

SPECYFIKACJA
ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA
(SIWZ GKM.271.1.1.2011)

PRZETARG NIEOGRANICZONY
NA KOMPLEKSOWĄ OBSŁUGĘ BANKOWĄ MIASTA CHEŁMŻY ORAZ
JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE 5 LAT
KALENDARZOWYCH TJ. OD 1 MAJA 2011 R. DO 30 KWIETNIA 2016 R.

Postępowanie jest prowadzone zgodnie z ustawą
z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych
(t.j. Dz. U. z 2007 roku, Nr 223, poz. 1655 z póź. zm)
- zwaną dalej ustawą.

Zatwierdzam:

Burmistrz Miasta Chełmży

mgr Jerzy Czerwiński

Chełmża, dnia 22 marca 2011 roku

I. Nazwa oraz adres zamawiającego:

Miasto Chełmża reprezentowane przez Burmistrza Miasta Chełmża z siedzibą w Chełmży
ul. Gen. J. Hallera 2, 87 – 140 Chełmża,
tel. 56 675 – 22 – 91 fax. 56 675-21-22
e-mail um@chelmza.pl
NIP 879-10-12-391
Regon 000523494
Płatnik VAT – tak

II. Tryb udzielenia zamówienia

Przetarg jest organizowany w formie przetargu nieograniczonego, zgodnie z ustawą 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

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie i obsługa bankowa Miasta Chełmży oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie 5 lat kalendarzowych, tj. od 1 maja 2011 r. do 30 kwietnia 2016 r.

Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje:

1) Kompleksową obsługę bankową budżetu oraz jej jednostek organizacyjnych obejmującą następujące usługi:

- Prowadzenie rachunku bieżącego (podstawowego) gminy miasta Chełmży,
- Obowiązek prowadzenia odrębnie kont dochodów i wydatków,
- Warunki specyfikacji obejmują również jednostki i samorządowe zakłady budżetowe powiązane z budżetem,
- Realizacja zleceń płatniczych w formie elektronicznej nie później niż następnego dnia roboczego,
- Prowadzenie rachunków pomocniczych oraz rachunków jednostek organizacyjnych i samorządowych zakładów budżetowych, jeśli o to wystąpią,
- Realizacja lokat terminowych na zlecenie gminy miasta Chełmży, w tym zwłaszcza **overnight** – każdy wolnych środków w przypadku korzystniejszego oprocentowania w stosunku do oprocentowania rachunku bieżącego),
- Sprzedaż produktów bankowych związanych z obsługą rachunku bieżącego tj. kredytów w rachunku bieżącym oraz poręczeń,
- Bankowość internetową obejmującą w szczególności:
 - o stałą obserwację obrotów i stanów środków na rachunkach bieżących oraz rachunkach pomocniczych,
 - o uzyskanie pełnej i szybkiej informacji o usługach bankowych oraz kursach walut, możliwość dokonywania operacji bankowych z siedziby urzędu oraz jednostek budżetowych,
- Przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- Dokonywanie wypłat gotówkowych,
- Przechowywanie depozytów,
- Możliwość otwierania w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek gminy miasta Chełmży i jej jednostek organizacyjnych,

- Prowadzenie obsługi wypłat gotówkowych:
 - o dodatków mieszkaniowych,
 - o zasiłków MOPS,
 - o wynagrodzeń,
 - o innych należności wskazanych przez zamawiającego (termin zgłoszenia wypłaty 1 dzień),
- Potwierdzeń na wyciągach bankowych wszelkich operacji z podaniem stanu konta bankowego na każdy dzień roboczy,
- Dokonywanie rozliczeń pieniężnych środków zgromadzonych na rachunkach bankowych,
- Świadczenia innych usług bankowych,
- Uzyskania informacji o saldzie rachunku bankowego:
 - o za pomocą systemu elektronicznego,
 - o telefonicznie,
- Bank posiada oddział w Chełmży lub otworzy go do momentu podpisania umowy nie później jednak niż do 20 kwietnia 2011 r.,
- Bank posiada system „Home – Banking” oraz instaluje w siedzibie zamawiającego elektroniczny system obsługi bankowej pod wersją Windows XP wraz ze stosownym przeszkoleniem pracowników Zamawiającego,

Możliwość importu kontrahentów w formacie XML:

W importowanym pliku z kontrahentami mogą występować następujące tagi:

```
<KONTRAHENCI>
  <KONTRAHENT >
    <NAZWA_KR>
nazwa krótka kontrahenta
    </NAZWA_KR>
    <NAZWA1>
nazwa kontrahenta
    </NAZWA1>
    <BANK>
numer banku kontrahenta
    </BANK>
    <RACHUNEK>
numer rachunku kontrahenta
    </RACHUNEK>
  </KONTRAHENT>
</KONTRAHENCI>
```

Przykładowy plik wyeksportowany w formacie XML:

```
<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>
<KONTRAHENCI>
  <KONTRAHENT num="1">
    <NAZWA_KR>DENEBC</NAZWA_KR>
    <NAZWA1>Pracownia DENEBC</NAZWA1>
    <BANK>10500086</BANK>
    <RACHUNEK>31105000861000002273644241</RACHUNEK>
  </KONTRAHENT>
</KONTRAHENCI>
```

Możliwość importu przelewów w formacie Elik sir:

Struktura pliku importu przelewów w formacie liniowym

Przy imporcie przelewów z pliku, powinny w nim występować pola wymienione w poniższej tabeli:

Pole	Długość	Typ	Opis
modulo	8	N	Pola te stanowią numer rachunku do obciążenia. Zamiast trzech pól (rachunek w formacie modulo – konto – uwaga) może występować pole rach_obc (typu C) stanowiące numer rachunku w formacie NRB
konto	25	C	
uwaga *	11	C	
referencje *	15	C	Referencje własne klienta
nazwa	140	C	Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków
treść	140	C	Tytuł przelewu 4x35 znaków, a dla przelewów ZUS: – pierwsze 35 znaków: NIP – drugie 35 znaków: typ identyfikatora uzupełniającego oraz identyfikator uzupełniający – trzecie 35 znaków: typ wpłaty, deklaracja i nr deklaracji
kwota	23/2	N	Kwota przelewu
bank *	8	N	Numer rozliczeniowy Banku
rachunek	34	C	Numer rachunku kontrahenta
* - pole nie wymagane (jest dozwolona pusta wartość)			

- Bank zobowiązuje się do zapewnienia Posiadaczowi dostępu do systemu „Home Banking” w ciągu trzech dni roboczych od daty odbioru przez Niego w placówce Banku pośredniczącej w zawarciu umowy, identyfikatora, hasła dostępu i karty procesorowej z czytnikiem,
- Zamawiający informuje, że wszelki sprzęt konieczny do przesyłu środków finansowych drogą elektroniczną, jego dostarczenie, zamontowanie, skonfigurowanie oraz przeszkolenie w zakresie obsługi ponosić będzie oferent,
- Miesięczne terminy kapitalizacji odsetek od kredytu i od wolnych środków na rachunkach bankowych,
- Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:
 - o Potwierdzenie salda,
 - o Wyciągi bankowe,
 - o Likwidację rachunku bankowego,
 - o Otwarcie rachunku lokat terminowych,
 - o Otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych,
 - o Realizację przelewów dokonywanych przez zamawiającego wewnątrz banku, pomiędzy rachunkami gminy oraz jej jednostkami organizacyjnymi,
- możliwość zaciągania kredytów w rachunku bieżącym,

- oferent zapewni sprawną i terminową obsługę w zakresie przekazywania papierowych wyciągów bankowych umożliwiających pełną identyfikację dokonywanych wpłat i wypłat,
- referencje z prowadzonych rachunków bankowych.

2) Jednostki gminy miasta Chełmży objęte obsługą bankową:

- Szkoła Podstawowa Nr 2,
- Szkoła Podstawowa Nr 3,
- Szkoła Podstawowa Nr 5,
- Przedszkole Miejskie Nr 1,
- Przedszkole Miejskie Nr 2,
- Gimnazjum Nr 1,
- Zespół Ekonomiczno – Administracyjny Oświaty,
- Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej,
- Zakład Wodociągów i Kanalizacji,
- Powiatowa i Miejska Biblioteka Publiczna,
- Ośrodek Sportu i Turystyki.

3) Wyjaśnienia szczegółowe dotyczące warunków technicznych prowadzenia i obsługi rachunku bankowego:

1. Poza ca. 41 rachunkami bankowymi miasta jest jeszcze ca. 33 rachunki jednostek budżetowych. Pragnę zaznaczyć, że 41 rachunków bankowych Urzędu Miasta jest obligatoryjnie wykonywane w wybranym banku, pozostałe zaś jednostki organizacyjne (Zakład Wodociągów i Kanalizacji i Powiatowa i Miejska Biblioteka Publiczna) mogą, ale nie muszą posiadać bankowej obsługi w banku prowadzącym obsługę budżetu miasta.
2. Ilość i częstotliwość dokonywanych wypłat dodatków mieszkaniowych, zasiłków MOPS, wynagrodzeń i należności podana jest w wielkościach średniomiesięcznych:
 - dodatków mieszkaniowych - dla ca.600 osób miesięcznie
1 raz w miesiącu (około 10 każdego miesiąca),
 - zasiłków MOPS:
na konto - dla ca.1.500 osób miesięcznie
w kasie – dla ca. 500 osób miesięcznie
5-6 razy w miesiącu (około 19-26 każdego miesiąca)
 - wynagrodzeń oraz innych należności:
obsługa MOPS dla ca.16 osób miesięcznie, 1 raz w miesiącu (około 28 każdego miesiąca),
opiekunki – interwencyjni dla ca. 16 osób miesięcznie, 1 w miesiącu (około 30 każdego miesiąca).
3. Opłaty i prowizje z tytułu dokonywania wypłat dotyczących:
 - dodatków mieszkaniowych,
 - zasiłków MOPS,
 - wynagrodzeń oraz innych należności,są zawarte w specyfikacji istotnych warunków zamówienia i jest to wymagany warunkiem podpisania umowy. Koszty z tytułu prowadzenia obsługi budżetu gminy miasta Chełmży winny być zawarte w opisach kryteriów wyboru.

4. Prowadzenie konta podstawowego odrębnie dla dochodów i wydatków polega na odrębnym ewidencjonowaniu wpływających dochodów i realizowanych wydatków na wydzielonych subkontach konta podstawowego.
5. Potwierdzenie stanu salda na każdy dzień roboczy, w którym występują operacje na koncie bankowym poprzez wpisanie (saldo) stanu na wyciągu bankowym.
6. Średniodzienne saldo na rachunkach bieżących Urzędu Miasta oraz pozostałych jednostkach organizacyjnych nie przedstawia w sposób wiarygodny stanu naszych środków finansowych na rachunkach bankowych. Salda na rachunkach bieżących Urzędu Miasta są tak zróżnicowane, począwszy od wysokiego stanu środków na rachunkach przez dłuższy, bądź krótszy okres czasu do wysokiego salda ujemnego. Także wyliczenie ich średniej dziennej jest czynnością bardzo czasochłonną, a otrzymana wielkość będzie znacznie odbiegała od rzeczywistego stanu dziennych sald.
Możemy zaznaczyć, że stan środków na rachunkach bankowych Urzędu wzrasta, gdy zbliżają się terminy płatności podatków, tj.:
 - 15 marzec
 - 15 maj
 - 15 wrzesień
 - 15 listopad
7. Treść w brzmieniu: „Złożą oświadczenie, że posiadają oddział bądź filię w Chełmży lub zagwarantują jego (jej) utworzenie przed podpisaniem umowy, lecz nie później niż do 20 kwietnia 2011 roku” informuje, że Bank ubiegający się o udzielenie zamówienia ma oddział lub filię na terenie miasta Chełmży lub zagwarantuje otwarcie oddziału lub filii o 20.04.2011 r.,
8. Poprzez „inne usługi bankowe” rozumie się nieprzewidziane, sporadyczne usługi, np. prośba o wydanie opinii bankowej dotyczącą terminowości regulowania zobowiązań, stanu zadłużenia, poręczenia itp..
9. Uiszczane opłaty w tym też prowizje za czynności związane z obsługą budżetu gminy muszą być określone w SIWZ. Bank pobiera opłaty i prowizje za obsługę rachunku Posiadacza oraz za przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych za pośrednictwem tego rachunku – zgodnie z ofertą. Niedopuszczalne jest, zgodnie z ustawą o zamówieniach publicznych, pobieranie opłat w tym też prowizji niewskazanych w ofercie.
10. SIWZ wskazuje jednoznacznie o sposobie i terminie przekazywania wyciągów. Przypomina się jednocześnie, że zapisy SIWZ zostają obligatoryjnie wprowadzone do umowy.
11. W przypadku odstąpienia przez bank od realizacji umowy, bank jest zobowiązany do prowadzenia obsługi budżetu gminy wraz z kredytem w rachunku bieżącym do czasu podpisania umowy z wyłonionym w postępowaniu przetargowym bankiem na dotychczasowych warunkach.
12. Kredyt w rachunku bieżącym udzielany jest na okres jednego roku i jest on corocznie ponawiany. Zgodnie z uchwałą Nr III/9/10 Rady Miejskiej Chełmży z dnia 16 grudnia 2010 r. w sprawie ustalenia maksymalnej wysokości pożyczek i kredytów krótkoterminowych na rok 2011, ustalono, aby poprawić płynność finansową miasta, maksymalną kwotę kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Gminy do kwoty 2.500.000,00 zł.
Zgodnie z art. 89 ust.1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki

samorządu terytorialnego. Kredyt podlega spłacie w tym samym roku, w którym został zaciągnięty.

Zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz wyemitowane papiery wartościowe, z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, podlegają spłacie lub wykupowi w tym samym roku, w którym zostały zaciągnięte.

CPV: 66.10.00.00-1, 66120000-7, 66130000-0

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

Zamawiający nie przewiduje zamówień uzupełniających.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

Zamawiający postanawia, że żadna część zamówienia nie może zostać powierzona podwykonawcom.

IV. Termin wykonania zamówienia

Usługi stanowiące przedmiot zamówienia będą wykonywane w okresie od 1 maja 2011 r. do 30 kwietnia 2016 r.

V. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków

Do udziału w postępowaniu zostaną dopuszczeni wykonawcy, którzy:

- a) spełniają warunki określone w art. 22 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych,
- b) nie podlegają wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych,
- c) spełniają wymagania zawarte w ustawie z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2002r. nr 72, poz. 665 ze zm.),
- d) wykażą się posiadaniem ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej zgodnej z przedmiotem niniejszego zamówienia,
- e) posiadają oddział bądź filię w Chełmża lub zagwarantują jego (jej) utworzenie przed podpisaniem umowy, lecz nie później niż do 20 kwietnia 2011 roku.

Ocena spełnienia warunków przez oferentów odbywać się będzie na podstawie wymaganych dokumentów i oświadczeń na zasadzie spełnia/nie spełnia.

VI. Wymagane dokumenty i oświadczenia:

- a) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na utworzenie banku lub wskazanie podstawy prawnej zwalniającej bank od posiadania takiego zezwolenia wraz z ustalonym statusem lub innym dokumentem uprawniającym do wykonywania czynności z zakresu przedmiotu zamówienia,
- b) oświadczenie , że wykonawca spełnia warunki określone w art. 22 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych,
- c) oświadczenie, że wykonawca nie podlegają wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Prawo Zamówień Publicznych,
- d) aktualny odpis rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed

- upływem terminu składania ofert,
- e)) aktualne zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego oraz właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzających odpowiednio, że wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne, lub zaświadczenia, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu – wystawionych nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,
 - f) sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta o badanym sprawozdaniu, a także rachunek zysków i strat za ostatni rok obrotowy, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy- za ten okres,
 - g) polisę lub inny dokument ubezpieczenia potwierdzający, że Wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej zgodnej z przedmiotem niniejszego zamówienia,
 - h) oświadczenie, że wykonawca posiada oddział bądź filię w Chełmża lub zagwarantuje jego (jej) utworzenie przed podpisaniem umowy, lecz nie później niż do 20 kwietnia 2011 roku.

Dokumenty, o których mowa wyżej, mogą być przedstawione w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez wykonawcę.

VII. Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcą .

W toku postępowania o udzielenie zamówienia zamawiający i oferenci będą się porozumiewać w formie pisemnej, za pośrednictwem faksu oraz drogą elektroniczną. Przekazywanie wszelkich informacji, oświadczeń i dokumentów drogą elektroniczną jest dopuszczalne tylko pod warunkiem niezwłocznego przesłania tychże w formie pisemnej.

Adres poczty elektronicznej zamawiającego: um@chelmza.pl

Nr faksu zamawiającego: 56 675 21 22

Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie postanowień niniejszej specyfikacji nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.

Zamawiający niezwłocznie odpowie na każde pytanie, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert, jednocześnie przekaze treść zapytania i wyjaśnień wszystkim, którym przekazał specyfikację istotnych warunków zamówienia, bez ujawnienia źródła zapytania oraz udostępni ją na stronie internetowej

VIII. Osoby uprawnione do porozumiewania się z wykonawcami

Uprawnionymi do kontaktów z oferentami są:

- w sprawach merytorycznych:

Krystyna Lulka Skarbnik Miasta, tel. 56 675 22 91 wew. 37, e-mail: fk@chelmza.pl

Eliza Zielniewska Inspektor, tel. 56 675 22 91 wew. 56, e-mail: fk@chelmza.pl

- w sprawach formalnych:

Ireneusz Pawlikowski Inspektor, tel. 56 675 22 91 wew. 38, e-mail: gkmum@.post.pl

IX. Wadium

Na podstawie art. 45 ust. 2 ustawy – Prawo zamówień publicznych obciąża się wykonawców obowiązkiem wniesienia wadium

Wysokość wadium ustala się na **10 000,00 zł** (słownie: **dziesięć tysięcy⁰⁰/100 złotych**).

Wadium może być wniesione w jednej lub kilku formach dopuszczonych przez art. 45 ust. 6 ustawy – Prawo zamówień publicznych.

Wadium wniesione w pieniądzu należy przelać na rachunek bankowy nr

50 9486 0005 0000 2828 2000 0022

W BS Chełmno (w tytule przelewu prosimy wpisać: „wadium na prowadzenie i obsługę bankową gminy miasta Chełmży oraz jej jednostek organizacyjnych”).

Wadium wniesione w innej formie należy załączyć do oferty (prosimy nie łączyć dokumentu trwale z ofertą, aby umożliwić jego zwrot).

Zwrot wadium nastąpi zgodnie z regulacjami ustawy – Prawo zamówień publicznych.

X. Termin związania ofertą

Termin związania z ofertą wynosi 30 dni. Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

XI. Opis sposobu przygotowania ofert.

1.Oferta powinna być sporządzona:

- a. w języku polskim,
- b. pismem maszynowym lub komputerowym,
- c. zaopatrzona w spis treści,
- d. w formie zeszytu z ponumerowanymi stronami.

Oferta musi zawierać:

- wypełniony formularz ofertowy (**załącznik nr 1** do niniejszej specyfikacji);
- wymagane dokumenty i oświadczenia wg. punktu VI niniejszej specyfikacji;
- dowód wniesienia wadium.

Zarówno oferta, jak i wszystkie dokumenty będące jej integralną częścią, winny być podpisane przez właściwych przedstawicieli oferenta wraz z pieczęciami firmowymi i imiennymi.

Ofertę należy składać w nieprzejrzystych i zamkniętych kopertach. Należy stosować koperty zewnętrzne i wewnętrzne. Ofertę należy umieścić w kopercie wewnętrznej - opisać adresem oferenta oraz oznaczyć napisem „**Oferta na obsługę bankową**”. Zamkniętą kopertę wewnętrzną należy umieścić w kopercie zewnętrznej – opisać nazwą i adresem zamawiającego oraz oznaczyć opisem „**Oferta na obsługę bankową**”.

XII. Miejsce i termin złożenia i otwarcia ofert

Oferty należy składać w sekretariacie (pok. Nr 2) Urzędu Miasta Chełmży w Chełmży ul. Gen. J. Hallera 2, 87-140 Chełmża, w terminie do dnia 04.04.2011r. do godz. 11:30. Oferty złożone po terminie będą zwracane oferentowi bez rozpatrzenia. Oferty nadesłane pocztą będą zakwalifikowane do postępowania przetargowego pod warunkiem dostarczenia ich przez pocztę do Urzędu Miasta Chełmży do dnia 04.04.2011r.do godz. 11:30.

Uwaga: Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za nie wpłynięcie oferty w terminie w przypadku przesłania jej za pośrednictwem poczty.

Komisyjne otwarcie ofert nastąpi w Sali Mieszcząńskiej (pok. Nr 8) Urzędu Miasta Chełmży ul. Gen. J. Hallera 2, w dniu 04.04.2011r. o godz. 12:00

Otwarcie ofert jest jawne i mogą wziąć w nim udział wszyscy zainteresowani. Przed otwarciem ofert zamawiający poda kwotę jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia. Podczas otwarcia ofert zostaną odczytane nazwy i adresy oferentów oraz proponowane ceny.

Oferty, których opakowania zewnętrzne i wewnętrzne były naruszone będą traktowane jako odtajnione i zostaną zwrócone oferentowi bez rozpatrzenia. Oferty wycofane zostaną zwrócone oferentowi bez otwierania opakowania wewnętrznego. W przypadku złożenia ofert zamiennych oferta pierwotna zostanie zwrócona oferentowi bez otwierania koperty wewnętrznej.

Postępowanie zostanie unieważnione w przypadku gdy:

- 1) nie złożono żadnej oferty nie podlegającej odrzuceniu,
- 2) cena najkorzystniejszej oferty przewyższa kwotę, którą zamawiający może przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia,
- 3) w przypadkach, o których mowa w art. 91 ust. 5 Pzp, gdy zostały złożone oferty dodatkowe o takiej samej cenie,
- 4) wystąpiła istotna zmiana okoliczności powodująca, że prowadzenie postępowania lub wykonanie zamówienia nie leży w interesie publicznym, czego nie można było wcześniej przewidzieć,
- 5) postępowanie obarczone jest wadą uniemożliwiająca zawarcie ważnej umowy w sprawie zamówienia publicznego.

XIII. Opis sposobu obliczenia ceny.

1. Zamawiający poprawi oczywiste omyłki pisarskie, oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek oraz inne omyłki polegające na niezgodności oferty ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia, nie powodujące istotnych zmian w treści oferty, niezwłocznie zawiadamiając o tym wykonawcę, którego oferta została poprawiona.

2. Zamawiający wybierze najkorzystniejszą ofertę na podstawie kryteriów oceny ofert określonych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

XIV. Opis kryteriów oceny ofert i sposób oceny ofert.

Przy wyborze oferty zamawiający będzie kierował się bilansem niżej wymienionych kryteriów oceny ofert:

1) kryterium ceny (koszt)

45%

wzór wyliczenia kosztu:

K – koszt prowadzenia rachunku

$$K = A \times 12(\text{m-cy}) \times 5(\text{lat}) + 3.000 \times B \times 12(\text{m-cy}) \times 5(\text{lat}) + 1 \times C \times 12(\text{m-cy}) \times 5(\text{lat}) + 200.000,00 \times D\% \times 12(\text{m-cy}) \times 5(\text{lat}) + 250.000,00 \times E\% \times 12(\text{m-cy}) \times 5(\text{lat}) + 2.500.000,00 \times F\% \times 6(\text{lat}) + 50 \times G \times 5(\text{lat}) + 50 \times H \times 5(\text{lat})$$

w tym:

A - opłata za prowadzenie rachunku - miesięczna,

B - przelew do innego banku pocztą elektroniczną (Home Banking) - za przelew,

C - opłata za system "Home Banking" - miesięczna,

- D - wpłaty gotówkowe - % od wartości,
- E - wypłaty gotówkowe - % od wartości,
- F - prowizje od kredytu w rachunku bieżącym - % od limitu przy umowie,
- G - opłata za wydanie czeków - roczna,
- H - kryterium ustalonych przez Bank warunków dotyczących innych usług bankowych (inne usługi bankowe nie ujęte powyżej),

Oferta o najniższej cenie (koszcie) otrzyma 45 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

(wartość oferty o najniższej cenie(koszcie) / wartość oferty badanej) x 45 punktów

2) kryterium oprocentowania rachunku bieżącego 9%

WIBID 1 M na dzień 28.02.2011 r. +/- wysokość marży =%

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzyma 9 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

(wartość oferty badanej /wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu) x 9 punktów

3) kryterium oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym 39%

WIBOR 1 M na dzień 28.02.2011 r. +/- wysokość marży =%

Oferta o najniższym oprocentowaniu otrzyma 39 punktów

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

(wartość oferty o najniższym oprocentowaniu/ wartość oferty badanej) x 39 punktów

4) kryterium oprocentowania lokat krótkoterminowych (miesięcznych) 3%

WIBOR 1 M na dzień 28.02.2011 r. +/- wysokość marży =%

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzyma 3 punkty

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

(wartość oferty badanej/ wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu) x 3 punkty

5) kryterium oprocentowania lokat overnight 4%

WIBOR 1 M na dzień 28.02.2011 r. +/- wysokość marży =%

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzyma 4 punkty

Oferty inne otrzymają ilość punktów obliczoną wg wzoru:

(wartość oferty badanej/ wartość oferty o najwyższym oprocentowaniu) x 4 punkty

Łączną ocenę punktową oferty stanowi suma iloczynów punktów w poszczególnych kryteriach i przypisanych im procentowo znaczeń. Za ofertę najkorzystniejsza uznana zostanie oferta o najwyższej łącznej ocenie punktowej.

Założenia do obliczenia ceny oferty:

- 1) Miasto Chełmża posiada 2 rachunki bieżące (dochodów i wydatków) i ca. 39 rachunków pomocniczych,
- 2) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, średnia wartość wpłat gotówkowych na rachunki prowadzone przez Bank wynosi ca. 200.000,00 miesięcznie,
- 3) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że średnia wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez Bank wynosi ca. 250.000,00 miesięcznie,
- 4) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że maksymalny limit kredytu w rachunku bieżącym będzie wynosił 2.500.000,00,
- 5) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się, że średnia liczba przelewów międzybankowych w systemie Home Banking wynosi ca. 3.000,00 miesięcznie,
- 6) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się wydanie książeczek czekowych ca. 50 szt. rocznie,
- 7) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie rachunku bieżącego wg stawki

WIBID 1 M na dzień 28.02.2011 r.,

- 8) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym wg stawki WIBOR 1 M na dzień 28.02.2011 r.,
- 9) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie lokat krótkoterminowych (miesięcznych) wg stawki WIBOR 1 M na dzień 28.02.2011 r.,
- 10) Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie lokat **overnight** wg stawki WIBOR 1 M na dzień 28.02.2011 r.

Założenia punktów 7, 8, 9 i 10 służą wyłącznie do porównania ofert.

XV. Formalności, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy.

1. Wybór oferty.

Zamawiający podpisze umowę z oferentem, który przedłożył najkorzystniejszą ofertę z punktu wyceny kryteriów określonych w Rozdziale XIV niniejszej specyfikacji

2. Ogłoszenie wyników przetargu.

Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty o wynikach przetargu zostaną zawiadomieni wykonawcy, którzy złożyli oferty. Informacja o wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie również niezwłocznie wywieszona na tablicy ogłoszeń Urzędu Miasta Chełmży oraz zamieszczona na stronie internetowej.

3. Powiadomienie oferenta o wygraniu przetargu.

Oferent, którego oferta została wybrana zostanie powiadomiony pismem akceptującym o decyzji zamawiającego. Pismo akceptujące zostanie wysłane bezzwłocznie po rozstrzygnięciu przetargu.

4. Podpisanie umowy.

Po otrzymaniu informacji o wyborze oferty oraz po upływie ustawowego terminu z wybranym wykonawcą zostanie zawarta umowa, przy czym:

- przed podpisaniem umowy wybrany wykonawca wskaże zamawiającemu, na piśmie osobę wyznaczona do sprawowania opieki bankowej nad zamawiającym,
- wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, w przypadku wyboru ich oferty; przed podpisaniem umowy przedstawia zamawiającemu umowę regulującą ich współpracę.

XVI. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy.

W postępowaniu nie stosuje się zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

XVII. Istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy.

1. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących i pomocniczych w złotych.
2. Środki gromadzone na rachunku są płatne na każde żądanie.
3. W ramach umowy Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku do:

- 3.1 przechowywania jego środków pieniężnych na rachunkach bankowych,
- 3.2 wykonywania dyspozycji płatniczych i dokonywanie rozliczeń,
- 3.3 uznawania rachunku, z tytułu otrzymanych poleceń płatniczych i przeprowadzania rozliczeń,
- 3.4 prowadzenia konta podstawowego odrębnie dla konta dochodów i odrębnie dla konta wydatków,
- 3.5 prowadzenie sprawnej obsługi wypłat:
 - dodatków mieszkaniowych,
 - zasiłków Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej,
 - wynagrodzeń oraz innych należności.
4. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje pieniężne z rachunku posiadacza podpisane przez osoby upoważnione, zgodnie z wzorami podpisów złożonych na karcie wzorów podpisów – stanowiącej integralną część umowy.
5. Bank będzie dokonywać szczegółowego opisu wszelkich dokumentów wewnętrznych i zewnętrznych tzn. opisane będą wszelkiego rodzaju informacje zawarte na dowodach źródłowych, czyli np.: ile wynosi należność główna, ile odsetki, ile potrącenia, ile koszty reasumujące, z czego składa się należność główna, jeżeli tego rodzaju rozbić występuje, ponadto dokładne określenie z treści przelewu czy dokonywanej wpłaty, na jaki cel, podział klasyfikacji budżetowej, tj. dział, rozdział, paragraf i inne.
6. Zapisy na kontach podstawowych dochodów i wydatków dokonywane będą zgodnie ze składanymi dokumentami. Wszelkie pomyłki dokonane przez Bank są przez prowadzącego rachunek natychmiast korygowane.
7. Na koniec każdego miesiąca z subkonta wydatków, tj. subkonta do wypłaty zasiłków, dodatków mieszkaniowych, wynagrodzeń i innych należności, Bank zobowiązuje się sporządzać listę osób, które nie odebrały zasiłków lub dodatków mieszkaniowych czy innych wypłat.
8. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku posiadacza są oprocentowane zgodnie z ofertą.
9. Kredyt w rachunku bieżącym oprocentowany jest zgodnie z ofertą.
10. Odsetki dopisuje się do rachunku w okresach miesięcznych.
11. Bank pobiera opłaty i prowizje za obsługę rachunku posiadacza oraz za przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych za pośrednictwem tego rachunku – zgodnie z ofertą.
12. Bank nie będzie pobierał innych niż określone w formularzu ofertowym prowizji i opłat.
13. Kompletne wyciągi z rachunku bankowego z ustaleniem salda będą wydawane przez Bank wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów oraz innym osobom upoważnionym na piśmie przez posiadacza rachunku i nie później niż dnia następnego, po dniu, którego dotyczą operacje bankowe do godz. 10⁰⁰.
14. Bank zobowiązuje się do lokowania czasowo wolnych środków na każdy żądany przez Zamawiającego termin na najbardziej korzystnych warunkach.
15. Umowa zawarta będzie obowiązywała w okresie 5 lat.
16. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za straty z tytułu nieterminowej, nieprawidłowej realizacji dyspozycji Zamawiającego. Odszkodowanie Bank wypłaca jako karę umowną w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji.
17. Nieważna jest zmiana postanowień zawartej umowy oraz wprowadzenie do niej postanowień niekorzystnych dla Zamawiającego, chyba, że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.

18. Bank zobowiązuje się otworzyć rachunki dla samorządowych zakładów budżetowych i jednostek organizacyjnych gminy, jeżeli te zakłady o to wystąpią.

Bank zobowiązuje się, że warunki prowadzenia tych rachunków nie będą gorsze od warunków oferowanych gminie miasta Chełmży.

19. W sprawach związanych z wykonaniem umowy spory rozstrzygał będzie sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

20. W razie nie wykonania lub nienależytego wykonania zobowiązań wynikających z umowy, powodujących konieczność rozwiązania umowy i wszczęcia nowej procedury przetargowej posiadacz rachunku zastrzega sobie prawo zastosowania kary jednorazowej umownej w wysokości 10.000,00 zł.

21. W razie odstąpienia przez Bank od realizacji umowy – z przyczyn niezależnych od posiadacza rachunku - Bank jest zobowiązany do prowadzenia obsługi budżetu gminy (wraz z kredytem w rachunku bieżącym) do czasu podpisania umowy z wyłonionym w postępowaniu przetargowym bankiem na dotychczasowych warunkach.

XVIII. Środki ochrony prawnej

Wykonawcom oraz innym podmiotom, o których mowa w art. 179 ustawy Prawo zamówień publicznych przysługują środki ochrony prawnej na zasadach określonych w dziale VI ustawy Prawo zamówień publicznych.

XIX. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nie uregulowanych w niniejszej specyfikacji mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

2. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi wykonawca.

W załączeniu przekazuję następujące dokumenty:

1. sprawozdania za rok 2009 r.: Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS, Rb-PDP,
2. sprawozdania za okres 30.06.2010 r.: Rb-27S, Rb-28S, Rb-Z, Rb-N, Rb-NDS,
3. zaświadczenie z Urzędu Skarbowego o niezaleganiu w podatkach,
4. zaświadczenie z ZUS o niezaleganiu w opłacaniu składek,
5. opinie banków, w których posiadamy kredyty i rachunek bankowy (BOŚ, WFOŚiGW, DnB NORD, BS Chełmno, Millennium),
6. opinię RIO do informacji o przebiegu wykonania budżetu za I półrocze 2010 r.,
7. informację z wykonania budżetu Miasta Chełmży za I półrocze 2010 r. (część opisowa),
8. budżet Miasta Chełmży na 2010 rok wraz z uchwałą,
9. sprawozdanie z wykonania budżetu Miasta Chełmży za 2009 rok (opisowe),
10. budżet Miasta Chełmży na 2011 rok wraz z uchwałą,
11. zaświadczenie o wyborze Burmistrza Miasta Chełmży,
12. uchwała w sprawie powołania Skarbnika Miasta,
13. uchwała w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Miasta Chełmży z wykonania budżetu gminy miasta Chełmży za 2009 rok,
14. uchwała RIO w sprawie udzielenia absolutorium Burmistrzowi Miasta za 2009 rok,
15. uchwała RIO w sprawie wydania opinii o projekcie budżetu na 2009 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego,
16. uchwała RIO o możliwości sfinansowania deficytu budżetu oraz prognozy kwoty długu,
17. uchwała w sprawie ustalenia maksymalnej wysokości pożyczek i kredytów krótkoterminowych na rok 2011,
18. wieloletnia Prognoza Finansowa gminy miasta Chełmży na lata 2011 – 2025 wraz z uchwałą,
19. uchwała RIO w sprawie wydania opinii o projekcie budżetu na 2011 rok,
20. uchwała RIO w sprawie wydania opinii o projekcie budżetu na 2010 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego,
21. uchwała RIO w sprawie wydania opinii o projekcie wieloletniej prognozy finansowej oraz prawidłowości planowanej kwoty długu w latach 2011 – 2025,
22. uchwała RIO z przebiegu wykonania budżetu Miasta Chełmża za 2009 rok,
23. decyzja NIP,
24. zaświadczenie Regon.
25. Sprawozdanie Rb za 2010 rok.

Statut Miasta Chełmży znajduje się na stronach - www.bip.chelmza.pl

FORMULARZ OFERTOWY	
Przedmiot przetargu:	Świadczenie obsługi bankowej budżetu Miasta Chełmży od 01.05.20011r do 30.04.2016r.
Zamawiający:	Burmistrz Miasta Chełmży, ul. Gen. J. Hallera 2, 87-140 Chełmża
Oferent:	
Cena (koszt) (cyfrowo, słownie)	
oprocentowania rachunku bieżącego	WIBID 1 M na dzień 28.02.2011 r. +/- wysokość marży =%
oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym	WIBOR 1 M na dzień 28.02.2011r. +/- wysokość marży =%
oprocentowania lokat krótkoterminowych (miesięcznych)	WIBOR 1 M na dzień 28.02.2011 r. +/- wysokość marży =%
oprocentowania lokat overnight	WIBOR 1 M na dzień 28.02.2011 r. +/- wysokość marży =%

- 1.Oświadczam, że zapoznałem się z warunkami określonymi w specyfikacji istotnych warunków zamówienia i nie wnoszę do niej zastrzeżeń.
2. Oświadczam, że w przypadku uznania mojej oferty za najkorzystniejszą zobowiązuję się do wykonania przedmiotu zamówienia na warunkach zawartych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
3. Termin związania ofertą 30 dni od terminu składania ofert.
4. Oferta składa się z ponumerowanych stron.

.....
pieczętka Wykonawcy

.....
*podpis upoważnionego
przedstawiciela Wykonawcy*

