

**Chełmża: KOMPLEKSOWA OBSŁUGA BANKOWA MIASTA CHEŁMŻY
ORAZ JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE 5 LAT
KALENDARZOWYCH TJ. OD 1 MAJA 2011 R. DO 30 KWIETNIA 2016 R.**

Numer ogłoszenia: 50728 - 2011; data zamieszczenia: 22.03.2011

OGŁOSZENIE O ZAMÓWIENIU - usługi

Zamieszczanie ogłoszenia: obowiązkowe.

Ogłoszenie dotyczy: zamówienia publicznego.

SEKCJA I: ZAMAWIAJĄCY

I. 1) NAZWA I ADRES: Gmina Miasto Chełmża , ul. Gen. Hallera 2, 87-140 Chełmża, woj. kujawsko-pomorskie, tel. 056 675-22-91, faks 056 675-21-22.

Adres strony internetowej zamawiającego: www.bip.chelmza.pl

I. 2) RODZAJ ZAMAWIAJĄCEGO: Administracja samorządowa.

SEKCJA II: PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

II.1) OKREŚLENIE PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

II.1.1) Nazwa nadana zamówieniu przez zamawiającego: KOMPLEKSOWA OBSŁUGA BANKOWA MIASTA CHEŁMŻY ORAZ JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE 5 LAT KALENDARZOWYCH TJ. OD 1 MAJA 2011 R. DO 30 KWIETNIA 2016 R..

II.1.2) Rodzaj zamówienia: usługi.

II.1.3) Określenie przedmiotu oraz wielkości lub zakresu 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: -stałą obserwację obrotów i stanów środków na rachunkach bieżących oraz rachunkach pomocniczych, -

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: -dodatków mieszkaniowych, -zasiłków MOPS, -wynagrodzeń, -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: -za pomocą systemu elektronicznego, -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: nazwa krótka kontrahenta nazwa kontrahenta numer banku kontrahenta numer rachunku kontrahenta Przykładowy plik wyeksportowany w formacie XML: DENEb Pracownia DENEb 10500086 31105000861000002273644241 Możliwość importu przelewów w formacie Elixir: Struktura pliku importu przelewów w formacie liniowym Przy imporcie przelewów z pliku, powinny w nim występować pola wymienione w poniższej tabeli: Tabela znajduje się w specyfikacji istotnych warunków zamówienia -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: -Potwierdzenie salda, -Wyciągi bankowe, -Likwidację rachunku bankowego, -Otwarcie rachunku lokat terminowych, -Otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych, -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..

II.1.4) Czy przewiduje się udzielenie zamówień uzupełniających: nie.

II.1.5) Wspólny Słownik Zamówień (CPV): 66.10.00.00-1, 66.12.00.00-7, 66.13.00.00-0.

II.1.6) Czy dopuszcza się złożenie oferty częściowej: nie.

II.1.7) Czy dopuszcza się złożenie oferty wariantowej: nie.

II.2) CZAS TRWANIA ZAMÓWIENIA LUB TERMIN WYKONANIA: Zakończenie: 30.04.2016.

SEKCJA III: INFORMACJE O CHARAKTERZE PRAWNYM, EKONOMICZNYM, FINANSOWYM I TECHNICZNYM

III.1) WADIUM

Informacja na temat wadium: Przystępując do przetargu każdy oferent zobowiązany jest wnieść wadium w wysokości 10.000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych 00/100)

III.2) ZALICZKI

Czy przewiduje się udzielenie zaliczek na poczet wykonania zamówienia: nie

III.3) WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW

III. 3.1) Uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku

warunek zostanie spełniony, jeżeli wykonawca wykaże, że posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na utworzenie banku lub wskaże podstawę prawną zwalniającą bank od posiadania

takiego zezwolenia wraz z ustalonym statutem lub innym dokumentem uprawniającym do wykonywania czynności z zakresu przedmiotu zamówienia

III.3.3) Potencjał techniczny

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku

warunek zostanie spełniony, jeżeli wykonawca wykaże, że posiada oddział bądź filię w Chełmży lub zagwarantuje jego (jej) utworzenie przed podpisaniem umowy, lecz nie później niż do 20 kwietnia 2011 roku.

III.3.5) Sytuacja ekonomiczna i finansowa

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku

warunek zostanie spełniony, jeżeli wykonawca wykaże, że posiada ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia

III.4) INFORMACJA O OŚWIADCZENIACH LUB DOKUMENTACH, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ NIEPODLEGANIA WYKLUCZENIU NA PODSTAWIE ART. 24 UST. 1 USTAWY

III.4.1) W zakresie wykazania spełniania przez wykonawcę warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy, oprócz oświadczenia o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu, należy przedłożyć:

- koncesję, zezwolenie lub licencję
- sprawozdanie finansowe w całości, a jeżeli podlega ono badaniu przez biegłego rewidenta zgodnie z przepisami o rachunkowości również z opinią odpowiednio o badanym sprawozdaniu albo jego części, a w przypadku wykonawców niezobowiązanych do sporządzania sprawozdania finansowego inny dokument określający obroty oraz zobowiązania i należności - za okres nie dłuższy niż ostatnie 1 rok obrotowy
- opłaconą polisę, a w przypadku jej braku inny dokument potwierdzający, że wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia

III.4.2) W zakresie potwierdzenia niepodlegania wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy, należy przedłożyć:

- oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia
- aktualny odpis z właściwego rejestru, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo składania ofert, a w

stosunku do osób fizycznych oświadczenie w zakresie art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy

- aktualne zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzające, że wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu - wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo składania ofert
- aktualne zaświadczenie właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzające, że wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne, lub potwierdzenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu - wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo składania ofert

III.4.3) Dokumenty podmiotów zagranicznych

Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, przedkłada:

III.4.3.1) dokument wystawiony w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania potwierdzający, że:

- nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości - wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo składania ofert

III.7) Czy ogranicza się możliwość ubiegania się o zamówienie publiczne tylko dla wykonawców, u których ponad 50 % pracowników stanowią osoby niepełnosprawne: nie

SEKCJA IV: PROCEDURA

IV.1) TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA

IV.1.1) Tryb udzielenia zamówienia: przetarg nieograniczony.

IV.2) KRYTERIA OCENY OFERT

IV.2.1) Kryteria oceny ofert: cena oraz dodatkowe kryteria i ich znaczenie:

- 1 - Cena - 45
- 2 - oprocentowanie rachunku bieżącego - 9
- 3 - oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - 39

4 - oprocentowanie lokat krótkoterminowych (miesięcznych) - 3

5 - oprocentowanie lokat overnight - 4

IV.2.2) Czy przeprowadzona będzie aukcja elektroniczna: nie.

IV.3) ZMIANA UMOWY

Czy przewiduje się istotne zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy: nie

IV.4) INFORMACJE ADMINISTRACYJNE

IV.4.1) Adres strony internetowej, na której jest dostępna specyfikacja istotnych warunków zamówienia: www.bip.chelmza.pl

Specyfikację istotnych warunków zamówienia można uzyskać pod adresem: Urząd Miasta Chełmży, ul. Gen. J. Hallera 2, 87-140 Chełmża, pok. nr 18a.

IV.4.4) Termin składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu lub ofert: 04.04.2011 godzina 11:30, miejsce: Urząd Miasta Chełmży, ul. Gen. J. Hallera 2, 87-140 Chełmża, pok. nr 2.

IV.4.5) Termin związania ofertą: okres w dniach: 30 (od ostatecznego terminu składania ofert).

IV.4.17) Czy przewiduje się unieważnienie postępowania o udzielenie zamówienia, w przypadku nieprzyznania środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegających zwrotowi środków z pomocy udzielonej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), które miały być przeznaczone na sfinansowanie całości lub części zamówienia: nie