

INFORMACJA Z SESJI OTWARCIA OFERT

Dotyczy: postępowania realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na realizację zamówienia pod nazwą: „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Lipno**”, nr sprawy: RGK.271.32.2018, data otwarcia ofert: 06.11.2018 r., godz. 10:30.

Zgodnie z art. 86 ust. 5 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. Nr poz. 1579.)

Zamawiający (Gmina Lipno) podaje informacje dotyczące:

- 1) kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia:
- 2) danych Wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie oraz cena oferty, oprocentowanie środków na lokatach, warunki dotyczące dodatkowych usług bankowych zawarte w złożonych ofertach:

1. Przedmiot zamówienia wykonamy za następującą cenę:

Lp.	Parametr	% lub wartość		
		Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. w Bydgoszczy ul. Gdańska 23, 85-005 Bydgoszcz	Bank Spółdzielczy w Lipnie ul. Włocławska 20b 87-600 Lipno	Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim ul. Chopina 3 87-700 Aleksandrów Kujawski
1	Otwarcie rachunku (zł/jednorazowo)	0,00 zł	0,00 zł	0.00 zł
2	Prowadzenie rachunku (zł/miesięcznie)	0,00 zł	15,00 zł/za każdy rachunek	0.00 zł
3	Przelew międzybankowy - elektroniczny i papierowy (zł/przelew)	0,00 zł	0,90 zł	0,00 zł
4	Przelew wewnątrzbankowy - elektroniczny i papierowy (zł/przelew)	0,00 zł	0,00 zł	0.00 zł

5	Obsługa transakcji masowych (zł/transakcja)	0,00 zł	0,15 zł	0.00 zł
6	Wpłata gotówkowa (% od wartości)	0 %	0,00 zł	0.00 zł
7	Wyplata gotówkowa (% od wartości)	0 %	0,20%	0.00 zł
8	Wyciągi bankowe elektroniczne (zł/miesięcznie)	0 %	0,00	0.00 zł
9	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym: WIBOR IM + marża banku (%), gdzie WIBOR IM wg notowania z dn. 11.10.2018 r. = 1,64	WIBOR 1M + marża 1.00% = 2,64%	2,54% (1,64 +0,90 p.p.)	WIBOR 1M+0.6 WIBOR-u IM akt. 2,24%
10	Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych: WIBID IM +/- marża banku (%), gdzie WIBID IM wg notowania z dn. 11.10.2018 r. = 1,44	WIBID 1M- 0,432% = 1,008%	0,44% (1,44%- 1 p.p.)	WIBID 1M-O,5 WIBID-u IM akt. 0,72 %

2. Oprocentowanie środków na lokatach [%] (WIBID 1M +/- marża banku)

Lp.	Parametr	[%] 1,44 +/- marża banku		
		Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. w Bydgoszczy ul. Gdańska 23, 85-005 Bydgoszcz	Bank Spółdzielczy w Lipnie ul. Włocławska 20b 87-600 Lipno	Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim ul. Chopina 3 87-700 Aleksandrów Kujawski
1	Oprocentowanie lokat jednodniowych (overnight): WIBID IM +/- marża banku (%) gdzie WIBID 1M wg notowania z dn. 16.10.2018 r. = 1,44	1,44% - 0,432% = 1,008%	0,44% (1,44%- 1 p.p.)	WIBID 1M-O,5 WIBID-u IM akt. 0,72 %

2	Oprocentowanie lokat weekendowych: WIBID IM +/- marża banku (%) gdzie WIBID 1M wg notowania z dn. 16.10.2018 r. = 1,44	1,44% - 0,432% = 1,008%	0,50% (1,44%-0,94p.p.)	WIBID 1M-O,5 WIBID-u IM akt. 0,72 %
---	---	----------------------------	----------------------------	--

3. Warunki dotyczące oferowanych dodatkowych usług bankowych - propozycje Banku, które będą miały wpływ na przyznanie odpowiedniej ilości punktów

Lp.	Parametr	Proponowane usługi oraz ich opis
		Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. w Bydgoszczy ul. Gdańska 23, 85-005 Bydgoszcz
1	Możliwość otwarcia rachunku oszczędnościowego, umożliwiającego lokowanie nadwyżek finansowych (oprocentowanie, sposób korzystania, okres, warunki wypłaty środków, czy całkowitego zamknięcia itp.)	Możliwość skorzystania z rachunku dynamicznego, który jest bieżącym rachunkiem pomocniczym spełniającym funkcję lokacyjną. Jeżeli na rachunkach zasilających osiągnięta zostanie określona dla każdego z nich kwota minimalna. Bank automatycznie przekazuje z nich środki na Rachunek dynamiczny, na koniec dnia roboczego lub o ustalonej godzinie. W następnym dniu roboczym środki zostaną zwrócone na rachunki zasilające. Wypracowane odsetki mogą pozostać na Rachunku dynamicznym albo zostać przekazywane na wskazany rachunek. Okres kapitalizacji jest uzgadniany z Klientem
2	Oferowane przez Bank inne usługi bankowe, podnoszące poziom zadowolenia Zamawiającego	Rachunek placowy. Moduł zarządzania płynnością (umożliwia monitorowanie rachunków bankowych jednostek podległych). Wirtualna konsolidacja sald Terminale POS. Karty przedpłacone. Karty debetowe. Karty obciążeniowe. Usługa PKO masowe wypłaty. Usługa PKO masowe wypłaty w bankomatach PKO BP (bez użycia karty). Możliwość sortowania wyciągów

Lp.	Parametr	Proponowane usługi oraz ich opis
		Bank Spółdzielczy w Lipnie ul. Włocławska 20b 87-600 Lipno
1	Możliwość otwarcia rachunku oszczędnościowego, umożliwiającego lokowanie nadwyżek finansowych (oprocentowanie, sposób korzystania, okres, warunki wypłaty środków, czy całkowitego zamknięcia itp.)	<p>Bank umożliwi Zamawiającemu otwarcie rachunku lokacyjnego, służącego do gromadzenia nadwyżek środków finansowych Rachunek lokacyjny nie jest rachunkiem przeznaczonym do przeprowadzania rozliczeń. Rachunek prowadzony jest w ramach zawartej z Bankiem Umowy. Rachunek może być prowadzony na czas określony zgodnie z zawartą Umową. Wpłaty na rachunek mogą być dokonywane w dowolnej wysokości i z dowolną częstotliwością w formie gotówkowej oraz bezgotówkowej. Wypłaty z rachunku dokonywane są do wysokości środków będących na rachunku lokacyjnym.</p> <p>Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku lokacyjnym jest zmienne i ustalane jako 0,4 stopy redyskonta weksli, na dzień składania oferty wynosi 0,70%.</p> <p>Kapitalizacja odsetek odbywa się w okresach miesięcznych.</p>
2	Oferowane przez Bank inne usługi bankowe, podnoszące poziom zadowolenia Zamawiającego	<p>W ramach innych usług Bank oferuje realizację zleceń zagranicznych, wydawanie gwarancji, kredyty na realizację inwestycji, umożliwia emisję obligacji komunalnych.</p> <p>Bank oferuje również karty walutowe, a także karty przedpłacone. Karty przedpłacone mogą służyć posiadaczowi rachunku do rozliczania wydatków firmowych lub do wypłaty świadczeń na rzecz pracowników. Posiadacz rachunku może przekazać kartę przedpłaconą wskazanej osobie, uprawniając ją do dokonywania w imieniu i na rzecz posiadacza rachunku operacji za pomocą karty. Rachunek karty przedpłaconej zasilany jest przez posiadacza rachunku w przypadku kart wydawanych do rozliczania wydatków firmowych, posiadacza rachunku lub posiadacza karty w przypadku wypłaty świadczeń na rzecz pracowników. Na terenie Lipna, Bank oferuje swoje usługi w trzech Oddziałach oraz w czterech Punktach Kasowych</p>

Lp.	Parametr	Proponowane usługi oraz ich opis
		Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim ul. Chopina 3 87-700 Aleksandrów Kujawski
1	Możliwość otwarcia rachunku oszczędnościowego, umożliwiającego lokowanie nadwyżek finansowych (oprocentowanie, sposób korzystania, okres, warunki wypłaty środków, czy całkowitego zamknięcia itp.)	Tak, warunki jak dla rachunku bieżącego zgodne z punktem 1 oferty.
2	Oferowane przez Bank inne usługi bankowe, podnoszące poziom zadowolenia Zamawiającego	Bankowość elektroniczna oparta na najnowszych systemach operacyjnych funkcjonujących w bankach komercyjnych, z zachowaniem najwyższej staranności przy wykorzystaniu nowoczesnych systemów bezpieczeństwa i pomocą techniczną poprzez Cali Center pod numerem 800 888 888 w godz.8.00-22.00.