

Zatwierdzam:

Chocianów 10.08.2011 r.  
Znak sprawy: ZP.271.9.2011

Roman Kowalski  
Burmistrz Miasta i Gminy  
Chocianów

## **SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

### **1. Nazwa oraz adres zamawiającego**

Gmina Chocianów – Urząd Miasta i Gminy  
59-140 Chocianów ul. Ratuszowa 10

### **2. Tryb udzielenia zamówienia**

Przetarg nieograniczony

### **3. Opis przedmiotu zamówienia**

#### **Bankowa obsługa budżetu Gminy Chocianów oraz jednostek podległych Gminie.**

Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie bankowej obsługi Gminy Chocianów oraz jednostek podległych Gminie tj. Urzędu Miasta i Gminy w Chocianowie, Ośrodka Pomocy Społecznej w Chocianowie, Przedszkola Miejskiego w Chocianowie, Szkoły Podstawowej w Chocianowie, Szkoły Podstawowej w Trzebnicach, Szkoły Podstawowej w Szklarach Dolnych, Szkoły Podstawowej w Parchowie, Gimnazjum w Chocianowie, Miejskiego Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Chocianowie, w następującym zakresie:

#### **1) Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych.**

#### **2) Realizacja przelewów.**

Bank obsługujący budżet zapewni system elektroniczny, umożliwiający wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Chocianów oraz jednostek podległych bez konieczności osobistej wizyty w banku. System ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionymi hasłami oraz każdorazowo kodowaną transmisją danych.

#### **3) Przyjmowania wpłat gotówkowych oraz dokonywania wypłat gotówkowych na terenie miasta Chocianowa.**

W ramach usługi bank zapewni dodatkowo bezkolejkową obsługę kasową przyjmowania wpłat i dokonywania wypłat z rachunków bankowych zamawiającego przez upoważnionych pracowników.

#### **4) Możliwości lokowania środków:**

- a) bank oprocentuje rachunek bieżący zamawiającego,
- b) przyjmowanie wolnych środków na autolokaty (depozyty automatyczne, nocne jednodniowe, weekendowe) zgodnie z dyspozycją jednostki (zamawiającego) środków finansowych, przy zastosowaniu oprocentowania WIBID 1M – pomniejszonej o marżę banku, przy czym minimalna wysokość autolokaty wynosi 50.000 zł. (bez odrębnej codziennej dyspozycji zamawiającego),

c) oprocentowanie lokat (negocjacyjnych) na dłuższe terminy będzie każdorazowo negocjowane pomiędzy zamawiającym a bankiem, a stawką wyjściową oprocentowania lokat negocjowanych będzie WIBID 1M – marża banku,

d) zamawiającemu przysługuje prawo lokowania wolnych środków finansowych na rachunkach lokat terminowych w innych bankach.

**5) Uruchamiania kredytu w rachunku bieżącym** na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu do wysokości ustalonego limitu uchwałami Rady Miejskiej Chocianowa, którego oprocentowanie oparte będzie na stawce WIBOR 1M powiększonej o marżę banku (niezmienną przez okres obowiązywania umowy). Przy czym środki winny być postawione do dyspozycji zamawiającego w ciągu 3 dni roboczych od złożenia wniosku. Przewiduje się zabezpieczenie kredytu w formie weksla In blanco wraz z deklaracją wekslową.

**6) Umożliwienia wypłat świadczeń społecznych**, przyznanych przez Ośrodek Pomocy Społecznej oraz Urząd Miasta i Gminy w Chocianowie, klientom nie posiadającym rachunku bankowego.

**7) Świadczenia innych usług bankowych** na rzecz jednostek objętych przedmiotem zamówienia tj. telefoniczne informowanie o stanie konta bankowego, przechowywanie depozytów, wydawanie blankietów czekowych.

Ponadto:

Bank nie będzie pobierał opłat:

- innych, niż uwzględnione w cenie oferty opłat i prowizji z tytułu realizacji przedmiotu zamówienia,
- opłat i prowizji bankowych od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym oraz przedterminowej spłaty kredytu,
- opłat i prowizji bankowych od wszelkich wpłat na rachunki bankowe zamawiającego i jednostek podległych, objęte przedmiotem zamówienia,
- opłat i prowizji bankowych od wszelkich wypłat gotówkowych z rachunków bankowych zamawiającego i jednostek podległych,
- tytułem otwarcia rachunku bankowego,
- tytułem przelewów na konto w banku obsługującym,
- za wydawanie blankietów czekowych,
- tytułem opłat od przelewów dokonywanych między rachunkami bieżącymi i rachunkami pomocniczymi zamawiającego.
- opłat za dostarczenie wyciągów bankowych w formie papierowej,
- za wydawanie zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach,
- za wydawanie opinii i historii rachunków bankowych.

Bank zobowiązany jest do bezpłatnego zainstalowania pełnego oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej na sprzęcie zamawiającego oraz bezpłatnego przeszkolenia pracowników w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej.

Realizacja czynności bankowych na drodze internetowej przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej, wymagać będzie każdorazowo stosowania przez klienta, otrzymanego od banku hasła i certyfikatu – podpisu elektronicznego w celu ich autoryzacji. System powyższy powinien gwarantować minimum dwu stopniowe zatwierdzanie wykonanych transakcji.

Zamawiający udostępnia następujące dokumenty finansowe znajdujące się na stronie internetowej zamawiającego <http://chocianow.bip.pbox.pl> :

- sprawozdanie Rb-NDS za IV kwartał 2010
- sprawozdanie Rb-Z za IV kwartał 2010
- budżet za 2011 r.
- wieloletnia prognoza finansowa na lata 2011 – 2019

**4. Termin wykonania zamówienia:  
01.10.2011 r. – 30.09.2015 r.**

**5. Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy zgodnie z art. 22 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych spełniają warunki dotyczące:

- posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania. Za spełniających ten warunek zamawiający uzna wykonawców posiadających zezwolenie na wykonywanie działalności w zakresie określonym w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.)
- posiadania wiedzy i doświadczenia;
- dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
- sytuacji ekonomicznej i finansowej

Zamawiający dokona oceny spełniania przez wykonawców warunków udziału w postępowaniu na podstawie załączonych dokumentów i oświadczeń, zgodnie z formułą spełnia – nie spełnia. Z treści załączonych do oferty dokumentów musi wynikać jednoznacznie, że ww. warunki wykonawca spełnia.

**6. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu**

- 1) Aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu do składania ofert ( w przypadku wspólnego ubiegania się dwóch lub więcej wykonawców o udzielenie niniejszego zamówienia, w ofercie muszą być złożone przedmiotowe dokumenty dla każdego z nich).
- 2) Decyzja zezwolenie na utworzenie banku wydana przez Komisję Nadzoru Finansowego
- 3) Oświadczenie – zał. nr2 do SIWZ
- 4) Oświadczenie – zał. nr3 do SIWZ

## **7. Informacje o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń lub dokumentów, a także osoby uprawnione do porozumiewania się z wykonawcami**

Oświadczenia lub dokumenty zamawiający i wykonawcy przekazują pisemnie. Zamawiający dopuszcza możliwość przekazywania korespondencji za pomocą faksu na numer 076 8185061. Oświadczenia lub dokumenty przekazane za pomocą faksu uważa się za złożone w terminie, jeżeli ich treść dotarła do adresata przed upływem terminu i została niezwłocznie potwierdzona na piśmie. Osoby uprawnione do porozumiewania się z wykonawcami:

Stanisława Potoczna Skarbnik Miasta i Gminy – tel. 076 8185020 w. 150 sprawy merytoryczne.

Zbigniew Machoń Pełnomocnik Burmistrza ds. Zamówień Publicznych – tel. 076 8185020 w. 124 sprawy proceduralne.

## **8. Wymagania dotyczące wadium**

Zamawiający nie żąda wnoszenia wadium

## **9. Termin związania ofertą**

Termin związania ofertą wynosi 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

## **10. Opis sposobu przygotowania oferty**

- 1) Oferta musi być sporządzona w języku polskim w formie pisemnej, trwałą i czytelną techniką.
- 2) Wykonawca może złożyć w prowadzonym postępowaniu wyłącznie jedną ofertę.
- 3) Oferta oraz wszystkie załączniki wymagają podpisu osób uprawnionych do reprezentowania firmy w obrocie gospodarczym, zgodnie z aktem rejestracyjnym, wymaganiami ustawowymi oraz przepisami prawa.
- 4) Jeżeli oferta i załączniki zostaną podpisane przez upoważnionego przedstawiciela wykonawcy należy dołączyć właściwe umocowanie prawne.
- 5) Oferta powinna zawierać wszystkie wymagane dokumenty, oświadczenia i załączniki, o których mowa w treści niniejszej specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
- 6) Dokumenty powinny być sporządzone zgodnie z zaleceniami oraz przedstawionymi przez zamawiającego wzorcami – załącznikami, a w szczególności zawierać wszystkie informacje oraz dane.
- 7) Wszystkie strony oferty powinny być spięte (zszyte) w sposób trwały, zapobiegający możliwości dekompletacji zawartości oferty.
- 8) Wykonawca może wprowadzić zmiany do oferty przed upływem terminu składania ofert. Zmiany należy złożyć według takich samych zasad, jakie dotyczyły składania ofert z dopiskiem „zmiana”.
- 9) Wykonawca może wycofać złożoną przez siebie ofertę, pod warunkiem że pisemne powiadomienie wpłynie do zamawiającego przed upływem terminu składania ofert.

10) Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia muszą ustanowić pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie przedmiotowego zamówienia lub do reprezentowania ich w niniejszym postępowaniu oraz zawarcia umowy w sprawie niniejszego zamówienia. Pełnomocnictwo, z którego powinien wynikać zakres umocowania dla pełnomocnika ustanowionego przez wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, należy dołączyć do oferty. Wszelka korespondencja między zamawiającym a wykonawcami wspólnie ubiegającymi się o udzielenie zamówienia będzie kierowana do ustanowionego pełnomocnika ze skutkiem dla mocodawców.

11) Ofertę należy złożyć w nieprzezroczystym opakowaniu/kopercie opisanym:

- nazwą i adresem zamawiającego
- nazwą i adresem wykonawcy

napisem: „przetarg nieograniczony – bankowa obsługa budżetu Gminy Chocianów”

### **11. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert**

- 1) Oferty należy składać w siedzibie zamawiającego Chocianów ul. Ratuszowa 10 pok. Nr 10 do dnia 26.08.2011 r. do godz. 10.00
- 2) Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie zamawiającego Chocianów ul. Ratuszowa 10 pok. nr16 w dniu 26.08.2011 r. o godz. 10.15

### **12. Opis sposobu obliczenia ceny**

Proponowane stawki należy podawać w złotych polskich brutto tj. razem z podatkiem VAT z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Niedopuszczalne jest podawanie prowizji i opłat wariantowo, w tym m. in. „...” jednak nie mniej niż „...” , od ..... do ..... , „około”, itp. Niedopuszczalne jest stawianie znaków „ – „ lub pisanie wyrazu „ bez opłat”, w przypadku gdy dana wartość wynosi zero. W przypadku kosztów kredytu w rachunku bieżącym i oprocentowania środków należy ilość procent podać w wysokości

### **13. Kryteria oceny ofert**

Zamawiający przy wyborze oferty najkorzystniejszej będzie stosował następujące kryteria:

#### **1) Cena ( prowizje i opłaty od operacji bankowej ) – 60% w tym:**

a) Opłata za prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w skali miesiąca – 20%

A1 = oferta najkorzystniejsza + 1 / oferta badania + 1 x 20

b) Prowizja od przelewów do innych banków – opłata za jeden przelew w systemie elektronicznym – 25%

A2 = oferta najkorzystniejsza + 1 / oferta badana + 1 x 25

c) Opłata miesięczna za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej – 5%

A3 = oferta najkorzystniejsza + 1/ badana oferta + 1 x 5

d) Opłata z tytułu świadczeń społecznych przyznanych przez OPS oraz UMiG Chocianów – 10%

A4 = oferta najkorzystniejsza + 1/ badana oferta + 1 x 10

**2) Koszty kredytu w rachunku bieżącym – 25% w tym:**

a) marża banku – 15%

$B1 = \text{oferta najkorzystniejsza} + 1 / \text{badana oferta} + 1 \times 15$

b) prowizja za udzielenie kredytu – 10%

$B2 = \text{oferta najkorzystniejsza} + 1 / \text{badana oferta} + 1 \times 10$

Kryterium wysokości oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym – liczona jako WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku – niezmienną przez okres trwania umowy, ( dla porównania należy przyjąć stopę WIBOR 1M z dnia 02.08.2011 r. w wysokości 4,61)

**3) Wysokość oprocentowania środków – 15%, w tym:**

a) na depozytach automatycznych – 10%

$C1 = \text{oferta badana} + 1 / \text{oferta najkorzystniejsza} + 1 \times 10$

b) na lokatach krótkoterminowych – 5%

$C2 = \text{oferta badana} + 1 / \text{oferta najkorzystniejsza} + 1 \times 5$

Kryterium wysokości oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pomocniczych – liczone jako stopa referencyjna WIBID 1M minus stała marża banku niezmienna przez okres trwania umowy, ( dla porównania ofert należy przyjąć stopę WIBID 1M z dnia 02.08.2011 r. w wysokości 4,41 )

W postępowaniu o niniejsze zamówienie publiczne zostanie wybrana oferta, która według powyższej formuły uzyska największą ilość punktów.

**14. Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego**

Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana zobowiązany jest do podpisania umowy w miejscu i terminie wyznaczonym przez zamawiającego, w zawiadomieniu o wyborze najkorzystniejszej oferty.

W danym postępowaniu umowa zostanie zawarta w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania faksem zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty. Zamawiający może zawrzeć umowę w sprawie zamówienia publicznego przed upływem ww. terminu jeżeli w danym postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego zostanie złożona tylko jedna oferta lub w postępowaniu nie zostanie odrzucona żadna oferta i nie zostanie wykluczony żaden wykonawca.

Jeżeli wykonawca, którego oferta zostanie wybrana będzie uchylał się od zawarcia umowy zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert bez przeprowadzania ich ponownego badania i oceny, chyba że zajdą przesłanki unieważnienia postępowania, o których mowa w art. 93 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

Wybrany wykonawca przedstawi projekt umowy w terminie 3 dni od dnia zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty. Wykonawca winien uwzględnić wszelkie postanowienia niniejszej specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz dane zawarte w ofercie.

**15. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy**

Zamawiający nie przewiduje wniesienie zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

**16. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego.**

- 1) Przedmiot umowy – jak w ofercie
- 2) Termin wykonania zamówienia 01.010.2011 r. – 30.09.2015 r.
- 3) Bank realizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku w karcie wzorów podpisów stanowiących załącznik do umowy.
- 4) Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego powiadamiania banku o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu, zmianie numeru statystycznego.
- 5) W zakresie kredytu w rachunku bieżącym marża banku podana w ofercie – niezmienna przez okres trwania umowy.
- 6) W zakresie oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pomocniczych marża banku podana w ofercie – niezmienna przez okres trwania umowy.
- 7) Zmiana ilości operacji (np. liczby rachunków bankowych i innych czynności, usług i produktów) będzie zależała od potrzeb zamawiającego i nie będzie stanowić podstawy do żądania przez bank wyższych opłat jednostkowych niż zadeklarowane w ofercie.
- 8) Integralną częścią umowy będą: Oferta wykonawcy oraz niniejsza Specyfikacja istotnych warunków zamówienia.

**18. Informacje dodatkowe dotyczące posiadanych rachunków przez Gminę łącznie z jednostkami podległymi**

- a) liczba rachunków bieżących – 10
- b) liczba rachunków pomocniczych – 25
- c) szacunkowa ilość przelewów do innych banków realizowanych w systemie elektronicznym – ok. 2000 szt. miesięcznie
- d) ilość wypłat z tytułu świadczeń społecznych przyznanych przez OPS i UMiG w Chocianowie – ok. 260 szt. miesięcznie
- e) średni stan wykorzystania kredytu w rachunku bieżącym – ok. 2.000.000,00 zł.
- f) średni stan środków na rachunku depozytu automatycznego – ok. 300.000,00 zł
- g) prognozowana (aktualna) do uruchomienia kwota kredytu w rachunku bieżącym – 1.250.000,00 zł.
- h) wykorzystywany jest jeden system elektroniczny we wszystkich jednostkach, przewidywana ilość stanowisk w każdej jednostce – ok. 4 stanowiska
- i) prognozowana średniomiesięczna wielkość wpłat gotówkowych – ok. 220.000,00 zł.
- j) prognozowana średniomiesięczna wielkość wypłat gotówkowych – ok. 300.000,00 zł.

### **17. Środki ochrony prawnej**

Wykonawcom, których interes prawny doznał lub mógł doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez zamawiającego przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych, przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w dziale VI ustawy Prawo zamówień publicznych.

#### **Załączniki:**

1. Formularz ofertowy – zał. nr1
2. Oświadczenie – zał. nr2
3. Oświadczenie – zał. nr3



**FORMULARZ OFERTOWY**  
**dla przetargu nieograniczonego na bankową obsługę budżetu Gminy**  
**Chocianów oraz jednostek podległych Gminie.**

Nawiązując do ogłoszenia o przetargu nieograniczonym na Bankową obsługę budżetu Gminy Chocianów oraz jednostek podległych Gminie

.....  
.....  
.....

( nazwa i adres wykonawcy, nr tel. i fax.)

przedstawia swoją ofertę.

1. Oferujemy wykonanie zamówienia w zakresie objętym specyfikacją istotnych warunków zamówienia w następujący sposób:

Cena ( prowizje i opłaty od operacji bankowej)	
1. Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych w skali miesiąca	..... zł.
2. Prowizja od przelewów do innych banków – opłata za jeden przelew w systemie elektronicznym	..... zł.
3. Opłata miesięczna za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej	..... zł.
4. Opłata z tytułu jednego świadczenia społecznego przyznanego przez OPS oraz UMiG	..... zł.
Koszty kredytu w rachunku bieżącym	
1. Marża banku	..... %
2. Prowizja za udzielenie kredytu	..... %
Oprocentowanie środków	
1. Na depozytach automatycznych	..... %
2. Na lokatach krótkoterminowych	..... %

2. Oświadczamy, że:

- a) zapoznaliśmy się z treścią SIWZ dla niniejszego zamówienia
- b) akceptujemy w pełni bez zastrzeżeń czy ograniczeń postanowienia SIWZ, wyjaśnień do tej SIWZ oraz modyfikacji tej SIWZ
- c) wykonamy zamówienie w terminie od 01.10.2011r. – 30.09.2015 r.
- d) uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez okres 30 dni tj. do dnia  
.....
- e) następującą część zamówienia powierzymy podwykonawcom  
.....  
.....  
.....

3. Do oferty załączamy następujące dokumenty:

.....  
miejsowość, data

.....  
podpis osoby/osób uprawnionych do reprezentowania  
wykonawcy, pieczęć imienna

Znak sprawy: ZP.271.9.2011  
Zał. nr 2

.....  
pieczęć firmowa wykonawcy

## OŚWIADCZENIE

Oświadczam, że spełniam warunki określone w art. 22 ust 1 ustawy  
Prawo zamówień publicznych.

.....  
miejsowość, data

.....  
podpis osoby/osób uprawnionych do reprezentowania  
wykonawcy, pieczęć imienna

Znak sprawy: ZP.271.9.2011  
Zał. nr 3

.....  
pieczęć firmowa wykonawcy

## OŚWIADCZENIE

Oświadczam, że nie podlegam wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ustawy Prawo zamówień publicznych.

.....  
miejsowość, data

.....  
podpis osoby/osób uprawnionych do reprezentowania  
wykonawcy, pieczęć imienna