

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA SIWZ

*/usługa o wartości szacunkowej mniejszej od kwot określonych w art. 11 ust. 8 ustawy
Prawo zamówień publicznych//*

Przedmiot zamówienia:

**Obsługa bankowa budżetu Gminy Łęczyca i jednostek organizacyjnych Gminy
w latach 2012 - 2015**

SPIS TREŚCI

1. Nazwa /firma/ oraz adres zamawiającego
2. Tryb udzielenia zamówienia
3. Opis przedmiotu zamówienia
 - ◆ *Opis części zamówienia /jeżeli zamawiający dopuszcza składanie ofert częściowych/*
 - ◆ *Informacja o przewidywanych zamówieniach uzupełniających*
 - ◆ *Opis sposobu przedstawiania ofert wariantowych oraz minimalne warunki, jakim muszą odpowiadać oferty wariantowe, jeżeli zamawiający dopuszcza ich składanie*
4. Termin wykonania zamówienia
5. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków
6. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu
7. Informację o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z wykonawcami
 - ◆ *Adres poczty elektronicznej lub strony internetowej zamawiającego, jeżeli zamawiający dopuszcza porozumiewanie się drogą elektroniczną*
8. Wymagania dotyczące wadium
9. Termin związania ofertą
10. Opis sposobu przygotowania oferty
11. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert
12. Opis sposobu obliczenia ceny
13. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert
14. Informacja o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego
15. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy
16. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego, ogólne warunki umowy albo wzór umowy, jeżeli zamawiający wymaga od wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na takich warunkach,
 - ◆ *Informacja o podwykonawcach*
 - ◆ *Informacje dotyczące walut obcych, w jakich mogą być prowadzone rozliczenia między zamawiającym a wykonawcą, jeżeli zamawiający przewiduje rozliczenie w walutach obcych*
17. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego
18. Załączniki do SIWZ

Rozdział 1 - Nazwa oraz adres zamawiającego

Gmina Łęczyca,
ul. M. Konopnickiej 14
99 - 100 Łęczyca
woj. łódzkie
tel. /0 - 24/ 388-21-17, fax /0-24/ 388-37-65
poczta elektroniczna: sekretariat@gminaleczyca.pl
adres internetowy: www.leczycaug.bip.cc

Rozdział 2 - Tryb udzielenia zamówienia

Trybem postępowania jest przetarg nieograniczony o wartości szacunkowej mniejszej od kwot określonych w art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych – usługi.

Do udzielenie przedmiotowego zamówienia stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych /Dz. U. z 2010 roku Nr 113 poz. 759 ze zmianami/, zwanej dalej "ustawą" oraz w sprawach nieuregulowanych ustawą przepisy ustawy Kodeks cywilny, a także postanowienia specyfikacji istotnych warunków zamówienia, zwanej dalej "SIWZ".

Ogłoszenie o wszczęciu postępowania zostało opublikowane w miejscu publicznie dostępnym w siedzibie zamawiającego - na tablicy ogłoszeń Urzędu Gminy i na stronie internetowej zamawiającego oraz przekazane do Biuletynu Urzędu Zamówień Publicznych w dniu 14 maja 2012r. poz. 106487-2012

Rozdział 3 - Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest „Obsługa bankowa budżetu Gminy Łęczyca i jednostek organizacyjnych Gminy w latach 2012 – 2015”

Nomenklatura wg Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):

Główny przedmiot wg CPV: 66.11.00.00-4 Usługi bankowe

Określenie przedmiotu zamówienia

I. Obsługa bankowa budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych Gminy na dzień sporządzenia SIWZ obejmuje 11 rachunków bankowych oraz dodatkowo szacunkowo 14 rachunków w trakcie trwania umowy

Urząd Gminy w Łęczycy:

- 1) rachunek bieżący budżetu Gminy
- 2) rachunek sum depozytowych
- 3) rachunek zakładowego funduszu świadczeń socjalnych
- 4) rachunek na finansowanie wydatków niewygasających
- 5) rachunek do obsługi środków z Funduszu Pracy
- 6) rachunek bankowy na obsługę zaliczek alimentacyjnych i funduszu alimentacyjnego
- 7) rachunek bankowy pomocniczy na wypłaty przez bank świadczeń rodzinnych oraz świadczeń z funduszu alimentacyjnego
- 8) Rachunek do obsługi programu operacyjnego Kapitał Ludzki

Zespół Obsługi Placówek Oświatowych w Łęczycy

- 9) rachunek bieżący Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych
- 10) rachunek zakładowego funduszu świadczeń socjalnych
- 11) rachunek środków specjalnego przeznaczenia „Dochody Gimnazjum w Topoli Królewskiej na obsługę kuchni i stołówki”.

II. Wykaz czynności związanych z obsługą rachunków bankowych stanowiących przedmiot przetargu w okresie 36 miesięcy . W poz. od 1 do 20 podano wielkości szacunkowe usług i obrotów celem ujednolicenia dla potrzeb oferty przetargowej. Zamówienie obsługi bankowej obejmuje czynności bankowe określone w poz. od 1 do 21 wg faktycznych potrzeb Zamawiającego.

- 1) Otwarcie rachunków (jednorazowo) - **11 rach.**
- 2) Otwarcie dodatkowych rachunków w ciągu obowiązywania umowy – **szacunkowo 14 rach.**
- 3) Prowadzenie rachunków (miesięcznie) - **11 rach.**

- 4) Prowadzenie dodatkowych rachunków otwartych w ciągu obowiązywania umowy – **szacunkowo 14 rach.**
- 5) Przelewy wewnętrzne na rachunki zamawiającego za pomocą bankowości elektronicznej - **750 szt.**
- 6) Przelewy wewnętrzne papierowe – **120 szt.**
- 7) Przelewy do innych banków za pomocą bankowości elektronicznej – **61.850 szt.**
- 8) Przelewy do innych banków papierowe – **460 szt.**
- 9) Przyjmowanie wpłat gotówkowych Urzędu Gminy, jednostek organizacyjnych Gminy, inkasentów i osób fizycznych / w tym m.in. 36 sołtysów- raty podatków i inne wpłaty , trzech inkasentów – opłata za wodę, inkasenta opłaty targowej, wpłaty kasjera /, rachunku dochodów własnych Gimnazjum w Topoli Królewskiej /stołówka/ - obroty łączne - **6.383.000 zł**
- 10) Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków bankowych istniejących i nowo otwartych – obroty - **3.523.000 zł**
- 11) Dokonywanie wypłat gotówkowych świadczeniobiorcom w banku z rachunku pomocniczego świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego (miesięcznie ok. 150 osób) – **obroty 1.800.000 zł**
- 12) Opłata za konwój gotówki powyżej 20.000 zł /do 2 x w miesiącu/ x 36 mies. - **72 razy**
- 13) Wydawanie zaświadczeń o posiadaniu rachunków bankowych, o obciążeniach rachunków bankowych, wpłatach na rachunki bankowe lub opinii bankowej - **36 razy**
- 14) Wydawanie wydruków wyciągów bankowych wraz z dowodami bankowymi wpłat i wypłat – **3.800 szt. wyciągów**
- 15) Wydawanie blankietów czekowych – **180 szt. x 3 lata = 540 szt.**
- 16) HOME- BANKING , instalacja, aktywacja i szkolenie u Zamawiającego /jednorazowo/ w Urzędzie Gminy w Łęczycy (1 stanowisko) oraz w Zespole Obsługi Placówek Oświatowych w Łęczycy (1 stanowisko) tj. na 2 stanowiskach - **2 szt.**
- 17) HOME- BANKING – abonament miesięczny – **2 szt. x 36 mies. = 72 razy**
- 18) HOME -BANKING – opłata za wizytę serwisową (zmiana uprawnień i dostępu użytkowników systemu, usuwanie awarii, inne) – **6 razy**
- 19) HOME – BANKING – ponowne generowanie klucza z podpisem elektronicznym na CD – **6 razy**
- 20) Koszt uruchomienia lokat terminowych (w tym otwarcie i prowadzenie rachunków lokat terminowych) w okresie 36 mies. – **56 lokat**
- 21) Możliwe uruchomienie oraz obsługa kredytu w rachunku bieżącym, w tym otwarcie i obsługa rachunku bankowego (tzw. Kredyt odnawialny) – przypuszczalnie jeden raz w każdym roku w okresie 3 lat przy czasookresie spłaty do 6 miesięcy w każdym roku - **do kwoty 500.000 zł w każdym roku – oprocentowanie kredytu od faktycznego zadłużenia**

Zamawiający nie dopuszcza udzielenia zamówienia uzupełniającego.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

Informacje przydatne do przygotowania oferty przetargowej można pobrać ze strony internetowej www.leczycaug.bip.cc

Rozdział 4 - Termin wykonania zamówienia

- ◆ **W ciągu 3 lat /36 miesięcy/ od dnia obowiązywania umowy**

Rozdział 5 - Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy:

1. Nie podlegają wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 i 2 oraz spełniają wymagania określone w art. 22 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych
2. będą posiadać na czas obowiązywania umowy placówkę (Oddział, Punkt Obsługi Bankowej) na terenie miasta Łęczycy umożliwiającą kompleksową obsługę budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych
3. zapewnią dostarczanie wyciągów bankowych wraz z dowodami wpłaty i wypłaty w terminie nie przekraczającym 2 dni robocze od daty operacji

4. posiadać będą ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej.

Rozdział 6 - Informacja o oświadczeniach i dokumentach, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu.

1. **Oświadczenie wykonawcy** o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu zgodnie z art. 22 ust 1 ustawy i nie podleganiu wykluczeniu zgodnie z art. 24 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych
2. **Aktualny odpis** z właściwego rejestru, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert, a w stosunku do osób fizycznych oświadczenie w zakresie art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy Pzp
3. **Zezwolenie lub opinia** na prowadzenie działalności bankowej zgodnie z ustawą Prawo bankowe.
4. **Dokument ubezpieczenia** potwierdzający, że oferent jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej
5. **Oświadczenie**, że na czas obowiązywania umowy Wykonawca prowadzić będzie **placówkę na terenie miasta Łęczycy** (Oddział, Punkt Obsługi Bankowej) umożliwiającą kompleksową obsługę budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych
6. **Oświadczenie**, że Wykonawca będzie dostarczać **wyciągi bankowe wraz z dowodami wpłaty i wypłaty** w terminie nie przekraczającym 2 dni robocze od daty operacji.
7. **Umowę** regulującą współpracę podmiotów występujących wspólnie */tylko jeśli dotyczy/*,
8. **Upoważnienie** do podpisywania oferty oraz innych dokumentów związanych z postępowaniem w sprawie zamówienia publicznego podpisane przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu wykonawcy. *Upoważnienie należy załączyć tylko wówczas, jeżeli osoba lub osoby podpisujące ofertę nie figurują w odpowiednich rejestrach i nie są uprawnione do reprezentowania wykonawcy.*

W przypadku gdy jakakolwiek część powyższych dokumentów nie dotyczy wykonawcy, wpisuje on na ofercie „NIE DOTYCZY”

Ocena spełnienia w/w warunków dokonana zostanie zgodnie z formułą "spełnia - nie spełnia", w oparciu o informacje zawarte w dokumentach i załączonych oświadczeniach. Z treści załączonych dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż w/w warunki wykonawca spełnił. Niespełnienie chociażby jednego z w/w warunków skutkować będzie wykluczeniem wykonawcy z postępowania.

Rozdział 7 - Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z wykonawcami

I. Adres oraz forma porozumiewania się

1. Korespondencje do zamawiającego należy adresować w sposób następujący:

Urząd Gminy w Łęczycy
ul. M. Konopnickiej 14
99 - 100 Łęczycza
tel. /0 - 24/ 388-21-17, fax: /0-24/ 388-37-65

Do kontaktu z wykonawcami uprawnione są w siedzibie zamawiającego, pok. Nr 8, w godz. 8.00 - 15.00, niżej wymienione osoby:

- w zakresie merytorycznym: Wiesława Kucińska – Skarbnik Gminy Łęczycza
 - zakresie formalno – prawnym: Zofia Ulińska – inspektor Urzędu Gminy
2. Zamawiający wymaga aby wszystkie pisma związane z postępowaniem, w tym ewentualne zapytania lub protesty oraz informacje o wniesieniu odwołania, były kierowane wyłącznie na adres wskazany powyżej. Jakiegokolwiek inne zaadresowanie może wpłynąć na złe skierowanie pisma, co może spowodować nie zachowanie ustawowych terminów z winy wnoszącego.
 3. Zamawiający dopuszcza możliwość składania oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji faksem, pod warunkiem, że treść przekazanej informacji zostanie niezwłocznie potwierdzona na piśmie na żądanie strony

II. Uprawnienie do zadawania pytań zamawiającemu

1. Wykonawca może zwrócić się do zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert – pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie SIWZ wpłynął po terminie składania wniosku, o którym mowa wyżej, lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, zamawiający **może** udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania. Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku.
2. Zamawiający jednocześnie przekazuje treść wyjaśnień wszystkim wykonawcom, którym doręczono specyfikację istotnych warunków zamówienia, bez ujawnienia treści zapytania.
3. W uzasadnionych przypadkach, wraz z przekazaniem odpowiedzi na zadane pytanie, zamawiający wyznaczy nowy /dłuższy/ termin składania ofert

III. Zebranie oferentów i zamawiającego

Zamawiający nie przewiduje zebrania przedstawicieli oferentów i zamawiającego.

Rozdział 8 - Wymagania dotyczące wadium

Zamawiający rezygnuje z pobierania wadium.

Rozdział 9 - Termin związania ofertą

Termin związania ofertą - 30 dni od daty składania ofert.

Rozdział 10 - Opis sposobu przygotowania oferty

1. Oferta musi być przygotowana zgodnie z wymaganiami Specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych
2. Wykonawcy ponoszą wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem ofert
3. Wykonawca ma prawo złożyć tylko jedną ofertę, w której musi być oferowana tylko jedna cena za całość zamówienia.
4. Wykonawca zobowiązany jest do przedstawienia dokumentów zawierających stwierdzenia zgodne z rzeczywistością i stanem prawnym istniejącym w chwili ich składania
5. Oferta musi być przygotowana w języku polskim, pisemnie na papierze, wypełniona pismem czytelnym i trwałym oraz podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania firmy na zewnątrz i zaciągania zobowiązań w wysokości odpowiadającej cenie oferty. Na każdej zapisanej stronie oferty należy złożyć parafki przez osobę upoważnioną do podpisania oferty. Wszystkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane własnoręcznie przez osobę upoważnioną do podpisania oferty.
6. Wszystkie dokumenty w ofercie wykonawca musi przedstawić w formie oryginałów albo kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem. Załączone do oferty **kopie** dokumentów należy potwierdzać za zgodność z oryginałem, potwierdzając każdą zapisaną stronę przedkładanego dokumentu przez **osobę upoważnioną do reprezentowania oferenta**
7. Oferent zobowiązany jest do kolejnego ponumerowania stron swojej oferty wraz z załącznikami. Numeracją należy objąć wszystkie dokumenty składane w ofercie. Jeśli oferent chciałby, aby część jego oferty nie została ujawniona innym uczestnikom postępowania, powinien ją oznaczyć w sposób nie budzący wątpliwości, iż stanowi ona zastrzeżoną tajemnicę przedsiębiorstwa, np. w odrębnym opakowaniu oznaczonym napisem "Tajemnica przedsiębiorstwa - nie udostępniać innym uczestnikom postępowania". Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 Prawa zamówień publicznych
8. Wszystkie dokumenty składające się na ofertę powinny być złożone **w jedną całość** w sposób uniemożliwiający swobodne wyjmowanie poszczególnych kart oferty. Oferta musi być złożona zamawiającemu w zaklejonym lub zszytym, nienaruszonym opakowaniu. Opakowanie /koperta/ powinno być opatrzone napisem określonym w niniejszej SIWZ oraz posiadać dodatkowo oznaczenia: nazwę i dokładny adres wykonawcy wraz z numerem telefonu lub/i faksu /dopuszcza się **czytelny** odcisk pieczęci/. Ofertę składaną do zamawiającego za pośrednictwem np. Poczty Polskiej, przesyłki kurierskiej, należy przygotować w sposób określony jak wyżej i przesłać w zewnętrznej kopercie zaadresowanej na adres zamawiającego.
9. Za terminowe dostarczenie oferty ponosi odpowiedzialność wykonawca.

10. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia /np. konsorcjum/. W takim przypadku ich oferta musi spełniać następujące wymagania:
- wykonawcy przedłożą wraz z ofertą umowę określającą strony umowy, cel działania, okres ważności umowy, sposób ich współdziałania, zakres prac przewidzianych do wykonania przez każdego z nich, sposób odpowiedzialności /wymaga się solidarnej odpowiedzialności wykonawców/,
 - w odniesieniu do wymagań postawionych przez zamawiającego, każdy z wykonawców wchodzących w skład konsorcjum oddzielnie musi udokumentować, że nie podlega wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych,
 - oferta musi być podpisana w taki sposób, aby prawnie zobowiązywała wszystkich wykonawców występujących wspólnie,
 - wykonawcy występujący wspólnie muszą ustanowić pełnomocnika /lidera/ do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie niniejszego zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy o udzielenie przedmiotowego zamówienia publicznego. Umocowanie może wynikać z treści umowy konsorcjum lub zostać przedłożone oddzielnie wraz z ofertą. Treść pełnomocnictwa musi dokładnie określać zakres umocowania.
 - Wszelka korespondencja oraz rozliczenia dokonywane będą wyłącznie z pełnomocnikiem /liderem/.
 - Wypełniając formularz ofertowy, jak również inne dokumenty powołujące się na "wykonawcę", w miejscu np. *nazwa i adres wykonawcy* należy wpisać dane dotyczące konsorcjum, a nie pełnomocnika konsorcjum.

Ofertę należy złożyć w terminie określonym w rozdz. 11 SIWZ w zamkniętej kopercie, zapieczętowanej w sposób gwarantujący zachowanie poufności jej treści oraz zabezpieczającej jej nienaruszalność do terminu otwarcia ofert. Oferty złożone po terminie nie będą rozpatrywane i zostaną zwrócone oferentom bez otwierania koperty lub koperty wewnętrznej /przy przesyłce listowej/.

W dowolnym momencie, przed upływem terminu składania ofert, każdy oferent może zmienić lub wycofać swoją ofertę. Oznaczenia takich ofert obowiązuje w sposób określony w niniejszej SIWZ oraz dodatkowo należy umieścić dopisek: "ZAMIANA" lub " WYCOFANIE". Żadna oferta nie może zostać zmieniona przez oferenta po terminie składania ofert, pod rygorem jej odrzucenia

Oznaczenie oferty

Oferta przygotowana w sposób opisany w SIWZ powinna być oznaczona w sposób następujący:

*Pieczętka firmowa
/czytelna/*

OFERTA PRZETARGOWA
**"Obsługa bankowa budżetu Gminy Łęczycza i jednostek organizacyjnych Gminy
w latach 2012 - 2015"**

UWAGA: nie otwierać przed dn. 22.05.2012 r. godz. 10.00

Rozdział 11 - Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert

1. Miejsce oraz termin składania ofert

Ofert należy składać osobiście lub drogą pocztową za potwierdzeniem odbioru, w Urzędzie Gminy w Łęczycy, ul. M. Konopnickiej 14, pok. Nr 11 /sekretariat/ w godz. od 7.30 do godz. 15.00. Ostateczny termin składania ofert w sekretariacie upływa w dniu **22 maja 2012 r. o godz. 9³⁰**.

Zamawiający zastrzega sobie prawo przesunięcia terminu składania ofert w przypadku wprowadzenia istotnych zmian do SIWZ.

Termin, o którym mowa wyżej dotyczy również ofert wysłanych pocztą. W tym przypadku ryzyko przekroczenia wyznaczonego terminu złożenia oferty ponosi oferent

Ofert złożone po terminie nie będą rozpatrywane. Zostaną one zwrócone wykonawcom bez otwierania po upływie terminu przewidzianego na wniesienie protestu.

2. Otwarcie ofert

Otwarcie ofert odbędzie się na sesji jawnej w siedzibie zamawiającego - Urząd Gminy w Łęczycy, sala konferencyjna, w dniu 22 maja 2012 r. o godz. 10.00.

Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający podaje kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.

Po otwarciu każdej koperty, zostanie podane do wiadomości zebranych:

- a) nazwa, adres i siedziba oferenta,
- b) wysokość ceny ofertowej,
- c) inne istotne elementy związane z kryteriami oceny ofert,

W przypadku nieobecności oferenta przy otwieraniu ofert, zamawiający prześle oferentowi dane z sesji otwarcia na pisemny wniosek zainteresowanego.

Rozdział 12 - Opis sposobu obliczenia ceny oferty

Cena oferty powinna zostać obliczona na podstawie opracowanego wzoru oferty.

Cena ofertowa powinna obejmować wynagrodzenie za wszystkie obowiązki przyszłego usługobiorcy, niezbędne dla zrealizowania usługi.

Oprocentowania do oceny ofert przyjęte zostaną bezpośrednio z ofert.

Dla ujednolicenia zasad opracowania oferty przyjmuje się jako stawkę bazową do określenia oprocentowania rachunków bankowych i lokat terminowych stawkę **WIBID 1 M z dnia 10 maja 2012 roku w wysokości 4,7% +/- marża banku oraz koszt obsługi kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym wg stawki WIBOR 1M z dnia 10 maja 2012 roku w wysokości 4,9% w skali roku +/- stała marża banku oraz jednorazowa prowizja za uruchomienie kredytu**

Rozdział 13 - Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów oraz sposobu oceny ofert

Kryteria oceny ofert.

1) W niniejszym przetargu oferty oceniane będą na podstawie **jednego kryterium – cena /100 %/, składająca się z następujących elementów:**

- | | |
|---|---------------|
| a) Element Numer 1 – Koszt obsługi bankowej | - waga – 50 % |
| b) Element Numer 2 – Oprocentowanie rachunków bankowych | - waga – 40 % |
| c) Element Numer 3 – Oprocentowanie lokat terminowych | - waga – 10 % |

2) Opis elementów ceny - sposób oceny ofert:

Numer 1 – Preferowany jest najniższy koszt obsługi bankowej.

Numer 2 – Preferowane jest najwyższe oprocentowanie środków na rachunkach

Numer 3 – Preferowane jest najwyższe oprocentowanie lokat terminowych

3) Punktacja

W zakresie każdego elementu ceny oferta może uzyskać od każdego członka komisji przetargowej od 0 do 10 pkt.

• Element Nr 1

Do porównania bierze się koszty obsługi bankowej ofert przeliczone zgodnie z warunkami określonymi z wyliczenia matematycznego:

Oferta o najniższym koszcie otrzymuje 10 pkt. Wartość punktowa pozostałych ofert określona zostanie na podstawie

$$\text{Wartość punktowa oferty} = \frac{\text{koszt obsługi bankowej najniższy (zł)}}{\text{koszt obsługi bankowej danej oferty (zł)}} \times 10 \text{ pkt.}$$

Koszt obsługi bankowej oferty zostanie ustalony **na podstawie elementów obsługi bankowej w pozycjach od 1 do 21 tabeli - oferty banku** za pomocą następującego wyliczenia:

$C = 11_{\text{rach.}} \times (\text{poz. 1 oferty}) + 14_{\text{rach.}} \times (\text{poz.2 oferty}) + 11_{\text{rach.}} \times (\text{poz. 3 oferty}) \times 36_{\text{mies.}} + 14_{\text{rach.}} \times (\text{poz.4 oferty}) \times 36_{\text{mies.}} + 750_{\text{przelewów}} \times (\text{poz. 5 oferty}) + 120_{\text{przelewów}} \times (\text{poz.6 oferty}) + 61.850_{\text{przelewów}} \times (\text{poz.7 oferty}) + 460_{\text{przelewów}} \times (\text{poz.8 oferty}) + 6.383.000_{\text{zł}} \times (\text{poz. 9 oferty}) + 3.523.000_{\text{zł}} \times (\text{poz. 10 oferty}) + 1.800.000_{\text{zł}} \times (\text{poz.11 oferty}) + 2_{\text{razy w miesiącu}} \times (\text{poz. 12 oferty}) \times 36_{\text{mies.}} + 36_{\text{razy}} \times (\text{poz.13 oferty}) + 3.800_{\text{sztuk wyciągów}} \times (\text{poz. 14 oferty}) + 540_{\text{szt.}} \times (\text{poz.15 oferty}) + 2_{\text{razy}} \times (\text{poz.16 oferty}) + 2_{\text{razy mies.}} \times 36_{\text{mies.}} = 72_{\text{razy}} \times (\text{poz. 17 oferty}) + 6_{\text{razy}} \times (\text{poz.18 oferty}) + 6_{\text{razy}} \times (\text{poz.19 oferty}) + 56_{\text{lokat}} \times (\text{poz. 20 oferty}) + 500.000_{\text{zł}} \times (\text{poz.21 oferty}) : 365 \text{ dni} \times 182 \text{ dni} \times 3 \text{ lata}^*$

***Możliwość** udzielania oraz obsługa kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy (kredyt odnawialny) **maksymalnie do kwoty 500.000 zł w każdym roku budżetowym w okresie 3 lat.** W ofercie przyjmuje się wartość kredytu 500.000 zł oraz czasookres spłaty 182 dni w każdym roku x 3 lata. Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym wraz ze stałą marżą banku oraz prowizją za uruchomienie kredytu bankowego stanowi koszt obsługi kredytu. Koszt obsługi kredytu wylicza się wg formuły: oprocentowanie tj. WIBOR 1M (ustalony z drugiego dnia kalendarzowego przed rozpoczęciem okresu obrachunkowego. W przypadku braku notowania stawki WIBOR 1 M dla danego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się notowania z dnia poprzedniego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 1M) plus stała marża bankowa w skali roku od faktycznego zadłużenia. **Dla potrzeb oferty przetargowej przyjmuje się WIBOR 1M z dnia 10 maja 2012 roku w wysokości 4,9% w skali roku.** Stała marża banku oraz jednorazowa prowizja ujęta w ofercie cenowej nie ulegnie zmianie przez cały okres obowiązywania umowy. Odsetki od kredytu naliczane będą od faktycznego zadłużenia miesięcznie i pobierane przez bank z rachunku bieżącego budżetu Gminy. Forma zabezpieczenia kredytu - **wksel in blanco.** Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy nastąpi po złożeniu odrębnego wniosku kredytowego przez Gminę.

• **Element Nr 2**

Ocenie podlega wysokość oprocentowania określona w §1 ust. 1 **w pozycji 22 tabeli - oferty banku.**

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje 10 pkt. Wartość punktowa pozostałych ofert określona zostanie na podstawie wyliczenia matematycznego:

$$\text{Wartość punktowa oferty} = \frac{\text{Oprocentowanie danej oferty (\%)}}{\text{Najwyższe oferowane oprocentowanie (\%)}} \times 10 \text{ pkt.}$$

Oprocentowania przyjęte zostaną bezpośrednio z ofert.

Dla ujednoczenia zasad przyjmuje się jako stawkę bazową do określenia oprocentowania rachunków bankowych stawkę WIBID 1 M z dnia 10 maja 2012 roku w wysokości 4,7% +/- marża banku.

• **Element Nr 3**

Ocenie podlegają wysokości oprocentowania określone w §1 ust. 1 **w pozycji 23 tabeli - oferty banku (szacunkowo 56 lokat)**

A/ 6 lokat na 1 miesiąc w kwocie poniżej 500.000 zł o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje - **1 pkt**

B/ 6 lokat na 1 miesiąc w kwocie powyżej 500.000 zł i mniej niż 1.000.000 zł o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje – **1 pkt**

C/ 8 lokat na 2 miesiące w kwocie poniżej 1.000.000 zł o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje - **1 pkt**

D/ 8 lokat na 3 miesiące w kwocie poniżej 1.000.000 zł o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje - **1 pkt**

E/ 10 lokat na 4 miesiące w kwocie poniżej 500.000 zł o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje - **3 pkt.**

F/ 10 lokat na 4 miesiące w kwocie powyżej 500.000 zł i mniej niż 1.000.000 zł o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje - **2 pkt**

- G/ 4 lokat na 5 miesięcy w kwocie poniżej 100.000 zł o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje
- **1 pkt**
- H/ 4 lokat na 6 miesięcy w kwocie poniżej 100.000 zł o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje
- **1 pkt**

Punktacja lokat obliczona zostanie na podstawie wyliczenia:

- dla lokat wg punktów A/ do H/:

$$\text{Wartość punktowa lokaty} = \frac{\text{Oprocentowanie danej lokaty (\%)}}{\text{Najwyższe oferowane oprocentowanie (\%)}} \times \text{maksymalna ilość pkt. w każdej poz. od A do H}$$

Łączna ilość punktów oferty w niniejszym kryterium będzie sumą punktów otrzymaną dla każdej z lokat.

Dla ujednoczenia zasad przyjmuje się jako stawkę bazową do określenia oprocentowania lokat terminowych stawkę WIBID 1 M z dnia 10 maja 2012 roku w wysokości 4,7% +/- marża banku

Rozdział 14 - Informacja o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

O wyborze oferty zamawiający zawiadomi niezwłocznie wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia publicznego oraz w miejscu publicznie dostępnym w sposób przewidziany ustawą Prawo zamówień publicznych.

Wybrany wykonawca ma obowiązek skontaktować się z zamawiającym i uzgodnić kwestie konieczne do sprawnego zawarcia umowy, a konsorcjum przedstawić Zamawiającemu umowę współpracy konsorcjum.

Zamawiający zawrze umowę z wykonawcą w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze oferty, jeżeli zawiadomienie to zostało przesłane wszystkim oferentom faksem, albo 10 dni – jeżeli zostało przesłane w inny sposób.

Wykonawca ma obowiązek 3 dni przed terminem zawarcia umowy przekazać Zamawiającemu wzór umowy celem stwierdzenia zgodności jej zapisów z warunkami zawartymi w SIWZ oraz przedłożonej ofercie przetargowej.

Rozdział 15 - Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy

Zamawiający odstępuje od zabezpieczenia należytego wykonania umowy

Rozdział 16 - Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego, ogólne warunki umowy albo wzór umowy, jeżeli zamawiający wymaga od wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na takich warunkach.

Dla ww. postępowania zostanie zawarta umowa z następującymi postanowieniami istotnymi dla zamawiającego:

- 1) Na wykonanie przedmiotu zamówienia zostanie zawarta umowa zawierająca część ogólną warunków umowy oraz następujące części składowe (działy) zawierające opis warunków dotyczących:
 - a) obsługi Urzędu Gminy w Łęczycy, 99-100 Łęczycy, ul. Konopnickiej 14, NIP 775-12-45-326 w części dotyczącej obsługi rachunków bankowych określonych w ust.2 I pkt. od 1 do 6 i 8 oraz innych rachunków, które będą otwarte w okresie obowiązywania umowy wg dyspozycji Zamawiającego
 - b) obsługi Urzędu Gminy w Łęczycy, 99-100 Łęczycy, ul. M. Konopnickiej 14, NIP 775-12-45-326 w części dotyczącej obsługi rachunku bankowego pomocniczego określonego w ust.2 I pkt. 7 na wypłaty gotówkowe w banku świadczeń rodzinnych oraz świadczeń z funduszu alimentacyjnego.
 - c) obsługi Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych w Łęczycy, 99-100 Łęczycy ul. M. Konopnickiej 14, NIP 775-10-19-713, w części dotyczącej obsługi rachunków bankowych

określonych w ust.2 I pkt. od 9 do 11 oraz innych rachunków, które będą otwarte w okresie obowiązywania umowy wg dyspozycji Zamawiającego

- d) obsługi Urzędu Gminy w Łęczycy i Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych w Łęczycy w zakresie usług bankowych Home Banking
- e) obsługi Urzędu Gminy w Łęczycy w zakresie lokat terminowych

2) Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy oraz jej części składowych:

- a) Umowę zawiera się na okres trzech lat od dnia2012 roku do dnia2015 roku. (Zakłada się termin obowiązywania umowy od 01 czerwca 2012 roku do dnia 31 maja 2015 roku).
- b) Na czas obowiązywania umowy bank będzie posiadał placówkę (Oddział, Punkt Obsługi Bankowej) na terenie miasta Łęczycy umożliwiającą kompleksową obsługę budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych
- c) Umowa zawiera wykaz rachunków bankowych objętych obsługą bankową
- d) Otwarcie dodatkowych rachunków bankowych objętych umową nastąpi na podstawie odrębnych pism Gminy Łęczycy. W piśmie zostanie określona nazwa rachunku bankowego, termin otwarcia i zamknięcia rachunku oraz inne informacje niezbędne do prawidłowego wykonywania operacji bankowych, a w przypadku otwarcia rachunku pomocniczego na wypłaty gotówkowe również terminy wypłat. Do otwarcia i prowadzenia dodatkowych rachunków stosuje się zasady określone w SIWZ, w ofercie przetargowej i umowie. Otwarcie dodatkowych rachunków bankowych nie wymaga aneksu do umowy.
- e) Umowa określa ceny poszczególnych usług wymienionych w złożonej ofercie
- f) Wybrany wykonawca z tytułu wykonywania czynności bankowej obsługi budżetu opisanych w przedmiocie zamówienia nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji, niż wymienione w ofercie. Zasady naliczania opłat i prowizji wynikające ze złożonej oferty nie mogą ulec zmianie przez cały okres obowiązywania umowy.
- g) Rachunki bankowe będą prowadzone w złotych polskich zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa bankowego, zawartą umową, warunkami określonymi w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w przetargu na wykonanie obsługi bankowej budżetu Gminy Łęczycy i jej jednostek organizacyjnych w latach 2012-2015 oraz Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w Banku w części usług nie wymienionych w warunkach przetargowych.
- h) Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych oparte jest na stawce WIBID 1M dla złotych depozytów międzybankowych. Wysokość stopy WIBID 1M ustalana jest dla jednomiesięcznych okresów obrachunkowych wg notowania ustalonego z drugiego dnia kalendarzowego przed okresem obrachunkowym. W przypadku braku notowania stawki WIBID 1M dla danego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się notowania z dnia poprzedniego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBID 1M. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach są naliczane od faktycznego salda danego dnia i dopisywane do salda rachunku na koniec kwartału – kapitalizacja kwartalna, bądź z chwilą likwidacji rachunku bankowego. Zasada naliczania oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, określona jw., nie może ulec zmianie przez cały okres obowiązywania umowy. Do obliczania odsetek stosuje się formułę $365/365/365/366$, co oznacza, że odsetki naliczane są za rzeczywistą liczbę dni.

- i) Z tytułu wykonywania, na doraźne zlecenie zamawiającego innych czynności poza opisanymi w przedmiocie zamówienia wykonawca (bank) będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w banku oficjalną tabelą opłat i prowizji.
- j) Bank będzie realizował wyłącznie dyspozycje z rachunków podpisane przez osoby upoważnione przez posiadacza rachunku – wymienione w karcie wzorów podpisów. Karty wzorów podpisu z ramienia Urzędu Gminy podpisze Wójt Gminy oraz osoby przez Niego upoważnione, karty wzoru podpisu z ramienia Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych podpisze Dyrektor Zespołu oraz osoby przez Niego upoważnione.
- k) umowa określa terminy realizacji zlecenia płatniczego
- l) istotne postanowienia zawarte w części dotyczącej obsługi rachunku bankowego pomocniczego określonego w ust.2 I pkt. 7 na wypłaty gotówkowe w banku świadczeń rodzinnych oraz świadczeń z funduszu alimentacyjnego:
 - Bank zobowiązuje się realizować zlecenia płatnicze Posiadacza rachunku do wysokości zgromadzonych środków
 - Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:
 - przekazania środków pieniężnych na wypłatę świadczeń w formie gotówkowej i bezgotówkowej na dzień przed terminem wypłaty
 - dostarczenia dwóch egzemplarzy list wypłat gotówkowych, podpisanych przez Kierownika Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Łęczycy i zatwierdzonych do wypłaty przez osoby uprawnione wymienione w karcie wzorów podpisów
 - dostarczenia indywidualnych dowodów wypłaty dla świadczeniobiorców stanowiących podstawę wypłaty świadczeń zgodnie z listami wypłat gotówkowych
 - Bank zobowiązuje się do dostarczenia Posiadaczowi rachunku jednego egzemplarza list wypłat gotówkowych z potwierdzeniem odbioru gotówki przez świadczeniobiorców w rubryce „Podpis”, potwierdzonego przez bank, wraz z wyciągiem bankowym na ostatni dzień miesiąca, w którym dokonana była wypłata
 - Bank pobiera należne opłaty i prowizje od rachunku potrącając je z salda
 - Prowizja od kwoty wypłaconych w formie gotówki świadczeń rodzinnych oraz świadczeń z funduszu alimentacyjnego w wysokości..... będzie przekazywana przelewem wraz z kwotą na wypłatę świadczeń
 - Wypłata świadczeń nastąpi w banku w 2 ratach około 22 i 25 dnia każdego miesiąca. Strony dopuszczają możliwość dokonywania wypłat w dodatkowych terminach za zgodą stron. Do wypłat świadczeń w dodatkowych terminach ustalonych przez strony, postanowienia umowy stosuje się odpowiednio.
 - Nie podjęte świadczenia Bank zwraca ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca Posiadaczowi rachunku na rachunek bieżący Urzędu Gminy w Banku nr wraz z wykazem niezrealizowanych świadczeń i dowodami wypłaty na te świadczenia.
 - Nie podjęte świadczenia wypłacane w dodatkowych terminach, Bank zwraca Posiadaczowi rachunku na rachunek Urzędu Gminy siódmego dnia roboczego od daty przekazania środków pieniężnych na rachunek bankowy pomocniczy, wraz z wykazem niezrealizowanych świadczeń i dowodami wypłaty na te świadczenia.
 - Posiadacz rachunku powiadomi Bank o wypłacie świadczeń w dodatkowych terminach, w formie dyspozycji na piśmie co najmniej dwa dni robocze przed terminem wypłaty. Pismo powinno określać termin wypłaty świadczeń, termin zwrotu nie pobranych świadczeń oraz łączną kwotę wypłat. Do pisma należy załączyć listy wypłat gotówkowych oraz indywidualne dowody wypłaty dla świadczeniobiorców.

Warunkiem wypłaty jest przekazanie środków pieniężnych na wypłatę świadczeń w formie gotówkowej i bezgotówkowej na rachunek bankowy pomocniczy na jeden dzień przed terminem wypłaty.”

- Za opóźnienia w realizacji dyspozycji wypłaty z winy Banku – na pisemny wniosek Posiadacza rachunku – Bank wypłaci odsetki w wysokości stopy oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bieżącym za każdy dzień zwłoki.
- m) Wyciągi bankowe przekazywane będą Posiadaczowi rachunku do rąk własnych. Czas dostarczenia wyciągów bankowych **wraz z dowodami wpłaty i wypłaty** nie przekroczy 2 dni roboczych od daty operacji.
- n) Bank zapłaci Posiadaczowi rachunku bankowego odszkodowanie za opóźnienia w realizacji zleceń płatniczych w wysokości stanowiącej równowartość odsetek obliczonych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia za każdy dzień opóźnienia, wg dwukrotności stopy oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym prowadzonym na podstawie podpisanej umowy
- o) w przypadku nie wykonania lub nienależytego wykonania przez Bank z jego winy przedmiotu umowy, Bank jest zobowiązany do pokrycia wynikłej szkody w pełnej wysokości, bez względu na wartość zastrzeżonych kar umownych.
- p) Bank zobowiązuje się do konwoju gotówki z kasy i do kasy Urzędu Gminy w Łęczycy w kwocie powyżej 20.000 zł, na podstawie ustnego zgłoszenia kasjerki Urzędu Gminy na co najmniej 3 dni robocze przed terminem konwoju
- q) inne postanowienia **wynikające z SIWZ** oraz przepisów prawa bankowego

Zamawiający nie dopuszcza udziału podwykonawców.

Wszelkie rozliczenia pomiędzy wykonawcą a zamawiającym dotyczące przedmiotu zamówienia dokonywane będą w złotych polskich.

Zakazuje się zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, za wyjątkiem zmian określonych w niniejszej SIWZ tj, zakres przedmiotu umowy może być zmieniony wyłącznie w przypadku bieżących czynności bankowych nie ujętych w SIWZ, a świadczonych przez Wykonawcę, niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania Zamawiającego.

Rozdział 17 - Środki ochrony prawnej przysługujące wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego

Środki ochrony prawnej przysługują Wykonawcom, jeżeli ich interes prawny w uzyskaniu zamówienia doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez zamawiającego przepisów ustawy, na zasadach określonych w Dziale VI – Środki ochrony prawnej - ustawy Prawo zamówień publicznych

Rozdział 18 - Załączniki do niniejszej SIWZ

1. wzór oferty

Teść dokumentów przetargowych należy odczytywać wraz z ewentualnymi zmianami,