



Gmina i Miasto Rudnik nad Sanem

ul. Rynek 40, 37-420 Rudnik nad Sanem, woj. podkarpackie, pow. nizański,
tel. (015) 876-10-02, faks (015) 876-11-19

Fn 3052/1/2011

OGŁOSZENIE O PRZETARGU NIEOGRANICZONYM na

„Prowadzenie obsługi bankowej budżetu gminy Rudnik nad Sanem oraz jednostek organizacyjnych w latach 2011 - 2014”

I. Nazwa i adres Zamawiającego:

Gmina i Miasto Rudnik nad Sanem
ul. Rynek 40, 37-420 Rudnik nad Sanem
powiat nizański, województwo podkarpackie
tel. (015) 876 10 01, faks (015) 876 11 19
www.rudnik.pl, przetargi@rudnik.pl

II. Określenie trybu zamówienia:

Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest w trybie **przetargu nieograniczonego** o wartości zamówienia przekraczającej wyrażoną w złotych równowartość kwoty 14 000 euro i poniżej kwot określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.).

III. Adres strony internetowej, na której zamieszczona będzie s.i.w.z.:

Specyfikacja istotnych warunków zamówienia zamieszczona będzie na stronie: www.rudnik.pl

IV. Określenie przedmiotu zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na prowadzeniu obsługi bankowej budżetu gminy Rudnik nad Sanem oraz jednostek organizacyjnych w latach 2011 – 2014.
2. Informacje ogólne:
 - 1) liczba jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Rudnik nad Sanem – 5;
 - 2) liczba prowadzonych rachunków bankowych:
 - a) Urząd Gminy i Miasta – 15;
 - b) Jednostki organizacyjne – 14;
 - 3) liczba przelewów w formie elektronicznej (dane za rok 2010):
 - a) Urząd Gminy i Miasta – ok. 3 000 szt.
 - b) Jednostki organizacyjne – 20 271 szt.
 - 4) liczba stanowisk systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych:
 - a) Urząd Gminy i Miasta – 7;
 - b) Jednostki organizacyjne – 15;
 - 5) prognozowany poziom zadłużenia w rachunku bieżącym do 1.000.000,00 zł. (średnie prognozowane zadłużenie w okresie objętym postępowaniem o udzielenie zamówienia);

- 6) Zamawiający zastrzega, iż ilość jednostek organizacyjnych, ilość operacji i rachunków może ulec zmianie np. wskutek uregulowań prawnych, które będą nakładały na Zamawiającego obowiązek otwarcia wyodrębnionych rachunków bankowych dla wskazanych operacji finansowych pojawienia się nowych rozwiązań technicznych, powstania nowych lub likwidacji istniejących jednostek organizacyjnych Zamawiającego bądź zmian organizacyjnych Zamawiającego;
- 7) Sprawozdania z wykonania budżetu gminy z poszczególnych lat, informacje z wykonania budżetu za I półrocze 2010 r. oraz inne informacje dostępne są na stronie internetowej Zamawiającego;
- 8) Jednostki organizacyjne (oprócz Zamawiającego):
 - a) Miejski Ośrodek Kultury;
 - b) Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej;
 - c) Zespół Ekonomiczny – Administracyjny;
 - d) Ośrodek Pomocy Społecznej;
 - e) Miejsko Ośrodek Sportu i Rekreacji;
3. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych:
 - 1) Bank ma obowiązek otworzyć i prowadzić rachunki, niezbędne do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, w liczbie wnioskowanej przez Zamawiającego (ust. 2 pkt 2) z zastrzeżeniem ust. 2 pkt 8.
 - 2) Otwarcie rachunków bankowych, o których mowa powyżej ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Zamawiającego (oraz jednostek organizacyjnych) na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej.
 - 3) Bank musi zapewnić możliwość automatycznej identyfikacji źródeł przychodów Zamawiającego. Identyfikacja winna uwzględniać jednostkę organizacyjną, nazwę płatnika, tytuł płatności, datę obciążenia rachunku płatnika bądź też datę dokonania wpłaty przez płatnika za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłaty, kwotę wpłaty lub inne parametry uzgodnione pomiędzy zamawiającym a wykonawcą (Bankiem). Zakres informacji nie będzie szerszy niż dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych.
 - 4) W przypadku dokonywania wypłat Bank zapewnia iż przekazanie środków z rachunku zamawiającego na rachunek kontrahenta nastąpi w dniu złożenia dyspozycji wypłaty.
 - 5) Bank musi zapewnić po każdym dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego) dostęp do danych o wypływie środków (informacje, jakie będą umieszczone na przelewie) niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat;
 - 6) Otwieranie rachunków bankowych będzie następowało w terminie uzgodnionym odrębnie przez strony, nie później jednak niż w terminie 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego.
 - 7) Rozpoczęcie realizacji zamówienia w pełnym zakresie (dotyczy obsługi bankowej 2 z 5 wymienionych jednostek organizacyjnych) nastąpi w terminie do 3 miesięcy od dnia zawarcia umowy z Zamawiającym.
 - 8) Wydawanie zaświadczeń o posiadaniu rachunku bankowego (bieżącego i pomocniczego) – szacunkowa ilość ok. 10 szt. rocznie - bez pobierania opłat i prowizji;
4. Po zainstalowaniu i uruchomieniu systemu bankowości elektronicznej (poza sytuacjami awaryjnymi i okazjonalnymi) Zamawiający nie przewiduje realizacji przelewów krajowych w formie papierowej;
5. Wpłaty i wypłaty gotówkowe:
 - 1) Przyjmowanie wpłat gotówkowych (podatki i opłaty lokalne, czynsze za najem i dzierżawę, inne dochody) od osób trzecich na rachunki Zamawiającego (oraz jednostek organizacyjnych) w placówkach Banku – bez pobierania opłat i prowizji;
 - 2) Zapewnienie usługi (w przypadku wystąpienia takiej konieczności) polegającej na realizowaniu przez placówkę Banku wypłaty gotówkowej na rzecz osoby fizycznej wskazanej w przesłanej drogą elektroniczną zleceniu wypłaty gotówkowej. Usługą tą mogą być objęte w szczególności wypłaty zasiłków i świadczeń społecznych, świadczeń rodzinnych, dodatków mieszkaniowych, stypendiów oraz inne wypłaty na zlecenie Zamawiającego (w tym jednostek organizacyjnych).
6. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych:

- 1) Bank zapewnia oprocentowanie środków na rachunkach bankowych Zamawiającego (bieżących i pomocniczych) płatnych na każde żądanie. Oprocentowanie będzie obliczone w oparciu o stawkę procentową WIBID 1M (ustalaną codziennie) powiększona lub pomniejszona o marżę oferowaną przez Bank w ofercie;
 - 2) Bank zobowiązuje się umieszczać na lokatach overnight i na lokatach weekendowych środki pieniężne pozostające na rachunkach bankowych o których mowa w pkt. 3 i 4., na koniec dnia roboczego;
 - 3) Lokowaniu podlegają środki pozostające na rachunku bieżącym budżetu Zamawiającego w każdym dniu roboczym w formie lokaty O/N w Banku prowadzącym obsługę bankową;
 - 4) W przypadku w którym na rachunkach innych niż wymienione w pkt. 3. (pomocniczych) na koniec dnia znajdują się środki (saldo dodatnie) lokowaniu podlegają wszystkie salda rachunków Zamawiającego;
 - 5) Średnie dzienne saldo depozytów O/N ok. 1.200.000 zł.
 - 6) Lokowane środki oprocentowane są w oparciu o stopę WIBID 1M zgodnie z zasadą opisaną w pkt. 1;
 - 7) Środki z lokaty O/N muszą być dostępne na rachunku bieżącym Zamawiającego i na odpowiednich wskazanych rachunkach od godz.7:30 następnego dnia roboczego;
 - 8) Przyjmowanie środków pieniężnych na dłuższe terminy lokat będzie wynikało z umowy zawartej pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, przy czym Wykonawca gwarantuje, że oprocentowanie dla lokat na dłuższe terminy niż O/N będzie dla Zamawiającego korzystniejsze niż wynikające z oprocentowania lokaty O/N.
 - 9) Lokaty O/N będą tworzone z salda środków pozostających na rachunkach Zamawiającego (wskazanych) o oprocentowaniu ustalonym zgodnie z powyżej określonym przez Zamawiającego warunkami;
 - 10) Przyjmuje się następującą metodologię naliczania odsetek: przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w okresie odsetkowym, przy czym uznaje się, że rok ma 365 dni;
7. Udostępnienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym:
- 1) Bank zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym;
 - 2) Kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie wynikał ze stosownej uchwały Rady Miejskiej i będzie każdorazowo uruchamiany po przekazaniu do Banku w ww. uchwały oraz podpisanie aneksu do umowy o kredyt krótkoterminowy;
 - 3) W pierwszym roku obowiązywania umowy Bank zobowiązany jest udzielić kredytu krótkoterminowego do wysokości 1.000.000 zł., w kolejnych latach wysokość kredytu wynikać będzie z określonego w uchwale budżetowej przez Radę Miejską upoważnienia do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu danego roku przejściowego deficytu budżetu gminy;
 - 4) Kredyt krótkoterminowy udzielony zostanie bez ponoszenia przez Zamawiającego jakichkolwiek opłat a jedynym kosztem dla Zamawiającego będzie jednorazowa prowizja przygotowawcza oraz odsetki za rzeczywiste wykorzystany kredyt.
 - 5) Pułap kredytu krótkoterminowego będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy, faktycznie kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia.
 - 6) Podstawą do oprocentowania kredytu krótkoterminowego będzie stopa WIBOR 1M powiększona lub pomniejszona o marżę oferowaną przez Bank w ofercie;
 - 7) Odsetki od wykorzystanego kredytu krótkoterminowego będą płatne na koniec każdego miesiąca a w przypadku gdy jest to dzień wolny od pracy w następnym dniu roboczym i pobierane przez Bank ze wskazanego przez Zamawiającego rachunku.
 - 8) Metodologia naliczania odsetek: przy naliczaniu odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w okresie odsetkowym, przy czym uznaje się, że rok ma 365 dni;
8. W ramach wykonywania przedmiotu zamówienia Wykonawca zapewni bez pobierania dodatkowych opłat:
- 1) Wdrożenie funkcjonalnego systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych wraz z odpowiednim oprogramowaniem, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących, w okresie

obowiązywania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania. W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:

- a) uzyskanie wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych;
 - b) system musi spełniać wymogi systemu wielostanowiskowego tj. umożliwiać jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie oraz zapewnić współdziałanie z systemami finansowo-księgowymi funkcjonującymi u Zamawiającego w tym podległych jednostkach organizacyjnych;
 - c) wszystkie operacje/dyspozycje będą wprowadzone i przesyłane do Banku w godzinach pracy Zamawiającego. Zamawiający zastrzega sobie w wyjątkowych sytuacjach możliwość dokonywania obciążeń i uznań rachunków Zamawiającego po ww. godzinach;
 - d) Bank ma obowiązek informowania poprzez system bankowości elektronicznej wszystkich użytkowników o istotnych sprawach związanych z systemem bankowości elektronicznej (awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank itp.);
 - e) system bankowości elektronicznej, do którego wprowadzane są zbiory przelewów musi zapewnić użytkownikom możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed ich wysłaniem.
 - f) Komunikacja z Bankiem poprzez system bankowości elektronicznej musi spełniać wysoki poziom bezpieczeństwa;
 - g) Bank umożliwi pełne zastosowanie podpisu elektronicznego;
- 2) Szkolenie pracowników Zamawiającego (w tym podległych jednostek organizacyjnych) z zakresu obsługi systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach poszczególnych jednostek organizacyjnych.
9. Oznaczenie wg Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):
66.11.00.00 – 4 – Usługi bankowe
10. W prowadzonym postępowaniu Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

V. Informacja o możliwości złożenia oferty wariantowej:

Zamawiający nie dopuszcza złożenia oferty wariantowej i wymaga, aby Wykonawca złożył jedną ofertę opiewającą na jedną cenę.

VI. Termin wykonania zamówienia:

Okres realizacji zamówienia: do dnia **28.02.2014 r.**

VII. Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków:

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:
 - 1) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania. Wykonawca spełnia warunek jeżeli posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity: Dz. U. z 2002 r. ,Nr 72, poz. 665 z późn. zm), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe.
 - 2) posiadania wiedzy i doświadczenia. Wykonawca spełnia warunek jeżeli wykaże, iż w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, prowadził (lub prowadzi) bankową obsługę jednostki samorządu terytorialnego przez okres co najmniej 12 miesięcy.
 - 3) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
 - 4) sytuacji ekonomicznej i finansowej;
2. Ocena spełniania wymaganych warunków zostanie dokonana według reguły „spełnia” albo „nie spełnia” na podstawie złożonych przez Wykonawcę dokumentów.

VIII. Informacja na temat wadium:

W postępowaniu nie jest przewidziane składanie wadium.

IX. Kryteria oceny ofert i ich znaczenie:

1) Zamawiający dokona oceny ofert w oparciu o kryterium cena – 100 %, liczona jako suma następujących kryteriów wyboru tj. cen usług bankowych określonych poniżej, którym przypisano odpowiednie wagi:

Nr:	Nazwa kryterium/zakres usług bankowych:	Waga (%)
1	Otwarcie rachunku bankowego bieżącego (w zł za 1 szt.)	1
2	Otwarcie rachunku bankowego pomocniczego (w zł za 1 szt.)	1
3	Prowadzenie rachunku podstawowego (za 1 szt. zł/miesiąc)	5
4	Prowadzenie rachunku pomocniczego (za 1 szt. zł/miesiąc)	10
5	Oplata od przelewu w formie papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach (w zł za 1 szt.)	1
6	Oplata od przelewu w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach (w zł za 1 szt.)	15
7	Oplata od przelewu w formie papierowej na rachunki prowadzone w tym samym banku (w zł za 1 szt.)	1
8	Oplata od przelewu w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w tym samym banku (w zł za 1 szt.)	10
9	Oplata za wydawanie książeczek czekowych (w zł za szt.)	3
10	Prowizja przygotowawcza od uruchomienia kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (w zł)	3
11	Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym (ustalane wg stawki WIBOR 1M)	5
12	Oprocentowanie środków lokat krótkoterminowych (ustalane wg stawki WIBID 1M)	25
13	Oprocentowanie środków na rachunkach (ustalane wg stawki WIBID 1M)	20

X. Miejsce i termin składania ofert:

Oferty należy złożyć w budynku Urzędu Gminy i Miasta w Rudniku nad Sanem, ul. Rynek 40, 37 – 420 Rudnik nad Sanem, w **pokoju nr 7 (Sekretariat) do dnia 31.01.2011 r. do godz. 10:00.**

XI. Termin związania ofertą:

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

XII. Informacja o zamiarze zawarcia umowy ramowej:

Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.

XIII. Informacja o przewidywanym wyborze najkorzystniejszej oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej:

Zamawiający nie przewiduje wyboru najkorzystniejszej oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej.

XIV. Osoby uprawnione do kontaktu z Wykonawcami

1. w zakresie przedmiotu zamówienia – Pan Paweł Koń – w godz. 8:00 – 15:00 od poniedziałku do piątku, pok. nr 8, tel. (015) 876 10 02, wew. 26 – Urząd Gminy i Miasta w Rudniku nad Sanem;
2. w zakresie formalności prawnych – Pan Andrzej Smoła, Dariusz Świta – w 8:00 – 15:00 od poniedziałku do piątku, pok. nr 11, tel. (015) 876 10 02, wew. 31 - Urząd Gminy i Miasta w Rudniku nad Sanem.

Data zamieszczenia ogłoszenia w Biuletynie Zamówień Publicznych: 21.01.2011 r.

Numer ogłoszenia: 25645 – 2011

Rudnik nad Sanem, dnia 21.01.2011 r.

BURMISTRZ
Gminy i Miasta Rudnik nad Sanem
mgr inż. Waldemar Grochowski