

## SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

na obsługę bankową budżetu Miasta Gminy Pięńżno

### I. Zamawiający

1. Gmina Pięńżno z/s Urzędu Miejskiego w Pięńżnie, ul .Generalska 8 , 14-520 Pięńżno.

### II. Przedmiot zamówienia

Wspólny słownik i kod dla dostaw i usług :

CPV- 66.10.00.00

CPC- kat .6

### 1.Przedmiotem zamówienia jest wybór banku prowadzącego obsługę bankową budżetu Miasta Gminy Pięńżno, obejmującym :

1.1. Bieżącą obsługę bankową obejmuje:

- a) otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych oraz rachunków funduszy celowych i specjalnych , w tym rachunki związane z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej.
- b) realizację poleceń przelewu
- c) przyjmowanie wpłat gotówkowych
- d) dokonywanie wypłat gotówkowych
- e) wydawanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi

1.2 Pozostałe usługi bankowe:

- a. udzielenie poręczeń i pełnomocnictw,
- b. wydawanie blankietów czeków gotówkowych, ich potwierdzanie,
- c. wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,
- d. automatyczna likwidacja rachunku bankowego, na którym nie dokonuje się operacji bankowych przez okres 6 miesięcy,
- e. przechowywanie depozytów

1.3 Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym bankowym

- a. przyjmowanie środków pozostających na koniec dnia na rachunku podstawowym na lokaty jednodniowe oraz weekendowe.
- b. dla lokat jednodniowych i weekendowych przyjmuje się stopę referencyjną WIBID T/N.

1.4 Oprocentowanie środków na rachunku lokat terminowych

- a. automatyczne lokowanie środków na lokatach terminowych obliczone w oparciu o stawkę WIBID dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych pomniejszonej o stałą marżę banku (m)

1.5 Zapewnienie elektronicznego bezpłatnego systemu obsługi bankowej:

- a. instalacja systemu
- b. obsługa systemu
- c. przeszkolenie pracowników .

1.6 Uruchamianie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej.

- a. w każdym roku kalendarzowym obowiązywania umowy postawiony do dyspozycji w ciągu 5 dni od daty obowiązywania umowy na obsługę budżetu do 31.grudnia każdego roku.

- b. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla 1- miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia z 10 ostatnich dni poprzedzających okres obrachunkowy, powiększonej o stałą marżę banku (m).

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR dla 1- miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia z 10 ostatnich dni poprzedzających okres obrachunkowy, powiększonej o stałą marżę banku (m).

2. Zamówieniem niniejszym/ warunkami zamówienia/ objęte winny być następujące jednostki organizacyjne Gminy Miasta Pięno:

- a) Urząd Miejski Pięno
- b) Przedszkole Publiczne,
- c) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej,
- d) Miejski Dom Kultury
- e) Miejska Biblioteka Publiczna
- f) Szkoła Podstawowa w Pięnie
- g) Szkoła Podstawowa w Pakoszach
- h) Szkoła Podstawowa w Lechowie
- i) Szkoła Podstawowa w Piotrowcu
- j) Gimnazjum Publiczne w Pięnie

Termin realizacji zamówienia

Od 01.01.2006 r. do 31.12.2008 r.

### **III. Warunki stawiane oferentom**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, spełniający wymogi art.22 ust 1, niepodlegający wykluczeniu na podstawie art.24 ust.1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych, którzy:

- a). posiadają uprawnienia do wykonywania czynności objętych zamówieniem, posiadają uprawnienia do występowania w obrocie prawnym, stosownie do wymogów określonych ustawą Prawo bankowe.
- b). posiadają niezbędną wiedzę i doświadczeniem oraz potencjał techniczny, a także dysponują osobami zdolnymi do wykonania zamówienia.
- c). znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.
- d). nie podlegają wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art.24 ust.1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych.

Spełnienie w/w warunków Wykonawca potwierdzi stosownym oświadczeniem

**W przetargu mogą wziąć udział oferenci, którzy złożą niżej wymienione dokumenty i oświadczenia:**

- wypis z rejestru handlowego i statutu banku,
- zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy Prawo bankowe,

- aktualne zaświadczenie z właściwego Urzędu Skarbowego o braku zaległości podatkowych,
- aktualne zaświadczenie z ZUS o braku zaległości z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne,
- oświadczenie, że nie podlegają wykluczeniu z postępowania na mocy art.22 i spełniają warunki art.24 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004r.
- wzór umowy kredytowej zawierającej istotne dla Zamawiającego warunki umowy określone w specyfikacji,
- regulamin kredytowania przez bank,

Dokumenty o których mowa, mogą być złożone w formie oryginałów lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osobę podpisującą ofertę.

Zaświadczenia i informacje, których żąda Zamawiający muszą być wystawione nie wcześniej niż 30 dni przed terminem otwarcia ofert, lub też określony okres ich ważności obejmować musi termin otwarcia ofert.

#### **IV. Przygotowanie oferty oraz termin i miejsce składania ofert.**

1. Oferta powinna być sporządzona w formie pisemnej (na maszynie do pisania, komputerze lub nieścieralnym atramentem) oraz podpisana przez uprawnionego ( uprawnionych ) do składania oświadczeń woli przedstawiciela oferenta wykazane w Rejestrze Handlowym.
2. Wszystkie strony oferty powinny być ponumerowane i parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
3. Każdy oferent może złożyć tylko jedna ofertę.
4. Wszelkie poprawki i zmiany w treści oferty i załącznikach muszą być parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
5. Oferta powinna zawierać:
  - a) wypełniony druk o nazwie OFERTA
  - b) oświadczenie oferenta zgodnie z załącznikiem
  - c) dokumenty wymienione w SIWZ
  - d) projekt umowy bankowej uwzględniający postanowienia SIWZ
6. Wszelkie koszty z przygotowaniem oferty ponosi oferent.
7. Oferty należy złożyć w dwóch zaklejonych kopertach. Koperta zewnętrzna powinna być oznaczona napisem „Wybór banku prowadzącego obsługę bankowa budżetu Miasta Gminy Pięno”. Koperta wewnętrzna powinna zawierać nazwę i adres oferenta.
8. Oferty należy składać w terminie do dnia 14.12.2005rr. do godz. 10<sup>00</sup> w pokoju nr 14 Urzędu Miasta Pięno.
9. Oferty, które wpłyną do Zamawiającego po wyznaczonym terminie składania ofert będą odsyłane bez otwierania.
10. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 14.12.2005r. o godz. 11<sup>00</sup> w siedzibie Zamawiającego w pok. nr 12.

#### **V. Okres związania ofertą**

Zgodnie z art.45 ustawy o zamówieniach publicznych – 30 dni od upływu terminu składania ofert.

## **VI. Kryteria oceny oferty**

Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami i ich wagami:

1. Koszt bieżącej obsługi rachunku – 55 %
2. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - 10 %  
Oprocentowanie równe stopie WIBOR 1M powiększone o marżę m (oferent jest zobowiązany podać stałą marżę m).
3. Oprocentowanie środków pieniężnych pozostających na rachunkach bankowych – 20 %  
Dla wyznaczenia oprocentowania rachunków Zamawiający przyjmuje stopę WIBID 1 M, pomniejszoną o nie ujemną marżę bankową m, aby oprocentowanie było równe WIBID 1 M – m. Oferent jest zobowiązany podać stałą marżę m.
4. Oprocentowanie lokat krótkoterminowych (jednodniowych i weekendowych) –15 %  
Dla wyznaczenia oprocentowania lokat krótkoterminowych Zamawiający przyjmuje stopę WIBID T/N, pomniejszoną o nie ujemną marżę bankową m, aby oprocentowanie było równe WIBID T/N – m. Oferent jest zobowiązany podać stałą marżę m.

Zamawiający dla oceny złożonych ofert przyjmuje stopę referencyjną na dzień 20.09.2005r. WIBOR 1M – 4,5300.%, WIBID T/N – 4,4000., WIBID 1M.–4,34 %

## **VII. Wybór oferenta**

Zamawiający udzieli zamówienia oferentowi, którego oferta odpowiada zasadom określonym w ustawie i w specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz uznana zostanie za najkorzystniejszą.

W przypadku przedstawienia jednakowych warunków przez kilku oferentów lub gdy dwie albo więcej ofert uzyska największą liczbę punktów, o wyborze oferenta decydować będzie najniższy koszt bieżącej obsługi bankowej.

## **VIII. Ogłoszenie o wyniku postępowania**

Z uwagi na dyspozycje art.134 ustawy z dnia 26 listopada 1998 roku o finansach publicznych ogłoszenie wyników przetargu nastąpi po wyborze ( akceptacji wyboru ) banku przez Radę Miasta Pięńężno.

## **IX. Formuła oceny oferty**

1. Koszt bieżącej obsługi rachunku – dla ustalenia ceny oferty przyjmuje się poniższy wzór:

$$P = ( C_n / C_b ) \times 55 \text{ pkt}$$

gdzie:

P – liczba punktów

C<sub>n</sub> - oznacza najniższą cenę spośród cen zaproponowanych we wszystkich ofertach

C<sub>b</sub> – cena badanej oferty

2. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych

( WIBID 1 M – m ) – dla określenia kryterium oceny przyjmuje się zasadę proporcjonalności wg poniższego wzoru:

$$P = ( Obo1 / On1 ) \times 20\text{pkt}$$

gdzie:

P – liczba punktów

Obo1 – oprocentowanie z badanej oferty

On1 – oprocentowanie najwyższe spośród złożonych ofert

3. Oprocentowanie lokat krótkoterminowych – dla określenia kryterium oceny przyjmuje się zasadę proporcjonalności:

- dla lokat jednodniowych i weekendowych stopa równa WIBID T/N – m

$$P = ( Obo2 / On2 ) \times 15 \text{ pkt}$$

gdzie:

Obo2 – oprocentowanie lokat z badanej oferty

On2 – oprocentowanie lokat najwyższe spośród złożonych ofert

4. Oprocentowanie kredytów uruchomionych w rachunku bieżącym, ocenia się oprocentowanie równe WIBOR 1M powiększony o zaproponowaną marżę m ( WIBOR 1 M + m ) wg wzoru:

$$P = ( Obn3 / On3 ) \times 10 \text{ pkt}$$

gdzie:

Obn3 – oprocentowanie najniższe spośród złożonych ofert

On3 – oprocentowanie z badanej oferty

Stosując przyjęte wyżej wzory w postępowaniu o zamówienie publiczne zostanie wybrana oferta, która:

1. Według formuły ocen uzyska najwyższą ilość punktów
2. W przypadku identycznej ilości punktów w ocenie z dokładnością do 5 miejsc po przecinku, o wyborze oferty zadecyduje najniższa cena oferty.

Formułę oceny oferty zawiera załącznik nr 3 do niniejszej specyfikacji.

#### **X. Oferenci zobowiązani są skalkulować prowizje i opłaty aby:**

1. nie uległy zmianom w trakcie trwania umowy,
2. unikać zapisów wariantowych, które mogłyby uniemożliwić porównanie cen ofert,
3. w przypadku rozbieżności między ceną podaną słownie i cyfrą, za wiążącą uznaje się wartość podaną słownie,
4. w przypadku gdy dana wartość wynosi zero należy wpisać ” 0 zł 00 gr”, „0,00 %”. Nie dopuszcza się stawiania znaków „- „ lub pisania „bez opłat”.

#### **XI. Istotne warunki umowy**

1. Oferecent nie będzie pobierał prowizji i opłat bankowych:

- a) za wydanie czeków
- b) za potwierdzenia salda

- c) za wyciągi bankowe
- d) za otwarcie rachunku lokat terminowych,
- e) za elektroniczny system obsługi bankowej,
- f) za likwidację rachunku
- g) od przelewów dokonywanych przez Zamawiającego na rzecz osób trzecich posiadających rachunek bankowy w banku prowadzącym obsługę bankową Zamawiającego

2. Oferent zobowiązuje się do:

- a) codziennego przygotowania i wydania wyciągów bankowych Zamawiającemu do godz. 10,00,/ w przypadku elektronicznej obsługi bankowej nie występuje/
- b) automatycznego codziennego lokowania środków pozostających na rachunku podstawowym Urzędu Miasta na lokaty jednodniowe oraz weekendowe,
- c) zapewnienie obsługi kasowej na terenie Miasta Pięńżno.
- d) zapewnienia elektronicznego systemu obsługi bankowej
- e) prowadzenie operacji bankowych do ostatniego dnia roku kalendarzowego

## **XII. Udzielanie wyjaśnień.**

Osobą upoważnioną do kontaktów z oferentami jest Kazimiera Kołek- Skarbnik Gminy.  
Urząd Miasta, 14 – 520 Pięńżno, ul Generalska 8  
Tel./ 055 / 243-60-86 w godz. 9 – 14.

## **XIII. Postanowienia końcowe**

Wybrany oferent zobowiązany jest zawrzeć umowę zawierającą istotne warunki umowy wymienione w SIWZ w terminie 14 dni od doręczenia zawiadomienia o wyniku postępowania.

Załączniki do specyfikacji:

1. Druk „Oferta”
2. Koszt bieżącej obsługi rachunku.

Pięńżno.dn.29.11.2005r.

