukowania wyciągów bankowych) na wniosek zamawiającego – bez opłat;
- 19) przekazywanie wyciągów bankowych w formie pliku elektronicznego – bez opłat;
- 20) wydawanie wydruku historii rachunku wg potrzeb zamawiającego – bez opłat;
- 21) „zerowanie” rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek bieżący budżetu Gminy – bez opłat,
- 22) przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od środków na wskazanych przez zamawiającego rachunkach bankowych na rachunek bieżący Urzędu Gminy na koniec każdego kwartału – bez opłat,
- 23) zapewnienie bezpłatnego doradztwa finansowego w zakresie objętym umową na bankową obsługę budżetu,
- 24) wykonawca wyznaczy osobę do kontaktów oraz udzielania porad i informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej.

IV.

OPROCENTOWANIE ŚRODKÓW NA RACHUNKACH BANKOWYCH, LOKATY

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych, lokat, będzie oparte na poniższych zasadach:

- 1) lokowanie lokat terminowych obliczonych w oparciu o stawkę WIBID jako iloczyn wysokości stawki WIBID 1M oraz współczynnika marży (takiej samej w okresie trwania umowy), określonego w ofercie Wykonawcy – bez opłat;
- 2) możliwość zakładania lokat overnight (O/N) i weekendowych – bez opłat;
- 3) dostarczanie zamawiającemu (w celu użytkowania w trakcie umowy) narzędzia umożliwiającego wyliczanie odsetek od zwracanych depozytów (w tym: zabezpieczeń należytego wykonania umowy). Przykładowo oferowanym narzędziem może być: kalkulator on-line, aktualizowany arkusz kalkulacyjny, informacja przesyłana z banku z załączonym wyliczeniem itp. - bez opłat;
- 4) naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków na rachunkach bankowych będzie następować po upływie zadeklarowanego terminu lokaty;
- 5) naliczanie odsetek od środków na rachunkach podstawowych i pomocniczych na koniec każdego miesiąca.

V.

SYSTEM BANKOWOŚCI ELEKTRONICZNEJ

Umożliwienie i realizacja usługi bankowości elektronicznej poprzez:

- 1) zapewnienie dostępu do systemu bankowości elektronicznej – Home Net,
- 2) dostarczenie i zainstalowanie odpowiedniego oprogramowania;
- 3) usługa bankowości elektronicznej dotyczyć będzie dowolnej liczby stanowisk;
- 4) przeszkolenie osób wskazanych przez Zamawiającego;
- 5) serwis oprogramowania usługi oraz aktualizacja systemu usługi;
- 6) korzystanie z aplikacji offline/online;
- 7) 24 godz. dostęp do usługi za pomocą łącza internetowego;
- 8) autoryzacja transakcji opierać się będzie na jednorazowych certyfikatach/kluczach, w które wykonawca zaopatrzy Zamawiającego;
- 9) udostępnienie narzędzi do autoryzacji każdemu uprawnionemu użytkownikowi;
- 10) możliwość ustanowienia Pracownika UG Małkinia Górna administratorem systemu, w ramach którego będzie posiadać prawo samodzielnego zarządzania uprawnieniami użytkowników;
- 11) zapewnienie zachowania lub przeniesienia dotychczasowej listy zdefiniowanych odbiorców do systemu Wykonawcy;
- 12) system winien spełniać wysokie standardy bezpieczeństwa zapewniające ochronę przed dostępem osób nieupoważnionych;

- 13) w przypadku awarii systemu lub braku łączności z windy Wykonawcy, bank będzie przyjmował i realizował zlecenia w formie papierowej – bez dodatkowych opłat;
- 14) korzystanie z międzybankowego elektronicznego systemu przelewów środków pieniężnych – minimum 3 sesje połączeniowe w ciągu dnia roboczego;
- 15) możliwość wykonywania przelewów pojedynczych;
- 16) możliwość importu przelewów z nośnika danych w formacie Elixir O;
- 17) możliwość definiowania stałych odbiorców;
- 18) dostęp do wszystkich danych o rachunkach i zleceniach;
- 19) dostęp do aktualnych informacji finansowych Urzędu Gminy Małkinia Górnej oraz jednostek organizacyjnych;
- 20) wyszukiwanie i selekcja operacji wg wybranych kryteriów;
- 21) możliwość pobierania raportów plikowych;
- 22) przesyłanie przelewów (wielu) w formie paczki;
- 23) generowanie elektronicznych wyciągów bankowych w dowolnym zakresie czasowym z możliwością ich zapisywania i drukowania;
- 24) przechowywanie historii operacji w archiwum systemu;
- 25) usunięcie awarii w systemie bankowości elektronicznej w terminie 24 godzin od zgłoszenia awarii. W przypadku zgłoszenia awarii w dzień poprzedzający święta, dni ustawowo wolne lub w dzień poprzedzający dni wolne od pracy u Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do usunięcia awarii do godziny 12:00 dnia następującego po dniach wolnych;
- 26) realizacja powyższych wymagań – bez opłat.

VI.

KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM

Na wniosek zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest uruchomić w rachunku bieżącym kredyt. Kredyt będzie udzielony w każdym roku budżetowym w formie kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Gminy w uchwale budżetowej, na następujących warunkach:

- 1) oprocentowanie kredytu będzie liczone jako suma stawki WIBOR 1M z pierwszego dnia roboczego każdego okresu obrachunkowego oraz stałej (jednakowej w okresie trwania umowy) marży banku – podanej w ofercie

Wykonawcy, bez pobierania prowizji;

- 2) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Zamawiający nie przewiduje składania oświadczeń o poddaniu się egzekucji;
- 3) termin spłaty kredytu - do 31 grudnia każdego roku;
- 4) Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu;
- 5) odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych;
- 6) Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat, a oprocentowanie będzie liczone wyłącznie od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu;
- 7) uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym powinno nastąpić bez opłat i prowizji;
- 8) szczegółowe warunki kredytu zostaną określone w odrębnej umowie.

VII.

POZOSTAŁE WYMAGANIA

1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość lokowania wolnych środków w innych bankach oraz zmianę ilości jednostek organizacyjnych;
2. Wykonawca wyznaczy osobę lub osoby pełniące funkcję opiekuna bankowego Gminy;
3. Aneksowanie umów bez opłat i prowizji;
4. Dokonywanie innych czynności związanych z prowadzoną obsługą bankową wynikających z przepisów prawa bankowego – bez opłat.

Wykonawca, zobowiązany jest do przedstawienia wraz z ofertą jako załącznik do druku zapytania cenowego wzoru umowy zawierającego powyższe wymagania zamawiającego, stanowiące istotne postanowienia umowy. Opis przedmiotu zamówienia oraz oferta Wykonawcy stanowiąc będą załączniki do umowy.

Strony zastrzegają sobie prawo do rozwiązania umowy z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

KRYTERIA OCENY OFERT

L.p.	NAZWA KRYTERIUM	WAGA
1.	PROWADZENIE RACHUNKÓW BANKOWYCH W CIAGU 1 ROKU	30 %
2.	OPLATA OD ZREALIZOWANEGO PRZELEWU KRAJOWEGO	30%
3.	OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW BANKOWYCH	15%
4.	OPROCENTOWANIE LOKAT 12 – MIESIĘCZNYCH	5%
5.	MARŻA BANKU – KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM	20%

2. Sposób obliczania wartości punktowej kryteriów:

1) Kryterium nr 1 – Prowadzenie rachunku bankowego oceniane będzie jak niżej:

$$X = O_{\min} / O_o \times 30 \text{ pkt}$$

gdzie:

X - wartość punktowa ocenianego kryterium

O_{min} - najniższe opłaty ze złożonych ofert

O_o - opłaty z ocenianej oferty

Założenie:

1) Punktacja jaką otrzyma Wykonawca w ramach kryterium w niniejszym postępowaniu zostanie ustalona zgodnie ze wzorem określonym powyżej. Do ustalenia wysokości żądanych opłat Zamawiający wykorzysta informację z wypełnionej przez Wykonawców tabeli znajdującej się w druku - zapytania cenowe.

2) 30% (waga kryterium) - oznacza, że w postępowaniu można uzyskać max. 30 pkt. w ramach wymienionego kryterium (30% ze 100 pkt).

3) Cena ofertowa powinna być wyrażona w walucie polskiej i powinna zawierać wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia oraz ewentualne bonifikaty.

2) Kryterium nr 2 - OPLATA OD ZREALIZOWANEGO PRZELEWU KRAJOWEGO oceniane będzie jak niżej:

$$X = O_{\min} / O_o \times 30 \text{ pkt}$$

gdzie:

X - wartość punktowa ocenianego kryterium

O_{\min} - najniższa opłata ze złożonych ofert

O_o - opłata z ocenianej oferty

Założenie:

- 1) Punktacja jaką otrzyma Wykonawca w ramach kryterium w niniejszym postępowaniu zostanie ustalona zgodnie ze wzorem określonym powyżej.
- 2) 30% (waga kryterium) - oznacza, że w postępowaniu można uzyskać max. 30 pkt. w ramach wymienionego kryterium (30% ze 100 pkt).
- 3) Cena ofertowa powinna być wyrażona w walucie polskiej i powinna zawierać wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia oraz ewentualne bonifikaty.

3) Kryterium nr 3 - OPROCENTOWANIE RACHUNKÓW BANKOWYCH oceniane będzie jak niżej:

$$X = O_o / O_{\max} \times 15 \text{ pkt}$$

gdzie:

X - wartość punktowa ocenianego kryterium

O_{\max} - najwyższe oprocentowanie ze złożonych ofert

O_o - oprocentowanie z ocenianej oferty

Założenie:

- 1) Punktacja jaką otrzyma Wykonawca w ramach kryterium w niniejszym postępowaniu zostanie ustalona zgodnie z wzorem określonym powyżej.
- 2) 15% (waga kryterium) - oznacza, że w postępowaniu można uzyskać max. 10 pkt. w ramach wymienionego kryterium (15% ze 100 pkt).
- 3) Cena ofertowa powinna być wyrażona w walucie polskiej i powinna zawierać wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia oraz ewentualne bonifikaty.

4) Kryterium nr 4 - OPROCENTOWANIE LOKAT 12-MIESIĘCZNYCH
oceniane będzie jak niżej

$$X=O_o/O_{max} \times 5 \text{ pkt}$$

gdzie:

- X - wartość punktowa ocenianego kryterium
 O_{max} - najwyższe oprocentowanie ze złożonych ofert
 O_o - oprocentowanie z ocenianej oferty

Założenie:

- 1) Punktacja jaką otrzyma Wykonawca w ramach kryterium w niniejszym postępowaniu zostanie ustalona zgodnie ze wzorem określonym powyżej.
- 2) 5% (waga kryterium) - oznacza, że w postępowaniu można uzyskać max. 5 pkt. w ramach wymienionego kryterium (5% ze 100 pkt).
- 3) Cena ofertowa powinna być wyrażona w walucie polskiej i powinna zawierać wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia oraz ewentualne bonifikaty.

5) Kryterium nr 5 - MARŻA BANKU – KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM
oceniane będzie jak niżej:

$$X=M_{min}/M_o \times 20 \text{ pkt}$$

gdzie:

- X - wartość punktowa ocenianego kryterium
 M_{min} - najniższa marża ze złożonych ofert
 M_o - marża z ocenianej oferty

Założenie:

- 1) Punktacja jaką otrzyma Wykonawca w ramach kryterium w niniejszym postępowaniu zostanie ustalona zgodnie ze wzorem określonym powyżej.
- 2) 20% (waga kryterium) - oznacza, że w postępowaniu można uzyskać max. 20 pkt. w ramach wymienionego kryterium (20% ze 100 pkt).
- 3) Cena ofertowa powinna być wyrażona w walucie polskiej i powinna zawierać wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia oraz ewentualne bonifikaty.

Ocena końcowa oferty:

Są to punkty uzyskane za kryterium wymienione powyżej. Maksymalnie Wykonawca może uzyskać 100 pkt.