

Zaproszenie do złożenia oferty

Tryb bezprzetargowy
/ o wartości szacunkowej poniżej kwoty 14 000EURO/

Przedmiot zamówienia:

Obsługa bankowa budżetu gminy Pieniężno

Zamawiający: **GMINA PIENIEŻNO**
Ul. Generalska 8
14-520 Pieniężno
Woj. Warmińsko- Mazurskie

Zatwierdzam Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia

Burmistrz

Kazimierz Kiejdo.

BURMISTRZ
Kazimierz Kiejdo

Pieniężno, dnia 28.listopada 2011r.

1. Informacje o Zamawiającym.

Zamawiający:
Gmina Pieniężno,
ul. Generalska 8
14-520 Pieniężno

telefon:/055/237 46 00

fax: /055/237 46 01

2. Tryb udzielenia zamówienia

Podstawa prawna udzielenia zamówienia publicznego – art. 4 ust. 8 oraz ustawy Prawo zamówień publicznych.

3. Opis przedmiotu zamówienia

Kod CPV: 66.11.00.00-4 (obsługa bankowa)

Przedmiotem zamówienia jest wybór banku na prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Pieniężno, :

3.1. Bieżącą obsługę bankową obejmuje:

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

3.2 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

3.3 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.

3.4 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)

3.5 Zapewnienie elektronicznego bezpłatnego systemu obsługi bankowej:

- a. instalacja systemu ze szkoleniem oraz całkowita obsługa systemu

3.6 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 bieżącą obsługę budżetu do 30 grudnia każdego roku.

3.7 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).

3.8 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).

4. Zamówieniem warunkami zamówienia objęte winny być następujące jednostki organizacyjne Gminy Pieniężno:

Urząd Miejski Pieniężno (rachunek dochodów i wydatków i r-ki pomocnicze)
Gmina Pieniężno (rachunek budżetu)
Przedszkole Publiczne,
Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej.
Środowiskowy Dom Samopomocy „Bajka”
Miejski Dom Kultury
Miejska Biblioteka Publiczna
Szkoła Podstawowa w Pieniężnie
Szkoła Podstawowa w Pakoszach
Szkoła Podstawowa w Lechowie
Szkoła Podstawowa w Piotrowcu
Gimnazjum Publiczne w Pieniężnie

5. Termin realizacji zamówienia od 01.01.2012 r. do 31.12.2014 r.

6. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu spełniania tych warunków.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, spełniający wymogi art.22 ust I. 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 doświadczenie oraz dysponują potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia lub przedstawia pisemne zobowiązanie innych podmiotów do udostępniania potencjału technicznego i osób zdolnych 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. I i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych.

Spełnienie w/w warunków Wykonawca potwierdzi stosownym oświadczeniem

Ocena spełnienia warunków udziału w postępowaniu o zamówienie publiczne będzie polegała na sprawdzeniu, czy wszystkie złożone przez Wykonawcę oświadczenia i dokumenty są zgodne z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004r Prawo zamówień publicznych, aktami wykonawczymi do ustawy oraz Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia (metoda ocen : spełnia- nie spełnia)

7.Wykaz oświadczeń i dokumentów , jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu:

- a) wypis z rejestru handlowego i statutu banku,
- b) zezwolenie na wykonywanie czynności bankowych zgodnie z wymogami ustawy Prawo bankowe,
- c) oświadczenie o braku zaległości podatkowych, o braku zaległości z tytułu składek na ubezpieczenie społeczne,

(Dokumenty żądane przez zamawiającego przy podpisywaniu umowy)

- d) 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.
- e) wzór umowy kredytowej zawierającej istotne dla Zamawiającego warunki umowy określone w specyfikacji.

Dokumenty o których mowa. mogą być złożone w formie oryginałów lub kserokopii poświadczonych za zgodność / 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.

8.Opis sposobu przygotowania oferty.

Oferta powinna być sporządzona w formie pisemnej oraz podpisana przez uprawnionego (uprawnionych) do składania oświadczeń woli przedstawiciela oferenta .

Wszystkie strony oferty powinny być ponumerowane i parafowane przez osobę podpisującą ofertę.

Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę.

Wszelkie poprawki i zmiany w treści oferty i załącznikach muszą być parafowane przez osobę podpisującą ofertę.

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 pkt.16 .

Wszelkie koszty z przygotowaniem oferty ponosi oferent.

9. Termin związania z ofertą

- a) bieg terminu związania z ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
- b) wykonawca pozostaje związany z ofertą 30 dni od terminu złożenia oferty.

10. Miejsce oraz termin składania ofert

Oferty należy złożyć w dwóch zaklejonych kopertach. Koperta zewnętrzna powinna być oznaczona napisem „Obsługa bankowa budżetu gminy Pieniężno”.

Koperta wewnętrzna powinna zawierać nazwę i adres oferenta.

Oferty należy składać w terminie do dnia 19.12.2011r. do godz.14,00 w pokoju nr 14 Urzędu Miasta Pieniężno.

Oferty, które wpłyną do Zamawiającego po wyznaczonym terminie składania ofert będą odsyłane bez otwierania.

Otwarcie ofert nastąpi w dniu 19.12.2011r. o godz. 14,30 w siedzibie Zamawiającego w pok. nr 12.

11. Kryteria oceny oferty

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

- a) **Koszt bieżącej obsługi rachunku - 70 %**
- b) **Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - 10 %**

Oprocentowanie równe stopie WIBOR IM powiększone o marżę m (oferent jest zobowiązany podać stałą marżę m).

c) Oprocentowanie środków pieniężnych pozostających na rachunkach bankowych - 10%

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.

d) Oprocentowanie lokat krótkoterminowych (jednodniowych i weekendowych)-10 %

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 28.11.2011r WIBOR IM, WIBID T/N -.... WIBID IM.-.....

12. 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.

13. Ogłoszenie o wyniku postępowania

Wynik postępowania zostanie ogłoszony zgodnie z wymogami ustawy Prawo zamówień publicznych w siedzibie zamawiającego na stronie internetowej bip.

14. Formuła oceny ofert

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_n - oznacza najniższą cenę spośród cen zaproponowanych we wszystkich ofertach

C_b - 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: $P = (O_{bo1} / O_{on1}) \times 20 \text{ pkt}$

gdzie:

P - liczba punktów

O_{bo1} - oprocentowanie z badanej oferty

O_{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

$P = (O_{bo2} / O_{on2}) \times 15 \text{ pkt}$

gdzie:

O_{bo2} - oprocentowanie lokat z badanej oferty

O_{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: $P = (O_{bn3} / O_{on3}) \times 10 \text{ pkt}$

gdzie:

O_{bn3} - oprocentowanie najniższe spośród złożonych ofert

O_{on3} - oprocentowanie z badanej oferty

Stosując przyjęte wyżej wzory w postępowaniu o zamówienie publiczne zostanie wybrana oferta, która według formuły ocen uzyska najwyższą ilość punktów.

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 2 do niniejszej specyfikacji.

15. Oferenci zobowiązani są skalkulować prowizje i opłaty aby:

1. nie uległy zmianom w trakcie trwania umów.

2. unikać zapisów wariantowych, które mogłyby uniemożliwić porównanie cen ofert.

W przypadku rozbieżności między ceną podaną słownie i cyfrą, za wiążącą uznaje się wartość podaną słownie, w przypadku gdy dana wartość wynosi zero należy wpisać " 0 zł 00 gr", „0.00 %”.

16. Istotne warunki umowy

1. Oferent nie będzie pobierał prowizji i opłat bankowych:

a) za potwierdzenia salda

b) za wyciągi bankowe

c) za otwarcie rachunku lokat terminowych,

d) za elektroniczny system obsługi bankowej,

e) za likwidację rachunku

f) od przelewów dokonywanych przez Zamawiającego na rzecz osób trzecich (pracowników z tytułu wynagrodzenia za pracę)

2. Oferent od wpłat dochodów gminy z tytułu wpłat czynszu mieszkaniowego, wieczystego użytkownika gruntu, czynszu dzierżawnego będzie pobierał prowizje w wysokości nie wyższej niż 1,00zł

3. Oferent zobowiązuje się do:

- a) codziennego przygotowania i wydania wyciągów bankowych Zamawiającemu do godz. 14.00
- b) automatycznego codziennego lokowania środków pozostających na rachunku podstawowym/organu i jednostki/ Urzędu Miasta i Gminy 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
- f) pobierania prowizji za utrzymanie rachunków: dochodowego Urzędu, socjalnego i depozytowego z rachunku wydatków Urzędu.

17. Udzielanie wyjaśnień.

Osobą upoważnioną do kontaktów z oferentami jest Kazimiera Wyrębak -Kolek - Skarbnik Gminy.

Urząd Miejski, 14 - 520 Pięńżno, ul Generalska 8 ,

Tel./ 055 / 237 46 10 w godz. 9-14.

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

18. Zamawiający nie dopuszcza składani ofert częściowych , nie przewiduje zawarcia umowy ramowej , nie przewiduje udzielenia zamówień uzupełniających i składania ofert wariantowych.

Załączniki do specyfikacji:

- 1. Druk „Oferta”
- 2. Koszt bieżącej obsługi rachunku.
- 3. Oświadczenie

BURMISTRZ
Kazimierz Kiejdo