

## OGŁOSZENIE O PRZETARGU NIEOGRANICZONYM

o wartości zamówienia mniejszej od kwot określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych

Gmina Namysłów reprezentowana przez Burmistrza Namysłowa, 46-100 Namysłów, ul. Stanisława Dubois 3, pok. nr 22, budynek B, woj. opolskie, pow. namysłowski, tel 77 419-03-59, fax 77 410-48-41, e-mail: zamowienia@namyslow.eu

ogłasza

**przetarg nieograniczony na:  
kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Namysłów  
(kod CPV: 66110000-4 - Usługi bankowe)**

1. Zamieszczanie ogłoszenia: **obowiązkowe**.
2. Ogłoszenie dotyczy: **zamówienia publicznego**.
3. Adres strony internetowej zamawiającego: **www.namyslow.eu, www.bip.namyslow.eu**
4. Rodzaj zamawiającego: **administracja samorządowa**.
5. Rodzaj zamówienia: **usługi**.
6. Określenie przedmiotu oraz wielkości lub zakresu zamówienia:

Nazwa i kod wg Wspólnego Słownika Zamówień:

Usługi bankowe – 66110000-4.

Przedmiot zamówienia obejmuje kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Namysłów oraz jej jednostek organizacyjnych tj.:

- Urząd Miejski w Namysłowie,
- Ośrodek Pomocy Społecznej w Namysłowie,
- Środowiskowy Dom Samopomocy w Namysłowie,
- Przedszkole Nr 1 z Oddziałem Żłobkowym w Namysłowie,
- Przedszkole Nr 3 w Namysłowie,
- Przedszkole Nr 4 w Namysłowie,
- Przedszkole Nr 5 w Namysłowie,
- Przedszkole Integracyjne w Namysłowie,
- Przedszkole w Bukowie Śląskiej,
- Szkoła Podstawowa Nr 3 w Namysłowie,
- Szkoła Podstawowa Nr 4 w Namysłowie,
- Szkoła Podstawowa Nr 5 w Namysłowie,
- Szkoła Podstawowa w Kamiennej,
- Zespół Szkolno – Przedszkolny w Ligocie Książęcej,
- Zespół Szkolno – Przedszkolny w Głuszynie,
- Zespół Szkolno – Przedszkolny w Jastrzębiu,
- Zespół Szkolno – Przedszkolny w Smarchowicach Wielkich,
- Gimnazjum Nr 1 w Namysłowie,
- Gimnazjum Nr 2 w Namysłowie,
- Gimnazjum w Ligocie Książęcej,
- Zespół Placówek Oświatowych w Smogorzowie.

Liczba jednostek organizacyjnych Gminy, jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie.

Przedmiot zamówienia obejmuje m. in.:

1. Otwieranie, prowadzenie i zamykanie: rachunków bieżących, pomocniczych, rachunków dochodów własnych jednostek oświatowych, w tym m.in.:
  - a) w walutach obcych,
  - b) możliwość negocjacji kursów wymiany walut,
  - c) obrót walutowy między rachunkami,
  - d) oprocentowanie środków na rachunkach, według zmiennej stopy procentowej, liczone jako stawka WIBID 1M (na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego miesiąc, dla którego ustala się stopę procentową, która obowiązywać będzie w miesiącu następnym) pomniejszona o stałą w okresie realizacji zamówienia marżę banku określoną w złożonej ofercie, przy czym

- kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1 M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem;
2. Realizację poleceń przelewów w systemie zwykłym i elektronicznym;
  3. Możliwość dokonywania poleceń przelewów zagranicznych;
  4. Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla co najmniej pięciu stanowisk, w tym:
    - a) zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
    - b) przeniesienie danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
    - c) serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 12 godzin,
    - d) przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb;
  5. System bankowości elektronicznej winien zapewniać co najmniej:
    - a) dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
    - b) dokonywanie rozliczeń pieniężnych i transfer środków finansowych, w minimum trzech sesjach rozliczeniowych systemu ELIKSIR, w trakcie dnia roboczego,
    - c) możliwość dokonywania przelewów bankowych,
    - d) generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,
    - e) pełną informację o dacie i godzinie operacji,
    - f) przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
    - g) umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym,
    - h) system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami,
    - i) system w wersji „on-line”,
    - j) możliwość wyszukiwania przelewów bankowych w bazie według kontrahentów i kwot;
  6. Przyjmowanie wpłat gotówkowych;
  7. Dokonywanie wypłat gotówkowych, przy czym na koniec każdego dnia roboczego Bank obciąży Gminę za zrealizowane wypłaty w danym dniu. Do wyciągu bankowego Bank załączy komplet dziennych zestawień zbiorczych dotyczących wypłat gotówkowych zrealizowanych w poprzednim dniu roboczym. Zestawienia sporządzone przez Bank winny być pogrupowane według poszczególnych list wypłat i powinny zawierać m.in.: imię i nazwisko osoby, na rzecz której została dokonana wypłata, serię i numer dowodu osobistego, kwotę wypłaconą oraz numer listy wypłat. W przypadku wypłaty na podstawie upoważnienia należy wpisać dodatkowo dane osoby pobierającej wraz z serią i numerem dowodu osobistego;
  8. Automatyczne lokowanie przez bank środków finansowych Gminy na krótkie terminy przy oprocentowaniu nie niższym niż oprocentowanie stosowane na rachunku bieżącym Gminy (lokaty typu overnight oraz weekendowe – minimalna kwota lokaty 50 000 zł, lokowaniu podlegają środki na rachunkach bankowych w kwocie 50 000 zł i więcej, a nie jej wielokrotność). Oprocentowanie lokat, według zmiennej stopy procentowej, liczone jako stawka WIBID 1M (na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedzającego miesiąc, dla którego ustala się stopę procentową, która obowiązywać będzie w miesiącu następnym) pomniejszona lub powiększona o stałą w okresie realizacji zamówienia marżę banku określoną w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie po upływie okresu lokaty. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1 M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem. Bank dopuszcza możliwość negocjacji oprocentowania lokat;
  9. Administrowanie należnościami wynikającymi ze sprzedaży ratalnej mienia komunalnego Gminy Namysłów oraz ich ewidencjonowanie, a w szczególności:
    - a) przyjmowanie ratalnych wpłat na warunkach i w terminach określonych w umowach indywidualnych, zawartych pomiędzy Gminą a nabywcami mienia komunalnego,
    - b) prowadzenie ewidencji księgowej i naliczanie odsetek od nieterminowych wpłat,
    - c) prowadzenie windykacji, z wyłączeniem egzekucji, polegającej na: monitach telefonicznych, wysyłaniu wezwań do zapłaty za zwrotnym potwierdzeniem odbioru oraz wizytacjach terenowych u dłużników posiadacza rachunku, na jego indywidualne zlecenie,

- d) zawiadamianie Gminy, w okresach kwartalnych, o powstałych zaległościach, w terminie do piątego dnia miesiąca za poprzedni kwartał wraz z informacją o podjętych czynnościach windykacyjnych przez Bank;
10. Udzielanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy do wysokości określonej corocznie w uchwale budżetowej (kredyt oprocentowany będzie na dany dzień wg WIBOR dla depozytów WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia). Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:
- a) zabezpieczeniem kredytu będzie oświadczenie o poddaniu się egzekucji oraz weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową,
  - b) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od założenia wniosku o udzielenie kredytu,
  - c) odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu,
  - d) w przypadku likwidacji stawki WIBOR – 1M zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M;
11. Sporządzanie, na koniec dnia roboczego, wyciągów bankowych w formie papierowej i przekazywanie ich urzędowi i jednostkom organizacyjnym w następnym dniu roboczym (wyciągi bankowe jednostek oświatowych należy przekazywać do Urzędu Miejskiego);
12. Udostępnianie skrytki sejfowej w placówce Banku;
13. Wykonywanie dyspozycji co do sald i dopisanych odsetek;
14. Wydawanie blankietów czekowych;
15. Wydawanie zaświadczeń i opinii na wniosek Zamawiającego;
16. Bank zobowiązuje się do pokrycia kosztów związanych z zawiadomieniem o zmianie rachunków bankowych kontrahentów Zamawiającego w sytuacjach, w których wymagane jest przesłanie specjalnej, odrębnej korespondencji - listem zwykłym.

Uwaga!!!

Dane przedstawione w niniejszym opisie przedmiotu zamówienia są danymi szacunkowymi opracowanymi zgodnie z najlepszą wiedzą Zamawiającego. Faktyczne ilości oraz wartości operacji mogą ulec zmianie w trakcie realizacji zamówienia. Najistotniejszymi warunkami wymaganymi od banków jest posiadanie placówki znajdującej się na terenie miasta Namysłowa oraz otwarcie punktu kasowego w budynku Urzędu Miejskiego. Obsługa kasowa, w placówce i w punkcie kasowym, musi zapewnić wypłaty gotówkowe na podstawie czeków i imiennych list (miejsce wypłaty wskaże Zamawiający). Zamawiający udostępni lokal o powierzchni 15 m<sup>2</sup> (na udostępnienie lokalu zostanie zawarta odrębna umowa najmu). Czynnosc za najem lokalu będzie naliczany wg stawek określonych w umowie najmu (obecnie jest to koszt brutto w wysokości około 600 zł), natomiast dodatkowe opłaty tj.: ogrzewanie, wywóz nieczystości stałych i energia elektryczna są naliczane proporcjonalnie do zajmowanej powierzchni, woda i ścieki obliczane są według ilości osób zatrudnionych pomnożone przez stawkę za 1 m<sup>3</sup>. W 2011 roku Gmina Namysłów wykorzystywała kredyt w rachunku bieżącym przez 55 dni na łączną kwotę 34.669.630 zł.

Dane uzupełniające:

- ilość stanowisk systemu bankowości elektronicznej – 5 szt.,
- ilość poleceń przelewów na rachunki prowadzone w banku – 27 szt. /miesięcznie,
- ilość poleceń przelewów na rachunki prowadzone w innych bankach – 4.084 szt. /miesięcznie,
- ilość wpłat gotówkowych – 1.418 szt./miesięcznie,
- ilość wypłat gotówkowych – 309 szt./miesięcznie,
- ilość wyciągów bankowych – 9.413 szt./miesięcznie,
- ilość skrytek bankowych dużych – 1 szt.,
- ilość wydanych zaświadczeń lub opinii – 10 szt.,
- ilość opłat za administrowanie należnościami wynikającymi ze sprzedaży ratalnej mienia komunalnego gminy - 21 umów.

Lp.	Jednostka organizacyjna	Liczba posiadanych rachunków bankowych (szt.)	Średnia miesięczna ilość wysyłanych przelewów w systemie elektronicznym (szt.)	Średnia miesięczna ilość pobranych druków czeków gotówkowych (szt.)	Średni miesięczny stan środków na rachunkach bankowych (w zł)
1.	Gmina Namysłów wraz z Urzędem Miejskim w Namysławie	10	935	12	1.813.868
2.	Ośrodek Pomocy Społecznej w Namysławie	4	1 400	2	200.000
3.	Środowiskowy Dom Samopomocy w Namysławie	2	40	1	30.089
4.	Jednostki oświatowe (dane podane dla 18 jednostek łącznie)	56	1 736	34	2.680.191
	<b>RAZEM</b>	<b>72</b>	<b>4 111</b>	<b>49</b>	<b>4.724.148</b>

Sprawozdania z wykonania budżetu za 2010 rok i za III kwartał 2011 roku, budżet 2012 rok, opinie Regionalnej Izby Obrachunkowej z wykonania budżetu i projektu budżetu za lata 2010 – 2012, znajdują się w Biuletynie Informacji Publicznej Urzędu Miejskiego w Namysławie, [www.bip.namyslow.eu](http://www.bip.namyslow.eu), w zakładce Finanse i Majątek Gminy.

7. *Przewiduje się udzielenie zamówień uzupełniających:*

Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia zamówień uzupełniających w trybie z wolnej ręki, których wartość nie przekroczy 20% wartości zamówienia podstawowego, na zasadach określonych w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy. Wykonawca, któremu zostanie udzielone zamówienie podstawowe zobowiązany będzie do zastosowania w zamówieniach uzupełniających stawek nie wyższych niż zastosowanych w zamówieniu podstawowym.

8. *Nie dopuszcza się składania ofert częściowych.*

9. *Nie dopuszcza się składania oferty wariantowej.*

10. *Czas trwania zamówienia lub termin wykonania: od dnia 17.03.2012 r. do dnia 31.01.2016 r.*

11. *Informacje o charakterze prawnym, ekonomicznym, finansowym i technicznym:*

11.1 *Informacja na temat wadium: Zamawiający nie wymaga od wykonawców wnoszenia wadium.*

11.2 *Nie przewiduje się udzielenia zaliczek na poczet wykonania zamówienia.*

11.3 *Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków:*

**Uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności:**

*Wykonawca musi wykazać, że posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także na realizację usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe. W przypadku banku państwowego wystarczy podać rocznik, numer Dziennika Ustaw oraz numer pozycji, pod którą został opublikowany akt prawny o utworzeniu banku.*

*Zamawiający nie zastrzega w ogłoszeniu o zamówieniu warunku, o którym mowa w art. 22 ust. 2 ustawy Pzp. W celu wskazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia Wykonawcy w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy Pzp, Zamawiający żąda dokumentów wymienionych w punkcie 6 siwz. Zamawiający dokona oceny spełnienia powyższych warunków oraz przestaniek braku podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Wykonawcy w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy Pzp, na podstawie złożonych (przez Wykonawcę, podmioty występujące wspólnie) dokumentów wymienionych w punkcie 6 specyfikacji istotnych warunków zamówienia według formuły „spełnia – nie spełnia”.*

- 11.4 Informacja o oświadczeniach lub dokumentach, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu oraz niepodlegania wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy:
- 11.4.1 W zakresie wykazania spełnienia przez wykonawcę warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy, oprócz **oświadczenia o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu, Wykonawca musi przedłożyć: zezwolenie.**
- 11.4.2 W zakresie potwierdzenia niepodlegania wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy, należy przedłożyć:
- **oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia;**
  - **aktualny odpis z właściwego rejestru, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo składania ofert, a w stosunku do osób fizycznych oświadczenie w zakresie art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy.**
- Wykonawca powołujący się przy wykazywaniu spełnienia warunków udziału w postępowaniu na potencjał innych podmiotów, które będą brały udział w realizacji części zamówienia, przedkłada także dokumenty dotyczące tego podmiotu w zakresie wymaganym dla wykonawcy, określonym w pkt 11.4.2.
- 11.4.3. Dokumenty podmiotów zagranicznych: Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, przedkłada dokument wystawiony w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania potwierdzający, że nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości - wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo składania ofert.
- 11.5 Inne dokumenty niewymienione w pkt 11: **oświadczenie o dysponowaniu zasobami niezbędnymi do realizacji zamówienia.**
- 11.6 Nie ogranicza się możliwości ubiegania się o zamówienie publiczne tylko dla wykonawców, u których ponad 50 % pracowników stanowią osoby niepełnosprawne.
12. Kryteria oceny ofert i ich znaczenie: **cena – 75 %, marża banku dla oprocentowania środków na rachunkach – 20 %, marża banku od udzielonego kredytu w rachunku bieżącym – 5 %.** **Zamówienie publiczne zostanie udzielone Wykonawcy, który uzyska największą liczbę punktów.**
13. Zamawiający nie przewiduje wyboru najkorzystniejszej oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej.
14. Zamawiający przewiduje istotne zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy:  
**Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzenia niżej wymienionych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy:**
- **w przypadku zmiany liczby jednostek organizacyjnych Gminy, jak również ich formy organizacyjnej w okresie obowiązywania umowy.**
15. Adres strony internetowej, na której dostępna jest specyfikacja istotnych warunków zamówienia: **www.bip.namyslow.eu**
16. Specyfikacja istotnych warunków zamówienia dostępna będzie w siedzibie Zamawiającego, budynek B, pok. nr 26 lub za zaliczeniem pocztowym. **Siwz jest odpłatna (12,20 zł).**
17. Termin składania ofert: **16.02.2012 r. do godziny 11:00**, miejsce: **oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego - Urząd Miejski w Namysłowie, ul. Dubois 3, budynek A, w sekretariacie, pokój Nr 12.**
18. Termin związania ofertą: okres w dniach: **30 (od ostatecznego terminu składania ofert).**
19. Informacja o zamiarze zawarcia umowy ramowej: **nie dotyczy.**
20. Informacja o zamiarze ustanowienia dynamicznego systemu zakupów wraz z adresem strony internetowej, na której będą zamieszczone dodatkowe informacje dotyczące dynamicznego systemu zakupów: **nie dotyczy.**
21. Przewiduje się unieważnienie postępowania o udzielenie zamówienia, w przypadku nieprzyznania środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej oraz niepodlegających zwrotowi środków z pomocy udzielonej przez państwa członkowskie Europejskiego Porozumienia o Wolnym Handlu (EFTA), które miały być przeznaczone na sfinansowanie całości lub części zamówienia: **nie dotyczy.**
22. Data zamieszczenia ogłoszenia o zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych: **08.02.2012 r.**

23. *Informacje dodatkowe, w tym dotyczące finansowania projektu/programu ze środków Unii Europejskiej: **nie dotyczy**.*