

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

1. Zamawiający:

Gmina Mikołów

Rynek 16, 43-190 Mikołów

telefon: 032/3248500, fax: 032/3248400, strona internetowa: www.mikolow.um.gov.pl

2. Tryb udzielenia zamówienia:

Przetarg nieograniczony

3. Przedmiot zamówienia:

Kod CPV:

66000000-0 Usługi pośrednictwa finansowego

Bankowa obsługa budżetu miasta Mikołów i gminnych jednostek organizacyjnych.

Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje:

1. otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego budżetu miasta Mikołów oraz rachunków bieżących i pomocniczych jednostek organizacyjnych miasta Mikołów, w liczbie ok. 153, w tym:
 - a) rachunku budżetu,
 - b) rachunków bieżących jednostek budżetowych,
 - c) rachunków dochodów własnych jednostek budżetowych,
 - d) rachunków funduszy świadczeń socjalnych,
 - e) rachunków sum depozytowych,
 - f) innych rachunków wynikających z przepisów prawa,
2. otwarcie i prowadzenie rachunku walutowego w EURO
3. realizacja poleceń przelewów (elektronicznych i papierowych):
 - a) wewnętrznych (pomiędzy rachunkami, o których mowa w pkt 1), która powinna następować nie później niż w ciągu 10 minut od złożenia dyspozycji,
 - b) zewnętrznych (do innych banków) – realizacja powinna następować tego samego dnia roboczego, jeżeli dyspozycja została złożona do godz. 12⁰⁰, najpóźniej w następnym dniu roboczym, jeżeli dyspozycja została złożona po godz. 12⁰⁰.
4. przyjmowanie wpłat gotówkowych,
5. dokonywanie wypłat gotówkowych,
6. realizacja czeków,
7. uruchomienie usługi bankowości elektronicznej na ok. 33 stanowiskach, w ramach której umożliwione będzie sprawdzanie stanu rachunków, składania zleceń, odczytywanie historii operacji na rachunkach bankowych,
8. sporządzanie codziennych wyciągów bankowych z rachunków za każdy dzień roboczy w terminie do dnia następnego,
9. wydawanie opinii – np. dokument o zdolności kredytowej, terminowości spłat zobowiązań, wobec banku i zaświadczeń – np. o wielkości środków na rachunkach bankowych,

10. udzielenie kredytu w rachunku podstawowym do wysokości 1 mln. zł.

W okresie trwania umowy bank winien:

- oprocentować środki na rachunkach określonych w pkt 1 a, b, c, d, e, f (jedna stopa procentowa dla wszystkich rachunków) i pkt. 2.
Rachunki określone w pkt. 1 będą oprocentowane w wysokości zaproponowanej przez Wykonawcę według zmiennej stopy procentowej, stałej w okresach miesięcznych. Oprocentowanie obowiązujące w danym miesiącu będzie obliczane w oparciu o stopę oprocentowania depozytów międzybankowych WIBID 1/M, obliczoną jako średnia z ostatnich 10 notowań miesiąca poprzedzającego miesiąc obowiązywania, pomniejszonej o marżę banku.

Oprocentowanie będzie wyliczane według wzoru:

$$\text{WIBID 1/M} - m$$

gdzie:

WIBID 1/M – średnia z ostatnich 10 notowań miesiąca poprzedzającego miesiąc obowiązywania oprocentowania,
m – marża banku

W przypadku, gdy średnia z ostatnich 10 notowań wskaźnika IBID 1/M zmieni się o więcej niż 20%, możliwa jest za porozumieniem stron zmiana oprocentowania rachunków w ciągu miesiąca.

- przyjmować bez odrębnego zlecenia środki z rachunku podstawowego na lokaty krótkoterminowe:
 - a) over night – bez limitu, zgodnie ze stanem środków na rachunku,
 - b) weekendowe- bez limitu, zgodnie ze stanem środków na rachunku,
- oprocentować lokaty krótkoterminowe (dwutygodniowe, miesięczne) na odrębne zlecenie
- dokonywać miesięcznej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na lokatach bankowych krótkoterminowych.
- zapewnić wykonywanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu miasta i jednostek organizacyjnych codziennie, od poniedziałku do piątku, nie krócej niż w godzinach od 9.00 do 17.00,
- posiadać oddział banku (placówkę) na terenie miasta Mikołowa w promieniu 1 km. od siedziby zamawiającego,
 - zapewnić wydzielone stanowisko (osobę) do bezpośrednich kontaktów z zamawiającym,
 - zapewnić odbiór gotówki z siedziby zamawiającego w okresach płatności raty podatków lokalnych przez 7 dni w miesiącu, dotyczy marca, maja, września i listopada.

4.Oferty częściowe i podwykonawcy:

Nie dopuszcza się częściowego składania ofert.

Nie dopuszcza się zatrudnienia podwykonawców.

5. Przewidywane zamówienia uzupełniające i okoliczności, po których zaistnieniu będą udzielane:

Nie przewiduje się.

6. Oferty wariantowe:

Nie dopuszcza się ofert wariantowych.

7. Termin wykonania zamówienia:

4 lata (48 miesięcy), początek do 30 dni od podpisania umowy.

8. Warunki udziału w postępowaniu i opis sposobu oceny spełniania tych warunków:

- 8.1 posiadanie aktualnego odpisu z właściwego rejestru albo aktualnego zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
- 8.2 posiadanie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na działalność banku, o którym mowa w ustawie Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zmianami);
- 8.3 dysponowanie na dzień otwarcia ofert czynną placówką na terenie miasta Mikołowa,
- 8.4 posiadanie niezbędnej wiedzy i doświadczenia oraz potencjału technicznego, a także dysponowanie osobami zdolnymi do wykonywania zamówienia;
- 8.5 znajdowanie się w sytuacji finansowej i ekonomicznej, zapewniającej wykonanie zamówienia;
- 8.6 spełnianie wymagań, o których mowa w art. 22 i nie podleganie wykluczeniu z postępowania w oparciu o art. 24 ustawy „Prawo Zamówień Publicznych”.

Zamawiający ocenia spełnianie warunków udziału w postępowaniu w oparciu o ofertę wykonawcy, która musi zawierać wszystkie oświadczenia i dokumenty potwierdzające spełnianie warunków udziału w postępowaniu zgodnie z formułą „spełnia – nie spełnia”.

9. Wykaz oświadczeń i dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu:

- 9.1. wypełniony formularz oferty – zał. nr 1
- 9.2. oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu – zał. 2
- 9.3. Dokumenty potwierdzające treść złożonych oświadczeń:
 - a) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, **wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.**
 - b) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego, o którym mowa w art. 30 ustawy Prawo bankowe;

UWAGA:

Powyższe dokumenty należy przedstawić w formie oryginałów lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez wykonawcę.

W przypadku oferty wspólnej niezbędne jest ustanowienie pełnomocnika do reprezentowania wykonawców w postępowaniu.

O ile wykonawca działa poprzez pełnomocnika pełnomocnictwo należy przedłożyć w oryginale lub potwierdzone notarialnie.

10. Sposób porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów, osoby upoważnione do porozumiewania się z wykonawcami:

Wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia i informacje przekazywane będą za pomocą faksu.

Nr faksu zamawiającego został podany w pkt.1 siwz.

Sprawy merytoryczne:

- Danuta Jasińska - Gdaniec (tel: 032/3248535 w godz. od 800 – 1500)

Sprawy formalnoprawne:

- Andrzej Muszyński, Zofia Myszor (tel: 032/3248406, 032/3248405 w godz. od 800 – 1500)

11. Wymagania dotyczące wadium:

Zamawiający nie żąda wniesienia wadium.

12. Termin związania ofertą:

30 dni od terminu składania ofert.

13. Sposób przygotowania oferty:

Oferta winna składać się z dokumentów, o których mowa w pkt 9.1, 9.2 siwz :

1. formularza oferty
2. oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu i dokumentów, o których mowa w pkt 9.3 lit. „a, b” specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Oferta winna być sporządzona w języku polskim i napisana pismem czytelnym. Zamawiający nie wyraża zgody na składanie ofert w postaci elektronicznej.

Wszystkie elementy oferty powinny być podpisane przez osobę /osoby/ uprawnioną /e/ do występowania w imieniu wykonawcy i zaciągania w jego imieniu zobowiązań.

Zamawiający dopuszcza możliwość złożenia w ofercie własnych druków wykonawcy, pod warunkiem zachowania zakresu informacji wymaganych w drukach zamawiającego.

Cena ofertowa powinna być podana cyfrowo i słownie.

Każdy wykonawca może złożyć w niniejszym przetargu tylko jedną ofertę pod rygorem wykluczenia z przetargu.

Wszystkie strony oferty, powinny być spięte (zszyte) w sposób zapobiegający możliwości dekompletacji oferty.

Zaleca się sporządzenie spisu zawartości oferty i ponumerowanie stron.

Ofertę należy składać w nieprzejrzystej, zamkniętej kopercie opisanej:

„Oferta PN – 37/07 Bankowa obsługa budżetu miasta Mikołów i gminnych jednostek organizacyjnych”.

Na kopercie można zamieścić dane adresowe wykonawcy.

14. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert:

Oferty należy składać na adres Urzędu Miasta Mikołów, Rynek 16 , pokój nr 1, nie później niż do dnia 17.09.2007r. do godz. 11:00, w przypadku przesyłek pocztowych należy je nadać z odpowiednim wyprzedzeniem – liczy się data i godz. doręczenia przesyłki Zamawiającemu.

Oferty złożone po terminie będą zwrócone wykonawcy bez rozpatrzenia.

Otwarcie ofert nastąpi w dniu 17.09.2007 r. o godz. 12:00 w Urzędzie Miasta Mikołów, Rynek 16, pok. 34.

15. Opis sposobu obliczenia ceny:

Wykonawca jest zobowiązany do podania w ofercie cen jednostkowych prowizji banku (kryteria nr 1, nr 2 i nr 5), wysokość oprocentowań (kryteria nr 3, nr 4, nr 6) i wysokość marży (kryterium nr 7).

Ceny jednostkowe podać z dokładnością do 1 grosza, wysokość oprocentowań i marżę podać w % z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

Jeżeli Wykonawca w jakimkolwiek kryterium przedstawi stawkę prowizji , oprocentowania lub marży w wysokości 0 zł lub 0%, to Zamawiający uzna, że stanowi to naruszenie zasady uczciwej konkurencji (art. 7 ustawy Prawa zamówień publicznych) i ofertę odrzuci, w oparciu o art. 89 ust.1 pkt 3 cyt. ustawy.

16. Opis kryteriów wyboru oferty oraz sposób oceny ofert:

Jako kryterium wyboru oferty przyjmuje się kryterium najkorzystniejszego bilansu ceny liczonej wg wzoru:

$$\frac{CpN}{Cp} \times 15 \text{ pkt} + \frac{CrN}{Cr} \times 10 \text{ pkt} + \frac{Cd}{CdN} \times 25 \text{ pkt} + \frac{Cm}{CmN} \times 30 \text{ pkt} +$$

$$+ \frac{CgN}{Cg} \times 5 \text{ pkt} + \frac{CkN}{Ck} \times 5 \text{ pkt} + \frac{CxN}{Cx} \times 10 \text{ pkt} = \dots \text{ pkt}$$

wyjaśnienia:

CpN - najniższa prowizja oferowana przez Wykonawców (zł/przelew) w kryterium nr 1
 CrN – najniższa prowizja oferowana przez Wykonawców (zł/m-c/rachunek) w kryterium nr 2
 CdN – najwyższe oprocentowanie oferowane przez Wykonawców (%) w kryterium nr 3
 CmN – najwyższe oprocentowanie oferowane przez Wykonawców (%) w kryterium nr 4
 CgN – najniższa prowizja oferowana przez Wykonawców (zł/operacja) w kryterium nr 5
 CkN - najniższe oprocentowanie oferowane przez wykonawców (%) w kryterium nr 6
 CxN – najniższa marża oferowana przez wykonawców (%) w kryterium nr 7
 Cp, Cr, Cd, Cm, Cg, Ck, Cx - wartości prowizji, oprocentowania lub marży oferowane w danym kryterium

Kryteria oceny ofert:

1. Wysokość prowizji banku (w zł/przelew) od każdego przelewu środków z rachunku podstawowego oraz rachunków bieżących i pomocniczych, bez względu na wysokość kwoty przelewu (Cp)
maksymalnie Wykonawca może uzyskać 15 pkt
2. Wysokość miesięcznej prowizji banku (w zł/miesiąc/rachunek) z tytułu prowadzenia rachunku podstawowego oraz rachunków bieżących i pomocniczych (Cr)
maksymalnie Wykonawca może uzyskać 10 pkt
3. Wysokość oprocentowania (w % do 2 miejsc po przecinku) środków na lokatach krótkoterminowych – dwutygodniowych (Cd)
maksymalnie Wykonawca może uzyskać 25 pkt
4. Wysokość oprocentowania (w % do 2 miejsc po przecinku) środków na lokatach krótkoterminowych – miesięcznych (Cm)
maksymalnie Wykonawca może uzyskać 30 pkt
5. Wysokość prowizji (w zł/operacja) od każdej operacji gotówkowej (wpłata lub wypłata) (Cg)
maksymalnie Wykonawca może uzyskać 5 pkt

6. Wysokość oprocentowania (w % do 2 miejsc po przecinku) wykorzystanej części zaciągniętego kredytu w rachunku podstawowym (Ck) maksymalnie Wykonawca może uzyskać 5 pkt
7. Wysokość marży banku (w % do 2 miejsc po przecinku) służącej do wyliczenia (WIBID 1/M –m) oprocentowania środków na rachunku podstawowym, rachunkach bieżących i pomocniczych maksymalnie wykonawca może uzyskać 10 pkt.

Oferta może otrzymać łącznie max 100 pkt (15 + 10 + 25 + 30 + 5 + 5 + 10).
Punkty uzyskane w poszczególnych kryteriach sumuje się dla każdej z ofert.
Wybrana zostanie oferta z najwyższą ilością uzyskanych punktów sumarycznych.

Jeżeli Wykonawca w jakimkolwiek kryterium przedstawi stawkę prowizji, oprocentowania lub marży w wysokości 0 zł lub 0%, to Zamawiający uzna, że stanowi to naruszenie zasady uczciwej konkurencji (art. 7 ustawy Prawa zamówień publicznych) i ofertę odrzuci, w oparciu o art. 89 ust.1 pkt 3 cyt. ustawy.

17. Formalności po wyborze oferty w celu zawarcia umowy:

O wyborze oferty powiadomieni będą pisemnie niezwłocznie wszyscy wykonawcy.
Jednocześnie wyniki zostaną wywieszane na tablicy ogłoszeń i na stronie internetowej Urzędu Miasta Mikołowa.

Po upływie 7 dni od zawiadomienia o wyborze oferty, lub po ostatecznym rozstrzygnięciu protestu, wybrany do realizacji zadania wykonawca zostanie zaproszony przez zamawiającego w celu podpisania umowy.

18. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy:

Zamawiający nie żąda wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania

19. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego:

1. Wykonawca nie będzie pobierał innych, niż przedstawionych w swojej ofercie prowizji, opłat ani innych świadczeń z tytułu wykonywania przedmiotu umowy.
2. Wysokość przedstawionych w ofercie prowizji oraz wysokość oprocentowania środków przedstawione w ofercie wykonawcy mogą być zmienione tylko w przypadkach, o których mowa w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych.
3. Łączne koszty wykonywania przedmiotu umowy przez cały czas jej obowiązywanie nie mogą przekroczyć równowartości kwoty 159 000 Euro.
Dla przeliczenia tej wartości na PLN strony umowy będą stosować średni kurs złotego, o którym mowa w art. 35 ust. 3 cyt. ustawy.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do naliczania kar umownych z tytułu nieterminowej realizacji jego dyspozycji w wysokości równowartości odsetek naliczanych za każdy dzień spóźnienia wg aktualnej stopy oprocentowania zaległości podatkowych.
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych za szkody spowodowane niewykonywaniem lub nienależytym wykonywaniem umowy.
6. Specyfikacja istotnych warunków zamówienia i oferta wykonawcy będą stanowić załączniki do umowy, treść umowy nie może być sprzeczna z treścią tych załączników.

7. Umowa zostanie zawarta na czas określony 4 lat, początek trwania 30 dni od jej podpisania.
8. W zakresie nie uregulowanym w warunkach podanych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia i w ofercie wykonawcy, zastosowania mają uregulowania obowiązujące w Banku, z zastrzeżeniem postanowień, o których mowa w pkt 1, 2, 3, 4, 5, 6 istotnych postanowień.
9. Do umowy zastosowanie mają przepisy Kodeksu Cywilnego, Prawa bankowego, ustawy Prawo zamówień publicznych.
10. Sprawy sporne będzie rozstrzygał Sąd właściwy dla zamawiającego.
11. Umowa zostanie sporządzona w 4 egz., 3 dla zamawiającego, 1 dla wykonawcy.

20. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia:

Wykonawcy przysługują środki ochrony prawnej wymienione w Dziale VI, Rozdziałach 1, 2 ustawy „Prawo zamówień publicznych”.

21. Postanowienia końcowe.

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej specyfikacji mają zastosowanie przepisy ustawy „Prawo zamówień publicznych” i Kodeksu Cywilnego.

FORMULARZ OFERTY

Wykonawca:

Fax

Oferuje wykonanie zamówienia :

Kod CPV:

66000000-0 Usługi pośrednictwa finansowego

Bankowa obsługa budżetu miasta Mikołów i gminnych jednostek organizacyjnych.

oferując poniższe stawki jednostkowe i wysokości oprocentowań i marż:

Lp.	Oferowane wielkości prowizji lub oprocentowania	Wartość	Słownie
1	Wysokość prowizji banku (w zł/przelew) od każdego przelewu środków z rachunku podstawowego oraz rachunków bieżących i pomocniczych, bez względu na wysokość kwoty przelewu (Cp)		
2.	Wysokość miesięcznej prowizji banku (w zł/miesiąc/rachunek) z tytułu prowadzenia rachunku podstawowego oraz rachunków bieżących i pomocniczych (Cr)		
3.	Wysokość oprocentowania (w % do 2 miejsc po przecinku) środków na lokatach krótkoterminowych – dwutygodniowych (Cd)		
4.	Wysokość oprocentowania (w % do 2 miejsc po przecinku) środków na lokatach krótkoterminowych – miesięcznych (Cm)		
5.	Wysokość prowizji (w zł/operacja) od każdej operacji gotówkowej (wpłata lub wypłata) (Cg)		
6.	Wysokość oprocentowania (w % do 2 miejsc po przecinku) wykorzystanej części zaciągniętego kredytu w rachunku podstawowym (Ck)		
7.	Wysokość marży banku (w % do 2 miejsc po przecinku) służącej do wyliczenia oprocentowania środków na rachunku podstawowym, rachunkach bieżących i pomocniczych (Cx)		

- Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz, że zdobyliśmy konieczne informacje do przygotowania oferty, a także podpiszemy umowę zgodnie z projektem, stanowiącym załącznik do niniejszej specyfikacji.
- Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą na czas wskazany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, tj. 30 dni.

.....
pieczętka i podpis dostawcy

OŚWIADCZENIE

Dot. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego:

Kod CPV:
66000000-0 Usługi pośrednictwa finansowego

Bankowa obsługa budżetu miasta Mikołów i gminnych jednostek organizacyjnych.

Oświadczam że:

1. posiadam aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
2. posiadam zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na działalność banku, o którym mowa w ustawie Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 z późn. zmianami);
3. dysponuję na dzień otwarcia ofert czynną placówką na terenie miasta Mikołowa;
4. posiadam niezbędną wiedzę i doświadczenia oraz potencjału technicznego, a także dysponuję osobami zdolnymi do wykonywania zamówienia;
5. znajduję się w sytuacji finansowej i ekonomicznej, zapewniającej wykonanie zamówienia;
6. spełniam wymagania, o których mowa w art. 22 i nie podlegam wykluczeniu z postępowania w oparciu o art. 24 ustawy „Prawo Zamówień Publicznych”;

.....
Podpis i pieczęć wykonawcy