

Rogoźno, dnia 01 sierpnia 2014 r.

Nr FN.271-1/2014

## **SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

### **PRZETARG NIEOGRANICZONY**

**Na zasadach określonych ustawą Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004r.**  
( Dz. U. 2013 r. poz. 907, poz. 984, poz. 1047 i poz. 1473 oraz z 2014 r. poz. 423 ze zm.)

### **PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA**

**„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy i  
jednostek organizacyjnych Gminy Rogoźno”**

**Kod CPV: 66.11.00.00 -4 – Usługi bankowe.**

Zatwierdzam:  
BURMISTRZ

*inż. Bogusław Janus*

*6.08.2014*

## 1. Zamawiający:

**Gmina Rogoźno**  
**Ul. Nowa 2**  
**64-610 Rogoźno**  
**telefon (0-67) 26-84-400, fax (0-67) 26-18-075**  
**e-mail: [um@rogozno.pl](mailto:um@rogozno.pl)**

- 1.1 Składanie oświadczeń, wniosków, zapytań w niniejszym postępowaniu prowadzone będzie w formie poczty elektronicznej lub faxu. Zawsze dopuszczalna jest forma pisemna.
- 1.2 Zamawiający oświadcza, że wszelkie informacje, odpowiedzi na złożone zapytania, modyfikacja specyfikacji istotnych warunków zamówienia będą zamieszczane na stronie internetowej [www.bip.rogozno.pl](http://www.bip.rogozno.pl) link: [zamówienia publiczne](#)
- 1.3 Postępowanie jest prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego o wartości poniżej 207.000 euro dla usług.
- Podstawa prawna udzielenia zamówienia publicznego: art. 10 ust. 1 oraz art. 39-46 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. - Prawo zamówień publicznych ( Dz. U. 2013 r. poz. 907, poz. 984, poz. 1047 i poz. 1473 oraz z 2014 r. poz. 423 ze zm.)

## 2. Przedmiot zamówienia:

### **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy i jednostek organizacyjnych Gminy Rogoźno”**

Określenie przedmiotu zamówienia wg Wspólnego Słownika Zamówień:

<b>Kod CPV: 66.11.00.00 – 4 – Usługi bankowe</b>
--

## 3. Opis przedmiotu zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Rogoźno wraz z wszystkimi jednostkami organizacyjnymi w okresie 4 lat (01.01.2015 – 31.12.2018) obejmująca w szczególności:

- a) Otwarcie i prowadzenie oprocentowanych rachunków bieżących i pomocniczych obejmujących budżet Gminy oraz wszystkich jednostek organizacyjnych

### **Zamówieniem niniejszym objęte są podmioty:**

Gmina Rogoźno – rachunek podstawowy i rachunki pomocnicze oraz rachunki następujących jednostek organizacyjnych i nadzorowanych:

- Urzędu Miejskiego w Rogoźnie,
- Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Rogoźnie,
- Zarządu Administracyjnego Mienia Komunalnego w Rogoźnie,
- Rogozińskiego Centrum Kultury w Rogoźnie,
- Zespołu Ekonomiczno-Administracyjnego Placówek Oświatowych w Rogoźnie,
- Szkoły Podstawowej Nr 2 w Rogoźnie,

- Szkoły Podstawowej Nr 3 w Rogoźnie,
- Zespołu Szkół w Parkowie,
- Zespołu Szkół w Gościejewie,
- Szkoły Podstawowej w Budziszewku,
- Szkoły Podstawowej w Pruścach,
- Przedszkola Nr 1 w Rogoźnie,
- Przedszkola Nr 2 w Rogoźnie,
- Przedszkola w Parkowie,
- Gimnazjum Nr 1 w Rogoźnie.

b) Objęcie systemem bankowości elektronicznej wszystkich rachunków jednostek organizacyjnych Zamawiającego.

Za zainstalowanie, wszelkie aktualizacje oraz przeszkolenie pracowników, bank nie pobierze opłat i prowizji.

c) Realizacja wypłat zasiłków w kasie banku.

d) Realizacja poleceń przelewów w formie elektronicznej.

e) Dokonywanie wpłat oraz wypłat gotówkowych.

f) Możliwość zaciągania kredytu w rachunku bieżącym, którego wysokość zostanie corocznie określona przez Radę Miejską w drodze uchwały budżetowej. Oprocentowanie kredytu oparte jest na stawce WIBOR dla jednomiesięcznych złotych depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia z 10 ostatnich dni poprzedzających okres obrachunkowy. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji od niewykorzystanej części kredytu. Zabezpieczenie spłaty kredytu będzie stanowił weksel „in blanco”. Ponadto Zamawiający przedstawi bankowi opinię Regionalnej Izby Obrachunkowej o całości projektu budżetu, jako załącznika do wniosku kredytowego.

g) Konieczność otwarcia filii lub punktu kasowego na terenie miasta Rogoźno, jeżeli wykonawca takiego punktu nie posiada.

#### **Dodatkowe wymagania stawiane wykonawcy:**

a) W przypadku dokonywania wpłat gotówkowych przez osoby fizyczne zobowiązań podatkowych, opłat na rzecz Gminy, bank nie pobierze opłat i prowizji. W pozostałych przypadkach dotyczących wpłat z innych tytułów bank obciąży wpłacającego zgodnie z obowiązującą taryfą opłat i prowizji.

b) W przypadku dokonywania wpłat gotówkowych przez jednostki organizacyjne na własne rachunki, bank nie pobierze opłat i prowizji.

c) Zamawiający na wniosek, bezpłatnie otrzyma чеки do rachunków objętych niniejszym postępowaniem.

d) W przypadku konieczności otwarcia przez Zamawiającego dodatkowych rachunków pomocniczych, bank zastosuje stawki z niniejszego przetargu. W związku z tym, Zamawiający zastrzega sobie możliwość założenia rachunków funkcjonujących na zasadach

bezkosztowych (dot. rachunków wymaganych przy pozyskiwaniu środków zewnętrznych – UE).

e) Z tytułu dokonywania przelewów pomiędzy Gminą i jej jednostkami organizacyjnymi, bank nie pobierze opłat i prowizji.

f) Bank po upływie jednego dnia roboczego umożliwi obsługiwanym jednostkom odebranie wyciągów bankowych z operacji dnia poprzedniego.

g) Lokowanie środków na innych lokatach krótkoterminowych i długoterminowych dostępnych w ofercie banku z możliwością ich automatycznej prolongaty.

h) Możliwość negocjowania lokat.

i) Możliwość korzystania z innych narzędzi inwestycyjnych będących w danym momencie w ofercie banku.

j) Bank zawrze indywidualne umowy na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w przetargu ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Gminy Rogoźno.

k) Zamawiający wymaga, aby Wykonawca w przedmiotowym postępowaniu złożył parafowany projekt umowy rachunku bankowego oraz projekt pozostałych umów z jednostkami organizacyjnymi uwzględniający wszystkie warunki określone w SIWZ.

Zamawiający nie będzie związany przedstawionym przez wykonawcę projektem umowy rachunku bankowego i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tego projektu przed podpisaniem umowy.

l) Umowa zawarta z wybranym oferentem nie może być sprzeczna z warunkami przedstawionymi w niniejszej specyfikacji.

**4. Termin wykonania zamówienia : 4 lata od dnia podpisania umowy tj. od dnia 01 stycznia 2015r. do dnia 31 grudnia 2018r.**

**5. Nie dopuszcza się składania ofert częściowych i wariantowych.**

**6. Warunki udziału w postępowaniu.**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy którzy:

- posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania.

Warunek zostanie uznany za spełniony, jeżeli Wykonawca posiada uprawnienia niezbędne do prowadzenia działalności określonej przepisami ustawy z 29.08.1997r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2012r. poz. 1376)

- posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie.

Warunek zostanie uznany za spełniony, jeżeli wykonawca w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie – wykonał lub wykonuje co najmniej jedną usługę polegającą na bankowej obsłudze budżetu jst.

- dysponują odpowiednim potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonywania zamówienia.

Warunek zostanie uznany za spełniony, jeżeli wykonawca posiada lub będzie posiadał filię lub punkt kasowy na terenie miasta Rogoźna. Do momentu otwarcia filii lub punktu kasowego bank zagwarantuje możliwość realizacji wszystkich operacji bankowych bez konieczności ponoszenia dodatkowych kosztów przez zamawiającego.

- znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.

Zamawiający nie wyznacza szczególnego warunku w tym zakresie.

**7. Zamawiający nie żąda wniesienia wadium.**

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

Do oferty należy załączyć następujące dokumenty:

1. Wypełniony i podpisany formularz ofertowy ( załącznik nr 1 do SIWZ)
2. Oświadczenie o spełnianiu warunków określonych art. 22 ust.1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych( Dz. U. 2013 r. poz. 907, poz. 984, poz. 1047 i poz. 1473 oraz z 2014 r. poz. 423 ze zm.) - stanowiące załącznik nr 2 do SIWZ.
3. Oświadczenie o nie podleganiu wykluczeniu z art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych ( Dz. U. 2013 r. poz. 907, poz. 984, poz. 1047 i poz. 1473 oraz z 2014 r. poz. 423 ze zm.) - stanowiące załącznik nr 3 do SIWZ.
4. Oświadczenie wykonawcy zgodne z art. 26 ust. 2d Ustawy Prawo Zamówień Publicznych ( Dz. U. 2013 r. poz. 907, poz. 984, poz. 1047 i poz. 1473 oraz z 2014 r. poz. 423 ze zm.) - stanowiące załącznik nr 4 do SIWZ.
5. Wykaz wykonanych usług (załącznik nr 5 do SIWZ).
6. Aktualny odpis z właściwego rejestru albo zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej - wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
7. Zezwolenie Prezesa Narodowego Banku Polskiego na prowadzenie działalności bankowej.
8. Paraflowane projekty umów rachunku bankowego określone w pkt. 3 SIWZ.

**9. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.**

**10. Termin związania ofertą ustala się na okres 30 dni licząc pierwszy dzień, jako dzień składania ofert.**

**11. Osobą uprawnioną do bezpośredniego kontaktowania się z Wykonawcami jest:**

Skarbnik Gminy p. Maria Kachlicka – telefon 785009430

## 12. Kryteria oceny ofert:

- cena oferty	70 %
- oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach podstawowych i pomocniczych	20 %
- oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym	10 %

## 13. Opis sposobu obliczania ceny:

1. Wykonawca uwzględniając wszystkie wymagania, o których mowa w niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, powinien w cenie ofertowej ująć wszelkie koszty związane z wykonywaniem przedmiotu zamówienia, niezbędne dla prawidłowego i pełnego wykonania przedmiotu zamówienia. Wszystkie ceny powinny zawierać w sobie ewentualne upusty proponowane przez Wykonawcę (nie dopuszcza się negocjacji cenowych). Formularz ofertowy Wykonawcy stanowi załącznik nr 1 do SIWZ.
2. Cena oferty winna być wyrażona w złotych polskich z dokładnością do 0,01 zł, wysokość oprocentowania z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku
3. Cena podana w ofercie wiąże wykonawcę i nie może być zmieniona.

Oferty oceniane będą w systemie punktowym w skali pkt: 0 – 100

Kończącą punktację oferty ustala się według następującego wzoru:

$$C_x = C_{x1} + C_{x2} + C_{x3}$$

gdzie:

$C_x$  - ilość punktów otrzymanych przez ofertę X,

$C_{x1}$  - ilość punktów otrzymanych przez ofertę X w kryterium „Cena oferty”

$C_{x2}$  - ilość punktów otrzymanych przez ofertę X w kryterium „Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach podstawowych i pomocniczych Gminy”,

$C_{x3}$  - ilość punktów otrzymanych przez ofertę X w kryterium „Oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym”,

Punkty poszczególnych kryteriów kredytu liczy się według następującego wzoru:

### a) cena oferty

Usługi zawierające się w ramach tego kryterium to:

- otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych,
- opłata od wypłat gotówkowych,
- opłata za przelew elektroniczny,
- korzystanie z systemu elektronicznej obsługi klienta w zakresie opisanym w pkt. 3, lit. „b”.

$$C_{x1} = \frac{\text{najniższa opłata} + 1}{\text{badana opłata} + 1} \times 70\%$$

gdzie:  $C_{x1}$  - ilość punktów otrzymanych przez ofertę X

sposób oceny: minimalizacja

W formularzu ofertowym należy podać ceny jednostkowe za poszczególne rodzaje świadczonych usług oraz ceny globalne uwzględniające ilości usług oraz okres ich świadczenia.

**b) oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach podstawowych i pomocniczych.**

$$Cx2 = \frac{\text{badane oprocentowanie} + 1}{\text{najwyższe oprocentowanie} + 1} \times 20\%$$

gdzie: Cx2 - ilość punktów otrzymanych przez ofertę X

sposób oceny: maksymalizacja

**c) oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym**

$$Cx3 = \frac{\text{najniższe oprocentowanie} + 1}{\text{badane oprocentowanie} + 1} \times 10\%$$

gdzie: Cx3 - ilość punktów otrzymanych przez ofertę X

sposób oceny: minimalizacja

Ocena punktowa w każdym kryterium będzie wyrażona liczbą zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku. Za ofertę najkorzystniejszą uznana zostanie oferta nie podlegająca odrzuceniu, która uzyska największą liczbę punktów.

Jeżeli nie będzie można dokonać wyboru oferty najkorzystniejszej z uwagi na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans ceny i innych kryteriów oceny ofert, Zamawiający spośród tych ofert wybierze ofertę z najniższą ceną.

**14. Zgodnie z art. 3 ust. 1 ustawy z dnia 5 lipca 2001 roku o cenach, cena wykonania zamówienia obejmuje wszystkie elementy, za wykonanie których Zamawiający jest zobowiązany wykonawcy zapłacić.**

Cenę należy podać w złotych polskich.

**15. Opis sposobu przygotowania ofert**

1. Wykonawcy zobowiązani są zapoznać się dokładnie z informacjami zawartymi w SIWZ i przygotować ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w tym dokumencie.
2. Wykonawca ma prawo złożyć tylko jedną ofertę. Wykonawca, który przedkłada więcej niż jedną ofertę spowoduje, że wszystkie oferty wykonawcy zostaną odrzucone.
3. Oferta oraz wszystkie dokumenty wymagane w niniejszej specyfikacji muszą spełniać następujące wymogi:

- a) oferta musi zostać sporządzona w języku polskim z zachowaniem formy pisemnej trwałą i czytelną techniką.
  - b) formularz ofertowy i wszystkie załączone dokumenty sporządzone przez Wykonawcę muszą być podpisane; za podpisane uznaje się własnoręczny podpis z pieczęcią imienną przez osobę upoważnioną do reprezentowania zgodnie z formą reprezentacji Wykonawcy określoną w dokumencie rejestrowym lub innym dokumencie, właściwym dla formy organizacyjnej.
  - c) w przypadku, gdy Wykonawcę reprezentuje pełnomocnik, do oferty musi być załączone pełnomocnictwo określające jego zakres i podpisane przez osoby uprawnione do reprezentacji Wykonawcy. Pełnomocnictwo należy załączyć w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez wykonawcę.
  - d) pozostałe oświadczenia i dokumenty należy załączyć w formie oryginałów lub kserokopii poświadczonych na każdej zapisanej stronie za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę.
- 4. Ewentualne poprawki w treści oferty muszą być naniesione w czytelny sposób i parafowane przez osobę podpisującą ofertę.
  - 5. Wymaga się ponumerowania stron oferty oraz połączenia w sposób trwały wszystkich kart oferty, zapobiegając dekompletacji zawartości oferty.
  - 6. W przypadku gdyby oferta, oświadczenia lub dokumenty zawierały informacje, stanowiące tajemnicę banku w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Wykonawca winien, nie później niż w terminie składania oferty, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę banku. Wykonawca jednak nie może zastrzec informacji podawanych podczas otwarcia ofert tj. nazwy, adresu, a także dotyczących ceny i terminu wykonania zamówienia.
  - 7. Ofertę należy złożyć w trwale zamkniętych dwóch kopertach. Koperta wewnętrzna powinna być opisana jako „OFERTA” oraz opatrzone nazwą przedmiotu zamówienia oraz pieczęcią firmową Banku zawierającą, co najmniej jego nazwę, adres, numer telefonu oraz faksu. Opakowanie zawierające ofertę powinno być zamknięte i zabezpieczone przed otwarciem, bez uszkodzenia, gwarantujące zachowanie poufności i jej treści do czasu otwarcia.
  - 8. Kopertę zewnętrzną należy zaadresować i opisać według wzoru:

**Gmina Rogoźno**  
**ul. Nowa 2**  
**64-610 Rogoźno**

Na opakowaniu powinien znajdować się napis:

**Gmina Rogoźno**  
**„Oferta przetargowa – Kompleksowa bankowa obsługa budżetu gminy i**  
**jednostek organizacyjnych Gminy Rogoźno”**

**Nie otwierać przed dniem 12 sierpnia 2014 r. godzina 11.00**



9. Wykonawcy ponoszą wszelkie koszty własne związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, niezależnie od wyniku postępowania.
10. Wykonawca może wprowadzić zmiany, poprawki, modyfikacje i uzupełnienia do złożonej oferty w formie pisemnej przed upływem terminu składania ofert.
11. Wprowadzone zmiany muszą być złożone wg takich samych zasad jak złożona oferta tj. w odpowiednio oznakowanym opakowaniu z dopiskiem „ZMIANA” pozostałe oznakowanie wg pkt. 15.
12. Wykonawca ma prawo przed upływem terminu składania ofert wycofać ofertę poprzez złożenie pisemnego powiadomienia z napisem na kopercie 'WYCOFANIE'.

#### **16. Termin składania ofert:**

Oferty należy składać do dnia 12 sierpnia 2014 roku do godziny 10.45

Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego: 64-610 Rogoźno, ul. Nowa 2, kancelaria, pokój nr 15.

#### **17. Otwarcie ofert**

Otwarcie ofert nastąpi dnia 12 sierpnia 2014 roku o godzinie 11.00 w siedzibie zamawiającego w sali nr 20.

#### **18. Zawiadomienie o wyborze oferty najkorzystniejszej**

Wybrany wykonawca, oraz wszyscy wykonawcy, którzy złożyli oferty w postępowaniu, zostaną niezwłocznie powiadomieni o wyborze oferty, o wykluczeniu z postępowania, o odrzuceniu ofert.

Termin i miejsce zawarcia umowy zostanie określone w zawiadomieniu.

#### **19. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia:**

Wykonawcom, których interes prawny w uzyskaniu zamówienia doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy, przepisów wykonawczych oraz SIWZ, przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w ustawie Prawo zamówień publicznych art. 179-198g.

#### **20. Informacje ogólne.**

1. Integralnymi elementami Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) są załączniki nr 1, 2, 3, 4 i 5.
2. Wykonawcy przedstawiają ofertę zgodnie z wymogami określonymi w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
3. Zamawiający nie zamierza zawrzeć umowy ramowej.
4. Zamawiający nie zamierza ustanowić aukcji elektronicznej.

## 21. Sposób udzielania wyjaśnień dotyczących SIWZ

1. Wykonawca może zwracać się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
2. Zamawiający udzieli odpowiedzi na wszelkie zapytania związane z prowadzonym postępowaniem pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia wpłynął do zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert
3. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami zamawiający przekazuje wszystkim Wykonawcom, którym doręczono specyfikację istotnych warunków zamówienia, bez ujawniania źródła zapytania oraz na stronie internetowej gdzie jest udostępniona.
4. Zamawiający nie przewiduje zwołania zebrania wszystkich Wykonawców w celu wyjaśnienia wątpliwości dotyczących treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

### Załączniki do specyfikacji istotnych warunków zamówienia:

Załącznik 1 Formularz ofertowy

Załącznik 2 Oświadczenie o spełnieniu warunków wynikających z art. 22 ust 1 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. PZP

Załącznik 3 Oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 i 2 Ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. PZP

Załącznik 4 . Oświadczenie wykonawcy zgodne z art. 26 ust. 2d Ustawy Prawo Zamówień Publicznych

Załącznik 5 Wykaz wykonywanych usług

Rogoźno, dnia 01.08.2014 r,

Opracowała:

Izabela Kaniewska

ZASTĘPCA SKARBNIKA

mgr Izabela Kaniewska