

**S P E C Y F I K A C J A**  
**ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO**

w trybie przetargu nieograniczonego o wartości zamówienia mniejszej niż  
określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo  
zamówień publicznych  
na usługi:

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Radoszyce i jednostek  
organizacyjnych Gminy Radoszyce w okresie od 01.06.2010 r. do 30.05.2013 r.

Zamawiający: Wójt Gminy Radoszyce, ul. Żeromskiego 28,  
26-230 Radoszyce.

Radoszyce, dnia 30.03.2010 r.

Zatwierdzam:  
WÓJT GMINY RADOSZYCE  
/-/Barbara Matysiak

## **I. Nazwa oraz adres Zamawiającego.**

Wójt Gminy Radoszyce, ul. Żeromskiego 28, 26-230 Radoszyce  
tel. 0413735083, fax. 0413735084.

## **II. Tryb udzielenia zamówienia.**

1. Przetarg nieograniczony o wartości zamówienia mniejszej niż określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Postępowanie prowadzone jest zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.).

## **III. Opis przedmiotu zamówienia.**

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce obejmująca Wspólny Słownik Zamówień (CPV) 66100000 -1 - Usługi bankowe i inwestycyjne, CPV-66 11 0000 - 4 - usługi bankowe, CPV-66 11 2000 - 8 - usługi depozytowe.
2. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce obejmuje:
  - 2.1. Bieżącą obsługę bankową:
    - a) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych (inwestycje, sumy depozytowe, ZFŚS, FOŚ, opłata produktowa, zajęcie pasa drogowego, wadia, gwarancje należytego wykonania umowy, środki niewygasające, lokale mieszkalne, lokale użytkowe, rachunki dochodów własnych, przychodów, subwencji, dotacji, rachunki funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej i inne rachunki),
    - b) realizację poleceń przelewu,
    - c) przyjmowanie wpłat gotówkowych,
    - d) dokonywanie wypłat gotówkowych,
    - e) wydawanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi.
  - 2.2. Pozostałe usługi bankowe:
    - a) udzielenie poręczeń,
    - b) wydawanie blankietów czeków gotówkowych, ich potwierdzanie,
    - c) wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,
    - d) przechowywanie depozytów.
    - e) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Radoszyce, maksymalnie do kwot wykazanych w corocznych uchwałach budżetowych, w których Rada Gminy udziela upoważnienia dla Wójta Gminy na zaciąganie zobowiązania na występujący w ciągu roku przejściowy deficyt budżetowy. Zamawiający zastrzega możliwość korzystania z kredytu w dowolnym okresie od 02 stycznia do 30 listopada każdego roku z automatyczną spłatą w każdym roku do 31 grudnia.
  - 2.3. Zamówieniem niniejszym /warunkami zamówienia/ objęty jest budżet Gminy Radoszyce i następujących jednostek budżetowych Gminy Radoszyce:
    - Urząd Gminy w Radoszycach,
    - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Radoszycach,
    - Gminny Zespół Obsługi Oświaty w Radoszycach,
    - Komunalny Zakład Gospodarczy w Radoszycach,
    - Przedszkole Samorządowe w Radoszycach,
    - Gimnazjum Nr 1 w Radoszycach,
    - Szkoła Podstawowa w Radoszycach,
    - Szkoła Podstawowa w Grodzisku,

- Szkoła Podstawowa w Wilczkowicach,
- Szkoła Podstawowa w Kapałowie,
- Szkoła Podstawowa w Górnikach,
- Szkoła Podstawowa w Klucku,
- Gminna Biblioteka Publiczna w Radoszycach.

W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce będą one obsługiwane przez bank wykonawcy na zasadach i warunkach niniejszego zamówienia publicznego.

3. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce oparte ma być na stawce WIBOR 1M złotych depozytów międzybankowych z ostatnich dwóch dni roboczych poprzedzających okres obrachunkowy, pomnożonej przez współczynnik podany przez wykonawcę w ofercie.
4. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych powyżej kwoty 50 000 zł pozostających na rachunkach Gminy Radoszyce - na rachunkach lokat terminowych typu overnight, pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego - automatycznego - bez dodatkowych formalności - lokowania w banku na lokatach środków pieniężnych znajdujących się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach na koniec dnia, bez opłat i prowizji. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego. Środki będą do dyspozycji nie później niż o godzinie 8<sup>00</sup>.
5. Oprocentowanie lokat typu overnight - lokowanie środków oparte będzie na stawce WIBOR O/N pomnożonej przez współczynnik (w) wykonawcy podany w ofercie.
6. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:
  - wpłaty gotówki przez Gminę Radoszyce i jednostki organizacyjne Gminy Radoszyce na rachunki bieżące i pomocnicze w banku wykonawcy,
  - wypłaty gotówki przez Gminę Radoszyce i jednostki organizacyjne Gminy Radoszyce z rachunków bieżących i pomocniczych w banku wykonawcy,
  - dokonywanie wszystkich przelewów przez Gminę Radoszyce i jednostki organizacyjne Gminy Radoszyce w ramach banku wykonawcy i do innych banków,
  - sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych w formie papierowej oraz możliwość ich drukowania bezpośrednio przez Zamawiającego w ramach bankowości elektronicznej,
  - druki czeków gotówkowych do rachunków objętych niniejszym postępowaniem oraz zaświadczenia i opinie bankowe,
  - likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek.
- 7.1. Wykonawca prowadzący obsługę bankową zobowiązany jest do bezpłatnego dostarczenia programów do elektronicznej obsługi rachunków (usługa Home banking) dla każdej jednostki objętej przetargiem. Bank zobowiązany jest do bezpłatnego zainstalowania oprogramowania, bezpłatnego szkolenia pracowników wskazanych przez Zamawiającego. Oprogramowanie do elektronicznej obsługi rachunków powinno zostać uruchomione w ciągu 5 dni roboczych od dnia podpisania umowy.
- 7.2. Wykonawca zobowiązany jest dostarczyć profesjonalne oprogramowanie charakteryzujące się wysokim poziomem bezpieczeństwa oraz łatwością obsługi dużej ilości przelewów (rozwiązanie dla firm) dające możliwość:
  - w przypadku Gminy Radoszyce i Urzędu Gminy w Radoszycach - wykonanie od 2 500 - 5 000 przelewów miesięcznie i łączną obsługę do 30 rachunków bankowych,
  - w przypadku Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej, Gminnego Zespołu Obsługi Oświaty i Komunalnego Zakładu Gospodarczego w Radoszycach wykonanie od 200 do 2 000 przelewów miesięcznie i łączną obsługę do 20 rachunków bankowych każdej jednostki.
- 7.3. Programy do elektronicznej obsługi rachunków (usługa typu Home banking) muszą spełniać następujące warunki:
  - a) udostępnienie dokonywania drogą elektroniczną niżej wymienionych czynności:
    - składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków własnych,
    - realizację przelewów w czasie rzeczywistym,
    - dostęp do bieżących wpływów na rachunki bez opłat i prowizji bankowych (wypłaty i

- przelewy ze środków które wpłynęły na rachunek w danym dniu),
  - bieżący dostęp do informacji o stanie realizacji przelewów oraz stanu środków na rachunkach bankowych,
  - możliwość zakładania lokat terminowych oraz lokat typu Overnight,
  - udostępnienie historii rachunków bankowych,
  - dostęp do wyciągów z rachunków bankowych oraz możliwość ich wydrukowania,
  - możliwość wydrukowania potwierdzenia przelewu,
  - dwustopniowy poziom zatwierdzania przelewów do wypłaty (księgowy + kierownik jednostki),
  - możliwość ustawienia poziomu dostępu i uprawnień dla różnych użytkowników programu,
  - możliwość ustalenia dziennego limitu kwotowego dokonywanych operacji bankowych (przelewów dokonanych z rachunku bankowego),
  - możliwość ustalenia kwotowego limitu jednego przelewu,
  - zbiorcze podpisywanie grupy przelewów,
- b) w zakresie bezpieczeństwa:
- dostęp wszystkich użytkowników do programu uzyskany na podstawie hasła,
  - wykonanie niektórych operacji w programie wymagające dodatkowego zabezpieczenia w postaci używania karty procesorowej wraz z kodem PIN (w szczególności: podpisywanie przelewów bankowych, wysyłanie przelewów do realizacji w banku),
- c) program do obsługi elektronicznej Urzędu Gminy w Radoszycach musi zawierać funkcje importu danych zewnętrznych, który umożliwi import gotowych przelewów bankowych generowanych przez programy: „Świadczenia rodzinne”, „Fundusz alimentacyjny”, „Płace” i inne stosowane przez Gminę Radoszyce i jednostki organizacyjne Gminy Radoszyce.
8. Wykonawca bez pobierania opłat i prowizji zobowiązany jest zapewnić wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie z przepisami prawa, w zakresie bankowej obsługi finansowej, jednolitego dla rachunków bankowych Gminy Radoszyce i wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania, w tym zapewnienie usunięcia awarii uniemożliwiającej pracę w systemie bankowości elektronicznej w terminie do 24 godzin od zgłoszenia takiej awarii.
9. Wykonawca zapewni instalację - uruchomienie - stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego, oraz zapewni wszelkie dodatkowe akcesoria zapewniające bezpieczeństwo pracy dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy. Jeśli system bankowości elektronicznej, który oferuje wykonawca wymaga zastosowania dodatkowych akcesoriów, wówczas wykonawca dostarczy odpowiednią ilość narzędzi bankowości elektronicznej - akcesoria - takie jak np. token, karta, czytnik, bez pobierania opłat i prowizji.
10. W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności - bez opłat i prowizji:
- 10.1. Dostępność systemu bankowości internetowej w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
  - 10.2. Uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych,
  - 10.3. Przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,
  - 10.4. Składanie poleceń przelewu, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków,
  - 10.5. Import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym - finansowo - księgowym - Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formie, umożliwiającym wczytanie tych danych. Zamawiający przygotowuje pliki w formie wymaganej przez wykonawcę,

- 10.6. Eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do własnego systemu informatycznego w formacie, umożliwiającym wczytanie tych danych do systemów finansowo - księgowych. Po wyborze oferty Zamawiający uzgodni wraz z wykonawcą wymagania, jakie muszą zostać spełnione przez Zamawiającego w zakresie eksportu danych pomiędzy systemem elektronicznej obsługi rachunków bankowych wykonawcy, a systemem informatycznym Zamawiającego,
- 10.7. Pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób,
- 10.8. Generowanie - wydruk - wyciągów bankowych nie wymagających stempla bankowego,
- 10.9. Generowanie - wydruk - historii do rachunku bankowego za dany miesiąc,
- 10.10. Potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on - line po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej,
- 10.11. Umożliwienie równocześnie - w tym samym czasie - wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
- 10.12. Przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres 3 miesięcy od daty dokonania operacji,
- 10.13. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego z zakresu obsługi systemu.,
- 10.14. Zapewnienie dostępu do pomocy technicznej w zakresie obsługi systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla Gminy Radoszyce i innych jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce.
11. Rozliczenia obsługi bankowej pomiędzy Zamawiającym i wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich (PLN).
12. Wykonawca powinien posiadać na terenie miejscowości Radoszyce siedzibę centrali, oddział banku, filię lub punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub zobowiązać się (w przypadku wygrania przetargu) do otwarcia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy z Zamawiającym oddziału banku, filii, punktu kasowego w miejscowości Radoszyce oraz zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego.
13. Wykonawca zapewni wykonywanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy Radoszyce oraz jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce codziennie od poniedziałku do piątku, nie krócej niż w godzinach 7<sup>30</sup>-15<sup>15</sup>.
14. Wypłaty i wpłaty gotówkowe w siedzibie oddziału , filii lub punkcie kasowym wykonawcy w miejscowości Radoszyce, od poniedziałku do piątku włącznie, w godzinach 7<sup>30</sup>-15<sup>15</sup>. Kwoty wypłat i wpłat gotówkowych w wysokości do 150 000 zł.
15. Wykonawca umożliwi wypłatę gotówki wg nominalów określonych przez Zamawiającego.
16. Stała opłata za otwarcie rachunków bankowych ustalona w złotych od jednego rachunku.
17. Stała opłata roczna za prowadzenie rachunków bankowych ustalona w złotych od jednego rachunku.
18. Warunki umieszczenia przez Zamawiającego środków pieniężnych większych niż 50 000 zł na lokatach innych niż typu overnight ustalane będą każdorazowo w drodze negocjacji.
19. Zamawiający zastrzega sobie możliwość umieszczania środków pieniężnych na rachunkach i lokatach w bankach innych niż wykonawca.
20. Regulaminy otwierania i prowadzenia rachunków bankowych wykonawcy oraz tabele opłat i prowizji banku wykonawcy nie mają zastosowania do niniejszego zamówienia.

#### **IV. Informacja o możliwości składania ofert częściowych.**

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

#### **V. Opis sposobu przedstawiania ofert wariantowych oraz minimalne warunki, jakim muszą odpowiadać oferty wariantowe, jeżeli Zamawiający dopuszcza ich składanie.**

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

## **VI. Czy przewiduje się udzielenie zamówień uzupełniających: tak.**

## **VII. Termin wykonania zamówienia.**

Zamówienie należy wykonać w terminie od dnia 01 czerwca 2010 r. do dnia 30 maja 2013 r.

## **VIII. Warunki udziału w postępowaniu i opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków.**

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy spełniają warunki określone w art. 22 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych:
  - a) posiadają uprawnienia niezbędne do wykonywania działalności określonej przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.),
  - b) posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie 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.
2. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy posiadają siedzibę centrali, oddziału, filii lub punkt kasowy w miejscowości Radoszyce lub którzy zobowiążą się (w przypadku wygrania przetargu) do otwarcia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy oddziału, filii, punktu kasowego w miejscowości Radoszyce z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki.
3. Z postępowania o udzielenie zamówienia wyklucza się wykonawców wymienionych w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych.
4. Zamawiający zawiadomi niezwłocznie wykonawcę o wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia, podając uzasadnienie faktyczne i prawne.
5. Ofertę wykonawcy wykluczonego uznaje się za odrzuconą.
6. Zamawiający oceni spełnienie warunków udziału w postępowaniu na podstawie dokumentów załączonych do oferty. Ocena spełnienia warunków udziału w postępowaniu zostanie dokonana wg formuły: spełnia bądź nie spełnia. Nie spełnienie chociażby jednego z warunków spowoduje wykluczenie wykonawcy z postępowania oraz uznanie jego oferty za odrzuconą.

## **IX. Informacje o oświadczeniach i dokumentach, jakie zobowiązani są dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu.**

1. Wykonawca zobowiązany jest załączyć do oferty następujące dokumenty zgodnie z rozporządzeniem Prezesa Rady Ministrów z dnia 19 maja 2006 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać Zamawiający od wykonawcy oraz form, w jakich te dokumenty mogą być składane (Dz.U. z 2006, Nr 87 poz. 605 z późn. zm.):
  - a) w przypadku osób prawnych aktualny odpis z właściwego rejestru sądowego, a w przypadku osób fizycznych aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert, Uwaga: W przypadku podmiotów występujących wspólnie należy dołączyć umowę regulującą współpracę podmiotów.
  - b) Zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz.U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.) lub dokumenty równoważne.
  - c) wypełniony formularz oferty (załącznik nr 1 do SIWZ),
  - d) oświadczenie o spełnianiu warunków określonych w art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (załącznik nr 2 do SIWZ),
  - e) oświadczenie o spełnianiu warunków określonych w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku prawo zamówień publicznych (załącznik nr 3 do SIWZ),
  - f) oświadczenie wykonawcy, że posiada na terenie miejscowości Radoszyce swoją siedzibę, oddział, filię, punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub

zobowiązanie się wykonawcy do utworzenia placówki, punktu kasowego w terminie miesiąca po podpisaniu umowy z Zamawiającym oraz zagwarantowanie przez wykonawcę wykonywania wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego na terenie Gminy Radoszyce (załącznik nr 4 do SIWZ),

- g) wykaz osób uprawnionych do reprezentowania wykonawcy wraz z załączonymi pełnomocnictwami (załącznik nr 5 do SIWZ),
  - h) w przypadku oddziału lub filii stosowne upoważnienie do zaciągania zobowiązań w imieniu zarządu banku wykonawcy,
  - i) Wykaz osób, które będą kierować realizacją niniejszego zamówienia lub będą uczestniczyć w wykonaniu zamówienia, odpowiedzialnych za świadczenie usług, wraz z danymi o kwalifikacjach niezbędnych do wykonania zamówienia (załącznik nr 6 do SIWZ),
  - j) Wykaz wykonanych usług obsługi bankowej budżetów gmin w okresie ostatnich 3 lat przed dniem wszczęcia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie, odpowiadających swoim rodzajem usługom obsługi bankowej budżetów gmin stanowiącym przedmiot zamówienia, z podaniem daty i miejsca wykonania oraz załączeniem dokumentów potwierdzających, że usługi te zostały należycie wykonane. Wykazać należy minimum jedno zrealizowane zamówienie obsługi bankowej budżetów gmin (załącznik nr 7 do SIWZ),
  - k) zaakceptowany wzór umowy (załącznik nr 8 do SIWZ),
  - l) Wykonawca mający siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej składa dokumenty zgodnie z § 2 i § 4 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 19 maja 2006 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać Zamawiający od wykonawcy oraz form, w jakich te dokumenty mogą być składane (Dz.U. z 2006, Nr 87 poz. 605 z późn. zm.).
2. Zamawiający wzywa wykonawców, którzy w określonym terminie nie złożyli wymaganych przez Zamawiającego oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, 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 lub konieczne byłoby unieważnienie postępowania. Złożone na wezwanie Zamawiającego oświadczenia i dokumenty powinny potwierdzać spełnianie przez wykonawcę warunków udziału w postępowaniu oraz spełnianie przez oferowane usługi bankowe wymagań określonych przez Zamawiającego.
3. Dokumenty powyższe mogą być przedstawione w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez osobę (osoby) upoważnioną do zaciągania zobowiązań w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu wykonawcy.
4. Brak elementów oferty jak i dokumentów, o których mowa powyżej spowoduje, że oferta jest nieważna z przyczyn formalnych i podlega odrzuceniu.

#### **X. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów.**

- 1. W postępowaniu o udzielenie zamówienia oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i oferenci przekazują pisemnie.
- 2. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje przekazane za pomocą teleksu, telefaksu lub drogą elektroniczną uważa się za złożone w terminie, jeżeli ich treść dotarła do adresata z zachowaniem wymaganych terminów i została niezwłocznie potwierdzona pisemnie.

#### **XI. Wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z wykonawcami.**

- 1. Osobą upoważnioną przez Zamawiającego do kontaktowania się z oferentami i udzielania wyjaśnień jest mgr Barbara Szustak - Skarbnik Gminy Radoszyce,
- 2. Kontakt z w/w pracownikiem jest możliwy w godzinach od 7<sup>15</sup> do 15<sup>15</sup> w Urzędzie Gminy w Radoszycach ul. Żeromskiego 28, 26-230 Radoszyce, tel. 041 3735083, fax 0413735084,
- 3. W przypadku konieczności osobistego kontaktu oferenta z w/w pracownikiem wymagane

jest telefoniczne uzgodnienie terminu spotkania.

## **XII. Wymagania dotyczące wadium.**

Wykonawca przystępując do przetargu nie jest zobowiązany do wniesienia wadium.

## **XIII. Termin związania ofertą.**

1. Wykonawca składając ofertę pozostaje nią związany przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna swój bieg wraz z dniem wskazanym jako termin składania ofert.
2. W uzasadnionych przypadkach, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, Zamawiający może tylko raz zwrócić się do wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
3. Zgoda wykonawcy na przedłużenie okresu związania ofertą musi być wyrażona na piśmie.
4. Wykonawca samodzielnie może przedłużyć termin związania ofertą.
5. Wniesienie protestu po upływie terminu składania ofert zawiesza bieg terminu związania ofertą do czasu rozstrzygnięcia protestu.

## **XIV. Opis sposobu przygotowania oferty.**

1. Sporządzenie oferty wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Oferta musi być sporządzona w języku polskim.
3. Ofertę należy sporządzić według wzoru oferty - załącznik nr 1 do niniejszej specyfikacji. Treść oferty musi odpowiadać treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Odpowiedź udzielona przez Zamawiającego, zmieniająca lub uzupełniająca zapisy dokumentacji przetargowej, jest jednoznaczna z wprowadzeniem zmian do dokumentów przetargowych.
4. Do oferty należy załączyć komplet oświadczeń i dokumentów zgodnie z rozdziałem IX niniejszej specyfikacji.
5. Oferta musi być opatrzona pieczęciami firmowymi i podpisana przez osobę(osoby) upoważnioną do zaciągania zobowiązań w zakresie praw i obowiązków majątkowych w imieniu oferenta. Brak podpisów osób upoważnionych stanowi podstawę do odrzucenia oferty.
6. Każda strona oferty zawierająca treść (zapisana) musi być ponumerowana i podpisana przez osobę (osoby) upoważnioną do podpisywania oferty wraz z pieczęcią imienną. Brak podpisów osób upoważnionych i pieczęci firmowych stanowi podstawę do odrzucenia oferty.
7. Jeżeli według wykonawcy oferta będzie zawierała informacje objęte tajemnicą jego banku w rozumieniu przepisów ustawy z 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz.U. z 2003 r. nr 153, poz. 1503, z późn. zm.), muszą być one oznaczone klauzulą „nie udostępniać – tajemnica banku”. Zaleca się umieścić takie dokumenty na końcu oferty (ostatnie strony w ofercie lub osobno). Zastrzeżenie informacji, danych, dokumentów lub oświadczeń nie stanowiących tajemnicy banku w rozumieniu przepisów o nieuczciwej konkurencji spowoduje ich odtajnienie.
8. Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną ofertę pod warunkiem, że Zamawiający otrzyma pisemne powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu przed ostatecznym terminem składania ofert. Powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu oferty musi być przygotowane, opieczetowane i oznaczone określeniem „zmiana” lub „wycofanie”.
9. Każdy wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
10. Wykonawca, który przedłoży więcej niż jedną ofertę zostanie wykluczony z przetargu z przyczyn formalnych.
11. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
12. Oferta wraz z wymaganymi dokumentami powinna znajdować się w zamkniętej i zapieczetowanej kopercie z oznaczeniami:
  - a) nazwą i adresem wykonawcy ( pieczęć firmowa),



b) tytułem postępowania: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce w okresie od 01.06.2010 r. do 30.05.2013 r.”.

c) zastrzeżeniem: „Nie otwierać przed 15.04.2010 r. godz. 10<sup>30</sup>”.

13. Wykonawca powinien zabezpieczyć kopertę w sposób uniemożliwiający po jej otwarciu ponowne zamknięcie bez pozostawienia śladów naruszeń.
14. Oferty sporządzone niezgodnie z wymaganiami niniejszej specyfikacji przetargowej lub sporządzone bez uwzględnienia ewentualnych zmian wprowadzonych w specyfikacji przez Zamawiającego będą odrzucone.

#### **XV. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert**

1. Ofertę należy złożyć w siedzibie Zamawiającego w Urzędzie Gminy w Radoszycach, w sekretariacie pokój nr 31, ul. Żeromskiego 28, 26-230 Radoszyce, do dnia 15.04.2010 r. do godziny 10<sup>00</sup>.
2. Otwarcie ofert przez Zamawiającego nastąpi w dniu 15.04.2010 r. o godzinie 10<sup>30</sup> w Urzędzie Gminy w Radoszycach, pokój nr 30, ul. Żeromskiego 28, 26-230 Radoszyce.
3. Otwarcie ofert jest jawne.
4. Podczas otwarcia ofert Zamawiający poda nazwy oraz adresy wykonawców, a także informacje dotyczące ceny i terminu wykonania zamówienia.
5. Ofertę złożoną po terminie składania ofert Zamawiający zwróci bez otwarcia po upływie terminu przewidzianego na wniesienie protestu.

#### **XVI. Opis kryterium, którym Zamawiający będzie kierować się przy wyborze oferty wraz z podaniem sposobu oceny ofert.**

1. Zamawiający dokona oceny ofert na podstawie następujących kryteriów:

<b>Lp.</b>	<b>Opis kryteriów oceny</b>	<b>Waga</b>
1.	Opłata za otwarcie rachunków budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce (w zł za jeden rachunek)	5%
2.	Opłata za prowadzenie rachunków budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce (w zł / miesięcznie za jeden rachunek)	20%
3.	Oprocentowanie rachunków budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce oparte na stawce WIBOR 1M pomnożonej przez współczynnik (w) wykonawcy podany w ofercie (w procentach)	45%
4.	Oprocentowanie lokat typu overnight - lokowanie środków oparte będzie na stawce WIBOR O/N pomnożonej przez współczynnik (w) wykonawcy podany w ofercie (w procentach)	30%

2. Liczba punktów uzyskanych przez daną ofertę stanowi sumę punktów przyznanych przez Zamawiającego zgodnie ze stosowanymi kryteriami.
3. Zamawiający zastosuje zaokrąglenie wyników do dwóch miejsc po przecinku.
4. Kryteria mają przyporządkowaną ilość punktów w skali od 0 do 100 zgodnie z posiadaną wagą, np. opłata za prowadzenie rachunku - waga 20%, maksymalna ilość punktów 20.
5. Poszczególne oferty będą oceniane w następujący sposób:
6. Kryterium nr 1 i 2 z powyższej tabeli Zamawiający traktować będzie jako cenę.

#### **Ad. 1. Opłata za otwarcie rachunków budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce:**

Oferta o najniższej opłacie otrzyma 5 punktów.

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

**(wartość oferty o najniższej opłacie/wartość oferty badanej) x 5 punktów**

Należy podać wysokość opłaty za otwarcie jednego rachunku w złotych.

**Ad. 2. Opłata za prowadzenie rachunków budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce:**

Oferta o najniższej opłacie otrzyma 20 punktów.

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

**(wartość oferty o najniższej opłacie/wartość oferty badanej) x 20 punktów**

Należy podać wysokość miesięcznej opłaty za prowadzenie jednego rachunku w złotych.

**Ad. 3. Oprocentowanie (o) rachunków budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce - oparte na stawce WIBOR 1M pomnożonej przez współczynnik (w) wykonawcy podany w ofercie\***

Stawka WIBOR 1M przyjęta w umowie notowana będzie na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kolejnych okresów jednomiesięcznych. Oprocentowanie będzie więc stałe w okresach jednomiesięcznych.

Oferowany współczynnik będzie stały w całym okresie obowiązywania umowy na usługę kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce w okresie od 01.06.2010 r. do 30.05.2013 r.

**Oprocentowanie rachunków (o) = WIBOR 1M x .....(w) \* %**

**\*podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku**

Przykład:

dla (w) = od 0,01 do 0,99 oprocentowanie rachunku będzie = (0,01 ~ 0,99) x WIBOR 1M

Oferta o najwyższym współczynniku podanym przez wykonawcę otrzyma 45 punktów.

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

**(wartość oferty badanej/wartość oferty o najwyższym współczynniku wykonawcy) x 45 punktów.**

**Ad. 4. Oprocentowanie lokat typu overnight - lokowanie środków oparte będzie na stawce WIBOR O/N pomnożonej przez współczynnik (w) wykonawcy podany w ofercie\***

Oferowany współczynnik będzie stały w całym okresie obowiązywania umowy na usługę kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce w okresie od 01.06.2010 r. do 30.05.2013 r.

**Oprocentowanie lokat typu overnight = WIBOR O/N x .....(w) \* %**

**\*podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku**

Oferta o najwyższym współczynniku podanym przez wykonawcę otrzyma 30 punktów.

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

**(wartość oferty badanej / wartość oferty o najwyższym współczynniku wykonawcy) x 30 punktów.**

6. Zamawiający zastrzega sobie prawo do kontroli i weryfikacji dokumentów ofertowych mających wpływ na ocenę oferty.

7. Zamawiający odrzuci ofertę, jeżeli:

1). jej treść nie odpowiada treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia, z zastrzeżeniem art. 87 ust 2 pkt 3 ustawy Prawo zamówień publicznych,

2). jej złożenie stanowi czyn nieuczciwej konkurencji w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji,

- 3). zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia,
- 4). została złożona przez wykonawcę wykluczonego z udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia,
- 5). zawiera błędy w obliczeniu ceny,
- 6). wykonawca w terminie 3 dni od dnia doręczenia zawiadomienia nie zgodzi się na poprawienie omyłki, o której mowa w art. 87 ust. 2 pkt 3 w/w ustawy,
- 7). jest nieważna na podstawie odrębnych przepisów.
8. Zamawiający wykluczy wykonawcę, jeżeli w toku postępowania stwierdzi, że dostarczone przez niego informacje istotne dla oceny oferty są nieprawdziwe.

#### **XVII. Informacje dotyczące zawarcia umowy na realizację zamówienia publicznego.**

1. Zamawiający zawiera umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie nie krótszym niż 7 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty.
2. Zamawiający może zawrzeć umowę w sprawie zamówienia publicznego przed upływem terminu, o którym mowa w ust. 1, jeżeli w postępowaniu o udzielenie zamówienia została złożona tylko jedna oferta.
3. Jeżeli wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego, zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny, chyba że zachodzą przesłanki, o których mowa w art. 93 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

#### **XVIII. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego, ogólne warunki umowy albo wzór umowy, jeżeli Zamawiający wymaga od wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na takich warunkach.**

1. Wzór umowy na wykonanie zadania stanowi integralną część niniejszej specyfikacji.
2. Umowa z wybranym wykonawcą zostanie zawarta na warunkach ujętych we wzorze umowy. Niedopuszczalna jest zmiana postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, chyba że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy lub zmiany te są korzystne dla Zamawiającego.
3. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany podpisanej umowy w drodze aneksu.
4. W razie zaistnienia istotnej okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.

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

Wykonawcom, a także innym osobom, jeżeli ich interes prawny w uzyskaniu zamówienia doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych przysługują środki ochrony prawnej określone w art. 179-198 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.)

#### **XX. Załączniki.**

1. Załącznik nr 1 - Formularz oferty,
2. Załącznik nr 2 - Formularz oświadczenia o spełnianiu warunków określonych w art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych,
3. Załącznik nr 3 - Formularz oświadczeń o nie podleganiu wyłączeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych,

4. Załącznik nr 4 - Oświadczenie wykonawcy, że posiada na terenie miejscowości Radoszyce swoją siedzibę, oddział, filię, punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub zobowiązanie się wykonawcy do utworzenia placówki, punktu kasowego w terminie miesiąca po podpisaniu umowy z Zamawiającym oraz zagwarantowanie przez wykonawcę wykonywania wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego na terenie Gminy Radoszyce,
5. Załącznik nr 5 - Wyszczególnienie osób uprawnionych do reprezentowania wykonawcy,
6. Załącznik nr 6 - W przypadku oddziału lub filii stosowne upoważnienie do zaciągania zobowiązań w imieniu zarządu banku wykonawcy,
7. Załącznik nr 7 - Wykaz osób, które będą kierować realizacją niniejszego zamówienia lub będą uczestniczyć w wykonaniu zamówienia, odpowiedzialnych za świadczenie usług, wraz z danymi o kwalifikacjach niezbędnych do wykonania zamówienia,
8. Załącznik nr 8 - Wykaz wykonywanych usług obsługi bankowej budżetów gmin w okresie ostatnich 3 lat przed dniem wszczęcia postępowania o udzielenie zamówienia wraz z dokumentami potwierdzającymi należyte wykonanie wykazywanych usług. Wykazać należy minimum jedną zrealizowaną obsługę bankową budżetów gmin,
9. Załącznik nr 9 - Wzór umowy.