

**SPECYFIKACJA ISTOTNYCH
WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

**POSTĘPOWANIE O UDZIELENIE
ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO W TRYBIE
PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO**

„Prowadzenie obsługi rachunku bieżącego budżetu Gminy Kłodawa”

Kłodawa, listopad 2008 r.

Zatwierdzam :

1. ZAMAWIAJĄCY:

Gmina Kłodawa - Wójt Gminy Kłodawa

ul.Gorzowska 40, 66-415 Kłodawa
tel/fax: 095-7216-660
NIP: 599 10 11 288
REGON: 210966912

Strona internetowa : www.klodawa.pl

Godziny pracy Zamawiającego:

poniedziałek: 7.30 – 17.00
wtorek – czwartek: 7.30 – 15.30
piątek: 7.30 – 14.00

2. Przedmiot zamówienia :

Zamawiający zgodnie z art. 10 ust.1 i art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U z 2007, Nr 223, poz. 1655 z późn.zm) ogłasza przetarg nieograniczony na „**Prowadzenie obsługi rachunku bieżącego budżetu Gminy Kłodawa**”-

Kod CPV 66110000-4; 66113000-5

Prowadzenie obsługi rachunku bieżącego budżetu Gminy Kłodawa polegającej na:

- otwarciu i prowadzeniu rachunku podstawowego,
- otwarciu i prowadzeniu rachunków pomocniczych,
- obsługi kasowej w punkcie kasowym w Kłodawie,
- realizacji poleceń przelewu,
- dokonywaniu wpłat gotówkowych na rachunki gm. Kłodawa bez pobierania prowizji,
- dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków gm. Kłodawa bez pobierania prowizji,
- potwierdzaniu stanu salda na każdy dzień roboczy.

W ramach umowy Wykonawca powinien:

- oferować możliwość przyznania kredytu w rachunku podstawowym (500.000,00 zł),
- przyjmować środki na lokaty jednodniowe, weekendowe, tygodniowe i inne,
- udostępnić usługę systemu bankowości elektronicznej.

Opis części zamówienia: *przedmiot zamówienia nie jest podzielny i zamawiający nie dopuszcza składanie ofert częściowych*

Zamawiający informuje, iż przewiduje możliwość udzielenia zamówień uzupełniających, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 i 7 ustawy : *zamawiający nie przewiduje zamówienia uzupełniającego*

Opis sposobu przedstawiania ofert wariantowych oraz minimalne warunki, jakim muszą odpowiadać oferty wariantowe: *zamawiający nie dopuszcza ich składnia*

Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.

3. Termin wykonania zamówienia :

Jeżeli nie zajdą okoliczności uprawniające strony do wypowiedzenia obsługi rachunku bieżącego budżetu Gminy Kłodawa zamówienie obejmuje okres od **01.01.2009 r.** do **31.12.2011 r.**

4. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków:

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

- 1) posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień (pkt 5 w Załączniku Nr 1 do SIWZ),
- 2) posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponują potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia lub przedstawią pisemne zobowiązanie innych podmiotów do udostępnienia potencjału technicznego i osób zdolnych do wykonania zamówienia (pkt 5 w Załączniku Nr 1 do SIWZ),
- 3) znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia (pkt 5 w Załączniku Nr 1 do SIWZ),

- 4) nie podlegają wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia (art. 24 ust. 1 i 2 ustawy prawo zamówień publicznych)- pkt 5 w Załączniku Nr 1 do SIWZ,

Ocena spełniania w/w warunków dokonana zostanie zgodnie z formułą „spełnia - nie spełnia”, w oparciu o informacje zawarte w dokumentach lub oświadczeniach wyszczególnionych w pkt 17 niniejszej SIWZ. Z treści załączonych dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż w/w warunki Wykonawca spełnił. **Nie spełnienie chociażby jednego z w/w warunków skutkować będzie wykluczeniem Wykonawcy z postępowania.**

5. Wykonawcy występujący wspólnie

Wykonawcy mogą również wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia (konsorcja / spółki cywilne). W takim przypadku muszą spełniać następujące wymagania:

a) Wykonawcy występujący wspólnie muszą ustanowić Wykonawcę – Pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie przedmiotowego zamówienia.

Udzielone pełnomocnictwo musi zawierać:

- postępowanie o zamówienie publiczne, którego ono dotyczy,
- nazwy wszystkich Wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia wraz z określeniem adresu ich siedziby,
- nazwę i adres ustanowionego Wykonawcy - Pełnomocnika,
- zakres umocowania pełnomocnictwa.

Dokument pełnomocnictwa musi być podpisany przez wszystkich Wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia, w tym przez Wykonawcę – Pełnomocnika. Podpisy muszą być złożone przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli wymienione we właściwym rejestrze lub wpisie do ewidencji działalności gospodarczej Wykonawców składających wspólną ofertę.

Oryginał pełnomocnictwa musi zostać załączony do oferty.

b) Wszelka korespondencja oraz rozliczenia dokonywane będą wyłącznie z Wykonawcą - Pełnomocnikiem. Wypełniając formularz ofertowy, jak również inne dokumenty powołujące się na „Wykonawcę”, w miejscu np. „nazwa i adres Wykonawcy” należy wpisać dane dotyczące wszystkich podmiotów, które ubiegają się wspólnie o udzielenie zamówienia publicznego, a nie nazwę i adres Wykonawcy – Pełnomocnika.

c) W odniesieniu do wymagań postawionych przez Zamawiającego, każdy z przedsiębiorców wchodzący w skład konsorcjum oddzielnie musi złożyć:

- oświadczenie o spełnieniu warunków art.22 ust.1 oraz art.24 ust.1 i ust.2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U z 2007, Nr 223, poz. 1655 z późn.zm);
- wymagane dokumenty określone w pkt 17 SIWZ (pkt.17.2 – 17.6).

d) Oferta musi być podpisana w taki sposób, by prawnie zobowiązywała wszystkich wykonawców występujących wspólnie.

6. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę. Treść oferty musi odpowiadać treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Złożenie dwóch lub więcej ofert, samodzielnie lub przy udziale innych partnerów, wyklucza oferenta i jego partnerów z postępowania.

7. Koszty przygotowania oferty:

Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty w miejscu wyznaczonym przez Zamawiającego.

8. Sposób przygotowania oferty:

Oferta powinna być napisana czytelnie w języku polskim oraz podpisana przez Wykonawcę lub osoby upoważnione na formularzu zgodnie z załącznikiem nr 1 do niniejszej SIWZ. Każda zapisana strona oferty musi być ponumerowana kolejnymi numerami i oparowana przez Wykonawcę lub osoby upoważnione. Wszelkie poprawki w ofercie muszą być sygnowane podpisem Wykonawcy lub osoby upoważnionej. **Oferta wraz ze wszystkimi załącznikami powinna być trwale spięta.**

9. Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami:

1) Wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje składane przez Zamawiającego i Wykonawców wymagają formy pisemnej. Zamawiający dopuszcza również przekaz w/w dokumentów oraz informacji drogą elektroniczną (na adres e-mail: ipiasecka@klodawa.pl), pod warunkiem niezwłocznego potwierdzenia treści zapytania na piśmie.

- 2) Wnioski o przekazanie SIWZ, pytania do SIWZ przekazane za pomocą faksu uważa się za złożone w terminie, jeśli ich treść dotarła do adresata przed upływem terminu i została niezwłocznie potwierdzona na piśmie przez przekazującego;
- 3) Informacji w sprawie zamówienia udzielają w godzinach pracy Urzędu:
 - a) Krystyna Żal -tel.(095)721 6664
 - b) Izabela Piasecka-Prokopowicz – tel.(095)721 6674
- 4) W przypadku dokumentów dotyczących postępowania protestacyjnego Zamawiający dopuszcza wyłącznie formę pisemną.
- 5) W przypadku błędnie podanego nr telefonu i faksu lub braku komunikacji z Wykonawcą, Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności z tytułu nie otrzymania informacji związanych z przedmiotem zamówienia.
- 6) Wszelkie materiały informacyjne dotyczące gminy Kłodawa wraz ze SIWZ udostępnione są na stronie internetowej Zamawiającego www.klodawa.pl.

10. Udzielanie wyjaśnień:

Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Zamawiający niezwłocznie udzieli odpowiedzi na wszelkie pytania związane z prowadzonym postępowaniem pod warunkiem, że zapytanie zostanie złożone w siedzibie Zamawiającego nie później niż 6 dni przed terminem składania ofert. Treść zapytania wraz z wyjaśnieniami Zamawiający przekazuje wykonawcom, którym przekazał SIWZ bez ujawniania źródła zapytania i zamieszcza na stronie internetowej.

11. Zmiana treści SIWZ:

W szczególnie uzasadnionych przypadkach, przed upływem terminu składania ofert, Zamawiający może zmienić treść SIWZ. Dokonaną zmianę Zamawiający przekaze niezwłocznie wszystkim Wykonawcom, którym przekazano SIWZ i zamieszcza na stronie internetowej. Jeżeli zmiana SIWZ prowadzi do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu, Zamawiający zamieszcza ogłoszenie o zmianie ogłoszenia w Biuletynie Zamówień Publicznych. Zmiana treści SIWZ może dotyczyć kryteriów oceny ofert, warunków udziału w postępowaniu oraz sposobu oceny ich spełnienia. W przypadku, kiedy zmiana powodować będzie konieczność zmiany oferty, Zamawiający przedłuży termin składania ofert z uwzględnieniem czasu niezbędnego do wprowadzenia tych zmian w ofertach i informuje Wykonawców, którym przekazał SIWZ oraz na stronie internetowej.

12. Okres związania ofertą:

Wykonawca jest związany ofertą przez okres **30 dni** od upływu terminu składania ofert.

13. Wadium: Zamawiający nie przewiduje wniesienia wadium.

14. Złożenie oferty:

- 1) Ofertę należy złożyć w siedzibie zamawiającego tj. **Urząd Gminy Kłodawa ul.Gorzowska 40, pokój nr 6 (sekretariat)** w terminie do dnia **08.12.2008r. do godz. 10.00.**
- 2) Ofertę należy umieścić w dwóch zamkniętych kopertach:
 - a) zewnętrznej opatrzonej jedynie adresem Zamawiającego i napisem: **„Oferta w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na Prowadzenie obsługi rachunku bieżącego budżetu Gminy Kłodawa. Nie otwierać przed 08.12.2008r. przed godz.10.15.”**
 - b) wewnętrznej opatrzonej nazwą i adresem Wykonawcy oraz nazwą przetargu.
- 3) Ofertę złożoną po terminie zwraca się Wykonawcy bez otwierania, po upływie terminu przewidzianego na wniesienie protestu. **Zamawiający nie bierze odpowiedzialności za niewłaściwe opakowanie oferty lub złożenie jej w niewłaściwym miejscu.** Zamawiający informuje, że zgodnie z art.96 ust.3 ustawy Prawo zamówień publicznych oferty składane w postępowaniu o zamówienie publiczne są jawne i podlegają udostępnieniu od chwili ich otwarcia, z wyjątkiem informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeśli Wykonawca nie później niż w terminie składania ofert zastrzegł, że nie mogą one być udostępniane. Stosowne zastrzeżenie Wykonawca winien złożyć na formularzu ofertowym. W przeciwnym razie cała oferta zostanie ujawniona. Zamawiający zaleca, aby informacje zastrzeżone jako tajemnica przedsiębiorstwa były przez Wykonawcę oddzielone od pozostałych jawnych elementów oferty. Zgodnie z art.8 ust.3 ustawy, Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art.86 ust.4 Pzp.

15. Zmiana lub wycofanie oferty:

1) Wykonawca może wprowadzić zmiany, poprawki i uzupełnienia do złożonych ofert pod warunkiem, że Zamawiający otrzyma pisemne powiadomienie o wprowadzeniu zmian, poprawek itp. przed terminem składania ofert.

Powiadomienie o wprowadzeniu zmian musi być złożone wg takich samych zasad jak oferta tj. w dwóch kopertach (zewnątrznej i wewnętrznej), odpowiednio oznakowanych z dopiskiem „zmiana”.

2) Wykonawca ma prawo przed terminem składania ofert wycofać się z postępowania poprzez złożenie pisemnego powiadomienia wg takich samych zasad jak wprowadzenie zmian i poprawek, z napisem na zewnętrznej kopercie „wycofanie”. Koperty oznakowane w ten sposób będą otwierane w pierwszej kolejności po stwierdzeniu poprawności postępowania. Koperty wewnętrzne ofert wycofanych nie będą otwierane.

16. Otwarcie ofert:

Komisja przetargowa dokona otwarcia ofert w dniu **08.12.2008r. o godz.10.15** w siedzibie Zamawiającego tzn. w **Urzędzie Gminy Kłodawa ul.Gorzowska 40,66-415 Kłodawa w pok. nr 5 (parter)**.

W części jawnej postępowania przetargowego, bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia. Podczas otwarcia ofert podaje się dane firmy zgodnie z art.86 ust.4 ustawy. Informacje podane podczas sesji otwarcia ofert przekazuje się niezwłocznie Wykonawcom, którzy nie byli obecni przy otwarciu ofert, **na ich pisemny wniosek**.

17. Dokumenty i oświadczenia wymagane od Wykonawcy ubiegającego się o zamówienie:

- 1) wypełniony formularz ofertowy oraz wyliczenie kosztów kredytu wg tabeli zawartej w SIWZ (zał.nr 1 do SIWZ),
- 2) oświadczenie o spełnieniu warunków art.22 ust.1 oraz art.24 ust.1 i ust.2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U z 2007, Nr 223, poz. 1655 z późn.zm)- /pkt 5 w zał.nr 1 do SIWZ/,
- 3) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej (**datowane nie wcześniej niż 6 m-cy przed terminem składania oferty**),
- 4) aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego albo równoważne zaświadczenie właściwego organu sądowego lub administracyjnego kraju pochodzenia osoby w zakresie określonym w art.24 ust 1 pkt 4-8 ustawy, **wystawioną nie wcześniej niż 6 m-cy przed upływem terminu składania oferty**,
- 5) aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art.24 ust 1 pkt 9 ustawy, **wystawioną nie wcześniej niż 6 m-cy przed upływem terminu składania oferty**,
- 6) dokument pełnomocnictwa.

Uwaga: wymienione wyżej dokumenty lub oświadczenia muszą być załączone do oferty. Dokumenty mogą być składane w formie oryginału lub kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę. Zamawiający może żądać przedstawienia oryginałów lub notarialnie poświadczonych kopii dokumentu, gdy przedstawiona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości co do jej prawdziwości. Dokumenty w języku obcym muszą być składane łącznie z tłumaczeniem na język polski, poświadczonym przez Wykonawcę. W przypadku oferty składanej przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, oświadczenia i dokumenty wymagane przez Zamawiającego każdy z Wykonawców składa niezależnie.

Zamawiający wzywa Wykonawców , którzy w określonym terminie nie złożyli wymaganych przez Zamawiającego oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w art. 25 ust.1, lub którzy nie złożyli pełnomocnictw, albo którzy złożyli wymagane przez Zamawiającego oświadczenia i dokumenty, o których mowa w art.25 ust.1, zawierające błędy lub którzy złożyli wadliwe pełnomocnictwa, do ich złożenia w wyznaczonym terminie, chyba że mimo ich złożenia oferta wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania. Złożone na wezwanie Zamawiającego oświadczenia i dokumenty powinny potwierdzać spełnienie przez wykonawcę warunków udziału w postępowaniu oraz spełnianie przez oferowane dostawy, usługi lub roboty budowlane wymagań określonych przez zamawiającego, nie później niż w dniu, w którym upłynął termin składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu albo termin składania ofert. Zamawiający wzywa także, w wyznaczonym przez siebie terminie, do złożenia wyjaśnień dotyczących oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w art.25 ust.1.

18. Przyjęcie warunków przetargu jest jednocześnie z przyjęciem projektu umowy proponowanego przez zamawiającego.- /Załącznik Nr 2 do SIWZ/.

19. Ocena ofert:

W pierwszej kolejności ocenione zostanie spełnienie warunków formalnych wg formuły „spełnia – nie spełnia” zgodnie z pkt 4 SIWZ. Niespełnienie chociażby jednego warunku, skutkować będzie wykluczeniem Wykonawcy z postępowania.

W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert. Niedopuszczalne jest prowadzenie między Zamawiającym a Wykonawcą negocjacji dotyczących złożonej oferty, z zastrzeżeniem art.87 ust.2 ustawy – Zamawiający poprawia w tekście oferty oczywiste omyłki pisarskie, oczywiste omyłki rachunkowe z konsekwencjami rachunkowymi, inne omyłki polegające na niezgodności oferty ze SIWZ (nie powodujące istotnych zmian w treści oferty), **niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona.**

20. Kryteria oceny ofert i ich znaczenie oraz sposób obliczenia ceny:

20.1. Oferty będą oceniane w następujący sposób: cena 100 %

Na obliczenie ceny składają się :

- | | |
|---|----------------------------|
| A. Wysokość pobieranych prowizji i opłat od wykonywanych operacji- | waga kryterium 30 % |
| B. Wysokość oprocentowania środków na rachunku, zasady i okres stabilizacji oprocentowania- | waga kryterium 30 % |
| C. Preferencje i zasady korzystania z kredytów i lokat w rachunku- | waga kryterium 20 % |
| D. Techniczne warunki obsługi rachunku- | waga kryterium 20 % |

Oferty oceniane będą systemem punktowym – przyznane punkty za poszczególne składowe oceny mnoży się przez wagę procentową każdego kryterium i na tej podstawie oblicza się łączną ocenę oferty.

20.1.A: Wysokość pobieranych prowizji i opłat od wykonywanych operacji- 30 %

Brane będą pod uwagę następujące elementy i przyznawane punkty :

1. Otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego i rachunków pomocniczych /tab.I a/ 0 ÷ 20 pkt.
 - a) nie naliczenie opłat – 20 pkt.
 - b) naliczenie opłat
liczba pkt. = minimalna naliczona opłata z przedłożonych ofert/opłata w badanej ofercie × 15pkt.
2. Zarządzanie saldem rachunku (overnight, weekendowe, tygodniowe i inne) /tab.I b/ 0 ÷ 20 pkt.
 - a) nie naliczenie opłat – 20 pkt.
 - b) naliczenie opłat
liczba pkt. = minimalna naliczona opłata z przedłożonych ofert/opłata w badanej ofercie × 15pkt.
3. Opłata za prowadzenie obsługi kasowej /tab.I c/ 0 ÷ 20 pkt.
 - a) nie naliczenie opłat – 20 pkt.
 - b) naliczenie opłat
liczba pkt. = minimalna naliczona opłata z przedłożonych ofert/opłata w badanej ofercie × 15 pkt.
4. Sporządzanie wyciągów bankowych /tab.I d/ 0 ÷ 10 pkt.
 - a) nie naliczenie opłat – 10 pkt.
 - b) naliczenie opłat
liczba pkt. = minimalna naliczona opłata z przedłożonych ofert/opłata w badanej ofercie × 5 pkt.

5. Opłata za realizację przelewów do innych Banków /tab.I e¹/ 0 ÷ 10 pkt.
 - a) nie naliczenie opłat – 10 pkt.
 - b) naliczenie opłat
liczba pkt. = minimalna naliczona opłata z przedłożonych ofert/opłata w badanej ofercie × 5 pkt.
6. Opłata za przelew do innych Banków w systemie elektronicznym /tab.I e³/ 0 ÷ 20 pkt.
 - a) nie naliczenie opłat – 20 pkt.
 - b) naliczenie opłat
liczba pkt. = minimalna naliczona opłata z przedłożonych ofert/opłata w badanej ofercie × 15 pkt.

20.1.B: Wysokość oprocentowania środków na rachunku, zasady i okres stabilizacji oprocentowania- 30%

Brane będą pod uwagę następujące elementy i przyznawane punkty :

1. Oprocentowanie środków na rachunku avista /tab. II a/ 0 ÷ 40 pkt.
 - a) **liczba pkt.** = oprocentowanie w badanej ofercie/największe oprocentowanie w przedłożonych ofertach × 40 pkt.
2. Oprocentowanie środków na rachunku przy automatycznym inwestowaniu salda /tab.II b/ 0 ÷ 40 pkt.
 - a) **liczba pkt.** = oprocentowanie w badanej ofercie/największe oprocentowanie w przedłożonych ofertach × 40 pkt.
3. Termin kapitalizacji odsetek /tab.II d/ 0 ÷ 10 pkt.
 - a) miesięczny 10 pkt.
 - b) kwartalny 0 pkt.
4. Utrzymanie, oprocentowanie preferencyjne (wysokość preferencji)/tab.II c/ 0 ÷ 10 pkt.
 - a) **liczba pkt.** = wysokość oprocentowania preferencyjnego w badanej ofercie/najwyższe oprocentowanie preferencyjne w przedłożonych ofertach × 10 pkt.

20.1.C.: Preferencje i zasady korzystania z kredytów i lokat w rachunku- 20%

Brane będą pod uwagę następujące elementy i przyznawane punkty:

1. Minimalna kwota dla lokat overnight /tab. III a¹/ 0 ÷ 10 pkt.
 - a) bez ograniczeń- 10 pkt.
 - b) **liczba pkt.** = najmniejsza minimalna kwota w przedłożonych ofertach/minimalną kwotę badanej oferty × 5 pkt.
2. Wysokość oprocentowania lokat weekendowych /tab. III a³/ 0 ÷ 20pkt.
 - a) **liczba pkt.** = wysokość oprocentowania badanej oferty/największe oprocentowanie z przedłożonych ofert × 20 pkt.
3. Wysokość oprocentowania lokaty overnight /tab. III a²/ 0 ÷ 20 pkt.
 - a) **liczba pkt.** = wysokość oprocentowania badanej oferty/największe oprocentowanie z przedłożonych ofert × 20 pkt.
4. Wysokość oprocentowania kredytu krótkoterminowego/tab. III b¹/ 0 ÷ 20 pkt.
 - a) **liczba pkt.** = najniższe oprocentowanie z przedłożonych ofert/oprocentowanie badanej oferty × 20 pkt.
5. Prowizja za udzielenie kredytu /tab. III b¹/ 0 ÷ 10 pkt.
 - a) nie naliczenie prowizji – 10 pkt.
 - b) naliczenie prowizji
liczba pkt. = minimalna naliczona prowizja z przedłożonych ofert/prowizja w badanej ofercie × 5 pkt.
6. Saldo debetowe /tab. III b²/ 0 ÷ 10 pkt.
 - a) **liczba pkt.** = saldo badanej oferty/najwyższe saldo z przedłożonych ofert × 10 pkt.
7. Wymagana forma zabezpieczenia przy max. kredytowania /tab. III b³/ 0 ÷ 10 pkt.
 - a) najprostsza forma zabezpieczenia (weksel) – 10 pkt.
 - c) inne – 0 pkt.

20.1.D : Techniczne warunki obsługi rachunku-20 %

Brane będą pod uwagę następujące elementy i przyznawane punkty :

1. Obsługa rachunku w systemie elektronicznym (możliwość składania zleceń) /tab. IV a/ 0 ÷ 10 pkt.
 - a) możliwość składania zleceń – 10 pkt.
 - b) brak możliwości – 0 pkt.
2. Instalacja oprogramowania /tab. IV a/ 0 ÷ 25 pkt.
 - a) nie naliczenie opłat – 25 pkt.
 - b) naliczenie opłat
liczba pkt. = minimalna naliczona opłata z przedłożonych ofert/opłata w badanej ofercie × 9pkt.
3. Opłata za użytkowanie systemu elektronicznego /tab. IV b/ 0 ÷ 35 pkt.
 - a) nie naliczenie opłat – 35 pkt.
 - b) naliczenie opłat
liczba pkt. = minimalna naliczona opłata z przedłożonych ofert/opłata w badanej ofercie × 18pkt.
4. Maksymalna kwota środków finansowych do pobrania gotówką z konta bez wcześniejszego awizowania /tab. IV c/ 0 ÷ 20 pkt.
 - a) **liczba pkt.** = kwota badanej oferty/maksymalna kwota z przedłożonych ofert × 20 pkt.
5. Doradztwo w zarządzaniu środkami finansowymi w rachunku (sposób)/tab. IV d/ 0 ÷ 10 pkt.
 - a) najkorzystniejsza oferta – 10 pkt.
 - b) pozostałe proporcjonalnie mniej.

20.2. Po dokonaniu oceny zostaną zsumowane punkty przyznane przez wszystkich członków komisji w każdym z kryteriów i przemnożone przez procentową wagę każdego kryterium i wybrana zostanie oferta, która uzyska największą liczbę punktów.

20.3. W toku oceny ofert zamawiający może żądać od Wykonawcy pisemnych wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty.

20.4. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta odpowiada wszystkim wymaganiom przedstawionym w ustawie - Prawo zamówień publicznych oraz SIWZ i została oceniona jako najkorzystniejsza w oparciu o podane kryteria wyboru.

20.5. Nie dopuszcza się składania ofert częściowych i wariantowych.

20.6. Rozliczenia pomiędzy zamawiającym a wykonawcą usługi będą dokonywane w złotych polskich (PLN).

20.7. Zamawiający powiadomi na piśmie o wynikach postępowania wszystkich Wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia.

21. Odrzucenie ofert:

Zamawiający odrzuci ofertę w przypadkach określonych w art.89 ust.1 ustawy.

22. Unieważnienie postępowania:

Zamawiający unieważni postępowanie w przypadkach określonych w art. 93 ust.1 ustawy.

23. Zawarcie umowy:

1) Zamawiający zawrze umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie nie krótszym niż 7 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty, nie później jednak niż przed upływem terminu związania z ofertą. Zamawiający może zawrzeć umowę w sprawie zamówienia publicznego przed upływem tego terminu, jeżeli w postępowaniu została złożona tylko jedna oferta. Wybranemu Wykonawcy zamawiający określi miejsce i termin podpisania umowy.

2) Jeżeli Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego lub nie wnosi wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych bez ich ponownego ocenianie, chyba że zachodzą przesłanki unieważnienia określone w ustawie.

24. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy:

Zamawiający nie będzie żądać wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

25. Zamawiający nie przewiduje aukcji elektronicznej.

26. Środki ochrony prawnej:

Wykonawcom oraz innym osobom, których interes prawny w uzyskaniu zamówienia doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w ustawie Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004r. w Dziale VI (tekst jednolity Dz.U. z 2007, Nr 223, poz. 1655 z późn. zm) .

27. Inne postanowienia:

Sprawy nie określone w niniejszej specyfikacji będą podlegać rozstrzygnięciom na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U z 2007, Nr 223, poz. 1655 z późn.zm).

Załączniki do specyfikacji:

1. Formularz ofertowy (wg załączonego druku- zał.nr 1 do SIWZ),
2. Projekt umowy /zał. nr 2 do SIWZ /,

Kłodawa 20.11.2008 r.

/pieczęć wykonawcy/

.....
/miejsowość i data/**OFERTA****na „Prowadzenie obsługi rachunku bieżącego budżetu Gminy Kłodawa”**

1. Zamawiający: **Wójt Gminy Kłodawa**
66-415 Kłodawa ul. Gorzowska 40
NIP: 599 10 11 288, REGON: 210966912

2. Wykonawca:

.....
(pełna nazwa)

adres.....

tel..... fax..... NIP..... REGON.....

3. Odpowiadając na zaproszenie do wzięcia udziału w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na „Prowadzenie obsługi rachunku bieżącego budżetu Gminy Kłodawa” zgodnie z wymaganiami określonymi w SIWZ , opublikowane w Biuletynie Zamówień Publicznych nr z dnia11.2008 r. poz. Nr, oferujemy wykonanie zamówienia w następujący sposób:

L.P.	RODZAJ CZYNNOŚCI	WYS.OPŁAT	UWAGI
I	Prowizje i opłaty	x	x
a	- otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego, rachunków pomocniczych (opłata m-czna w zł)		
b	- zarządzanie saldem r-ku (overnight, weekendowe, tygodniowe i inne)- opłata m-czna (zł)		
c	- prowadzenie obsługi kasowej (opłata m-czna w zł)		
d	- sporządzanie wyciągów bankowych opłata m-czna / za jeden rachunek (zł)		
e:	- realizacja przelewów:	x	x
1	- do innych banków (za jeden przelew w zł)		
2	- w sieci banku (za jeden przelew w zł)		
3	- w systemie elektronicznym do innego banku (za jeden przelew zł) średnia tygodniowa ilość przelewów - 50 przy założeniu, że 80% są to przelewy do innych banków		
II	Oprocentowanie rachunku	x	x
a	- oprocentowanie środków na rachunku avista*		
b	- oprocent. środków na rach.przy automatycznym inwestowaniu salda*		
c	- utrzymanie, oprocentowanie preferencyjne (wysokość preferencji)*		
d	- termin kapitalizacji odsetek		
III	Lokaty i kredyty w rachunku	x	x
a:	Lokaty	x	x
1	- minimalna kwota dla lokat overnight (zł)		
2	- wysokość oprocentowania overnight (%)*		
3	- wysokość oprocentowania lokat weekendowych (%)*		

b:	Kredyty		x	x
1	- wysokość oprocentowania kredytu krótkoterminowego 500.000,00 zł (%)** -% (WIBOR 1M + m)			
	- prowizja za udzielenie kredytu % od kwoty kredytu (zł)			
2	- saldo debetowe (do jakiej kwoty) (zł)			
3	- wymagana forma zabezpieczenia przy max okresie kredytowania – 1 rok			
IV	Techniczne warunki obsługi rachunku		x	x
a	- instalacja oprogramowania przy obsłudze rachunku w systemie elektronicznym (możliwość składania zleceń)			
	- opłata jednorazowa za instalację oprogramowania			
b	- użytkowanie systemu elektronicznego - opłata/miesiąc			
c	- maksymalna kwota środków finansowych do pobrania gotówką z konta bez awizowania wcześniejszego (zł)			
d	- doradztwo w zarządzaniu środkami finansowymi w r-ku (sposób)			
e	- dostępność informacji i możliwość monitorowania operacji na rachunkach jednostek organizacyjnych			
f	- inne usługi nieodpłatne			
	RAZEM KOSZTY			

* podać wysokość oprocentowania na dzień **27.11.2008r.** jako stopę referencyjną przyjąć **WIBID T/N**

wg zasady ustalonej w odniesieniu do stawki rynku międzybankowego **WIBOR 1 M na dzień **27.11.2008r.**

oprocentowanie jest równe **S= WIBOR 1M +m**, gdzie
m – marża banku, jako stała wartość w okresie spłaty kredytu

Koszt obsługi i prowadzenia rachunku bankowego w kwocie PLN brutto

/słownie :...../

W tym m.in. przewidywany koszt kredytu wyliczony w okresach rocznych wg załączonej tabeli przy maksymalnym wykorzystaniu przyznanego limitu

LP.	DATA	KWOTA KREDYTU W PLN	STOPA %	ROCZNA SPŁATA ODSETEK W PLN	PROWIZJA OD UDZIELONEGO KREDYTU W PLN
1	2009 r.	500.000,00			
2	2010 r.	500.000,00			
3	2011 r.	500.000,00			
ŁĄCZNIE:					

INFORMACJE POTRZEBNE DO SFORMUŁOWANIA WARUNKÓW CENOWYCH

- Wykonawca winien określić ceny (do dwóch miejsc po przecinku) całego przedmiotu zamówienia.
 - Średnia tygodniowa ilość przelewów w systemie elektronicznym - 50 przy założeniu, że 80% (40 przelewów) są to przelewy do innych banków. Przyjęto, że rok ma 52,14 tygodni (365 dni : 7 dni= 52,14 tygodni).
 - Średnie dzienne saldo środków pieniężnych na rachunkach bankowych - 150 000 zł
 - Średnie dzienne saldo na rachunkach lokat jednodniowych - 100 000 zł
 - Średnia ilość prowadzonych rachunków pomocniczych - 10 rachunków
- Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne informacje, potrzebne do właściwego przygotowania oferty.
 - Oświadczamy, że spełniamy warunki udziału w postępowaniu określone w art.22 ust.1 oraz art.24 ust.1 i ust.2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U z 2007, Nr 223, poz. 1655 z późn.zm.);

6. Oświadczamy, że uważamy się za związanych z niniejszą ofertą na czas wskazany w SIWZ, tzn. przez 30 dni od upływu terminu składania ofert.
7. Oświadczamy, że akceptujemy bez zastrzeżeń zawarty w SIWZ projekt umowy i zobowiązujemy się w przypadku wyboru naszej oferty do zawarcia umowy w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.
8. Oferta została złożona na stronach podpisanych i kolejno ponumerowanych od nr do nr
9. Jako załączniki do niniejszej oferty, a wynikające ze SIWZ załączamy wszystkie wymagane dokumenty tj:

- 1.....
- 2.....
- 3.....
- 4.....
- 5.....
- 6.....
- 7.....
- 8.....
- 9.....
10.
11.
12.

.....

miejsce i data

.....

*/pieczęć i podpis Wykonawcy
lub upoważnionego przedstawiciela/*

PROJEKT UMOWY

**NA ŚWIADCZENIE USŁUG BANKOWYCH
W ZAKRESIE PROWADZENIA RACHUNKU BIEŻĄCEGO
I RACHUNKÓW WYODRĘBNIONYCH ŚRODKÓW W WALUCIE POLSKIEJ**

Zawarta w dniu w pomiędzy:

Gminą Kłodawa reprezentowaną przez :

1. Annę Mołodciak – Wójta Gminy
2. Krystynę Żal – Skarbnika

REGON nr 210966912

NIP 599-10-11-288

Zwanym dalej „Posiadaczem Rachunku”

a

..... w ul..... wpisanym
do Krajowego Rejestru Sądowego w w dniu pod nr
..... (NIP; REGON.....), zwanym dalej
„Bankiem” w imieniu którego działają:

1.
2.

w rezultacie dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty Banku w postępowaniu o zamówienie publiczne w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z Ustawą z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U z 2007, Nr 223, poz. 1655 z późn. zm) została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

Posiadacz rachunku zleca a Bank przyjmuje do wykonania: prowadzenie rachunku bieżącego oraz rachunku wyodrębnionych środków, na rzecz Posiadacza rachunku.

§ 2

Czas trwania umowy: od dnia **01.01.2009 r.** do dnia **31.12.2011 r.**

§ 3

Zasady otwarcia i prowadzenia przez Bank rachunków o których mowa w § 1 oraz dysponowanie rachunkami przez Posiadacza rachunku określają postanowienia „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych w Banku wzwanym dalej „Regulaminem”.

§ 4

Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku do:

1. Przechowywania jego środków pieniężnych na rachunku,
2. Wykonywania dyspozycji płatniczych i przeprowadzania rozliczeń, zgodnie z postanowieniami Regulaminu i przepisami prawa. Zasady dokonywania rozliczeń pieniężnych określone są w Regulaminie, stanowiącym załącznik do niniejszej umowy,
3. Uznawania rachunku z tytułu przedstawionych do realizacji czeków rozrachunkowych i otrzymanych poleceń płatniczych z innych banków.

§ 5

Regulamin i karta wzorów podpisów stanowią integralną część umowy.

§ 6

Bank przyjmuje od Posiadacza rachunku dyspozycje płatnicze tylko wtedy, gdy mają one pokrycie w środkach na rachunku zgodnie z postanowieniami Regulaminu.

§ 7

1. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje pieniężne z rachunku Posiadacza podpisane przez osoby upoważnione, zgodnie z wzorami podpisów złożonych na karcie wzorów podpisów.
2. Z zastrzeżeniem ust. 7 należności banku pokrywane są bez dyspozycji Posiadacza w pierwszej kolejności.
3. Bank może dokonać storna błędnie zaksięgowanej sumy na rachunku tylko w przypadku, gdy sam spowodował błędne księgowanie. Storno może być dokonane przed upływem dwóch lat od daty błędnego księgowania.
4. Bank zobowiązuje się, że zlecenia płatnicze posiadacza rachunku będą realizowane w dniu ich złożenia w Banku – o ile złożone będą do 14⁰⁰ za wyjątkiem sobót. Zlecenia składane po godzinie 14⁰⁰ oraz we wszystkie soboty będą realizowane w następnym dniu roboczym.
5. Odpowiedzialność odszkodowawcza Banku za opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego płatna jest, w wysokości rzeczywistych strat poniesionych przez Posiadacza lecz nie więcej niż w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień zwłoki, na pisemny wniosek Posiadacza.
6. Formy, zasady i terminy dokonywania rozliczeń pieniężnych określają odrębne przepisy w sprawie rozliczeń pieniężnych w obrocie krajowym.
7. Ograniczenie dysponowania środkami może wynikać z przepisów o egzekucji z rachunku bankowego.

§ 8

1. Oprocentowania środków naliczone jest według zmiennej stopy procentowej od dnia wpłaty do dnia poprzedzającego wypłatę.
2. Oprocentowanie środków na rachunku naliczane jest według następującego wzoru
.....
3. Oprocentowanie środków przy wyborze:
 - a) automatycznego inwestowania,
 - b) lokowania na lokacie overnight i weekendowejnaliczone jest w takiej samej wysokości jak środków na rachunku bieżącym i rachunkach wyodrębnionych środków o których mowa w ust.2.
4. W dniu zawarcia Umowy oprocentowanie wynosi.....w stosunku rocznym.
5. O zmianie oprocentowania Posiadacz rachunku będzie każdorazowo pisemnie informowany przez Bank.

§ 9

1. Bank pobiera opłaty i prowizje za obsługę rachunku Posiadacza oraz przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych w zakresie czynności wymienionych w formularzu ofertowym zgodnie z przedłożoną ofertą, stanowiącą załącznik do umowy.
2. Wysokości prowizji oraz opłat za przeprowadzenie pozostałych czynności i rozliczeń uregulowane są w Taryfie opłat i prowizji Banku. Taryfa ta stanowi załącznik do umowy.
3. Opłaty i prowizje wymienione w pkt. 1 oraz Taryfie opłat będą indeksowane w trakcie trwania umowy w oparciu o rynkowy wskaźnik wzrostu cen towarów i usług ogłoszony w MP Prezesa GUS-u. O każdej zmianie Taryf Bank powiadomi Zamawiającego na piśmie a Zamawiający potwierdzi, że zapoznał się z wprowadzonymi zmianami.
4. Opłaty i prowizje pobierane będą w formie bezgotówkowej poprzez obciążenie rachunku Zamawiającego bezpośrednio po wykonaniu usługi.
5. Bank zapewni obsługę w punkcie kasowym w Kłodawie i pobierze opłatę za wykonaną usługę zgodnie z przedłożoną ofertą poprzez obciążenie rachunku Zamawiającego. Natomiast nie pobierze prowizji za dokonywane wpłaty i wypłaty gotówkowe z rachunków Zamawiającego. Godziny otwarcia punktu kasowego: 8.00 - 15.00.

§ 10

1. Odsetki nalicza się oraz księguje w ostatnim dniu sprawozdawczymi dopisuje do rachunku w ostatnim dniu sprawozdawczym.....
2. W przypadku wyboru automatycznego inwestowania salda, automatycznemu lokowaniu podlegać będą środki pozostające na rachunku bieżącym o godz. 14⁰⁰

3. Środki będą lokowane do następnego dnia roboczego i stawiane do dyspozycji Zamawiającego o godz. 8⁰⁰ rano następnego dnia roboczego.
4. W przypadku pkt. 2 odsetki naliczane będą codziennie i dopisane do rachunku w okresach miesięcznych w ostatnim dniu roboczym miesiąca.

§ 11

1. W przypadku wyboru przez Zamawiającego :
 - c) automatycznego inwestowania środków,
 - d) lokowania środków na lokacie overnight,
 - e) lokowania środków na lokacie weekendowej,
 - f) oraz konieczność pobrania kredytu krótkoterminowego usługi świadczone będą z zachowaniem warunków wymienionych w ofercie Banku i wprowadzone do Umowy w formie aneksu.

§ 12

1. Strony Umowy uzgadniają , że wyciągi z rachunku bankowego z ustaleniem salda będą wydawane w dniu następnym po dokonaniu operacji wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów oraz innym osobom upoważnionym na piśmie przez Zamawiającego. W wypadku nieodebrania ich przez Zamawiającego najpóźniej w ciągu trzech dni roboczych od ich sporządzenia bank prześle wyciąg pocztą, listem poleconym po wcześniejszym monicie telefonicznym.
2. Zamawiający oświadcza, że wyciągi przekazane w sposób określony w pkt. 1 uważać będzie za doręczone.

§ 13

Strony uzgadniają, że maksymalna kwota środków finansowych do pobrania gotówką bez wcześniejszego awizowania to.....
Powyżej tej kwoty awizowane w dzieńdrogą.....

§ 14

1. Stronom przysługuje prawo rozwiązania Umowy na warunkach określonych w Regulaminie tj. W.....
2. Umowa może być zmieniona wyłącznie w formie aneksu pod rygorem jej nieważności.
3. Nie dopuszcza się dokonywania zmiany postanowień niniejszej umowy lub wprowadzenia nowych postanowień niekorzystnych dla Posiadacza rachunku jeżeli przy ich uwzględnieniu należałoby zmienić ustalenia dokonane w trakcie rokowań chyba, że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.

§ 15

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową i Regulaminem, stosuje się właściwe przepisy prawa kodeksu cywilnego oraz prawa bankowego wraz z przepisami wykonawczymi.

§ 16

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej Stron.

UWAGA

Zawarta Umowa zostanie rozszerzona o zobowiązania (usługi) Banku w zakresie (wskazanych w ofercie):

- możliwości korzystania z systemu elektronicznego (rodzaj, zakres, opłaty)
- doradztwa w zarządzaniu środkami (sposób)
- innych usług nieodpłatnych

Do Umowy zostały załączone następujące dokumenty:

1. oferta /zał. Nr 1/
2. karta wzorów podpisów/zał. Nr 2/
3. Regulamin
4. Taryfa opłat

BANK

ZAMAWIAJĄCY