

## OGŁOSZENIE

### O WYBORZE NAJKORZYSTNIEJSZEJ OFERTY

zgodnie z art. 92 ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2013 poz. 907 z późn. zm.)

#### Nazwa i adres zamawiającego:

Gmina Wiry reprezentowana przez Wójta Gminy Wiry  
ul. Dąbrowszczaków 133, 43-175 Wiry

#### Tryb postępowania:

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest na podstawie przepisów cyt. wyżej ustawy w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z art. 10 i 39.

Przetarg nieograniczony o szacunkowej wartości poniżej kwot określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 cyt. wyżej ustawy.

#### Znak sprawy:

ZP.271.12.2014

#### Przedmiot zamówienia:

### ***Bankowa obsługa budżetu Gminy Wiry oraz podległych jej jednostek organizacyjnych i samorządowych instytucji kultury***

#### 1. Informacje ogólne

Przedmiotem zamówienia jest wybór Banku na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry oraz podlegających jej jednostek organizacyjnych i samorządowych instytucji kultury, niżej wymienionych:

1. Urząd Gminy w Wyrach (w tym Pracownicza Kasa Zapomogowo-Pożyczkowa),
2. Zespół Szkół w Gostyni,
3. Zespół Szkół w Wyrach,
4. Gminne Przedszkole w Gostyni,
5. Gminne Przedszkole w Wyrach,
6. Zakład Gospodarki Komunalnej w Wyrach,
7. Gminna Biblioteka Publiczna w Wyrach,
8. Dom Kultury w Gostyni.

#### 2. Opis przedmiotu zamówienia

Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje wykonywanie w okresie 48 miesięcy od dnia 01.01.2015 roku bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry, jednostek organizacyjnych Gminy i samorządowych instytucji kultury a w szczególności:

#### **A. 1). Otwarcie i prowadzenie (w razie konieczności zamknięcie) rachunku bankowego budżetu gminy oraz rachunków bankowych jednostek gminnych i instytucji kultury (bieżących i pomocniczych – obecnie 31 rachunków) prowadzonych w PLN w tym:**

- a) realizacji poleceń przelewów krajowych, w tym:
  - przelewy wewnątrz banku,
  - przelewy do innego banku,
- b) przyjmowanie i zlecanie przelewów zagranicznych (w tym również przewalutowywanie walut wymienialnych na walutę polską) bez pobierania opłat i prowizji przez Bank,
- c) przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- d) dokonywanie wypłat gotówkowych,
- e) wydawanie codziennie (w dniu roboczym) wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi oraz potwierdzeniem sald,
- f) wydawanie blankietów czeków gotówkowych i realizacja czeków,
- g) zapewnienie możliwości prowadzenia operacji bankowych w ostatnim dniu roboczym roku kalendarzowego do godziny 11.00,
- h) możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb,
- i) możliwość otwarcia rachunków dewizowych.

- 2). Średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy (Urzędu Gminy) wynosiło w okresie od stycznia do czerwca 2014 roku:
 

– w styczniu	-	458.811,00 zł
– w lutym	-	1.234.930,00 zł
– w marcu	-	1.450.815,00 zł
– w kwietniu	-	489.201,00 zł
– w maju	-	349.929,00 zł
– w czerwcu	-	431.160,50 zł
  - 3). W okresie od stycznia do grudnia 2013 roku średnia ilość wpłat gotówkowych dokonywanych przez Urząd i jednostki na rachunki bankowe w skali miesiąca wynosiła 93. Średnia kwota wpłaty to 960,00 zł.
  - 4). W okresie od stycznia do grudnia 2013 roku średnia ilość wypłat gotówkowych z rachunków bankowych w skali miesiąca wynosiła 12. Średnia kwota wypłaty to 1.872,00 zł.
  - 5). W okresie od stycznia do grudnia 2013 roku średnia ilość przelewów (wewnętrznych) w skali miesiąca wynosiła 191.
  - 6). W okresie od stycznia do grudnia 2013 roku średnia ilość przelewów (zewnętrznych) w skali miesiąca wynosiła 937.
  - 7). Wynagrodzenie z tytułu obsługi bankowej rachunków będzie naliczane na koniec każdego miesiąca, za rzeczywistą liczbę prowadzonych rachunków w danej jednostce.
- B. 1). Bezpłatne wprowadzenie systemu bankowości elektronicznej** w tym: instalacja oprogramowania, bieżąca aktualizacja oprogramowania oraz obsługa serwisowa na wielu stanowiskach w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach jednostek organizacyjnych i instytucjach kultury, szkolenia dla wszystkich operatorów systemu w każdej jednostce, a także w nowoutworzonych jednostkach.
- 2). System bankowości elektronicznej powinien umożliwić w szczególności:
    - a) autoryzację przelewu za pomocą SMS, hasła czyli identyfikację osób wprowadzających i zatwierdzających transakcję,
    - b) uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach,
    - c) realizowanie poleceń przelewów krajowych w formie elektronicznej ze wszystkich rachunków,
    - d) jednoczesną pracę wielostanowiskową w systemie,
    - e) import przelewów do wysyłki z zewnętrznego pliku xml wygenerowanego z systemu płatowego Zamawiającego. Wykonawca udostępni opis struktury takiego pliku,
    - f) zapewnienie wysokiego bezpieczeństwa świadczonych usług,
    - g) pobieranie wyciągów bankowych (historii rachunku) w formie elektronicznej i udostępnianie wyciągów bankowych w dniu następnym do godz. 11.00.
  - 3). W sytuacjach losowych (np. awaria systemu, sprzętu lub połączenia sieciowego) uniemożliwiających techniczne złożenie dyspozycji przelewu za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Wykonawca umożliwi składanie i wykonywanie poleceń przelewów w formie papierowej, bez pobierania dodatkowych opłat.
  - 4). Przelewy zarówno w formie papierowej jak i elektronicznej winny być dokonywane w tym samym dniu umożliwiając realizację danych płatności.
  - 5). Zapewnienie bezpłatnej pomocy technicznej w okresie trwania umowy pracownikom Urzędu Gminy oraz gminnych jednostek organizacyjnych pracujących w systemie bankowości elektronicznej w godzinach pracy Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych.
  - 6). Uznawanie rachunków winno odbywać się w dniu operacji.
  - 7). Za zainstalowanie oraz korzystanie z systemu bankowości elektronicznej bank nie będzie pobierał jakichkolwiek opłat i prowizji.
  - 8). Zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie Gminy i jednostkach nastąpi w terminie umożliwiającym korzystanie z systemu bankowości elektronicznej od 02.01.2015r. tj. instalacja musi nastąpić najpóźniej do dnia 30.12.2014r.
  - 9). Na etapie wdrożenia systemu bankowości elektronicznej Wykonawca zobowiązuje się do przeniesienia bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez Bank (import kontrahentów, w tym: nazwa, adres, nr rachunku bankowego kontrahenta).
  - 10). Wykonawca zobowiązuje się dostarczyć wszelkie urządzenia niezbędne do dostępu użytkownika końcowego do systemu bankowości elektronicznej, do dokonywania przelewów oraz wszelkich akcesoriów zapewniających bezpieczeństwo pracy dla użytkowników.
  - 11). Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku.

- C. 1). **Zapewnienie obsługi systemu masowych płatności**, umożliwiającego automatyczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających - w systemach księgowych wskazanych przez Gminę Wiry.  
W szczególności system powinien:
- a) przetwarzać transakcje wpłat otrzymanych na rachunek poprzez wszystkie dostępne kanały płatności,
  - b) codziennie udostępniać pliki z danymi w formacie xml zawierające operacje bankowe dokonane na rachunki masowych płatności wraz z udostępnieniem opisu struktury takiego pliku,
  - c) umożliwiać odczytywanie daty dokonania płatności przez płatnika,
  - d) w razie konieczności udostępnić wskazany przez posiadacza rachunku dokument płatniczy, otrzymany i przetworzony przez Bank.
- 2). Systemem będą objęte dochody z tytułu podatków lokalnych, opłaty za gospodarowanie odpadami i inne dochody wynikające z zawartych przez Gminę umów cywilnoprawnych (najmu/dzierżawy). Systemem mogą zostać objęte inne dochody pobierane przez Gminę lub jednostki organizacyjne, co nastąpi dopiero na podstawie dyspozycji złożonej przez Gminę lub jednostkę.
- D. 1). **Rachunki bieżące i pomocnicze powinny być oprocentowane.**
- 2). Naliczanie odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych nastąpi na ostatni dzień każdego miesiąca.
  - 3). Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bieżących i pomocniczych (jedna stopa dla wszystkich rachunków) będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 3M wyliczoną jako średnia z 10 ostatnich notowań w miesiącu poprzedzającym okres obrachunkowy (kwartał kalendarzowy), pomniejszoną/powiększoną o stałą marżę banku. W przypadku pomniejszenia o stałą marżę banku, marża nie może być wyższa niż 60% ustalonej stawki WIBID 3M.
  - 4). Zmiana oprocentowania następuje w okresach kwartalnych.
  - 5). Do naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365/366 dni.
  - 6). Marża Banku w okresie obowiązywania umowy jest stała.
- E. 1). **Automatyczne lokowanie środków zgodnie ze stanem środków na rachunku bankowym podstawowym Urzędu Gminy, bez limitu, w systemie weekendowym (lokaty weekendowe).**
- 2). Oprocentowanie środków na rachunku bankowym podstawowym Urzędu Gminy w systemie weekendowym oparte będzie o stawkę WIBID 3 M wg notowania z dnia utworzenia danej lokaty, pomniejszoną/powiększoną o stałą marżę banku. W przypadku pomniejszenia o stałą marżę banku, marża nie może być wyższa niż 60% ustalonej stawki WIBID 3M.
  - 3). Wolne środki finansowe mogą być gromadzone na lokatach terminowych (za wyjątkiem lokat weekendowych) według odrębnych wynegocjowanych umów z bankami.
- F. 1). **Możliwość uruchomienia, na wniosek Zamawiającego, kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry bez dodatkowych formalności** – do wysokości określonej corocznie przez Radę Gminy Wiry w uchwale budżetowej.
- 2). Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym w 2014 roku to kwota 2.500.000,00 zł.
  - 3). Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie liczone w oparciu o stawkę WIBOR 3M wyliczoną jako średnia z 10 ostatnich notowań w miesiącu poprzedzającym okres obrachunkowy (kwartał kalendarzowy) powiększoną/pomniejszoną o stałą marżę Banku.
  - 4). Zmiana oprocentowania następuje w okresach kwartalnych. W kolejnych okresach rozliczeniowych (kwartałach kalendarzowych) oprocentowanie jest wyliczane jako średnia z 10 ostatnich notowań w miesiącu poprzedzającym okres obrachunkowy (kwartał kalendarzowy) powiększoną/pomniejszoną o stałą marżę banku.
  - 5). Marża Banku w okresie obowiązywania umowy jest stała.
  - 6). Do naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365/366 dni.
  - 7). Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą naliczane na koniec każdego miesiąca w okresie, gdy kredyt ten jest uruchomiony. Odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanych środków i będą płatne w ostatnim dniu każdego miesiąca. Odsetki od wykorzystanego limitu będą naliczane od dnia powstania salda debetowego do dnia poprzedzającego jego spłatę łącznie.
  - 8). Zamawiający nie dopuszcza pobierania żadnych opłat i prowizji od uruchomienia i obsługi kredytu, w tym również od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym.
  - 9). Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Skarbnik nie umieści swojego podpisu na wekslu. Skarbnik umieści swój podpis na deklaracji wekslowej.

- 10). Zamawiający dla zabezpieczenia kredytu nie może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym.
- 11). Koszty obsługi kredytu w rachunku bieżącym poniesione w okresie od września 2010 roku do czerwca 2014 roku wynosiły 49.665,68 zł.
- 12). Średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w roku 2013 było następujące:
  - w styczniu - 24 dni na kwotę 319.714,00 zł
  - w lutym - 15 dni na kwotę 325.185,00 zł
  - w marcu - brak
  - w kwietniu - 16 dni na kwotę 132.155,00 zł
  - w maju - 13 dni na kwotę 228.514,00 zł
  - w czerwcu - 12 dni na kwotę 174.890,00 zł
  - w lipcu - 8 dni na kwotę 416.521,00 zł
  - w okresie od sierpnia do grudnia - brak

**G. Preferencje w zakresie dostępności do innych usług bankowych** nie wymienionych szczegółowo w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, z których może skorzystać zamawiający w okresie trwania umowy.

**H. Nieodpłatnym wydawaniu opinii bankowej, zaświadczeń oraz historii rachunków bankowych na wniosek Zamawiającego.** Zamawiający szacuje, iż trzykrotnie w ciągu roku będzie występował o wyżej wymienione dokumenty, tym niemniej bank wyda każdorazowo nieodpłatnie ww dokumenty (na każde żądanie).

**I.** Prowizje, opłaty i marże Wykonawcy podane w ofercie banku są stałe w okresie obowiązywania umowy i wykonawca nie będzie pobierał innych niż podane w ofercie.

**J.** W przypadku konieczności otwarcia przez Gminę Wiry lub jednostki organizacyjne dodatkowych rachunków, bank zastosuje stawki i warunki z niniejszej specyfikacji i złożonej oferty.

**K.** Zapewnienie możliwości bezpośredniej wpłaty/wypłaty gotówki w punkcie obsługi kasowej.

**L.** Dopuszcza się zmiany postanowień umowy w stosunku do treści umowy na zasadach określonych w art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

Zamawiający dopuszcza zmiany postanowień umowy oraz określa warunki zmian.

Zmiany dotyczyć mogą zakresu usług stanowiących przedmiot umowy, jeżeli wynikają z następujących okoliczności:

- a) podyktowane zostaną zmianami przepisów prawa, które weszły w życie po podpisaniu niniejszej umowy,
  - b) na Gminę Wiry zostaną nałożone nowe zadania lub zmieni się struktura organizacyjna Urzędu Gminy Wiry lub jednostek organizacyjnych,
  - c) pojawią się nowe korzystne dla Gminy Wiry produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Gminy Wiry,
  - d) wprowadzona zostanie modyfikacja systemów informatycznych, oprogramowania bądź sprzętu,
  - e) Gmina uzyska środki unijne, dla których wymagalne będą szczególne uregulowania co do obsługi bankowej.
- M.** Wykonawca musi zapewnić wykonywanie czynności związanych z obsługą budżetu Gminy Wiry, gminnych jednostek organizacyjnych i instytucji kultury w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku w godzinach od 9.00 do 15.30.
- N.** Wykonawca zobowiązuje się wyznaczyć osobę/osoby (będące pracownikami Wykonawcy), których zadaniem będą bieżące kontakty z Zamawiającym celem udzielania porad i konsultacji.
- O.** Wykonawca musi posiadać na terenie Gminy Wiry swój oddział/filię albo zobowiąże się do otwarcia na terenie Gminy Wiry oddziału/filii Banku w przypadku wybrania jego oferty jako najkorzystniejszej w terminie 3 miesięcy od dnia podpisania umowy z Zamawiającym. Filia winna być czynna w każdy dzień roboczy w godzinach od 9.00 do 15.30.
- P.** Wykonawca zobowiązuje się do zorganizowania codziennego przewozu pracowników Urzędu Gminy, jednostek organizacyjnych Gminy i instytucji kultury do najbliższego oddziału (filii) banku w okresie, w którym punkt obsługi na terenie Gminy Wiry nie będzie działał. Przewóz ten będzie bezpłatny.
- R.** Wykonawca zobowiązuje się do zorganizowania codziennego przewozu pracowników Urzędu Gminy do oddziału (filii) banku, w wypadku kiedy punkt obsługi będzie znajdował się na terenie miejscowości Gostyń. Przewóz ten będzie bezpłatny.
- S.** Wykonawca winien posiadać na terenie Gminy Wiry bankomat albo zobowiąże się do zainstalowania na terenie Gminy Wiry (w jednej miejscowości) bankomatu w przypadku wybrania jego oferty jako najkorzystniejszej w terminie 1 miesiąca od dnia podpisania umowy z Zamawiającym.
- T.** Wykonawca zobowiąże się, że w terminie 5 miesięcy od dnia podpisania umowy z Zamawiającym zainstaluje drugi bankomat w drugiej miejscowości Gminy Wiry.



U. Umowy z jednostkami organizacyjnymi gminy wymienionymi w rozdziale III pkt. 1 specyfikacji istotnych warunków zamówienia zostaną zawarte bezpośrednio z dyrektorami tych jednostek.

**Rodzaj zamówienia:** usługa

**Kod przedmiotu zamówienia zgodnie z klasyfikacją Wspólnego Słownika Zamówień CPV:**

66.11.00.00-4 Usługi bankowe

66.11.30.00-5 Usługi udzielenia kredytu

**Kryterium oceny ofert:**

Kryterium A Cena (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1 miesiąca – 60 %

Kryterium B Opłacalność ekonomiczna – oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych gminy – 10 %

Kryterium C Opłacalność ekonomiczna – oprocentowanie środków na lokatach weekendowych – 10 %

Kryterium D Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry – 20 %

**Terminy wykonania przedmiotu zamówienia:**

Wymagany termin realizacji całości zamówienia **od 01.01.2015r. do 31.12.2018r.**

**Oferta wybrana jako najkorzystniejsza:**

Zgodnie z art. 92 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (*tj. Dz. U. z 2013 poz. 907 z późn. zm.*) informuję, że ww postępowaniu przetargowym jako najkorzystniejszą wybrano **Ofertę nr 2** Wykonawcy:

**Bank Spółdzielczy  
ul. Damrota 41  
43-100 Tychy**

1. Wykonawca oferuje wykonanie przedmiotu zamówienia tj.

***Bankową obsługę budżetu Gminy Wiry oraz podległych jej jednostek organizacyjnych i samorządowych instytucji kultury***

- a) oświadcza, że cena (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1 miesiąca (wyliczona zgodnie ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia) wynosi **2.194,50 zł**,
- b) oświadcza, że opłacalność ekonomiczna z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pomocniczych wynosi **2,32 %**,
- c) oświadcza, że opłacalność ekonomiczna z tytułu oprocentowania środków na lokatach weekendowych wynosi **2,32 %**,
- d) oświadcza, że oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry wynosi **3,02 %**.

2. Wykonawca oświadcza, że będziemy wykonywać przedmiot zamówienia w terminie **od 01.01.2015r. do 31.12.2018r.**

3. Wybrana oferta spełnia wszystkie warunki zawarte w ustawie Prawo zamówień publicznych oraz Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia. Jest ofertą najkorzystniejszą. Łącznie za spełnienie kryteriów: cena (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1 miesiąca, opłacalność ekonomiczna wyliczona z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pomocniczych, oprocentowanie lokat weekendowych oraz oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry Wykonawca otrzymał maksymalną ilość **100,00 pkt**.

Zgodnie z art. 92 ust. 1 pkt. 1 cyt. wyżej ustawy informuję, że w wyżej wymienionym postępowaniu przetargowym zostały złożone oferty następujących Wykonawców:

Nr oferty	Nazwa i adres Wykonawcy	Kryterium A	Kryterium B	Kryterium C	Kryterium D	Łączna ilość uzyskanych punktów
		Cena (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1 miesiąca	Opłacalność ekonomiczna – oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych gminy	Opłacalność ekonomiczna – oprocentowanie środków na lokatach weekendowych	Oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym Gminy Wiry	
		Waga 60%	Waga 10 %	Waga 10%	Waga 20%	
1	<b>Bank Spółdzielczy w Jastrzębiu Zdroju ul. 1 Maja 10 44-330 Jastrzębie Zdrój</b>	28,31 pkt.	8,71 pkt	9,91 pkt.	17,80 pkt.	<b>64,73 pkt.</b>
2	<b>Bank Spółdzielczy w Tychach ul. Damrota 43-100 Tychy</b>	60,00 pkt.	10,00 pkt.	10,00 pkt.	20,00 pkt.	<b>100,00 pkt.</b>

Zgodnie z art. 92 ust. 1 pkt. 2 cyt. wyżej ustawy informuję, że w wyżej wymienionym postępowaniu przetargowym żadna oferta nie została odrzucona.

Zgodnie z art. 92 ust. 1 pkt. 3 cyt. wyżej ustawy informuję, że w wyżej wymienionym postępowaniu przetargowym żaden Wykonawca nie został wykluczony.

Zgodnie z art. 92 ust. 1 pkt. 4 cyt. wyżej ustawy informuję, że zawarcie umowy dotyczącej ww zamówienia publicznego nastąpi w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty.

Wiry, dnia 06.10.2014r.

**WÓJTA GMINY  
WIRY**

.....  
(podpis kierownika jednostki składającej zamówienie)

**GLÓWNY SPECJALISTA**

*Szczyrba*  
**mgr Aleksandra Szczyrba**