

# **SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Jaworzyna Śląska oraz gminnych jednostek organizacyjnych**

**Zamawiający:** Gmina Jaworzyna Śląska

Ul. Wolności 9

58-140 Jaworzyna Śląska

telefon: (074) 858-82-30

## **zaprasza**

do udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych /tj. z 2006r. Dz.U.Nr 164 poz.1163 z późn. zm./

### **Przedmiot zamówienia**

- A.** Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Gminy Jaworzyna Śląska oraz gminnych jednostek organizacyjnych w zakresie:
- otwarcie i prowadzenie rachunków: bieżącego i pomocniczych,
  - otwarcie i prowadzenie rachunków dodatkowych,
  - wpłaty i wypłaty gotówkowe,
  - bezgotówkowe formy rozliczeń pieniężnych,
  - księgowanie dokumentów rozliczeniowych,
  - zaciąganie kredytów w rachunku bieżącym,
  - możliwość umieszczania wolnych środków na lokatach krótkoterminowych (w tym również typu overnight),
  - przyjmowanie depozytów.
  - prowadzenie rachunków dewizowych
- B.** Prowadzenie dla Zamawiającego bezpłatnie rachunku skonsolidowanego. Przez rachunek skonsolidowany Zamawiający rozumie konsolidację na koniec każdego dnia roboczego sald rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego. W przypadku, gdy na rachunku budżetu Gminy wystąpi saldo debetowe, suma sald uzyskana wskutek konsolidacji posłuży do zredukowania debetu – w takiej sytuacji Zamawiający poniesie koszty kredytu w rachunku bieżącym jedynie do takiej wysokości, w jakiej debet na wskutek rachunku nie zostanie zredukowany przez sumę lad pozostałych rachunków podlegających konsolidacji. Środki służące redukcji debetu na rachunku budżetu Gminy nie będą podlegały oprocentowaniu – oprocentowanie dotyczyć będzie dodatniej sumy sald uzyskanej podczas konsolidacji sald. Odsetki z tego tytułu bank będzie przekazywał na jeden rachunek wskazany przez Zamawiającego. Konsolidacja sald będzie przeprowadzana w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przebiegowań sald między rachunkami. Bank będzie codziennie przekazywał raport z konsolidacji sald.
- Jednostki organizacyjne Gminy to:
1. Urząd Miejski w Jaworzynie Śląskiej – jednostka budżetowa
  2. Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Jaworzynie Śląskiej – zakład budżetowy

3. Przedszkole Samorządowe z Grupą Żłobkową w Jaworzynie Śląskiej – zakład budżetowy
4. Samorządowy Ośrodek kultury i Biblioteka Publiczna w Jaworzynie Śląskiej – instytucja kultury
5. Ośrodek Pomocy Społecznej w Jaworzynie Śląskiej – jednostka budżetowa
6. Gimnazjum Nr 1 w Jaworzynie Śląskiej – jednostka budżetowa
7. Szkoła Podstawowa w Jaworzynie Śląskiej – jednostka budżetowa
8. Szkoła Podstawowa w Pastuchowie – jednostka budżetowa
9. Szkoła Podstawowa w Starym Jaworowie – jednostka budżetowa
10. Samorządowa Przychodnia Zdrowia w Jaworzynie Śląskiej – samodzielny publiczny zakład opieki zdrowotnej

## **2. Termin realizacji zamówienia**

Zamówienie będzie realizowane przez okres czterech lat od daty podpisania umowy tj. od 18.10.2007r. do 17.10.2011r.

## **3. Warunki, jakie muszą spełniać Wykonawcy**

O zamówienie mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają następujące warunki:

- 3.1. Nie podlegają wykluczeniu z postępowania na podstawie art.24 ustawy prawo zamówień publicznych.
- 3.2. Spełniają warunki określone w art.22 ust.1 ustawy prawo zamówień publicznych.
- 3.3. Prowadzą działalność w zakresie prac będących przedmiotem zamówienia przez okres nie krótszy niż trzy lata.
- 3.4. Posiadają doświadczenie zawodowe, wyrażające się zrealizowaniem w okresie ostatnich trzech lat, co najmniej jednego zamówienia, obejmującego obsługę budżetu jednostki samorządu terytorialnego, której budżet jest nie mniejszy niż 25 mln zł.
- 3.5. Dołączą dokumenty określone w pkt.8.
- 3.6. posiadają uprawnienia do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymaganiami ustawowymi.
- 3.7. w postępowaniu o zamówienie publiczne mogą brać udział banki posiadające punkt kasowy /ekspozyturę/ oddział w Jaworzynie Śląskiej lub, które otworzą punkt kasowy/ekspozyturę/ oddział w Jaworzynie Śląskiej, po wygraniu przetargu w terminie do 30 dni od dnia zawarcia umowy.
- 3.8. Do czasu uruchomienia punktu/ekspozytury/oddziału w Jaworzynie Śląskiej, koszty gminy i gminnych jednostek organizacyjnych związane z dojazdem do tego punktu/ ekspozytury/ oddziału pokrywać będzie Bank wyłoniony w przetargu.
- 3.9. znajdują się w sytuacji finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.

**4.opis przygotowania oferty:** oferta musi być sporządzona w języku polskim z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności oraz podpisana przez uprawnionego (uprawnionych) do składania oświadczeń woli w imieniu oferenta. Wszystkie strony oferty oraz wszystkie miejsca, w których oferent naniósł zmiany muszą być parafowane przez osobę (osoby) podpisującą ofertę.

## **5. Informacje dotyczące warunków składania ofert**

5.1. Wykonawca ma prawo złożyć tylko jedną ofertę. Przedstawienie rozwiązań wariantowych lub alternatywnych spowoduje odrzucenie oferty.

5.2. Wykonawca zobowiązany jest przedstawić ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

5.3. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.

5.4. Wszystkie strony oferty muszą być spięte (zszyte) we właściwej kolejności w sposób zabezpieczający przed dekompletacją oferty.

5.5 Składając ofertę i wszelkie załączniki do niej, Oferent winien zaznaczyć te informacje, które stanowią tajemnicę handlową przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji i nie mogą być udostępniane innym uczestnikom postępowania. Zaznaczenia, o których mowa wyżej polegają na odręcznym dopisaniu kolorem czerwonym: „**tajemnica handlowa przedsiębiorstwa**”, własnoręcznie podpisane przez osobę podpisującą ofertę.

## **6. Sposób składania ofert**

6.1. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie lub opakowaniu, zapieczętowanej w sposób gwarantujący zachowanie jej w stanie nienaruszonym do terminu otwarcia ofert.

6.2. Oferta musi być złożona w Urzędzie Miejskim w Jaworzynie Śląskiej w Sekretariacie (parter) nie później niż do dnia 18.09.2007 r. do godz. 11<sup>00</sup>

6.3. Oferent otrzyma pisemne potwierdzenie złożenia oferty z odnotowaniem terminu jej złożenia (dzień, godzina) oraz numeru, jakim oferta została oznakowana.

6.4. Oferta musi być zaadresowana do Zamawiającego, opieczętowana pieczęcią firmową Oferenta i następująco oznakowana:

„Obsługa bankowa”

6.5. Oferent ma prawo, po złożeniu oferty, lecz przed upływem terminu do składania ofert, wycofać się z postępowania poprzez złożenie pisemnego powiadomienia.

## **7. Otwarcie ofert**

7.1. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 18.09.2007 r. o godz. 12<sup>00</sup> w siedzibie Zamawiającego w pok. Nr 2.

7.2. Otwarcie ofert jest jawne.

## **8. Zawartość ofert**

Celem umożliwienia oceny oferta musi zawierać następujące dokumenty:

- A. Formularz ofertowy (ściśle wg załączonego druku - zał. Nr 1 do SIWZ),
- B. Dowód wniesienia wadium,
- C. Formularz cenowy (ściśle wg załączonego druku - zał. Nr 2 do SIWZ)
- D. Formularz oprocentowania (ściśle wg załączonego druku - zał. Nr 3 do SIWZ)
- E. Aktualny wypis z rejestru handlowego. Za aktualny dokument uważać się będzie wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
- F. Oświadczenie wg załącznika nr 4 do SIWZ, dotyczące spełnienia wymagań art. 22.1 i art.24 ustawy Prawo zamówieniach publicznych
- G. Aktualne zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o braku zaległości w uiszczaniu opłat i składek. Za aktualny dokument uważać się będzie wystawiony nie wcześniej niż 3

- miesiące przed upływem terminu składnia ofert.
- H. Aktualne zaświadczenie z ZUS o braku zaległości w uiszczaniu opłat i składek. Za aktualny dokument uważać się będzie wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składnia ofert.
- I. Wykaz ważniejszych usług wg zał. nr 5 do SIWZ.
- J. Aktualna informacja z Krajowego Rejestru Karnego o spełnieniu warunków art. 24 ust. 1 pkt 4-8. Za aktualny dokument uważać się będzie, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
- K. Zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na utworzenie banku zawierające: nazwę banku, jego siedzibę, nazwy (nazwiska) założycieli i obejmowane przez nich akcje, wysokość kapitału założycielskiego, czynności bankowe do których wykonywania bank jest upoważniony oraz warunki, po których spełnieniu Komisja Nadzoru Bankowego zezwoliła na rozpoczęcie przez bank działalności wraz ze statutem banku.
- L. Oświadczenie wykonawcy, iż w terminie do 30 dni od dnia zawarcia umowy, pod rygorem rozwiązania umowy, otworzy placówkę banku na terenie Jaworzyny Śląskiej. Oświadczenie dotyczy tych oferentów, którzy nie mają placówki banku na terenie Jaworzyny Śląskiej. Oświadczenie, że do czasu uruchomienia punktu/ekspozytury/oddziału w Jaworzynie Śląskiej, koszty gminy i gminnych jednostek organizacyjnych związane z dojazdem do tego punktu/ ekspozytury/ oddziału pokrywać będzie Bank wyłoniony w przetargu.

M. Bilans banku za rok 2006

Dokumenty wymienione w punktach od A do M mogą być przedstawione w formie oryginałów albo kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę i datą poświadczenia.

Złożenie przez Wykonawcę fałszywych lub stwierdzających nieprawdę dokumentów spowoduje jego wykluczenie z postępowania zgodnie z art.24 ust. 2 pkt 2 ustawy prawo zamówień publicznych.

## **9. Ocena ofert**

9.1. Wybór najkorzystniejszej oferty zostanie dokonany w oparciu o kryteria:

<b>Lp.</b>	<b>Nazwa kryterium</b>	<b>Waga (%)</b>	<b>Sposób wykonania</b>
1.	Cena	85	indywidualizacja
2.	Dostępność usługi	15	Maksymalizacja

Przez cenę usługi należy rozumieć poniższe składniki, którym nadano poszczególne wagi w ramach ceny (100%)

- 1) opłatę za przelew - waga 15%
- 2) Koszt kredytu w rachunku bieżącym - waga 5%
- 3) Oprocentowanie środków na rachunku - waga 25%

- |                                |            |
|--------------------------------|------------|
| 4) opłatę za przelew „eliksir” | - waga 30% |
| 5) prowizja od wypłat          | - waga 10% |
| 6) prowizja od wpłat           | - waga 15% |

Wobec powyższych składowych ceny (za wyjątkiem oprocentowania środków na rachunkach) Zamawiający zastosuje następujący wzór:

Najniższa wartość (prowizji, opłaty, oprocentowania)

----- x 100 x waga w ramach ceny

Rozpatrywana wartość (prowizji, opłat, oprocentowania)

Wysokość oprocentowania środków na rachunkach obliczana będzie wg następującego wzoru:

Rozpatrywana wartość oprocentowania

----- x 100 x waga w ramach ceny

Najniższa wartość oprocentowania

Maksymalna ilość punktów uzyskana według jednego z powyższych wzorów wynosi 100.

Suma punktów uzyskanych wg odpowiednich wzorów dla wszystkich składowych ceny przemnożona zostanie przez wagę ceny – 85 %.

Uszczegółowienie sposobu obliczania wagi kryterium ceny zawiera załącznik do formularza ofertowego.

W przypadku, gdy wystąpią stawki „0” wagi nie będą stosowane.

Koszt kredytu obejmuje wysokość prowizji, marżę, oprocentowanie kredytu.

- Na dostępność usługi składa się:

- 1) obsługa wpłat i wypłat gminy i Urzędu Miejskiego poza kolejnością- 20 punktów
- 2) obsługa wpłat i wypłat jednostek organizacyjnych gminy poza kolejnością- 20 punktów
- 3) inne propozycje banku na rzecz Gminy i jednostek organizacyjnych gminy- max. 60 punktów.

Maksymalna ilość punktów do uzyskania w tym kryterium wynosi 100.

Suma punktów uzyskanych dla wszystkich składowych dostępności usług zostanie przemnożona przez wagę dostępności usług- 15%.

9.2. Ocena ofert zostanie przeprowadzona wyłącznie w oparciu o przedstawione wyżej kryteria.

9.3. W ramach kryterium - Koszt kredytu w rachunku bieżącym - komisja przetargowa oceniać będzie oferty w następujący sposób:

- oprocentowanie kredytu - max 80 punktów,

- marża kredytu- max. 10 punktów,
- prowizja bankowa od kwoty kredytu - max 10 punktów

Oferta zawierająca najniższe oprocentowanie, marżę i prowizję bankową określone wyżej otrzyma max ilość punktów, natomiast pozostałym ofertom zostaną przyznane punkty wg wzoru:

$$\frac{100+No}{100+Bk}$$

gdzie:

- No - najniższe oprocentowanie, prowizja bankowa,
- Bk - oprocentowanie, prowizja bankowa w badanej ofercie

Suma punktów przyznanych przez członków komisji dla danego kryterium zostanie pomnożona przez wagę danego kryterium-5%.

### **10. Istotne dla Zamawiającego postanowienia:**

10.1. Wybrany bank z tytułu wykonywania czynności bankowej obsługi budżetu opisanych w przedmiocie zamówienia nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji.

10.2. Z tytułu wykonywania na doraźne zlecenie Zamawiającego innych czynności poza opisanymi w przedmiocie zamówienia bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w banku oficjalną tabelą opłat i prowizji, stanowiącą załącznik do umowy.

10.3. Wybrany bank podpisze umowy z jednostkami organizacyjnymi gminy na warunkach wynegocjowanych przez Gminę.

### **11. Wadium**

11.1. Oferta na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Jaworzyna Śl. i jednostek organizacyjnych gminy powinna być zabezpieczona wadium w wysokości 2.000,-zł (słownie: dwa tysiące zł).

11.2. Wadium powinno być wniesione najpóźniej do dnia 18.09.2007r. do godz.11<sup>00</sup>, a w przypadku wniesienia wadium w pieniądzu, należy przekazać je na konto Gminy Jaworzyna Śl. w Banku Zachodnim WBK I/O Świdnica nr 37 1090 2369 0000 0006 0201 9671 z dopiskiem „wadium - obsługa bankowa”.

Wadium wniesione w pieniądzu musi znaleźć się na ww. koncie najpóźniej w dniu otwarcia ofert.

11.3. Wadium może być wnoszone:

- w pieniądzu,
- poręczeniach oraz gwarancjach bankowych,
- gwarancjach ubezpieczeniowych,

11.4. Oferta, która nie będzie zabezpieczona akceptowalną formą wadium uznana będzie przez Zamawiającego za nieważną.

11.5. Zamawiający zwraca wadium wniesione w pieniądzu, przelewem na rachunek Oferenta w ciągu 3 dni od daty złożenia pisemnego wniosku od Oferenta:

- który wycofał ofertę przed upływem terminu składania ofert,
- który został wykluczony z postępowania albo, którego oferta została odrzucona,

11.6. Zamawiający dokona zwrotu wadium wniesionego w pieniądzu Oferentowi, którego oferta nie została wybrana, przelewem na rachunek Oferenta w ciągu 3 dni roboczych od daty złożenia pisemnego wniosku przez Oferenta.

11.7. Zamawiający dokona zwrotu wadium wniesionego w pieniądzu Oferentowi, którego oferta została wybrana w ciągu 3 dni roboczych od daty podpisania umowy na rachunek Oferenta.

11.8. Oferent traci wadium na rzecz Zamawiającego jeżeli:

- odmówi podpisania umowy na warunkach określonych w ofercie,
- zawarcie umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Oferenta,
- wycofa ofertę po upływie terminu składania ofert.

## **12. Nie przewiduje się wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.**

## **13. Nie przewiduje się zwołania zebrania Wykonawców.**

## **14. Tryb udzielania wyjaśnień do specyfikacji**

Każdy Wykonawca ma prawo zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści dokumentów przetargowych w terminie nie późniejszym niż 6 dni przed terminem otwarcia ofert.

Pytania Wykonawców oraz odpowiedzi Zamawiającego muszą być sformułowane na piśmie. Zamawiający udzieli odpowiedzi w ciągu 3 dni roboczych od daty otrzymania zapytania wszystkim Wykonawcom, którym doręczono specyfikację istotnych warunków zamówienia, bez ujawniania źródła zapytania.

## **Osobą uprawnioną przez Zamawiającego do kontaktowania się z Wykonawcami jest:**

Marek Mazur- , pok. nr 18, II piętro, tel., (074) 858-82-30 wew. 24.

## **15. Termin związania ofertą**

Oferent pozostaje związany złożoną ofertą przez 30 dni licząc od daty upływu terminu składania ofert, tj. do dnia 18.10.2007 r.

## **16. Tryb ogłoszenia wyników przetargu.**

- a) wyniki postępowania zostaną ogłoszone w siedzibie zamawiającego po rozstrzygnięciu przetargu. Niezależnie od ogłoszenia o wyborze oferty zostaną powiadomieni pisemnie wszyscy oferenci.
- b) wybrany oferent zostanie poinformowany pisemnie o terminie i miejscu podpisania umowy.
- c) Zamawiający podpisze umowę z oferentem, który przedłoży ofertę najkorzystniejszą z punktu widzenia kryteriów przyjętych w specyfikacji.

## **17. Pouczenie o środkach odwoławczych**

17.1. Wykonawcom, których interes prawny doznał uszczerbku w wyniku naruszenia przez

Zamawiającego określonych w ustawie zasad udzielenia zamówień, przysługują środki ochrony prawnej – tj. protest, w myśl art. 179 -183 ustawy Prawo zamówień publicznych.

17.2. Postępowanie odwoławcze i skargowe w tym zamówieniu nie ma zastosowania.

### **18. Postanowienia końcowe**

18.1. Zamawiający udzieli zamówienia oferentowi, którego oferta odpowiada wszystkim wymaganiom SIWZ i otrzyma najwyższą liczbę punktów w oparciu o kryteria określone w punkcie 9.1.

18.2. Zamawiający powiadomi o wynikach postępowania wszystkich oferentów.

Wybranemu oferentowi wskaże termin i miejsce podpisania umowy.

18.3. W przypadkach nie określonych niniejszą specyfikacją mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych.

18.4. Integralną częścią niniejszej specyfikacji są następujące załączniki:

- a) załącznik nr 1 - wzór oferty
- b) załącznik nr 2 - formularz cenowy
- c) załącznik nr 3 - formularz oprocentowania
- d) załącznik nr 4 - oświadczenie o spełnieniu warunków art. 22.1 i 24 ustawy o zamówieniach publicznych
- e) załącznik nr 5 - wykaz ważniejszych usług
- f) załącznik nr 6 - projekt umowy na obsługę bankową

Opracowała:

.....

Zatwierdzam

w dniu .....

.....