

SPECYFIKACJA
ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)
NA WYKONANIE KOMPLEKSOWEJ OBSŁUGI BANKOWEJ
BUDŻETU GMINY MIŁORADZ ORAZ JEDNOSTEK
ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE
OD 01.10.2015 ROKU DO 30.09.2018 ROKU

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego o wartości szacunkowej poniżej progów określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust 8 ustawy Prawo zamówień publicznych.

ZATWIERDZAM
Wójta Gminy Miłoradz
Arkadiusz Skorek

.....
podpis Wójta Gminy

Miłoradz, dnia 04.08.2015 rok

Nazwa Zamawiającego: **Gmina Miloradz**
Adres: **ul. Żuławska 9**
82-213 Miloradz
woj. pomorskie
NIP: **579-202-98-19**
Regon: **170747916**

Strona internetowa: www.miloradz.malbork.pl
E-mail: skarbnik@milordz.malbork.pl
Tel: (055) 271-15-31
Fax: (055) 271-15-65

Znak postępowania: R.272.7.2015

Rozdział 1.

Tryb udzielenia zamówienia publicznego oraz miejsca, w których zostało zamieszczone ogłoszenie o zamówieniu

1. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013r. poz. 907 z póź. zm.), dalej ustawa Pzp oraz aktów wykonawczych do tej ustawy.
2. Miejsce publikacji ogłoszenia o przetargu:
 - Biuletyn Zamówień Publicznych,
 - strona internetowa Zamawiającego – [www. miloradz.malbork.pl](http://www.miloradz.malbork.pl),
 - tablica ogłoszeń w miejscu publicznie dostępnym w siedzibie Zamawiającego.

Rozdział 2.

Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Miłoradz oraz niżej wymienionych jednostek organizacyjnych w okresie od 1 października 2015 roku do 30 września 2018 roku. W szczególności usługa obejmować będzie:

1. Otwarcie i prowadzenie w formie elektronicznej, w systemie „Home-Banking”:
 - a) rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych budżetu Gminy Miłoradz,
 - b) rachunków bieżących i pomocniczych następujących jednostek organizacyjnych:
 - Urząd Gminy w Miłoradzu,
 - Zespół Szkół i Przedszkola w Miłoradzu,
 - Szkoła Podstawowa w Kończewicach,
 - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Miłoradzu,
 - Gminny Ośrodek Kultury i Sportu w Miłoradzu,
 - Gminna Biblioteka Publiczna w Miłoradzu,
 - Gminny Zakład Gospodarki Komunalnej w Miłoradzu.
 - c) rachunków walutowych

Uwaga: Zamawiający zastrzega sobie prawo otwarcia rachunków bankowych dla Gminy Miłoradz lub jednostek organizacyjnych, które mogą powstać w okresie

obowiązki umowy, na warunkach określonych w ofercie wybranej w niniejszym przetargu. Wybrany w drodze przetargu bank podpisze z każdą jednostką wymienioną odrębną umowę.

2. Realizację zleceń płatniczych – przelewów przekazywanych w formie elektronicznej.
3. Przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków bankowych.
4. Naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w okresach miesięcznych.
5. Przyjmowanie wolnych środków na lokaty długo i krótkoterminowe.
6. Udzielenie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości uchwalonej przez Radę Gminy Miłoradz. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na zmiennej stopie procentowej, tj. na bazie stawki WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych powiększoną o marżę banku (dodatnią lub ujemną). Stawka WIBOR stanowiąca podstawę do określenia oprocentowania w danym miesiącu wyznaczana będzie każdorazowo, według zasad obowiązujących (stosowanych) przez Wykonawcę i opisane w ofercie. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M. O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w formie pisemnej, bez obciążania kosztami. Do naliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Jedynym dopuszczalnym przez Zamawiającego zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny „in blanco”. Zamawiający podpisze oświadczenie o poddaniu się egzekucji. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą miesięcznie pobierane ze wskazanego przez Zamawiającego rachunku. Zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, przy czym każdy wpływ na rachunek bankowy będzie natychmiast powodował zmniejszenie zadłużenia. Uruchomienie tego kredytu będzie następować bez prowizji i opłat. Kredyt w rachunku bieżącym będzie postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego w następnym dniu po podpisaniu umowy kredytowej. Zamawiający przed pierwszym uruchomieniem kredytu w danym roku, zawiadomi Wykonawcę o zamiarze skorzystania z niego co najmniej 5 dni wcześniej i dostarczy wymagane przez Wykonawcę dokumenty.
7. Automatyczne lokowanie środków finansowych znajdujących się na rachunkach bankowych (w tym na lokaty typu OVERNIGHT).

8. Przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych w każdym kolejnym dniu roboczym, w którym były dokonywane operacje na rachunkach bankowych za pośrednictwem drogi e-mail.
9. Wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

Uwaga: Zamawiający wymaga od Wykonawcy przystępującego do postępowania o udzielenie zamówienia aby w dniu składania ofert posiadał oddział, filię lub punkt kasowy w odległości nie większej niż 14 km po trasie od budynku Urzędu Gminy Miłoradz.

W ramach umowy Bank powinien:

1. Udostępnić Zamawiającemu w siedzibie Zamawiającego system bankowości elektronicznej umożliwiający dokonywanie przelewów oraz uzyskanie informacji o operacjach bankowych i stanie rachunków.
2. Zapewnić instalację i oprogramowania oraz świadczenia usług bankowości elektronicznej we wskazanych jednostkach organizacyjnych gminy umożliwiającymi dokonywanie przelewów oraz uzyskanie informacji o operacjach bankowych i stanie rachunków.
3. Przeprowadzić kompleksowe przeszkolenie (w siedzibie Zamawiającego i w siedzibach jednostek organizacyjnych gminy) osób wskazanych przez Zamawiającego w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej.
4. Świadczyć bieżące doradztwo i pomoc techniczną (w godzinach od 8-15) z zakresu obsługi systemu, a w przypadku awarii systemu wymagane jest bezzwłoczne podjęcie działań w celu jej usunięcia.
5. Świadczyć usługi doradczo-finansowe dla gminy.
6. Wydawać na pisemne lub telefoniczne zlecenie Zamawiającego zaświadczenia i opinie bankowe.
7. Dokonywać zmiany karty wzorów podpisów.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości opłat i prowizji bankowych za:

1. Instalację, doradztwo i eksploatację systemu bankowości elektronicznej.
2. Wpłaty gotówki przez Zamawiającego i jednostki podległe oraz inkasentów podatków i opłat na rachunki bieżące i pomocnicze.
3. Wypłaty gotówkowe przez Zamawiającego i jednostki podległe z rachunków bieżących i pomocniczych.

4. Sporządzenie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych.
5. Druki czeków gotówkowych, zabezpieczenie skrytki bankowej i opłat za złożone depozyty oraz zaświadczenia i opinie bankowe.
6. Doradztwo finansowe dla Zamawiającego i jednostek podległych
7. Realizację przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku).
8. Dokonywanie zmiany karty wzorów podpisów.

KOD CVP: 66.11.00.00-4 – usługi bankowe

Rozdział 3.

Termin wykonania zamówienia.

Termin realizacji zamówienia:

od dnia 01.10.2015 roku do dnia 30.09.2018 roku.

Rozdział 4.

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

O udzielenie zamówienia ubiegać się mogą wszyscy Wykonawcy, którzy:

1. Spełniają warunki określone w art. 22 ust 1 ustawy Pzp, dotyczące:

a) posiadania uprawnień do wykonania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania:

Dla uznania, że Wykonawca spełnia warunek dotyczący posiadania uprawnień Zamawiający wymaga by Wykonawca posiadał zezwolenie albo dokument równoważny na realizację usług objętych przedmiotem zamówienia tj. zezwolenie albo dokument równoważny uprawniający do prowadzenia działalności bankowej, zgodnie z wymogami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe tj: (Dz. U. z 2012r. po. 1376 z póź. zm.)

b) posiadania wiedzy i doświadczenia:

Zamawiający nie precyzuje w tym zakresie szczególnych wymagań.

c) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz pracownikami zdolnymi do wykonania zamówienia,

Zamawiający nie precyzuje w tym zakresie szczególnych wymagań.

d) dysponowania osobami zdolnymi do wykonywania zamówienia:

Zamawiający nie precyzuje w tym zakresie szczególnych wymagań.

e) sytuacji ekonomicznej i finansowej:

Zamawiający nie precyzuje w tym zakresie szczególnych wymagań.

2. Nie podlegają wykluczeni na podstawie art. 24 ust 1 ustawy Pzp.

a) Wykonawcy, którzy nie wykażą spełnienia warunków udziału w postępowaniu podlegać będą wykluczeniu z udziału w postępowaniu. Ofertę wykonawcy wykluczonego uznaje się za odrzuconą.

b) Ocena spełnienia wyżej opisanych warunków w postępowaniu dokonywana będzie w oparciu o złożone przez Wykonawców dokumenty i oświadczenia.

Rozdział 5.

Wykaz oświadczeń i dokumentów w celu oceny spełniania warunków w niniejszym postępowaniu wymaganych od Wykonawców.

1. Na potwierdzenie spełnienia warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw do wykluczenia z postępowania, Wykonawcy powinni złożyć:

a) oświadczenie upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy o spełnieniu warunków określonych w Rozdziale 4 SIWZ. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 2 do SIWZ.

b) zezwolenie albo dokument równoważny uprawniający do prowadzenia działalności bankowej.

2. W celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia z art. 24 ust. 1 Pzp Wykonawca składa następujące dokumenty:

a) oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na podstawie okoliczności, o których mowa w art. 24 ust 1 ustawy Pzp. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 3 do SIWZ.

b) aktualny odpis z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust 1 pkt 2 ustawy, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

3. Wykonawcy mający siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów o których mowa w ust 2 SIWZ składają dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania potwierdzające, że:

a) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości – wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

b) nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie – wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

4. Jeżeli w kraju miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów wskazanych w ust 3 zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie, w którym określa się także osoby uprawnione do reprezentacji Wykonawcy, złożone przed właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio kraju miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, lub przed notariuszem.

5. Dokumenty powinny być składane z formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę.

6. Wszystkie wymagane dokumenty powinny być sporządzone w języku polskim, na maszynie, komputerze lub odręcznie w sposób zapewniający czytelność tekstu.

7. Dokumenty sporządzone w języku obcym muszą być złożone wraz z tłumaczeniem na język polski.

8. Wykonawca wraz z ofertą, składa listę podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007r. o ochronie konkurencji i konsumentów.

Jeżeli Wykonawca składa listę podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej, wówczas w druku oferty skreśla pkt V „Oświadczamy, że nie przynależymy do grupy kapitałowej”.

Rozdział 6.

Wykonawcy wspólnie ubiegający się o zamówienie.

Zamawiający nie wyraża zgody na składanie ofert wspólnych.

Rozdział 7.

Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywanie oświadczeń i dokumentów, a także wskazanie osoby uprawnionej do porozumiewania się z Wykonawcami.

1. W niniejszym postępowaniu wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje przekazywane będą w formie:

- a) pisemnej na adres wskazany na początku SIWZ
- b) faksem nr 55-271-15-65
- c) drogą elektroniczną – skarbnik@miloradz.malbork.pl

przy czym zawsze dopuszczalna jest forma pisemna.

2. Postępowanie odbywa się w języku polskim, w związku z czym wszelkie pisma, dokumenty, oświadczenia składane w trakcie postępowania między Zamawiającym a Wykonawcami muszą być sporządzone w języku polskim. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.

3. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują korespondencję za pomocą faksu lub elektronicznie – każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.

4. Do kontaktowania się z Wykonawcami Zamawiający upoważnia:

Skarbnik Gminy – Marzena Jendernalik,

tel. (55) 271-15-31 wew. 17,

fax (55) 271-15-65,

e-mail: skarbnik@miloradz.malbork.pl

Rozdział 8.

Wymagania dotyczące wadium.

Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.

Rozdział 9.

Termin związania ofertą.

1. Wykonawca składając ofertę pozostaje nią związany przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert, licząc od dnia składania ofert włącznie.

2. Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z tym że Zamawiający może tylko raz, co najmniej na 3 dni przez upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
3. Wniesienie środków ochrony prawnej po upływie terminu składania ofert zawieszają bieg terminu związania ofertą do czasu ich rozstrzygnięcia.

Rozdział 10.

Opis sposobu przygotowania oferty.

1. Opakowanie i adresowanie oferty:

Ofertę należy umieścić w zamkniętym, nieprzezroczystym opakowaniu (np. koperta) zaadresowanym i opisanym:

<p style="text-align: center;">Adresat: Urząd Gminy Miloradz Ul. Żuławska 9 82-213 Miloradz</p> <p style="text-align: center;">OFERTA „NA WYKONANIE KOMPLEKSOWEJ OBSŁUGI BANKOWEJ BUDŻETU GMINY MIŁORADZ ORAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE OD 01.10.2015 ROKU DO 30.09.2018 ROKU</p> <p style="text-align: center;">NIE OTWIERAĆ PRZED TERMINEM OTWARCIA OFERT 19.08.2015r. godz. 10⁰⁰</p>

2. Oferta i oświadczenia muszą być podpisane przez osobę/osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy w obrocie prawnym zgodnie z danymi ujawnionymi w KRS – rejestrze przedsiębiorców albo w ewidencji działalności gospodarczej lub Pełnomocnika.
3. Tajemnica przedsiębiorstwa:
 - a) jeżeli według Wykonawcy oferta będzie zawierała informacje objęte tajemnicą jego przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z 16 kwietnia 1993r. o

zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003r. Nr 153, poz. 1503 z póź. zm.), muszą być oznaczone klauzulą NIE UDOSTĘPNIAC – TAJEMNICA PRZEDSIĘBIORSTWA. Zaleca się umieścić takie dokumenty na końcu oferty (ostatnie strony w ofercie lub osobno),

b) zastrzeżenie informacji, danych, dokumentów lub oświadczeń nie stanowiących tajemnicy przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o nieuczciwej konkurencji spowoduje ich odtajanie.

4. Informacje pozostałe:

a) Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty,

b) Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę przygotowaną według wymagań określonych w niniejszej SIWZ,

c) oferta musi być sporządzona w języku polskim i w formie pisemnej.

5. Zaleca się, aby:

a) ewentualne poprawki i skreślenia lub zmiany w tekście oferty (i w załącznikach do oferty) były parafowane przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy lub posiadającą Pełnomocnictwo,

b) każda zapisana strona oferty (wraz z załącznikami do oferty) była parafowana i oznaczona kolejnymi numerami,

c) kartki oferty były trwale spięte (z zastrzeżeniem, że część stanowiąca tajemnicę przedsiębiorstwa może stanowić odrębną część oferty),

d) oferta została opracowana zgodnie ze wzorem załączonym do specyfikacji (wzór stanowi Załącznik Nr 1 do SIWZ).

6. Zmiana /wycofanie oferty:

a) zgodnie z art. 84 ustawy Pzp Wykonawca może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać ofertę,

b) o wprowadzeniu zmian lub wycofanie oferty należy pisemnie powiadomić Zamawiającego, przez upływem terminu składania ofert,

c) pismo należy złożyć zgodnie z opisem podanym w ust 1 oznaczając odpowiednio „ZMIANA OFERTY”/ „WYCOFANIE OFERTY”,

d) do pisma o wycofaniu oferty musi być załączony dokument, z którego wynika prawo osoby podpisującej informację do reprezentowania Wykonawcy.

7. Ofertę złożoną po terminie składania ofert Zamawiający zwróci niezwłocznie Wykonawcy.

Rozdział 11.

Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert.

1. Oferty należy złożyć Zamawiającemu w Urzędzie Gminy Miłoradz, ul. Żuławska 9, 82-213 Miłoradz, pok. nr 1 – Sekretariat, w terminie do dnia 19-08-2015r., do godz. 10⁰⁰.
2. Otwarcie ofert nastąpi dnia 19.08.2015r. w Urzędzie Gminy Miłoradz, ul. Żuławska 9, 82-213 Miłoradz, pok. Nr 12 – Sala narad o godz. 10¹⁰.
3. Wykonawcy mogą być obecni przy otwarciu ofert. Zainteresowani udziałem w otwarciu ofert Wykonawcy proszeni są o stawienie się o godz. 10⁰⁰ w Urzędzie Gminy Miłoradz, ul. Żuławska 9, 82-213 Miłoradz, pok. 12 – Sala narad.
4. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
5. Otwierając oferty Zamawiający poda nazwy (firmy) oraz adresy Wykonawców, którzy złożyli oferty, a także informacje dotyczące cen, terminu wykonania zamówienia.
6. Informacje, o których mowa w ust 4 i 5 przekazuje się niezwłocznie Wykonawcom, którzy nie byli przy otwarciu ofert, na ich wniosek.
7. UWAGA – za termin złożenia oferty przyjmuje się datę i godzinę wpływu oferty do Zamawiającego.

Rozdział 12.

Opis sposobu obliczenia ceny.

Cenę należy określić według indywidualnej wyceny Wykonawcy na podstawie zakresu przedmiotu zamówienia wyszczególnionego w SIWZ.

W formularzu oferty stanowiącym załącznik Nr 1 do SIWZ należy określić wszystkie wartości niezbędne do realizacji przedmiotu zamówienia. Cena oferty winna uwzględniać wszystkie obowiązujące w Polsce podatki, łącznie z podatkiem VAT oraz wszelkie inne opłaty związane z wykonaniem usługi. Wszystkie ceny należy podać w walucie obowiązującej na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tj. PLN. Ceny jednostkowe należy podać z dokładnością do 1 grosza, wysokości oprocentowania w % z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

Rozdział 13.

Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

Przy wyborze ofert Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami i ich wagami:

1. Cena (koszt) usług bankowych – 60%

Określona w załączniku Nr 1 do SIWZ „Formularz oferty” – tabela 1 poz. 4

2. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżących – 5%

Określona w załączniku Nr 1 do SIWZ „Formularz oferty” – pkt 2

Za podstawę należy przyjąć WIBOR 1M z dnia 31.07.2015r.

3. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych – 25%

Określone w załączniku Nr 1 do SIWZ „Formularz oferty” - pkt 3

Za podstawę należy przyjąć WIBID 1M z dnia 31.07.2015r.

4. Oprocentowanie automatyczne lokowania środków (lokaty OVERNIGHT) – 5%

Określona z załączniku Nr 1 do SIWZ „Formularz oferty” – pkt 4

Za podstawę należy przyjąć WIBID 1M z dnia 31.07.2015r.

5. Minimalna kwota środków lokowanych automatycznie – 5%

Określona w załączniku Nr 1 do SIWZ „Formularz oferty” – pkt 5

Zamawiający dokona oceny złożonych ofert w oparciu o wyżej przedstawione kryteria i ich wagi według następującej zasady:

1. KRYTERIUM – Cena (koszt) usług bankowych

Formuła oceny tego kryterium:

$$(C_n/C_{of.b.}) \times 60 = \text{ilość punktów, gdzie:}$$

C_n – najniższa cena z ofert nieodrzuconych

C_{of.b} – cena badanej oferty

60 – znaczenie czynnika

2. KRYTERIUM – „Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym”

Formuła oceny tego kryterium:

$$(Mn/Mof.b.)x 5 = \text{ilość punktów, gdzie:}$$

Mn – najniższa wartość marży z ofert nieodrzuconych

Mof.b – marża badanej oferty

5 – znaczenie czynnika

Kredyt będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Dla określenia stopy procentowej przyjmowana będzie wartość WIBOR 1M.

3. KRYTERIUM – „Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych”

Stopa oprocentowania powinna być oparta na stawce WIBID 1M jako iloczyn $W * \text{WIBID}$, gdzie oferent podaje współczynnik W.

Formuła oceny tego kryterium:

$$(Wof.b/Wm)x 25 = \text{ilość punktów, gdzie:}$$

Wof.b – wartość badanej oferty

Wm – najwyższa wartość z ofert nieodrzuconych

25 – znaczenie czynnika

4. KRYTERIUM – „Oprocentowanie automatycznego lokowania środków” (lokaty OVERNIGHT”

Stopa oprocentowania powinna być oparta o stawkę WIBID 1M i podana jako iloczyn $S * \text{WIBID 1M}$, gdzie oferent podaje współczynnik S.

Formuła oceny tego kryterium:

$$(Sof.b/Sm) \times 5 = \text{ilość punktów, gdzie:}$$

Sof.b – wartość badanej oferty

Sm – najwyższa wartość z ofert nieodrzuconych

5 – znaczenie czynnika

5. KRYTERIUM – „Minimalna kwota środków lokowanych automatycznie”

Formuła oceny tego kryterium:

$$(Nn/Nof.b) \times 5 = \text{ilość punktów, gdzie:}$$

Nn – kwota najniższa z ofert nieodrzuconych

Nof.b – kwota z badanej oferty

5 – znaczenie czynnika

Uwaga: przy wystąpieniu u któregoś z Wykonawcy w składanej ofercie wartość „0” w kryterium, Zamawiający doda do badanych wartości stały współczynnik (dla wszystkich badanych w tym kryterium ofert) celem umożliwienia wykonania operacji matematycznej i porównania do 3 miejsc po przecinku.

Wybór najkorzystniejszej oferty

Zamawiający wybiera ofertę najkorzystniejszą na podstawie kryteriów oceny ofert określonych w SIWZ. Zamawiający udzieli zamówienia publicznego Wykonawcy, którego oferta odpowiada zasadom określonym w ustawie Pzp i spełnia wymagania określone w SIWZ oraz została oceniona jako najkorzystniejsza według przyjętych kryteriów oceny ofert. Zamawiający poinformuje o wyborze najkorzystniejszej oferty Wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia.

Rozdział 14.

Informacja o formalnościach, jakie winny zostać dopełnione przez Wykonawcę w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

1. Zamawiający zawrze umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie i sposób określony w art. 94 ustawy Pzp.
2. Umowa w sprawie zamówienia publicznego może zostać zawarta po upływie terminu związania ofertą, jeżeli Zamawiający przekaze Wykonawcom informację o wyborze oferty przed upływem terminu związania ofertą, a Wykonawca wyrazi zgodę na zawarcie umowy na warunkach określonych w złożonej ofercie.
3. Zawarcie umowy nastąpi w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty faksem lub drogą elektroniczną.

Rozdział 15.

Istotne postanowienia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza przedłoży projekt umowy. Projekt umowy musi odpowiadać wszystkim warunkom wymienionym przez Zamawiającego w niniejszej Specyfikacji.

Rozdział 16.

Inne informacje.

Zamawiający nie przewiduje:

1. składania ofert częściowych i wariantowych,
2. udzielania zamówień uzupełniających,
3. zawarcia umowy ramowej,
4. ustanowienia dynamicznego systemu zakupów,
5. wyboru najkorzystniejszej oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej,
6. rozliczenia w walucie innej niż złoty polski.

Rozdział 17.

Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących Wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia.

Wykonawcy, a także innemu podmiotowi, który ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez

Zamawiającego przepisów ustawy Pzp przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w dziale VI tej ustawy.

Rozdział 18.

Adres poczty elektronicznej lub strony internetowej Zamawiającego, jeżeli Zamawiający dopuszcza porozumienie się drogą elektroniczną.

Adres e-mail: skarbnik@miloradz.malbork.pl

Rozdział 19.

Informacja o obowiązku osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia.

Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania usługi przez Wykonawcę.

Załączniki do SIWZ:

1. Wzór oferty – załącznik Nr 1
2. Oświadczenie – załącznik Nr 2,
3. Oświadczenie – załącznik Nr 3,
4. Sprawozdania za rok 2013r.(Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, RB-Z),
5. Sprawozdania za rok 2014r.(Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, RB-Z),
6. Sprawozdania za II kwartał 2014r.(Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, RB-Z),
7. Sprawozdania za II kwartał 2015r.(Rb-27S, Rb-28S, Rb-NDS, Rb-N, RB-Z),
8. Opinia RIO dotycząca wykonania budżetu za rok 2014r.,
9. Informacja o zadłużeniu Gminy na dzień 30.06.2015r.,
10. Opinia RIO dotycząca prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Miłoradz,
11. Szacunkowe wielkości pozwalające określić rozmiary współpracy z bankiem.

OFERTA

Nawiązując do ogłoszenia o przetargu nieograniczonego zamieszczonego w Biuletynie Zamówień Publicznych, na stronie internetowej Urzędu Gminy Miłoradz, oraz wywieszonym na tablicy ogłoszeń w siedzibie Zamawiającego,

(nazwa i adres Wykonawcy) (Regon, NIP, nr telefonu/faksu, e-mail)

składa ofertę na:

**WYKONANIE KOMPLEKSOWEJ OBSŁUGI BANKOWEJ BUDŻETU GMINY
MIŁORADZ ORAZ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE
OD 01.10.2015 ROKU DO 30.09.2018 ROKU**

I. Oferujemy wykonanie usługi na następujących warunkach:

1. Oferowana cena – koszt usług bankowych (brutto)

Lp.	Wyszczególnienie czynności	Wartość jednostkowa	Ilość jednostek w okresie 2015-2018	Wartość za okres trwania umowy
1	2	3	4	5
1.	Otwarcie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych. Ogółem 16 rachunków	jednorazowo w PLN	16szt	16 x cena z kol.3 =zł
2.	Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego i pomocniczego (za 1 miesiąc)	miesięcznie z PLN	16szt x 36m-cy = 576szt.	576 x cena z kol.3 =zł
3.	Opłata za przelewy do obcego banku realizowany w systemie bankowości elektronicznej. Miesięcznie ok. 600szt. przelewów. Opłatę należy podać kwotowo. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat za przelew na bank i oddział oferenta	za 1 przelew w PLN	600szt x 36m-cy = 21.600szt.	21.600 x cena z kol.3 =zł
4.	Cena oferty brutto wyrażona w zł (suma poz. 1-3 z kolumny 5)		zł

Słownie zł:

.....

Ilości wykazane w kolumnie 4 oznaczają wielkości prognozowane przyjęte przez Zamawiającego na potrzeby przygotowania oferty.

W przypadku wykonania mniejszej lub większej ilości czynności niż przyjęte przez Zamawiającego (kolumna 4) płatność realizowana będzie za faktycznie wykonane czynności.

2. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym

Należy podać wielkość marży M tak, aby stopa oprocentowania była równa:

WIBOR 1M + M

M=.....słownie:.....

3. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych

Należy podać współczynnik W tak, aby stopa oprocentowania była równa $W \times \text{WIBID 1M}$

W=.....słownie:.....

4. Oprocentowanie automatycznego lokowania środków.

Należy podać współczynnik S tak aby stopa oprocentowania była równa $S \times \text{WIBID 1M}$

S=.....słownie:.....

5. Minimalna kwota środków lokowanych automatycznie.

Należy podać wielkość w złotych

N=.....słownie:.....

II. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia i nie wnosimy do niej żadnych zastrzeżeń oraz dysponowaliśmy niezbędnymi informacjami do przygotowania oferty.

III. Oświadczamy, że uważamy się za związanych z ofertą przez czas wskazany w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, czyli przez 30 dni od daty upływu terminu składania ofert.

IV. Oświadczamy, że wszystkie dokumenty stanowiące załączniki do tej oferty są kompletne i zgodne z prawdą.

V. Oświadczamy, że nie przynależymy do grupy kapitałowej.

VI. Oświadczamy, że posiadamy oddział, filię lub punkt kasowy w odległości nie większej niż 16 km od budynku Urzędu Gminy Miłoradz.

.....
(miejscowość i data)

.....
(pieczęć i podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń oraz pieczęć/pieczętki)

.....
(pieczęć Wykonawcy)

OŚWIADCZENIE

Składając ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym trybie przetargu nieograniczonego na „**Wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Miloradz oraz jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01.10.2015r. do 30.09.2018r.**” oświadczam, że zgodnie z art. 22 ust 1 pkt 1-4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2013r. poz. 907):

1. posiadam uprawnienia do wykonania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,
2. posiadam niezbędną wiedzę i doświadczenie,
3. dysponuję odpowiednim potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,
4. znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.

.....
(miejsowość i data)

.....
(pieczęć i podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń oraz pieczęć/pieczętka)

.....
(pieczęć Wykonawcy)

OŚWIADCZENIE

Składając ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym trybie przetargu nieograniczonego na „**Wykonanie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Miloradz oraz jednostek organizacyjnych w okresie od dnia 01.10.2015r. do 30.09.2018r.**” oświadczam, że nie podlegam wykluczeniu na podstawie art. 24 ust 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2013r. poz. 907)

.....
(miejsowość i data)

.....
(pieczęć i podpisy osób upoważnionych do składania oświadczeń oraz pieczętka/pieczętki)