

Specyfikacja istotnych warunków zamówienia (SIWZ).

Jeżeli w tekście SIWZ powołano przepis (artykuł, ustęp) bez bliższego podania jego źródła należy rozumieć, że dotyczy on ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. Nr 19, poz. 177).

Specyfikację napisano zgodnie z art. 36 ustawy.

1. Zamawiający

Burmistrz Szczepbrzeszyna reprezentujący

Gminę Szczepbrzeszyn

ul. Pl. T.Kościuszki 1,

22-460 Szczepbrzeszyn

tel. (0-84) 6821095, fax: (0-84) 682-10-30,

strona internetowa www.szczepbrzeszyn.pl

2. Tryb udzielenia zamówienia – przetarg nieograniczony.

3. Przedmiotem zamówienia jest wybór banku wykonującego bankową obsługę budżetu Gminy Szczepbrzeszyn w okresie 4 lat, w tym Urzędu Miejskiego w Szczepbrzeszynie i gminnych jednostek organizacyjnych w pełnym zakresie wynikającym z ustawy z dnia 30. 06. 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 z późn. zm.).

Wspólny Słownik Zamówień Publicznych CPV:

66.13.00.00 – 0 usługi udzielania kredytu

66.10.00.00 – 1 usługi pośrednictwa finansowego, z wyjątkiem inwestycji bankowych, usług ubezpieczeniowych oraz usług emerytalnych

Zamówienie obejmuje:

a) Prowadzenie rachunków bankowych, przez które rozumie się rachunki podstawowe i pomocnicze oraz rachunki funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy strukturalnych Unii Europejskiej. W tym:

- realizacje zleceń płatniczych (przelewy),
- przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki ,
- dokonywanie wypłat gotówkowych,

Objęcie systemem bankowości elektronicznej Urzędu Miejskiego oraz jednostek organizacyjnych bez opłat jednorazowych (instalacja oprogramowania, szkolenie,)

b) Możliwość umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych rozliczeniowych.

Oprocentowanie środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych oparte na stawce WIBID dla 1- miesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako

średnia arytmetyczna z miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, pomniejszonej o marżę banku stałą w okresie trwania umowy.

c) Możliwość zaciągania kredytów w rachunku bieżącym, opartych na stawce

WIBOR dla 3 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia z miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, powiększonej o marżę banku stałą w okresie trwania umowy.

d) Stosowanie takich samych preferencyjnych warunków dotyczących opłat, prowizji i oprocentowania środków w stosunku do jednostek organizacyjnych Gminy Szczebrzeszyn które posiadają lub otworzą rachunki w banku wybranym w wyniku rozstrzygnięcia przetargu.

4. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

5. Zamawiający nie przewiduje składania ofert uzupełniających.

6. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

7. Termin wykonania zamówienia: data rozpoczęcia 01.11.2006r. data zakończenia 31.10.2010r.

8. Opis warunków udziału w postępowaniu.

Warunkiem udziału w postępowaniu jest:

1) złożenie w terminie ważnej oferty,

2) zamawiający wymaga aby wykonawca posiadał placówkę (oddział, filię) usytuowaną nie dalej niż 20 km od siedziby zamawiającego,

3) zamawiający wymaga wydzielenia w banku, co najmniej dwóch, kas do obsługi wypłat z rachunku świadczeń rodzinnych w dniach tych wypłat oraz dodatków mieszkaniowych.

Warunek wydzielenia co najmniej dwóch kas w banku do obsługi wypłat z rachunku świadczeń rodzinnych w dniach tych wypłat wynika z zadania, jakie gmina przejęła na podstawie ustawy o pomocy społecznej z dnia 12 marca 2004r. Zamawiający wyjaśnia, iż korzystających co miesiąc z wypłat świadczeń rodzinnych może być około 1.000 osób. Prowizję za wypłaty świadczeń rodzinnych będzie uiszczal Zamawiający.

Wypłaty dodatków mieszkaniowych mogą dotyczyć około 200 osób.

Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia, ustanawiając pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Przepisy dotyczące pojedynczego wykonawcy stosuje się odpowiednio do wykonawców.

9. Informacje o oświadczeniach i dokumentach, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu.

1) Oferenci winni złożyć oświadczenie wg wzoru stanowiącego Załącznik Nr 2 do SIWZ o spełnianiu warunków ubiegania się o udzielenie zamówienia zgodnie z przepisami art. 22 ust. 1 pkt. 1 - 3, oraz nie podlegać wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 pkt. 1-3 i 8 i 9.

Zamawiający żąda na podstawie art. 26 ust. 2 ustawy potwierdzenia spełniania następujących warunków udziału w postępowaniu, tj.

1) aktualnego odpisu z właściwego rejestru,

2) wykazu osób, które będą wykonywać zamówienie lub będą uczestniczyć w wykonywaniu zamówienia, wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji niezbędnych do wykonania zamówienia, a także zakresu wykonywanych przez nich czynności,

W/w dokumenty mogą być oryginałami lub kserokopiami poświadczonymi przez Oferenta za zgodność z oryginałami.

10. Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami określa art. 38 ustawy. Zamawiający nie będzie zwoływać zebrania Wykonawców.
11. Osobą upoważnioną do porozumiewania się z Oferentami jest Joanna Cioś – Skarbnik Gminy i Miasta Szczepieszyn
12. Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.
13. Termin związania ofertą wynosi 30 dni.
14. Każdy oferent może złożyć tylko jedną ofertę wg wzoru formularza stanowiącego Załącznik nr 1.
 - 1) Oferta powinna być umieszczona w zamkniętej kopercie, oznaczonej jedynie napisem „Przetarg na usługę prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Szczepieszyn”. Oferta powinna zawierać nazwę i siedzibę Oferenta, tel/fax, dokumenty wymienione w pkt. 9 SIWZ.
 - 2) Oferta powinna zawierać Oświadczenie, o którym mowa w ust. 9.1) SIWZ, wg wzoru formularza stanowiącego Załącznik Nr 2.
 - 3) Każda strona oferty powinna być opieczetowana i podpisana przez osoby uprawnione do reprezentowania Oferenta. Uprawnienia osób składających ofertę należy dołączyć do oferty.
15. Oferty należy złożyć do dnia 04.10.2006 r. do godziny 10⁰⁰ w sekretariacie Urzędu Miejskiego w Szczepieszynie. Otwarcie kopert z ofertami nastąpi w dniu 04.10.2006r. o godzinie 10³⁰ w siedzibie Zamawiającego.
16. Oferta zostanie oceniona w oparciu o następujące kryteria.

16.1. Opis kryteriów oceny ofert:

Lp.	Opis kryteriów oceny	znaczenie w %
1	cena	70%
2	oprocentowanie rachunków	20%
3	oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	5%
4	provizje i opłaty od kredytu w rachunku bieżącym	5%
Razem		100 %

- 16.2. Zamawiający oceniając oferty będzie przyznawał punkty w skali od 0 do 100 punktów za każde kryterium, stosując poniżej opisane zasady

1) Kryterium nr 1 – oferowana cena zostanie wyliczona przy uwzględnieniu następujących jednostkowych wartości opłat z tytułu:

A. Element oferty od 1 do 10.	Koszt	Waga procentowa
1. Za założenie 1 rachunku	zł	2%
2. Za miesięczne prowadzenie 1 rachunku: a) bieżącego	zł	8%
3. Bankowość elektroniczna home-banking, a) abonament miesięczny b) opłata za 1 przelew	zł zł	3% 3%
4. Za wpłaty gotówkowe na rachunki realizowane przez gminę. Dla porównania ofert, jest to kwota 5.000,-zł.	zł	9%
5. Za wypłaty gotówkowe realizowane przez gminę. Dla porównania ofert, jest to kwota 5.000,-zł.	zł	9%
6. Za realizację przelewu wewnątrz banku,	zł	4%
7. Za realizację przelewu na rachunki prowadzone przez inne banki	zł	6%
8. Za realizację 1 przelewu elektronicznego do innego banku.	zł	8%
9. Wpłaty podatków i opłat lokalnych, dokonywane przez podatników na rzecz gminy na jej rachunki w kasach banku. Dla porównania ofert, jest to przykładowa wpłata 50,-zł.	zł	9%
10. Obsługa wypłat z rachunku świadczeń rodzinnych oraz dodatków mieszkaniowych za 1 świadczeniobiorcę.	zł	9%

gdzie cenę oferty wyliczono przy uwzględnieniu

4 lat trwania umowy,

ilości rachunków 20,

szacunkowej ilości 100 szt. przelewów wewnątrz banku w ciągu miesiąca,

szacunkowej ilości 100 szt. przelewów wewnątrz banku w ciągu miesiąca na rachunek prowadzony przez inny bank,

szacunkowej ilości 400 przelewów Elixir w ciągu miesiąca,

szacunkowej ilości 20 wpłat gotówkowych na rachunek do własnego banku w ciągu miesiąca,

szacunkowej ilości 20 wypłat gotówkowych z własnego banku w ciągu miesiąca,
abonamentu za home – banking na 5 stanowiskach komputerowych,
szacunkowej ilości 1200 sztuk przelewów rocznie - home-banking
liczba świadczeniobiorców – świadczenia rodzinne i mieszkaniowe 1200 osób
szacunkowej ilości 20 wpłat gotówkowych miesięcznie, podatków i opłat lokalnych,
dokonywane przez podatników na rzecz gminy na jej rachunki w kasach banku

W kryterium cena zostanie zastosowany wzór:

$$\text{Ocena punktowa} = \frac{\text{Cena minimalna}}{\text{Cena badanej oferty}} \times 100 \text{ pkt.} \times \dots\dots\% \text{wagi}$$

2) Kryterium nr 2

Oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych, przy wymaganej kwartalnej kapitalizacji odsetek.

Oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych – waga 20 %.

Rachunki bieżące oprocentowane będą wg zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie będzie obliczane wg średniej arytmetycznej stawki WIBID 1 M za miesiąc poprzedni pomniejszonej o marżę banku stałą w okresie trwania wynoszącą % na następny miesiąc.

Dla porównania ofert, należy przyjąć średnią arytmetyczną stawkę WIBID 1 M za miesiąc poprzedni, która wyniosła 3,97 %.

Oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych na dzień złożenia oferty wyniesie:

%

W kryterium oprocentowanie rachunków zostanie zastosowany wzór:

$$\text{Ocena punktowa} = \frac{\text{Oprocentowanie badanej oferty}}{\text{Oprocentowanie najwyższe}} \times 100 \text{ pkt.} \times 20\%$$

3) Kryterium nr 3 Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym.

Dla porównania ofert, jest to przykładowy kredyt w wysokości 1.000.000,- zł. wykorzystywany przez okres 60 dni.

Zamawiający zastrzega, iż wysokość kredytu może być inna niż w ofercie przetargowej.

Proponowane oprocentowanie należy podać wg następującej formuły:

Kredyt będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Oprocentowanie będzie obliczane wg średniej arytmetycznej stawki WIBOR 3 M za miesiąc poprzedni i powiększonej o marżę banku wynoszącą % na następny miesiąc.

Dla porównania ofert, należy przyjąć średnią arytmetyczną stawkę WIBOR 3 M za miesiąc poprzedni, która wyniosła4,19.... %.

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym na dzień złożenia oferty wyniesie:

%

Za element oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym jest 5% wagi.

W kryterium oprocentowanie kredytu zostanie zastosowany wzór:

$$\text{Ocena punktowa} = \frac{\text{Oprocentowanie minimalne}}{\text{Oprocentowanie badanej oferty}} \times 100 \text{ pkt.} \times 5 \%$$

4) Kryterium nr 4. Prowizje i opłaty wyrażone % od kwoty udzielonego kredytu.

Uwagi: Ilość prowizji nie jest ograniczona. Oferenci wstawiają we właściwe miejsca tylko tyle rodzajów prowizji ile żądają od Zamawiającego. Np., jeżeli w danym banku występują trzy rodzaje prowizji, to dalszych miejsc w ofercie nie wypełnia się, z wyjątkiem wpisania sumy tych prowizji.

Prowizje wyrażone w % od kwoty kredytu.

Prowizje należy wpisać poniżej.

1) nazwa prowizji -
 %

2) nazwa prowizji -
 %

3) nazwa prowizji -
 %

4) nazwa prowizji -
 %

5) nazwa prowizji i -

%

Suma % prowizji .

 %

Opłaty wyrażone w % od kwoty kredytu

Uwagi: Ilość opłat nie jest ograniczona. Oferenci wstawiają we właściwe miejsca tylko tyle rodzajów opłat ile żądają od Zamawiającego. Np., jeżeli w danym banku występują trzy rodzaje opłat, to dalszych miejsc w ofercie nie wypełnia się, z wyjątkiem wpisania sumy tych opłat.

Opłaty należy wpisać poniżej.

1) nazwa opłaty -

 %

2) nazwa opłaty -

 %

3) nazwa opłaty -

 %

4) nazwa opłaty -

 %

5) nazwa opłaty -

 %

Suma opłat wyrażona w %.

 %

Suma prowizji i opłat wyrażona w złotych.

 %

Za element prowizji i opłat jest 5% wagi.

W kryterium suma prowizji i opłat zostanie zastosowany wzór:

$$\text{Ocena punktowa} = \frac{\text{Suma prowizji i opłat - minimalna}}{\text{Suma prowizji i opłat badanej oferty}} \times 100 \text{ pkt.} \times 5\%$$

16.3. Końcową ocenę ofert stanowi suma iloczynów punktów przyznanych za poszczególne kryteria i przypisanych im wag procentowych.

16.4 Cena oferty uwzględnia wszystkie zobowiązania.

16.5 Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia oraz warunkami stawianymi przez zamawiającego.

16.6 Cena może być tylko jedna; nie dopuszcza się wariantowości cen.

16.7 Cena nie ulega zmianie przez okres ważności oferty (związania) oraz okres realizacji (wykonania) zamówienia.

16.8 Cenę za wykonanie przedmiotu zamówienia należy przedstawić w „**Formularzu ofertowym**” stanowiącym **Załącznik nr 1** do niniejszej specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

17. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów oraz sposobu oceny ofert zawarto w punkcie 16 SIWZ.

18. Do oferty należy dołączyć projekt umowy o prowadzenie bankowej obsługi budżetu. Zamawiający wymaga, aby do treści zawieranej umowy wprowadzić zapis art. 144 ustawy

19. Oferentom przysługują środki ochrony prawnej określone w Dziale VI ustawy.

III. Uwagi i wyjaśnienia .

1. Sposób dokonywania oceny złożonych ofert.

Przez najkorzystniejszą ofertę należy rozumieć ofertę, która przedstawia najkorzystniejszy bilans ceny i innych kryteriów odnoszących się do przedmiotu zamówienia publicznego.

BURMISTRZ

dr inż. Mariusz Mazur

.....
Zatwierdzam