**Zamawiający:**

Gmina Żary o statusie miejskim

Rynek 1 - 5

68 - 200 Żary

# Specyfikacja Istotnych

# Warunków Zamówienia (SIWZ)

**Przedmiot zamówienia:**

***„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz jej jednostek organizacyjnych ”***

**Zawartość opracowania:**

**ROZDZIAŁ I** INSTRUKCJA DLA WYKONAWCÓW

**ROZDZIAŁ II** FORMULARZ OFERTY WRAZ Z ZAŁĄCZNIKAMI

**ROZDZIAŁ III** OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

**ROZDZIAŁ IV** ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA KTÓRE ZOSTANĄ

WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY

**ROZDZIAŁ V**  ZAŁĄCZNIKI

Zatwierdził:

Burmistrz Miasta Żary

Wacław Maciuszonek

Żary, dnia 29 stycznia 2014r.

###### Informacje ogólne

**Na Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia składa się:**

**Rozdział I** Instrukcja dla Wykonawców

**Rozdział II** Formularz oferty wraz z załącznikami:

**Załącznik Nr 1** Informacja ogólna o Wykonawcy

**Załącznik Nr 2** Oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków określonych w art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych

**Załącznik Nr 3** Oświadczenie Wykonawcy o braku podstaw do wykluczenia

**Załącznik Nr 4** Informacja o braku przynależności do grupy kapitałowej

**Rozdział III** Opis przedmiotu zamówienia

**Rozdział IV** Istotne postanowienia przyszłej umowy

**Rozdział V** Załączniki

*Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest na podstawie ustawy
z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2013 r. poz. 907 ze zm.) zwaną w dalszej części SIWZ ustawą Prawo zamówień publicznych*

**ROZDZIAŁ I**

# INSTRUKCJA DLA WYKONAWCÓW

1. **ZAMAWIAJĄCY:**

Gmina Żary o statusie miejskim

Rynek 1 – 5, 68 - 200 Żary

numer telefonu: + 48 (68) 470 83 13, numer faksu: + 48 (68) 470 83 90

adres strony internetowej: [www.bip.zary.pl](http://www.bip.zary.pl/)

NIP: 928 – 20 – 77 – 626; **REGON:** 970770540

godziny pracy Zamawiającego: poniedziałek od 800 do 1600; od wtorku do piątku od 730 do 1530

1. **TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA**
2. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego, o wartości zamówienia nieprzekraczającej kwot określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2013 r., poz. 907).
3. Ogłoszenie o zamówieniu zostało zamieszczone w Biuletynie Zamówień Publicznych, na stronie internetowej Zamawiającego [www.bip.zary.pl](http://www.bip.zary.pl/) oraz na tablicy ogłoszeń w siedzibie Zamawiającego w dniu 29.01.2014r.
4. Szczegółowy zakres zamówienia określony został w Rozdziale III SIWZ pn.: *„Opis przedmiotu zamówienia”*.
5. Treść niniejszej SIWZ wraz z załącznikami stanowiące integralną całość dostępna jest do upływu terminu składania ofert wskazanego w ust. 17 pkt. 2) niniejszego rozdziału SIWZ pod adresem [www.bip.zary.pl](http://www.bip.zary.pl/).
6. SIWZ wraz z załącznikami, stanowiące integralną całość, w wersji papierowej można nabyć bezpośrednio w siedzibie Zamawiającego lub na pisemny wniosek z prośbą o przesłanie SIWZ, dokonując uprzednio wpłaty w wysokości 20,00 PLN brutto *(słownie: dwadzieścia złotych, 00/100)* na konto Zamawiającego:

**Urząd Miejski w Żarach, Bank Zachodni WBK S.A. nr konta: 91 1090 2561 0000 0006 4200 0089**

1. **OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY:**
2. Oferta, jak również wszystkie oświadczenia i załączniki do oferty, winny być pod rygorem nieważności złożone w formie pisemnej. Zamawiający nie wyraża zgody na składanie ofert w postaci elektronicznej.
3. Oferta składana przez Wykonawcę powinna być sporządzona na Formularzu oferty zamieszczonym w Rozdziale II niniejszej SIWZ. Wszystkie strony oferty powinny być spięte (zszyte) w sposób zapobiegający możliwości dekompletacji zawartości oferty. Każda strona oferty powinna być opatrzona kolejnym numerem, w prawym górnym rogu strony. Wszelkie dokumenty stanowiące ofertę muszą być podpisane przez osobę upoważnioną i opieczętowane pieczątką firmową. Poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być datowane i własnoręcznie parafowane przez osobę podpisującą ofertę. Oferta musi być podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy, zgodnie z formą reprezentacji określoną w rejestrze handlowym lub innym dokumencie właściwym dla formy organizacyjnej firmy Wykonawcy. Upoważnienie do podpisania oferty winno być dołączone do oferty, o ile nie wynika ono z dokumentów załączonych do oferty.
4. Do oferty Wykonawca dołączy wszystkie dokumenty i oświadczenia wymagane postanowieniami ust. 6 i 7 niniejszej Instrukcji.
5. Formularz oferty wraz ze stanowiącymi jego integralną część załącznikami zostaną wypełnione przez Wykonawcę ściśle według postanowień niniejszej Instrukcji, bez dokonywania w nich zmian przez Wykonawcę.
6. W przypadku gdy Wykonawca dołączy jako załącznik do oferty kopię jakiegoś dokumentu, kopia ta winna być potwierdzona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę. W przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia oraz w przypadku innych podmiotów, na zasobach których Wykonawca polega na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b ustawy Prawo zamówień publicznych, kopie dokumentów dotyczących odpowiednio Wykonawcy lub tych podmiotów są poświadczane za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub te podmioty. W sytuacji, gdy złożona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości, co do jej prawdziwości, Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu.
7. Zamawiający **nie dopuszcza** możliwości złożenia przez Wykonawcę oferty **wariantowej**.
8. Zamawiający **nie dopuszcza** możliwości złożenia przez Wykonawcę oferty **częściowej.**
9. Zamawiający **nie przewiduje** zawarcia **umowy ramowej**.
10. Zamawiający **przewiduje** udzielenie **zamówień uzupełniających,** o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt. 6 ustawy Prawo zamówień publicznych, stanowiących nie więcej niż 50 % wartości zamówienia podstawowego, polegających na powtórzeniu tego samego rodzaju zamówienia.
11. Zamawiający **nie przewiduje** przeprowadzenia **aukcji elektronicznej.**
12. Wykonawca złoży **tylko jedną ofertę** zawierającą jedną jednoznacznie opisaną propozycję. Złożenie większej liczby ofert lub złożenie oferty zawierającej propozycje alternatywne spowoduje odrzucenie wszystkich ofert złożonych przez Wykonawcę.
13. Wykonawca występujący wspólnie z innym Wykonawcą, nie może składać oferty jako samodzielny Wykonawca lub występować wspólnie z jakimkolwiek innym Wykonawcą w tym samym postępowaniu.
14. Oferta powinna być sporządzona w języku polskim, na maszynie do pisania, komputerze lub ręcznie długopisem lub nieścieralnym atramentem. Oferta musi być czytelna. Dokumenty sporządzone w języku obcym powinny zostać złożone wraz z tłumaczeniem na język polski.
15. Wykonawca winien umieścić ofertę w kopercie, która będzie zaadresowana do Zamawiającego, opieczętowana pieczątką firmową Wykonawcy i posiadać oznaczenia: *<<Oferta na udział w przetargu nieograniczonym pn****: „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz jej jednostek organizacyjnych ”*** *nie otwierać przed* ***07.02.2014r., godz. 1000****>>.*
16. Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną przez siebie ofertę pod warunkiem, że Zamawiający otrzyma pisemne powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu oferty przed upływem terminu składania ofert. Powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu oferty musi być oznaczone jak pkt. 14) oraz dodatkowo podpisane „zmiana” lub „wycofanie”.
17. **WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU:**

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

1. **Spełniają warunki** określone w art. 22 ust. 1 pkt. 1 - 4 ustawy Prawo zamówień publicznych:
2. **posiadają uprawnienia** do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień.
3. **posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie,**
4. **dysponują odpowiednim potencjałem technicznym oraz dysponują osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,**
5. **znajdują się** **w sytuacji ekonomicznej i finansowej** zapewniającej wykonanie zamówienia.
6. **Nie podlegają wykluczeniu** z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.
7. **OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA PRZEZ ZAMAWIAJĄCEGO OCENY SPEŁNIENIA WARUNKÓW UDZIAŁU W NINIEJSZYM POSTEPOWANIU:**
8. **Ocena spełnienia warunków udziału w postępowaniu dokonana zostanie zgodnie z formułą „spełnia/nie spełnia”** w oparciu o informacje zawarte w dokumentach określonych w ust. 6 niniejszej Instrukcji dla Wykonawców. Z treści załączonych dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż w/w warunki Wykonawca spełnił. Niespełnienie któregokolwiek z warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w ust. 4 pkt. 1) i 2) spowoduje wykluczenie Wykonawcy.

***Ofertę Wykonawcy wykluczonego uznaje się za odrzuconą.***

1. **DOKUMENTY I OŚWIADCZENIA JAKIE WINIEN DOSTARCZYĆ WYKONAWCA W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIENIA WARUNKÓW UDZIAŁU W NINIEJSZYM POSTĘPOWANIU:**
2. **Oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków określonych w art. 22 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych** według Załącznika nr 2 do oferty.
3. **Oświadczenie Wykonawcy o braku podstaw do wykluczenia**, według Załącznika nr 3 do oferty.
4. **Aktualny odpis z właściwego rejestru** lub **z 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 Prawo zamówień publicznych, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
5. **Listę podmiotów** należących do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 5 ustawy Prawo zamówień publicznych, **albo informację** o tym, że Wykonawca nie należy do grupy kapitałowej, według Załącznika nr 4 do oferty.

*Przez grupę kapitałową, w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2007 r., Nr 50, poz. 331, ze zm.), rozumie się wszystkich przedsiębiorców, którzy są kontrolowani w sposób bezpośredni lub pośredni przez jednego przedsiębiorcę, w tym również tego przedsiębiorcę.*

1. **WRAZ Z FORMULARZEM OFERTY, SPORZĄDZONYM ZGODNIE Z ROZDZIAŁEM II SIWZ, WYKONAWCA SKŁADA RÓWNIEŻ NASTĘPUJĄCE DOKUMENTY:**
2. **Informacja ogólna o Wykonawcy** według Załącznika nr 1 do oferty,
3. Pełnomocnictwo do reprezentowania Wykonawcy (jeżeli dotyczy).
4. **UZUPEŁNIANIE DOKUMENTÓW:**

**Zamawiający wzywa Wykonawców**, którzy w terminie przewidzianym na złożenie ofert nie złożyli dokumentów i oświadczeń, o których mowa w ust. 6, lub którzy nie złożyli pełnomocnictw, albo którzy złożyli dokumenty i oświadczenia zawierające błędy, lub którzy złożyli wadliwe pełnomocnictwa, do ich uzupełnienia w wyznaczonym terminie, chyba że mimo ich uzupełnienia oferta Wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.

*Uwaga !*

*Złożone na wezwanie Zamawiającego dokumenty i oświadczenia powinny potwierdzać spełnienie przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu, określonych przez Zamawiającego nie później niż w dniu, w którym upłynął termin składania ofert.*

*Dokumenty winny być złożone w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę, za wyjątkiem pełnomocnictwa, które powinno być złożone w formie oryginału lub kopii poświadczonej notarialnie, a treść pełnomocnictwa powinna dokładnie określać zakres umocowania.*

1. **WYKONAWCY WYSTEPUJĄCY WSPÓLNIE:**

**W przypadku składania oferty przez podmioty występujące wspólnie:**

1. Każdy z Wykonawców oddzielnie musi udokumentować, iż nie podlega wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Każdy z Wykonawców zobowiązany jest przedstawić: dokumenty, o których mowa w ust. 6 pkt. 2-4.
3. Oferta musi być podpisana w taki sposób, by prawnie zobowiązywała wszystkich Wykonawców występujących wspólnie.
4. Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Umocowanie musi wynikać z treści pełnomocnictwa.

*Uwaga !*

*Pełnomocnictwo powinno być złożone w formie oryginału lub kopii poświadczonej notarialnie, a jego treść powinna dokładnie określać zakres umocowania.*

*Wszelka korespondencja dokonywana będzie wyłącznie z pełnomocnikiem.*

1. Wypełniając formularz ofertowy, jak również inne dokumenty powołujące się na Wykonawcę: w miejscu np.: *„oznaczenie Wykonawcy”* należy wpisać dane dotyczące wszystkich podmiotów występujących wspólnie, a nie tylko pełnomocnika.
2. Wykonawcy występujący wspólnie, których oferta została wybrana, zobowiązani są przed zawarciem umowy do przedstawienia Zamawiającemu umowy regulującej ich współpracę.
3. **W PRZYPADKU OFERTY SKŁADANEJ PRZEZ WYKONAWCĘ POSIADAJĄCEGO SIEDZIBĘ LUB MIEJSCE ZAMIESZKANIA POZA TERYTORIUM RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ:**
4. Zamiast dokumentu, o którym mowa w ust. 6 pkt. 3) należy załączyć dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że nie otwarto jego likwidacji, ani nie ogłoszono upadłości, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
5. Jeżeli w kraju miejsca zamieszkania osoby lub w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania nie wydaje się dokumentu, o którym mowa wyżej zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie, w którym określa się także osoby uprawnione do reprezentacji wykonawcy, złożone przed notariuszem, 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 z zachowaniem terminów, o których mowa w ust. 10 pkt. 1).
6. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.
7. **PODWYKONAWCY:**
8. Wykonawca może powierzyć wykonanie części usługi podwykonawcom pod warunkiem, że posiadają oni wymagane uprawnienia do ich wykonywania.
9. W przypadku, gdy Wykonawca zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom, zobowiązany jest do podania w pkt. 8 Formularza oferty zakresu usług, przewidzianych do wykonania przez podwykonawców.
10. Wykonawca zobowiązany jest po podpisaniu umowy do złożenia wnioskudo Zamawiającego o wyrażenie zgody na Podwykonawców, którym Wykonawca zamierza powierzyć zakres usług objętych przedmiotem umowy, wskazany w ofercie. Wraz z wnioskiem Wykonawca przedstawia umowy lub projekty umów z Podwykonawcami wskazanymi w ofercie do realizacji powierzonych im części usług.
11. Zamawiający dokona wypłaty wynagrodzenia Wykonawcy dopiero po uzyskaniu od niego pisemnego oświadczenia Podwykonawcy o zrealizowaniu względem niego płatności przez Wykonawcę.
12. Zmiana Podwykonawcy w trakcie realizacji umowy będzie wymagała pisemnej zgody Zamawiającego.
13. **TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA:**

 Przedmiot zamówienia będzie realizowany w okresie: **od dnia podpisania umowy, jednak nie wcześniej niż od dnia 01 marca 2014 r., do dnia 31 grudnia 2015 r.**

1. **OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY:**
2. Cena oferty brutto stanowi prognozowane koszty, jakie Zamawiający poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia. Cenę oferty należy obliczyć, uwzględniając prognozowane przez Zamawiającego ilości poszczególnych rodzajów usług oraz oferowane przez wykonawcę jednostkowe ceny ryczałtowe brutto (określone w formularzu oferty).
3. Wykonawca zobowiązany jest do określenia cen jednostkowych brutto za poszczególne usługi bankowe będące przedmiotem zamówienia, obejmujących wszystkie koszty związane z ich realizacją (w tym podatek VAT). Wykonawca, kalkulując jednostkowe ceny ryczałtowe brutto oferty, winien uwzględnić wszystkie okoliczności i ryzyka niezbędne do wykonania przedmiotu zamówienia dla osiągnięcia zamierzonego efektu rzeczowego.
4. Wykonawca zobowiązany jest do wypełnienia i określenia wartości we wszystkich pozycjach występujących w formularzu ofertowym. Jeżeli wykonawca nie pobiera opłaty za daną usługę powinien wpisać „0”.
5. Jednostkowe ceny ryczałtowe brutto określone przez Wykonawcę dotyczą całego okres ważności umowy i nie będą podlegały zmianom.
6. Wykonawca obliczy cenę oferty poprzez wpisanie w formularzu oferty jednostkowych cen ryczałtowych brutto (kolumna 4) oraz obliczenie wartości brutto dla każdego rodzaju usługi (kolumna 5) stanowiącej iloczyn prognozowanej ilości i ceny jednostkowej brutto (kolumna 3 x kolumna 4) w zaokrągleniu do dwóch miejsc p przecinku, przy czym końcówki od 0 do 4 należy zaokrąglić w dół, a od 5 do 9 w górę.

Następnie należy dokonać podsumowania obliczonych kwot z kolumny 5, a wyliczoną w ten sposób wartość wpisać w wierszu „razem cena oferty brutto” oraz w pkt. 2 formularza oferty.

Określona w ten sposób cena oferty brutto służyć będzie wyłącznie porównaniu, czy zaoferowana cena nie przekracza kwoty jaką zamawiający zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia. Rozliczenia za realizację zamówienia będą prowadzone w oparciu o jednostkowe ceny ryczałtowe brutto za wskazane rodzaje usług bankowych podane przez wykonawcę w formularzu cenowym i faktyczne ilości danego rodzaju usług.

1. W formularzu oferty należy podać dodatkowo:
2. Wysokość oprocentowania rachunku (podstawowego) bieżącego oraz rachunków pomocniczych, liczoną w oparciu o stawkę WIBID 1M z dnia 06 grudnia 2013 r., pomniejszoną o zaoferowaną marżę.
3. Wysokość oprocentowania depozytów overnight, liczoną w oparciu o stawkę WIBID ON z dnia 06 grudnia 2013 r., pomniejszoną o zaoferowaną marżę.

*Do celów przygotowania oferty przyjmuje się, że lokaty zakładane będą przez 180 dni w ciągu roku ze średnią wartością 5.000.000,00 zł, z zastrzeżeniem:*

*- w przypadku wystąpienia wolnych dni od pracy lokatą objęty zostanie cały okres świąteczny i weekendowy,*

*- w przypadku, gdy wartość oprocentowania środków podlegających automatycznemu inwestowaniu jest niższa od oprocentowania środków wynikających z umowy rachunku, nie dokonuje się inwestowania.*

*- wolne środki znajdujące się na rachunkach bankowych nie będą automatycznie przenoszone na lokatę OVERNIGHT* ***ostatniego dnia każdego kwartału,***

1. Wysokość oprocentowania kredytu krótkoterminowego, liczoną w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia 06 grudnia 2013 r., powiększoną o zaoferowaną marżę.

*Do celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowane zadłużenie w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 2.000.000,00 zł przez 150 dni na każdy rok obowiązywania umowy oraz stawkę WIBOR 1M z dnia 06.12.2013r. wynoszącą 2,6%.*

1. Wszelkie rozliczenia związane z realizacją zamówienia publicznego, którego dotyczy niniejsza SIWZ dokonywane będą w złotych polskich (PLN).
2. Zamawiający zastrzega, że nie jest zobowiązany do realizowania ilości usług podanych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia (rozdział II – formularz oferty).Faktyczne ilości świadczonych usług w okresie trwania zamówienia mogą odbiegać od podanych ilości.
3. **KRYTERIA WYBORU OFERT I SPOSÓB OCENY OFERT:**
	1. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie się kierować następującymi kryteriami:
4. Najniższa jednostkowa cena ryczałtowa brutto za świadczenie odpowiednio następujących rodzajów usług, którym przypisano odpowiednie wagi:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **oznaczenie** | **Rodzaj usługi** | **Waga****elementu** | **Wzór do obliczenia punktowego** |
| A | Otwarcie rachunku bankowego podstawowego Gminy i wszystkich jednostek organizacyjnych(24 szt) – za 1 sztukę | 1% | **Cn/Cb** \* W \* 100 =P |
| B | Otwarcie rachunku bankowego pomocniczego Gminy i wszystkich jednostek organizacyjnych(43 szt) – za 1 sztukę | 1% | **Cn/Cb** \* W \* 100 =P |
| C | Zamknięcie rachunku bankowego Gminy i wszystkich jednostek organizacyjnych (12 szt) – za 1 sztukę | 2% | **Cn/Cb** \* W \* 100 =P |
| D | Prowadzenie rachunku podstawowego ( 24 szt x 22 m-ce) - za 1 sztukę/m-c | 15% | **Cn/Cb** \* W \* 100 =P |
| E | Prowadzenie rachunku pomocniczego ( 43 szt x 22 m-ce) - za 1 sztukę/m-c | 15% | **Cn/Cb** \* W \* 100 =P |
| F | Realizacja poleceń przelewów do innych banków (3.944 sztuk/ miesięcznie) - za 1 sztukę | 32% | **Cn/Cb** \* W \* 100 =P |
| G | Eksploatacja (abonament) za system bankowości elektronicznej (dostęp dla 47 osób na 22 m-cy) – za abonament 1 osoby | 10% | **Cn/Cb** \* W \* 100 =P |
| H | Zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej wraz z instruktarzem dla personelu (47 stanowisk) - za 1 stanowisko | 4% | **Cn/Cb** \* W \* 100 =P |
|  | RAZEM | 80% |  |

gdzie:

P – otrzymane punkty,

Cn – jednostkowa cena (opłata) ryczałtowa brutto najniższa

Cb – jednostkowa cena (opłata) ryczałtowa brutto badanej oferty,

W – waga elementu

Ilość uzyskanych punktów w kryterium 1) stanowi sumę punktów za poszczególne kryteria: „A”+”B”+”C”+”D”+”E”+”F”+”G”+”H”

1. opłacalność ekonomiczna rachunku, odpowiednio następujących rodzajów usług, którym przypisano odpowiednie wagi:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **oznaczenie** | **Rodzaj usługi** | **Waga****elementu** | **Wzór do obliczenia punktowego** |
| A | Oprocentowanie od środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych (liczona w oparciu o stawkę WIBID 1M z dn. 06.12.2013 r. pomniejszone o zaoferowaną marżę) | 7 | **Cb/Cmax** \* W \* 100 =P |
| B | Oprocentowanie depozytów overnight (liczona w oparciu o stawkę WIBID ON z dn. 06.12.2013 r. pomniejszone o zaoferowaną marżę) | 8 | **Cb/Cmax** \* W \* 100 =P |
| C | Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego (liczona w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia 06.12.2013r. powiększoną o zaoferowaną marżę) | 5 | **Cn/Cb** \* W \* 100 =P |
|  | **RAZEM** | **20%** |  |

*Uwaga:*

Marża Wykonawcy nie może być liczba ujemną i nie może być wyższa niż wskaźnik WIBID 1M/ WIBID O/N. Przedłożone oferty z oprocentowaniem wyliczonym wg innego wskaźnika spowoduje odrzucenie oferty.

gdzie:

P – otrzymane punkty,

C max – najwyższa stawka oprocentowania,

Cb – stawka oprocentowania badanej oferty,

Cn - najniższa stawka oprocentowania

W – waga elementu

Ilość uzyskanych punktów w kryterium 2) stanowi sumę punktów za poszczególne kryteria: „A”+”B+”C”

* 1. Ilość uzyskanych punktów w ocenie oferty stanowi sumę punktów za poszczególne kryteria: **„1)” + „2)”**.
	2. Maksymalna ilość punktów przyznanych jednej ofercie wynosi 100 punktów. Punkty wylicza się z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
	3. Zamawiający wybierze Wykonawcę, który przedstawi najkorzystniejszą ofertę.
	4. Najkorzystniejszą ofertą będzie ta oferta, która uzyska największą ilość punktów („1”+”2”).
	5. Przyjęte powyżej ilości czynności bankowych służą tylko i wyłącznie do porównaniu, czy zaoferowana cena nie przekracza kwoty jaką zamawiający zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia. Faktyczne ilości świadczonych usług w okresie trwania zamówienia mogą odbiegać od podanych ilości.
1. **WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM:**

Zamawiający nie żąda od Wykonawcy wniesienia wadium.

1. **ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY:**

Zamawiający nie żąda od Wykonawcy wniesienia zabezpieczenia należnego wykonania umowy.

1. **MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT:**
2. Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego: Urząd Miejski w Żarach, Rynek 1 - 5,
68 - 200 Żary, Referat Zamówień Publicznych, pokój nr 30.
3. Termin składania ofert upływa dnia **07.02.2014r. o godz. 945**
4. Oferty otrzymane przez Zamawiającego po terminie podanym w pkt. 2) zostaną zwrócone Wykonawcom niezwłocznie.
5. **SPOSÓB UDZIELANIA WYJAŚNIEŃ DOTYCZĄCYCH SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA, A TAKŻE WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI:**
6. Zamawiający nie zamierza zwoływać zebrania Wykonawców.
7. Zamawiający jest zobowiązany niezwłocznie udzielić Wykonawcy wyjaśnień dotyczących treści SIWZ, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert pod warunkiem, że wniosek Wykonawcy o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.
8. Zamawiający dopuszcza składanie próśb o wyjaśnienie treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia pisemnie na adres Zamawiającego podany w ust. 17 pkt. 1) niniejszego rozdziału, drogą elektroniczną na adres e-mail: anna.lemanska@um.zary.pl lub faksem na numer + 48 (68) 470 83 90.
9. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami zostanie zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego. Zamawiający prześle jednocześnie treść zapytań wraz z wyjaśnieniami wszystkim Wykonawcom, którym przekazał niniejszą Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia bez ujawniania źródła zapytania.
10. Zamawiający wyznacza do bezpośredniego kontaktowania się z Wykonawcami następującą osobę: Anna Lemańska numer telefonu: + 48 (68) 470 83 90.
11. **OKRES ZWIĄZANIA OFERTĄ:**

Wykonawca pozostaje związany ofertą przez okres 30 dni. Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

1. **MIEJSCE I TERMIN OTWARCIA OFERT:**
2. Zamawiający otworzy oferty w obecności Wykonawców, którzy zechcą przybyć w dniu
**07.02.2014 r. o godz. 1000**do siedziby Zamawiającego, **pokój nr 32**.
3. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie niniejszego zamówienia.
4. Podczas otwarcia ofert Zamawiający ogłosi imię i nazwisko, nazwę (firmę) i adres (siedzibę) Wykonawcy, którego oferta jest otwierana, jednostkowe ceny ryczałtowe brutto za wykonania poszczególnych rodzajów usług, cenę oferty brutto, wysokość oprocentowania, (w tym odpowiednio WIBID 1M, WIBID O/N, WIBOR 1M z dnia 06.12.2013 oraz marża bankowa) dla rachunku bieżącego, depozytów overnight, kredytu krótkoterminowego.
5. Wykonawca, który nie będzie obecny przy otwieraniu ofert może wystąpić do Zamawiającego z pisemnym wnioskiem o przesłanie informacji ogłoszonych w trakcie otwierania ofert. Zamawiający prześle niezwłocznie Wykonawcy te informacje.
6. **PRAWO ZAMAWIAJĄCEGO DO UNIEWAŻNIENIA PRZETARGU:**
7. Zamawiający unieważni postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego w przypadkach określonych w art. 93 ustawy Prawo zamówień publicznych.
8. O unieważnieniu postępowania o udzielenie zamówienia Zamawiający zawiadamia równocześnie wszystkich Wykonawców, którzy:
9. ubiegali się o udzielenie zamówienia – w przypadku unieważnienia postępowania przed upływem terminu składania ofert,
10. złożyli oferty – w przypadku unieważnienia postępowania po upływie terminu składania ofert

- podając uzasadnienie faktyczne i prawne.

1. **UDZIELENIE ZAMÓWIENIA:**
2. Zamawiający udzieli zamówienia, poprzez zawarcie umowy z Wykonawcą, którego oferta będzie najkorzystniejsza, odpowiadać będzie zasadom określonym w ustawie Prawo zamówień publicznych oraz Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
3. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający powiadomi Wykonawców, którzy złożyli oferty o:
4. wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę) albo imię i nazwisko, siedzibę albo miejsce zamieszkania i adres Wykonawcy, którego ofertę wybrano, uzasadnienie jej wyboru oraz nazwy (firm) albo imiona i nazwiska, siedziby albo miejsca zamieszkania i adresy Wykonawców, którzy złożyli oferty, a także punktację przyznaną ofertom według każdego kryterium oceny ofert i łączną punktację,
5. Wykonawcach, którzy zostali wykluczeni z postępowania o udzielenie zamówienia, podając uzasadnienie faktyczne i prawne,
6. Wykonawcach, których oferty zostały odrzucone, podając uzasadnienie faktyczne i prawne,
7. terminie, po upływie którego umowa w sprawie niniejszego postępowania może być zawarta.
8. Zamawiający zamieści informacje o których mowa w pkt. 2) lit. a), również na stronie internetowej oraz na tablicy ogłoszeń w swojej siedzibie.
9. Podpisanie umowy nastąpi po spełnieniu warunków zastrzeżonych w ust. 9 pkt. 6) SIWZ.
10. W przypadku Wykonawców występujących wspólnie Zamawiający będzie kierował korespondencję do ustanowionego pełnomocnika.
11. **ZAWIADOMIENIA I OŚWIADCZENIA ZAMAWIAJĄCEGO I WYKONAWCÓW:**
12. Wszelkie wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie na adres Zamawiającego podany w ust. 17 pkt. 1) niniejszego rozdziału, drogą elektroniczną na adres e-mail: anna.lemanska@um.zary.pl lub faksem na numer + 48 (68) 470 83 90.
13. Wnioski, zawiadomienia oraz informacje przekazane faksem lub drogą elektroniczną wymagają niezwłocznego potwierdzenia faktu ich otrzymania.
14. Oświadczenia i dokumenty, o których mowa w ust. 6 i 7 niniejszego rozdziału, Wykonawcy składają w formie pisemnej.
15. **ZWROT KOSZTÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU:**

Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

1. **ŚRODKI OCHRONY PRAWNEJ:**

Wykonawcy przysługują środki ochrony prawnej opisane w dziale VI ustawy Prawo zamówień publicznych.

1. **W sprawach nieuregulowanych niniejszą Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia mają zastosowanie odpowiednie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t. j. Dz. U. z 2013 r. poz. 907 ze zm.).**

**ROZDZIAŁ II**

***FORMULARZ OFERTY***

 ..............................................

 (oznaczenie Wykonawcy)

**Gmina Żary o statusie miejskim**

**Rynek 1 - 5**

**68 - 200 Żary**

Składając ofertę w przetargu nieograniczonym na wykonanie przedmiotu zamówienia pn.: ***„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz jej jednostek organizacyjnych”***

Oferujemy jednostkowe ceny ryczałtowe brutto za wykonanie następujących rodzajów usług, wskazując jednocześnie prognozowany koszt za wykonanie danego rodzaju usługi oraz cenę oferty brutto.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp** | **Czynności bankowe** | **Przewidywana ilość czynności w okresie realizacji zamówienia** | **Jednostkowa cena ryczałtowa brutto**  | **Prognozowane koszty brutto [PLN] za wykonanie danego rodzaju usługi** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5 (3x4)** |
| A | Otwarcie rachunku bankowego podstawowego | **24** | ……….. | ………… |
| B | Otwarcie rachunku bankowego pomocniczego | 43 |  |  |
| c | Zamknięcie rachunku bankowego | 12 | ……….. | ………… |
| D | Prowadzenie rachunku podstawowego | 528(24 szt x 22 m-ce) |  |  |
| E | Prowadzenie rachunku pomocniczego | 946(43 szt x 22 m-ce) | ……….. | …………. |
| F | Opłata od realizacji przelewu do innych banków | 86.768,00(3944 szt/m-c x 22 m-ce) | ……..… | ………….. |
| G | Opłata za eksploatację (abonament) za system bankowości elektronicznej  | 1034(47 stanowisk x 22 m-ce) | ……….. | …………. |
| H | Opłata za zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej wraz z instruktarzem dla personelu | 47 | …..…… | …………. |
| **Razem cena oferty brutto:** |  |

W związku z przeprowadzoną w pkt. 1 symulacją kosztów, cena brutto oferty (prognozowany koszt jaki zamawiający poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia), wyniesie: ………………………. PLN

(słownie: ……………………………………………………………….)

Oferowane w pkt. 1 jednostkowe ceny ryczałtowe brutto uwzględniają wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia oraz wynikające z obowiązków wykonawcy określonych w „Istotnych dla stron postanowieniach, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy”.

Jednocześnie oferujemy:

1. Wysokość oprocentowania rachunku podstawowego (bieżącego) i rachunków pomocniczych, liczoną w oparciu o stawkę WIBID 1M z dnia 06 grudnia 2013 r., pomniejszoną o zaoferowaną marżę:

WIBID 1M z dnia 06 grudnia 2013 r., (1) ……..,

Marża bankowa (2) …………..,

Wysokość oprocentowania (1-2) …………%

Słownie: ………………………………

Marża banku jest wielkością niezmienną w okresie obowiązywania umowy.

1. Wysokość oprocentowania depozytów overnight, liczoną w oparciu o stawkę WIBID ON z dnia 06 grudnia 2013 r., pomniejszoną o zaoferowaną marżę:

WIBID O/N z dnia 06 grudnia 2013 r. (1) ……..,

Marża bankowa (2) ……………

Wysokość oprocentowania (1-2) ……………%

Słownie: ……………………………………….……..

Marża banku jest wielkością niezmienną w okresie obowiązywania umowy.

1. Wysokość oprocentowania kredytu krótkoterminowego, liczoną w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia 06 grudnia 2013 r., powiększoną o zaoferowaną marżę:

WIBOR 1M z dnia 06 grudnia 2013 r. (1) …….,

Marża bankowa (2) …………….

Wysokość oprocentowania (1+2) …………%

Słownie:…………………………….……………….

Marża banku jest wielkością niezmienną w okresie obowiązywania umowy.

Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia i uznajemy się za związanych określonymi w niej zasadami postępowania, nie wnosimy do niej zastrzeżeń, oraz posiadamy wszystkie informacje niezbędne do przygotowania oferty i wykonania przedmiotu zamówienia.

Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą na czas wskazany w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z „Istotnymi dla stron postanowieniami, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy”, które zostały zawarte w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (rozdział IV SIWZ) i zobowiązujemy się w przypadku wyboru naszej oferty do zawarcia umowy na wyżej wymienionych warunkach w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.

Oświadczamy, że przedmiot zamówienia zamierzamy zrealizować sami / zamierzamy zlecić podwykonawcy następujący zakres usług\*) ……………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………………. .

Załącznikami do niniejszej oferty są:

1. …............................................................................................................................
2. …............................................................................................................................
3. …............................................................................................................................
4. …............................................................................................................................

 (…)

.

……………………………

*(miejscowość i data)*

………………………………………………………………………….

*(podpis upełnomocnionego przedstawiciela Wykonawcy)*

***Uwaga****:*

* 1. *należy zamieścić załączniki, zaświadczenia i dokumenty wymagane w Instrukcji dla Wykonawców*
	2. *\* niepotrzebne skreślić*

.......................................................

 *(oznaczenie Wykonawcy)*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Informacja ogólna o Wykonawcy*** | ***Załącznik nr 1 do oferty*** |

Składając ofertę w przetargu nieograniczonym na wykonanie przedmiotu zamówienia pn.: ***„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz jej jednostek organizacyjnych”*** przedkładam(y) następujące informacje:

1. *Nazwa Wykonawcy (imię i nazwisko): …………………………………………………………………….. ……………………………………………………………………………………………………………………...*
2. *Siedziba (adres): ……………………….………………………………………………………………………. …………*...................................................................................................................................................
3. *tel.:* ............................................ *fax.: .*.......................................... *e - mail:* ..........................................
4. *Osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy: …………………………………………… .................................................*................................................................................................................
5. *Rodzaj przedsiębiorstwa (indywidualne, spółka cywilna, spółka kapitałowa, inne):* ....................................................................................................................................................................................................................................................................................................................................

*Uwaga !*

*W przypadku wykonawców występujących wspólnie w pkt. od 1 do 5 należy podać informacje dotyczące pełnomocnika (lidera).*

………………………………………..….

*(miejscowość i data)*

………………………………………………………………………….

*(podpis upełnomocnionego przedstawiciela Wykonawcy)*

.......................................................

 *(oznaczenie Wykonawcy)*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków określonych w art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych*** | ***Załącznik nr 2 do oferty*** |

Składając ofertę w przetargu nieograniczonym pn.: ***„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz jej jednostek organizacyjnych”*** oświadczam, że spełniamy warunki określone w art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, tzn.:

1. Posiadamy uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień,
2. Posiadamy niezbędną wiedzę i doświadczenie,
3. Dysponujemy odpowiednim potencjałem technicznym do wykonania niniejszego zamówienia,
4. Dysponujemy osobami zdolnymi do wykonania niniejszego zamówienia,
5. Znajdujemy się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie niniejszego zamówienia.

………………………………………..….

*(miejscowość i data)*

………………………………………………………………………….

*(podpis upełnomocnionego przedstawiciela Wykonawcy)*

.....................................................

 *(oznaczenie Wykonawcy)*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Oświadczenie Wykonawcy******o braku podstaw do wykluczenia*** | ***Załącznik nr 3 do oferty*** |

Składając ofertę w przetargu nieograniczonym pn.: ***„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz jej jednostek organizacyjnych”***

oświadczam, że

nie podlegam/y wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych

***Uwaga !***

*W przypadku wykonawców występujących wspólnie, każdy Wykonawca zobowiązany jest odrębnie złożyć „Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia” wg załącznika nr 3 do oferty.*

………………………………………..….

*(miejscowość i data)*

………………………………………………………………………….

*(podpis upełnomocnionego przedstawiciela Wykonawcy)*

......................................................

 *(oznaczenie Wykonawcy)*

|  |  |
| --- | --- |
| ***Informacja o braku przynależności do grupy kapitałowej*** | ***Załącznik nr 4 do oferty*** |

Składając ofertę w przetargu nieograniczonym pn.: ***„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz jej jednostek organizacyjnych”***

oświadczam/oświadczamy, że

nie należę/nie należymy do grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2007 r., Nr 50, poz. 331, ze zm.) i nie podlegam/y wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 2 pkt. 5 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

***Uwaga !***

*W przypadku podmiotów występujących wspólnie, każdy Wykonawca zobowiązany jest złożyć powyższą informację.*

*Jeżeli wykonawca należy do grupy kapitałowej, zamiast oświadczenia wraz z ofertą składa listę (wykaz) podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej.*

………………………………………..….

*(miejscowość i data)*

………………………………………………………………………….

*(podpis upełnomocnionego przedstawiciela Wykonawcy)*

**ROZDZIAŁ III**

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

**pn.: *„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz jej jednostek organizacyjnych”***

1. Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz jej jednostek organizacyjnych.

**Obsługą bankową zostaną objęte :**

1. **Urząd Miejski w Żarach,**
2. **Jednostki organizacyjne Gminy Żary o statusie miejskim:**

 a)Miejska Biblioteka Publiczna w Żarach,

 b) Żarski Dom Kultury w Żarach,

 c) Muzeum Pogranicza Śląsko-Łużyckiego w organizacji w Żarach,

 d) Miejski Ośrodek Sportu, Rekreacji i Wypoczynku w Żarach,

 e) Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Żarach,

 f) Żłobek Miejski Nr 1 w Żarach,

 g) Żłobek Miejski Nr 3 w Żarach,

 h) Przedszkole Miejskie Nr 1 w Żarach,

 i) Przedszkole Miejskie Nr 2 w Żarach,

 j) Przedszkole Miejskie Nr 3 w Żarach,

 k) Przedszkole Miejskie Nr 4 w Żarach,

 l) Przedszkole Miejskie Nr 7 w Żarach,

 m) Przedszkole Miejskie Nr 8 w Żarach,

 n) Przedszkole Miejskie Nr 10 w Żarach,

 o) Szkoła Podstawowa Nr 1 w Żarach,

 p) Szkoła Podstawowa Nr 2 w Żarach,

 q) Szkoła Podstawowa Nr 3 w Żarach,

 r) Szkoła Podstawowa Nr 5 w Żarach,

 s) Szkoła Podstawowa Nr 8 w Żarach,

 t) Zespół Szkół w Żarach,

 u) Gimnazjum Nr 1 w Żarach,

 v) Gimnazjum Nr 2 w Żarach,

 w) Gimnazjum Nr 3 w Żarach.

 **3)** Wspólny słownik zamówień CPV: **66.11.00 00 – 4 Usługi bankowe**

**2. Termin realizacji – od dnia podpisania umowy, jednak nie wcześniej niż od dnia 01 marca 2014 r. do 31.12.2015 r.**

**3. Zakres zamówienia**

**3.1. Prowadzenie obsługi bankowej polegającej na:**

1) Otwarciu i prowadzeniu rachunków podstawowych (bieżących) dla budżetu Gminy Żary o statusie miejskim i jej jednostek organizacyjnych. Dla potrzeb przygotowania oferty przyjmuje się 24 rachunków podstawowych (bieżących),

2) Otwarciu, prowadzeniu i likwidacji rachunków pomocniczych na ZFŚS, sum depozytów itp., Liczba otwieranych i prowadzonych rachunków może ulegać zmianie w zależności od potrzeb Zamawiającego. Dla potrzeb przygotowania oferty przyjmuje się 43 rachunki pomocnicze,

3) Realizacji poleceń przelewów do innych banków oraz między rachunkami w tym samym banku przy wykorzystaniu elektronicznego systemu bankowości i papierowo,

4) Przyjmowaniu wpłat gotówkowych,

5) Dokonywaniu wypłat gotówkowych,

6) Zapewnieniu każdej jednostce systemu bankowości elektronicznej,

7) Wydawaniu blankietów czekowych, opinii bankowych, zaświadczeń na wniosek zamawiającego i innych dokumentów (np. historia rachunku bankowego),

8) Przechowywaniu depozytów,

9) Możliwość wypłaty gotówki według nominałów określona każdorazowo przez posiadaczy rachunków za pomocą czeków,

10) Możliwość wymiany gotówki bez opłat za nominały o innej wartości, tj. na banknoty jak i na bilon,

11) Udzieleniu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu gminy na następujących warunkach:

a) kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym. Uruchomienie kredytu nastąpi po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Rady Miejskiej w Żarach na dany rok budżetowy,

b) wysokość kredytu będzie wynikać z określonego przez Radę Miejską w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego budżetu Gminy Żary o statusie miejskim,

c) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda rachunku,

d) kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jego jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu,

e)kredyt będzie spłacony nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku,

f) oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie się opierało o stawkę WIBOR 1M oraz stałą marżę Wykonawcy w całym okresie obowiązywania umowy. Naliczanie odsetek następować będzie w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego notowania WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego kolejny okres (miesiąc) odsetkowy. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy.

g) zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Żary o statusie miejskim stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu zostanie złożona kontrasygnata Skarbnika Gminy. Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w oparciu o art. 97 ustawy Prawo bankowe z dnia 29.08.1997 r.,

h) O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego. Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Spłata odsetek za m-c grudzień nastąpi do 31 grudnia każdego roku budżetowego.

 i) wykonywaniu innych czynności bankowych określonych ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (tj. Dz.U. z 2002 r., Nr 72, poz. 665 ze zm.).

**3.2. Wykonawca w ramach wykonywanej usługi powinien zapewnić:**

1) Otwarcie kolejnego rachunku bankowego nie później niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie,

2) Zamknięcie rachunku bankowego nie później niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie,

3) Realizację poleceń przelewów,

4) Przyjmowanie wpłat gotówkowych i dokonywanie wypłat gotówkowych Zamawiającego,

5) Objęcie systemem bankowości elektronicznej winno nastąpić w maksymalnym terminie 1 tygodnia od daty podpisania umowy. System ma obejmować dostawę i bieżącą aktualizację oprogramowania oraz urządzeń do obsługi systemu (np. czytniki kart, tokeny, karty itp.) wraz z instalacją, przeszkoleniem pracowników, oraz zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanego oprogramowania bez dodatkowych opłat. System bankowości elektronicznej powinien umożliwiać w szczególności:

a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach danej jednostki,

b) przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach budżetu Gminy Żary o statusie miejskim, wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,

c) składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych – zarówno w wersji jednostanowiskowej jak i sieciowej, możliwość pracy wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika i hasła,

d) generowanie i przechowywanie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji na poszczególnych rachunkach bankowych w formie pliku nie wymagające podpisu ani stempla najpóźniej do godz. 9:00 następnego dnia roboczego,

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmian w ilości stanowisk objętych systemem elektronicznym w zależności od potrzeb organizacyjnych.

W przypadku awarii systemu elektronicznej obsługi bankowej lub braku łączności z Wykonawcą przyjmowanie i wydawanie zleceń płatniczych następować będzie w formie papierowej,

6)Automatycznym lokowaniu wolnych środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na wszystkich rachunkach bankowych, na lokatach overnight tworzonych na koniec każdego dnia i trwać będą do godziny 8.00 następnego dnia. Lokowanie oparte będzie na stawce stanowiącej różnicę stawki WIBID O/N i stałej marży banku podanej w ofercie.

Zastrzeżenia:

a) w przypadku wystąpienia wolnych dni od pracy lokatą objęty zostanie cały okres świąteczny i weekendowy,

b) w przypadku, gdy wartość oprocentowania środków podlegających automatycznemu inwestowaniu jest niższa od oprocentowania środków wynikających z umowy rachunku, nie dokonuje się inwestowania.

c) wolne środki znajdujące się na rachunkach bankowych nie będą automatycznie przenoszone na lokatę OVERNIGHT ***ostatniego dnia każdego kwartału,***

7) Udostępnienie usługi pozwalającej importować dane do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego dotyczące jednoznacznej identyfikacji osoby wpłacającej oraz rodzaju należności dla budżetu Gminy Żary o statusie miejskim (masowe płatności). Uruchomienie tej usługi winno nastąpić w ciągu 1 miesiąca od momentu zgłoszenia takiego zapotrzebowania przez Zamawiającego.

8) Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.

**3.3.** **Rozliczenia usługi pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich (PLN).**

**3.4.** **Wysokość zaoferowanych przez wykonawcę jednostkowych cen ryczałtowych brutto oraz stałej marży Banku od oprocentowania rachunków, depozytów overnight, i kredytu nie może ulec zmianie w trakcie trwania umowy. Otwarte rachunki do realizacji projektów w ramach funduszy unijnych, programów resortowych i ministerialnych oraz zadań na podstawie podpisanych porozumień z jst (Warsztaty Terapii Zajęciowej) nie są oprocentowane.** Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych winno odbywać się poprzez miesięczną kapitalizację odsetek. Zamawiający nie dopuszcza możliwości oprocentowania środków na rachunkach w wysokości 0% tzn. stawka WIBID 1M pomniejszona o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę podaną przez Wykonawcę musi być większa od 0. W przypadku spadku notowań WIBID 1M poniżej marży podanej przez Wykonawcę obowiązuje ostatnie notowanie stawki WIBID 1M większe od marży podanej przez Wykonawcę. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżona wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.

**3.5**. **Wykonawca nie będzie pobierał przez okres obowiązywania umowy:**

1. 1) Innych niż określone w przedstawionej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunków,
2. 2) Prowizji ani opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
3. 3) Prowizji ani opłat za wypłaty gotówkowe dokonywane z rachunków Zamawiającego przez Zamawiającego oraz przez osoby trzecie,
4. 4) Prowizji ani opłat bankowych od wpłat gotówkowych dokonanych na rachunki Zamawiającego przez Zamawiającego oraz osoby trzecie dokonujące wpłat podatków, opłat lokalnych wynikających z prawa miejscowego oraz innych należności na rzecz Gminy.
5. 5) Prowizji opłat z tytułu potwierdzenia stanu salda na rachunkach,
6. 6) Innych niż określone w ofercie opłat z tytułu świadczenia usług w systemie bankowości elektronicznej,
7. 7) Prowizji i opłat za sporządzanie wyciągów bankowych,
8. 8) Prowizji od kwoty przelewu w związku z poleceniem wydanym przez usługodawcę,
9. 9) Prowizji i opłat za wydanie książeczki czekowej do rachunków w ramach wykonywanej umowy,
10. 10) Prowizji opłat za zmianę którejkolwiek karty wzorów podpisów związanych z rachunkami obsługiwanymi w ramach wykonywanej umowy,
11. 11) Prowizji i opłat za sporządzanie opinii bankowej oraz za wydanie zaświadczenia o podanym rachunku ze wskazaniem jego numeru,

12) Prowizji i opłat za potwierdzeniu czeku gotówkowego oraz wykonywania operacji bankowej.

1. **Warunki szczegółowe wymagane od wykonawców:**
	* 1. Bank powinien posiadać oddział (filię) lub punkt kasowy w Żarach.
		2. Oddział (filia) lub punkt kasowy Banku prowadzącego rachunki Zamawiającego powinien być przystosowany do wykonywania usługi w pełnym zakresie określonym w przedmiocie zamówienia.
		3. W przypadku braku Oddziału (filii) lub punktu kasowego w Żarach, Bank winien otworzyć go w miejscowości Żary nie później niż w terminie 1 miesiąca od daty podpisania umowy na wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz jej jednostek organizacyjnych. Do momentu otwarcia Oddziału (filii) czy punktu kasowego w miejscowości Żary Bank zagwarantuje codzienną obsługę budżetu Gminy Żary o statusie miejskim i jej jednostek organizacyjnych na terenie miejscowości Żary i zapewni możliwość prowadzenia wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Zamawiającego. W przypadku niespełnienia tego warunku zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy.
2. **Lokowanie wolnych środków pieniężnych na lokatach krótko i długoterminowych na podstawie odrębnych dyspozycji Zamawiającego z możliwością jej automatycznej prolongaty.**

**Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków finansowych na rachunkach w innych bankach zgodnie z ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.**

1. **Zamawiający zastrzega sobie możliwość otwarcia rachunków podstawowych i pomocniczych w przypadku utworzenia nowych jednostek organizacyjnych według stawek wynikających ze złożonej oferty.**
2. **Zamawiający zastrzega sobie możliwość likwidacji rachunków podstawowych i pomocniczych w przypadku likwidacji jednostek organizacyjnych według stawek wynikających z złożonej oferty.**
3. **Liczba jednostek organizacyjnych Gminy jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.**

**ROZDZIAŁ IV**

**ISTOTNE POSTANOWIENIA PRZYSZŁEJ UMOWY**

**1. Przygotowanie umowy.**

1. Wykonawca sporządzi projekt umowy na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Żary o statusie miejskim oraz projekty pozostałych umów z jednostkami organizacyjnymi wymienionymi w SIWZ, które będą zawierały wszystkie istotne postanowienia znajdujące się w:
2. **Rozdziale III Opis przedmiotu zamówienia,**
3. **Rozdziale I pkt. 12 Termin realizacji zamówienia,**

jak również zaoferowane przez wykonawcę jednostkowe ceny ryczałtowe brutto oraz stałą marżę Banku od oprocentowania rachunków, depozytów overnight i kredytu.

1. **Umowy na prowadzenie rachunków bankowych jednostek organizacyjnych zostaną zawarte odrębnie z poszczególnymi jednostkami na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.**
2. Wykonawca zobowiązany jest do stosowania takich samych preferencyjnych warunków dotyczących opłat, prowizji i oprocentowania środków w stosunku do jednostek organizacyjnych Gminy Żary o statusie miejskim, które posiadają lub utworzą rachunki w banku wybranym w wyniku rozstrzygnięcia przetargu
3. Umowa z wybranym wykonawcą nie może być sprzeczna z warunkami przedstawionymi w niniejszej specyfikacji.
4. **Załącznikiem do umowy będzie „opis przedmiotu zamówienia”, stanowiący rozdział III SIWZ.**

 **2. Zmiana postanowień umowy:**

1. Zgodnie z treścią art. 144 ustawy PZP Zamawiający przewiduje możliwość zmian istotnych postanowień zawartej umowy w następujących przypadkach:
2. Zmiana przedmiotu umowy bez zmiany umownego wynagrodzenia w przypadku

zmian korzystnych z punktu widzenia realizacji przedmiotu umowy, w szczególności przyspieszających realizację usług wykonywanych w ramach umowy, obniżających koszty ponoszone przez Zamawiającego w związku z realizacją zamówienia, zwiększających użyteczność przedmiotu umowy(np. w przypadku aktualizacji rozwiązań ze względu na postęp techniczny).

**ROZDZIAŁ V**

**ZAŁĄCZNIKI**

Celem wstępnego zbadania zdolności kredytowej oraz opracowania własnych informacji przez Wykonawcę Zamawiający dołącza do Specyfikacji następujące dokumenty finansowe:

1. Sprawozdanie Rb- NDS o nadwyżce i deficycie za rok 2011,2012 i trzy pierwsze kwartały 2013 r.,
2. Sprawozdanie Rb- 27 S z wykonania dochodów(zbiorczo) za rok 2011, 2012 i trzy pierwsze kwartały 2013 r.,
3. Sprawozdanie Rb- 28 S z wykonania wydatków (zbiorczo) za rok 2011, 2012 i trzy pierwsze kwartały 2013 r.,
4. Sprawozdanie Rb- Z o zobowiązaniach za rok 2011, 2012 i trzy pierwsze kwartały 2013 r.,
5. Sprawozdanie Rb- N o należnościach za rok 2011, 2012 i trzy pierwsze kwartały 2013 r.,
6. Opinia RIO z wykonania budżetu za rok 2012,
7. Opinia RIO z wykonania budżetu za I półrocze roku 2013,
8. Opinia RIO o przedłożonym projekcie budżetu Gminy Żary o statusie miejskim na 2014 r.
9. Uchwała Nr XXXV/1/14 Rady Miejskiej w Żarach z dnia 10 stycznia 2014 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy na 2014 rok.
10. Uchwała Nr XXXV/2/14 Rady Miejskiej w Żarach z dnia 10 stycznia 2014 r. w sprawie uchwalenia Wieloletniej prognozy finansowej Gminy Żary o statusie miejskim.

Sprawozdania oraz Opinie RIO są dostępne wyłącznie w formie elektronicznej na stronie internetowej [www.bip.zary.pl](http://www.bip.zary.pl) w zakładce Budżet Miasta.

Uchwały Rady Miejskiej w Żarach są dostępne wyłącznie w formie elektronicznej na stronie internetowej [www.bip.zary.pl](http://www.bip.zary.pl) w zakładce Rejestr Uchwał