

Ryn, dnia 28.09.2018 r.

Zatwierdzam

**Burmistrz Miasta i Gminy Ryn
(-) Józef Karpiński**

Zamawiający

Gmina Ryn
ul. Ratuszowa 2
11-520 Ryn
e-mail: miastoryn@miastoryn.pl
REGON 790671290

Prowadzący postępowanie

Urząd Miasta i Gminy Ryn
Tel. 87 429 39 60
Fax. 87 429 39 74
Natalia Banul
e-mail: przetargi@miastoryn.pl

SPECYFIKACJA ISOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

**na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Ryn oraz podległych
jednostek organizacyjnych**

Postępowanie prowadzone jest zgodnie z Regulaminem wprowadzonym Zarządzeniem Burmistrza Miasta i Gminy Ryn Nr 95 z dnia 16.10.2017 r. w sprawie zasad dokonywania zakupu usług, dostaw i robót budowlanych na potrzeby Urzędu Miasta i Gminy Ryn o wartości szacunkowej nie przekraczającej równowartość kwoty 30 000 euro netto.

1. Opis przedmiotu zamówienia

- 1.1. Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie bankowej i kasowej obsługi budżetu Gminy Ryn oraz podległych jednostek organizacyjnych Gminy, w tym:
 - 1.1.1. Budżetu
 - 1.1.2. Urzędu Gminy Ryn
 - 1.1.3. 2 jednostek budżetowych
 - 1.1.4. 1 instytucji kultury
- 1.2. Termin realizacji zamówienia:
 - 1.2.1. W okresie od dnia 1.12.2018r. do 30.11.2022r.
- 1.3. Przedmiot obejmuje:
 - 1.3.1. Otwarcie rachunków bankowych – około 39, w tym:
 - 1.3.1.1. Urząd Gminy – 28
 - 1.3.1.2. Jednostka oświatowa w Rynie – 3
 - 1.3.1.3. MGOPS w Rynie – 4
 - 1.3.1.4. Instytucje kultury – 5
 - 1.3.2. Zamawiający przestrzega, iż liczba rachunków bankowych może się zmienić w trakcie realizacji zamówienia i objęta zostanie na zasadach określonych w załączniku nr 1 do niniejszej instrukcji.

Planowane dochody na dzień 30.09.2018r. – 35 186 000zł.

Planowane wydatki na dzień 30.09.2018r. – 44 787 000zł.

- 1.3.3. Prowadzenie rachunków bankowych:
 - 1.3.3.1. Bieżących
 - 1.3.3.2. Pomocniczych
- 1.3.4. Realizowanie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym i zagranicznym.
- 1.3.5. Przelewy z rachunku bankowego w systemie elektronicznym.
- 1.3.6. Przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych.
- 1.3.7. Uznanie i obciążenie rachunków bankowych w dniu operacji.
- 1.3.8. Automatyczne przekazywanie na rachunki bankowe w dniu kapitalizacji odsetek od zgromadzonych środków na wskazane rachunki dochodów budżetowych.
- 1.3.9. Sporządzanie wyciągów bankowych dla poszczególnych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień roboczy oraz możliwość ich drukowania bezpośrednio przez użytkownika ze stacji roboczej.
- 1.3.10. Przekazywanie wyciągów bankowych nie później niż w ciągu jednego dnia roboczego od daty operacji.
- 1.3.11. Udostępnienie systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem elektronicznej bankowości i właściwa konfiguracją, w tym:
 - a. aktualizacja,
 - b. serwis,
 - c. szkolenie użytkowników (po każdej aktualizacji systemów),
- 1.3.12. W przypadku awarii systemu Wykonawca zobowiązuje się do jej usunięcia w ciągu 24 godzin.
- 1.3.13. Możliwość eksportu/ importu danych do pliku tekstowego w odpowiednim formacie.
- 1.3.14. Świadczenia usług na terenie gminy Ryn.

2. Niniejszym zamówieniem są objęte następujące podmioty:

- 2.1. Gmina Ryn reprezentowana przez Burmistrza Miasta i Gminy Ryn- Józefa Karpińskiego.

Urząd Miasta i Gminy Ryn ,
ul. Ratuszowa 2, 11-520 Ryn

2.2. Jednostki budżetowe.

2.3. Instytucje kultury.

Według Załącznika do Instrukcji Nr 4)

Ponadto konieczne jest zagwarantowanie przez Wykonawcę możliwości zawierania umów o prowadzenie rachunków bankowych przez ewentualnie nowo powstałe jednostki budżetowe, fundusze celowe oraz instytucje kultury na ustalonych w postępowaniu warunkach.

3. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków

3.1. O udzielenie zamówienia może ubiegać się Wykonawca, spełniający warunki uczestnictwa w postępowaniu tj. :

3.1.1. Posiadający uprawnienia do wykonywania czynności bankowych,

3.1.2. Posiadający minimum jeden oddział lub jedną filię na terenie miasta Ryn.

3.2. Ocena spełnienia w/w warunków dokonana zostanie zgodnie z formułą „spełnia- nie spełnia” w oparciu o informację zawartą w dokumentach i oświadczeniach wyszczególnionych w Instrukcji. Z treści załączonych dokumentów musi wynikać jednoznacznie, że w/w warunki Wykonawca spełnił.

4. Informacja o oświadczeniach i dokumentacjach jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu.

4.1. Zezwolenia na prowadzenie zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2017r. poz. 1876 ze zm.), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 Ustawy Prawo Bankowe posiadania innego dokumentu potwierdzającego rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 Ustawy Prawo Bankowe.

4.2. Aktualnego odpisu z właściwego rejestru, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru, (odpis wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert),

4.3. Oświadczenia Wykonawcy o spełnieniu warunków uczestnictwa w postępowaniu (według Załącznika do Instrukcji Nr 2,)

4.4. Wykaz oddziałów lub filii (Załącznik do Instrukcji Nr 3),

5. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia (np. konsorcjum). W takim przypadku ich oferta musi spełniać następujące wymagania:

5.1. Wykonawcy występujący wspólnie muszą ustanowić pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie niniejszego zamówienia lub do reprezentowania ich w postępowaniu oraz zawarcia umowy i załączenia pełnomocnictwa do oferty.

Uwaga: treść pełnomocnictwa powinna dokładnie określać zakres umocowania- wystawione zgodnie z wymogami ustawowymi, podpisane przez prawnie upoważnionych przedstawicieli każdego z partnerów- winno być dołączone do oferty.

5.2. Oświadczenie o spełnieniu warunków uczestnictwa w postępowaniu podpisuje pełnomocnik, (według Załącznika do Instrukcji Nr 2) .

5.3. Wszelka korespondencja oraz rozliczenia dokonywane będą wyłącznie z pełnomocnikiem.

6. Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcą oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów.

6.1. Wszelka korespondencja pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą (włącznie z zapytaniami i udzielanymi wyjaśnieniami), odbywać się będzie w formie pisemnej. Zamawiający dopuszcza również porozumiewanie się za pomocą faksu (Fax. 87 429 39 74).

7. Osoby uprawnione do porozumiewania się z Wykonawcami:

7.1. Natalia Banul - podinspektor ds. ochrony środowiska, inwestycji i zamówień publicznych w zakresie formalnym- tel. 87 429 39 70 lub osobiście w pokoju 108.

7.2. Irena Olszewska - Skarbnik Gminy- w zakresie merytorycznym – tel. 87 429 39 78 lub osobiście w pokoju 129.

8. Termin związania ofertą.

8.1. Wykonawcy składający ofertę są związani treścią oferty przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

9. Opis sposobu przygotowywania ofert.

9.1. Wykonawcy zobowiązani są do złożenia :

9.1.1. Formularza oferty (wg. Załącznika do Instrukcji Nr 1).

9.1.2. Dokumentów potwierdzających spełnianie wymaganych warunków wymienione w pkt. 4 niniejszej Instrukcji.

9.1.3. Pełnomocnictwa dla osoby podpisującej ofertę do występowania w imieniu Wykonawcy, jeśli nie wynika to bezpośrednio z dokumentów rejestrowych.

9.2. Dokumenty wymienione w pkt. 4.1. i 4.2. Instrukcji mogą zostać złożone w formie kserokopii wówczas muszą być opatrzone oznaczeniem „ **za zgodność z oryginałem** „ i podpisane przez osobę/osoby uprawnione, (podpis z imienną pieczęcią lub czytelny podpis imieniem i nazwiskiem wraz z pieczęcią firmy).

9.3. Oferta powinna być złożona pod rygorem nieważności w formie pisemnej w języku polskim wg załączonego do Instrukcji formularza (Załącznik do Instrukcji Nr 1) oraz podpisana przez Wykonawcę lub jego uprawnionego przedstawiciela.

9.4. Oferta musi być zapakowana w nieprzezroczystą kopertę, zabezpieczoną przed otwarciem i opieczętowaną pieczęcią firmową Wykonawcy, zawierającą następujące oznaczenie:

Oferta na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Ryn oraz podległych jednostek organizacyjnych - nie otwierać przed

9.5. Na kopercie powinna znajdować się, (w postaci pieczęci firmowej lub odręcznego napisu) firma Wykonawcy i jego siedziba, zgodnie z danymi rejestrowymi/ewidencyjnymi.

9.6. Wszystkie poprawki w tekście powinny być parafowane przez osobę podpisującą ofertę. Zamawiający zleca, aby wszystkie strony oferty oraz załączniki były ponumerowane.

9.7. Uwaga: Załączniki do Instrukcji nie mają charakteru wymaganych formularzy, a jedynie stanowią wzory. Przy posługiwaniu się nimi prosimy o szczególne zwrócenie uwagi, aby ich treść odpowiadała faktycznej zawartości oferty.

10. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert.

- 10.1. Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego : ul. Ratuszowa 2, 11-520 Ryn w sekretariacie do dnia 10.10.2018r. do godz. 12:00
- 10.2. Decydujące znaczenie dla oceny zachowania powyższego terminu ma data i godzina wpływu oferty do Zamawiającego, a nie data jej wysłania przesyłką pocztową lub kurierską.
- 10.3. Oferty otrzymane przez Zamawiającego po podanym wyżej terminie, bez względu na przyczynę opóźnienia, nie wezmą udziału w przetargu i zostaną (nie otwarte) zwrócone Wykonawcy.

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

- 11.1. Przyjętymi kryteriami ofert są :
 - 11.1.1. Cena- cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej – 80%
 - 11.1.2. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym- 10%
 - 11.1.3. Oprocentowanie środków na rachunkach Gminy Ryn oraz jednostek podległych- 10%
- 11.2. Ocena ofert dokonana będzie według następujących zasad:
 - 11.2.1. Wszystkie oferty, które będą podlegać odrzuceniu, oceniane będą na podstawie następujących kryteriów:

Kryterium A	Waga(liczba punktów)
Cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej	80
Cena obsługi bankowej wraz z systemem bankowości elektronicznej stanowi sumę cen obsługi Gminy Ryn i jednostek podległych	
WZÓR DO OBLICZEŃ PUNKTOWYCH	
$P = (C_m - C) / (C_m - C_n) \times \text{waga}$	
P- liczba punktów C _m - najwyższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach C _n - najniższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach C- cena zaoferowana w danej ofercie	
Oferta z najniższą ceną otrzyma maksymalną liczbę punktów w kryterium, oferta z najwyższą ceną otrzyma zero punktów, pozostałe otrzymają punkty obliczone według powyższego wzoru.	
Liczba uzyskanych punktów dla danej oferty będzie obliczana do dwóch miejsc po przecinku.	

Kryterium B	Waga (liczba punktów)
Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym	10
<p>Uwaga! Dla potrzeb porównania ofert ceny udzielania w rachunku bieżącym, oprocentowanie należy podać w oparciu o średni miesięczny WIBOR 1M liczony na dzień 20.09.2018r.</p> <p style="text-align: center;">WZÓR DO OBLICZEŃ PUNKTOWYCH</p> <p style="text-align: center;">$P = (C_m - C) / (C_m - C_n) \times \text{waga}$</p> <p>P- liczba punktów C_m- najwyższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach C_n- najniższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach C- oprocentowanie zaoferowane w danej ofercie</p> <p style="text-align: center;">Oferta z najwyższym oprocentowaniem otrzyma maksymalną liczbę punktów w kryterium, , oferta z najwyższą ceną otrzyma zero punktów, pozostałe otrzymają punkty obliczone według powyższego wzoru.</p> <p>Liczba uzyskanych punktów dla danej oferty będzie obliczana do dwóch miejsc po przecinku.</p>	

Kryterium C	Waga (liczba punktów)
Oprocentowanie środków na rachunkach – Gminy Ryn oraz rachunkach jednostek podległych	10
<p>Uwaga! Dla potrzeb porównania ofert ceny udzielania w rachunku bieżącym, oprocentowanie należy podać w oparciu o średni miesięczny WIBID 1M liczony na dzień 20.09.2018r.</p> <p style="text-align: center;">WZÓR DO OBLICZEŃ PUNKTOWYCH</p> <p style="text-align: center;">$P = (C_m - C) / (C_m - C_n) \times \text{waga}$</p> <p>P- liczba punktów C_m- najwyższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach C_n- najniższa cena spośród wszystkich cen zaoferowanych w ofertach C- oprocentowanie zaoferowane w danej ofercie</p> <p style="text-align: center;">Oferta z najwyższym oprocentowaniem otrzyma maksymalną liczbę punktów w kryterium, , oferta z najwyższą ceną otrzyma zero punktów, pozostałe otrzymają punkty obliczone według powyższego wzoru.</p> <p>Liczba uzyskanych punktów dla danej oferty będzie obliczana do dwóch miejsc po przecinku.</p>	

Łączną sumę punktów dla oferty wylicza się według wzoru:

$$Sp = A + B + C$$

A- Liczba punktów badanej oferty w kryterium A

B- Liczba punktów badanej oferty w kryterium B

C- Liczba punktów badanej oferty w kryterium C

11.2.2. Liczba uzyskanych punktów (suma) dla danej oferty będzie podawana do dwóch miejsc po przecinku.

11.2.3. Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta, która uzyska najwyższą ocenę w oparciu o przyjęte kryteria.

11.2.4. Zamawiający zastrzega sobie prawo do prowadzenia negocjacji z Wykonawcą, który złożył najkorzystniejszą ofertę.

12. Zamawiający przyzna kontrakt wykonawcy, co do którego oferty ustalono, iż odpowiada ona wymaganiom przedstawionym w dokumentach przetargowych i który uzyskał najwyższą ilość punktów w w/w kryteriach.

13. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy.

13.1. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunku bankowego w złotych polskich, służącego do bieżących rozliczeń na czas od dnia 1.12.2018r. do dnia 30.11.2022r.

13.2. Odpowiedzialność odszkodowawcza Banku za opóźnienia w realizacji zlecenia płatniczego, płatna jest w wysokości rzeczywistych strat poniesionych przez Posiadacza rachunku bankowego.

13.3. Za czynności związane z otwarciem, prowadzeniem i likwidacją rachunku bankowego oraz pozostałe usługi Bank nie będzie pobierał opłaty i prowizji zgodnie z tabelą, stanowiącą Załącznik Nr 1 do Instrukcji.

13.4. Oprocentowanie rachunków bankowych liczone będzie w oparciu o średnią stawkę WIBID 1M ostatniego miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy pomniejszoną o marżę Banku.

14. Formalności jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy.

14.1. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi Wykonawców, którzy złożyli oferty o :

14.1.1. Wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę), siedzibę i adres Wykonawcy, którego ofertę wybrano oraz uzasadnienie jej wyboru, a także nazwy (firm), siedziby i adresy wykonawców, którzy złożyli oferty wraz ze streszczeniem oceny i porównaniem złożonych ofert, zawierającym punktację przyznaną oferentom w każdym kryterium oceny ofert i łączną punktację,

14.1.2. Informację, o których mowa w pkt. 14.1. zostaną zamieszczone również na stronie internetowej Zamawiającego (www.bip.miastoryn.pl) oraz w siedzibie Zamawiającego na tablicy ogłoszeń UMiG Ryn.

14.1.3. Jeżeli została wybrana oferta Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia przed zawarciem umowy Wykonawcy ci złożą umowę regulującą ich współpracę.

- 14.1.4. Zamawiający powiadomi Wykonawcę o przyznaniu mu zamówienia. Wykonawca zobowiązany jest stawić się w siedzibie Zamawiającego celem podpisania umowy. Nie zgłoszenie się Wykonawcy w wyznaczonym terminie będzie traktowane jako uchylenie się od zawarcia umowy.
- 14.1.5. Osoby reprezentujące Wykonawcę przy podpisywaniu umowy powinny posiadać ze sobą dokumenty potwierdzające ich umocowanie do podpisania umowy, o ile umocowanie to nie będzie wynikać z dokumentów załączonych do oferty.
- 14.1.6. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyli się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny.

15. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

16. Zamawiający nie przewiduje rozliczeń w walutach obcych.

17. Założenia do obliczenia oferty

- 17.1. Ilość posiadanych rachunków bankowych przez jednostki:
- Urząd Miasta i Gminy Ryn – 28
 - Zespół Szkolno- Przedszkolny- 3
 - Miejsko Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Rynie - 4
 - Biblioteka Publiczna w Rynie- 3
 - Ryńskie Centrum Kultury w Rynie- 2
- 17.2. Średnia liczba wpłat miesięcznie 500
- 17.3. Średnie saldo dzienne 70 000
- 17.4. Liczba przelewów papierowych w skali miesiąca 1
- 17.5. Liczba przelewów elektronicznych w skali miesiąca 500
- 17.6. Wypłata z listy płac około 1500 pozycji miesięcznie
- 17.7. Limit kredytu w rachunkach bieżących 500.000
- 17.7.1. Dla celów przeliczeniowych przyjmuje się oprocentowanie kredytu w naliczaniu bieżącym wg stawki WIBOR 1M .

Załączniki:

Załącznik Nr 1 – wzór formularza ofertowego + RODO

Załącznik Nr 2- wzór oświadczenia o spełnieniu warunków uczestnictwa w postępowaniu

Załącznik Nr 3- wzór wykazu oddziałów lub filii

Załącznik Nr 4- wykaz jednostek budżetowych Gminy Ryn