**Choszczno: Obsługa bankowa budżetu Gminy Choszczno i jednostek organizacyjnych Gminy Choszczno w okresie od 1.07.2015 r. do 30.06.2019 r.**
**Numer ogłoszenia: 80257 - 2015; data zamieszczenia: 02.06.2015**
OGŁOSZENIE O ZAMÓWIENIU - usługi

**Zamieszczanie ogłoszenia:** obowiązkowe.

**Ogłoszenie dotyczy:** zamówienia publicznego.

SEKCJA I: ZAMAWIAJĄCY

**I. 1) NAZWA I ADRES:** Gmina Choszczno , ul. Wolności 24, 73-200 Choszczno, woj. zachodniopomorskie, tel. 095 7659300, faks 095 7659306.

* **Adres strony internetowej zamawiającego:** www.bip.choszczno.pl

**I. 2) RODZAJ ZAMAWIAJĄCEGO:** Administracja samorządowa.

SEKCJA II: PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA

**II.1) OKREŚLENIE PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA**

**II.1.1) Nazwa nadana zamówieniu przez zamawiającego:** Obsługa bankowa budżetu Gminy Choszczno i jednostek organizacyjnych Gminy Choszczno w okresie od 1.07.2015 r. do 30.06.2019 r.

**II.1.2) Rodzaj zamówienia:** usługi.

**II.1.4) Określenie przedmiotu oraz wielkości lub zakresu zamówienia:** 1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Choszczno i jednostek organizacyjnych Gminy Choszczno, w tym obsługa płatności masowych z tytułu podatków i opłat pobranych przez Gminę w okresie od 1.07.2015 r. do 30.06.2019r. 2. Wykaz jednostek organizacyjnych, na rzecz których będzie świadczona obsługa bankowa, stanowi załącznik nr 1 do SIWZ. 3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek na skutek ewentualnych przekształceń organizacyjnych lub likwidacji oraz do zmiany ilości rachunków pomocniczych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych lub utworzenia nowych rachunków ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z niniejszą SIWZ i zawartą umową bez dodatkowych opłat na rzecz banku. 4. Przedmiot zamówienia obejmuje wskazane poniżej czynności: 1) Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych dla wszystkich jednostek oraz rachunków wirtualnych do obsługi płatności masowych. Skalę operacji finansowych w roku 2014 przedstawia załącznik nr 2 do niniejszej SIWZ. 2) Bezpłatna obsługa przelewów krajowych i zagranicznych dokonywanych przez Gminę oraz jej jednostki organizacyjne. 3) Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych w walutach obcych. 4) Elektroniczną obsługę rachunku poprzez aplikację home banking lub szyfrowane połączenie poprzez stronę internetową banku, umożliwiającą w szczególności: a) Pracę co najmniej 30 pracowników jednocześnie (sporządzanie przelewów, ściąganie i sprawdzanie sald, logowanie do systemu itp.), w tym: Urząd Miejski - 8 pracowników Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Choszcznie - 4 pracowników Centrum Rekreacyjno - Sportowe w Choszcznie - 2 pracowników Biuro Obsługi Szkół Samorządowych w Choszcznie - 4 pracowników Warsztat Terapii Zajęciowej w Piaseczniku - 3 pracowników Choszczeński Zarząd Nieruchomości Komunalnych - 2 pracowników Środowiskowy Dom Samopomocy - 3 pracowników Ośrodek Sportowo - Wypoczynkowy - 4 pracowników b) Uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym, jego subkontach, na rachunkach pomocniczych i subkontach tych rachunków oraz o rachunkach wirtualnych do obsługi płatności masowych. c) Przeszukiwanie zbioru operacji na wszystkich ww. rachunkach wg nazw rachunków bankowych wykonawcy prowadzonych na rzecz zamawiającego, kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji. d) Wywołanie dowolnej operacji wg ww. kryteriów. W zakresie zapisów ppkt. c i d. wystarczającym będzie umożliwienie wygenerowanie z systemu zestawień w formacie (EXEL, XML, HTML, CSV, PDF) zawierających dane dotyczące poszczególnych operacji jakie miały miejsce na dowolnym rachunku bankowym, w dowolnym czasie, tj. pełne dane o poszczególnych operacjach jakie widnieją na wyciągach bankowych 5) Obsługa rachunków wirtualnych polegać będzie na przyjmowaniu, przetwarzaniu, identyfikacji oraz konsolidacji płatności masowych i księgowaniu ich na rachunku rozliczeniowym Zamawiającego. 6) Usługę polecenie zapłaty, zlecenie stałe i usługę masowe uznania, kolekcjonowanie wpłat, zaksięgowanie wpłat na kontach zbiorczych lub indywidualnych w zależności od potrzeb Zamawiającego oraz przekazanie stosownej informacji syntetycznej i analitycznej Zamawiającemu w formie elektronicznej. Przez usługę masowe uznania rozumie się możliwość wysłania przez Zamawiającego zbiorczego przelewu z rozksięgowaniem na konta beneficjantów ze stosownym uznaniem (stosowany np. w rozliczaniu wynagrodzeń pracowniczych, podatków, opłat). Struktura pliku do płatności masowych w formacie MT940. 7) Możliwość składania poleceń przelewu ze wszystkich rachunków złotowych oraz prowadzonych w walutach obcych. 8) Składanie poleceń tworzenia lokat terminowych ze wszystkich rachunków prowadzonych w PLN, w tym typu overnight. 9) Łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji przez osoby upoważnione. 10) Dostęp do historii operacji wykonanych przelewów bankowych przez okres 4 lat. 11) Możliwość wglądu w saldo rachunków jednostek organizacyjnych podległych Gminie. 12) Dostęp do właściwego rachunku bankowego poprzez uszeregowanie w bazie prowadzonych rachunków wg ich nazw. 13) Dostęp do aktualnego salda na każdym rachunku bankowym na wybrany dzień. 14) Dostęp do bieżących informacji o obrotach na rachunkach bankowych, stanie realizacji zleceń. 15) Możliwość uzyskiwania informacji o stanie rachunków w dowolnym momencie dnia. 16) Zapewnienie przez bank instalacji oprogramowania i świadczenia usługi bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych Gminy, umożliwiającego dokonywanie przelewów oraz uzyskiwanie informacji o operacjach bankowych i stanie rachunków. 17) Bezpłatne zainstalowanie oprogramowania, jego użytkowanie, udzielanie Zamawiającemu porad i konsultacji oraz przeszkolenie pracowników. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy i jej jednostek organizacyjnych. 18) W przypadku awarii uniemożliwiającej wysyłanie przelewów w formie elektronicznej, Wykonawca umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego. 19) Zapewnienie doradcy bankowego, doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym. 20) Otwarcie i prowadzenie wirtualnego rachunku skonsolidowanego (usługa konsolidacyjna) obejmująca wskazane rachunki bankowe Gminy i jednostek organizacyjnych. 21) Potwierdzanie przez bank obrotów i stanu salda w formie elektronicznego wyciągu bankowego na każdy dzień roboczy, wraz z załącznikami - dowodami, na podstawie których dokonano operacji bankowych; 22) Lokowanie wolnych środków finansowych na rachunkach lokat terminowych. Zamawiający zastrzega sobie prawo do dokonywania lokat w innych bankach w przypadku uzyskania korzystniejszej oferty. 23) Realizacja przelewów dokonywanych za pośrednictwem bankowości elektronicznej w godzinach pracy Zamawiającego, w tym samym dniu. 24) Uznanie rachunku w dniu operacji. 25) Zapewnienie obsługi kasowej dla wszystkich rachunków bankowych obejmujące: a) Bezpłatne przyjmowanie wpłat gotówkowych w PLN i w walutach obcych (w tym co najmniej: EURO, dolary, funty brytyjskie) w placówce Banku znajdującej się w Choszcznie. b) Dokonywanie wypłat gotówkowych w PLN i w walutach obcych jw. 26) Przyjmowanie wpłat gotówkowych bez pobierania opłat i prowizji we wszystkich oddziałach, filiach, agencjach banku lub punktach obsługi Klienta znajdujących się na terenie Gminy Choszczno. 27) Realizacja wypłat gotówkowych w punkcie kasowym w siedzibie Zamawiającego bez pobierania prowizji i opłat za pomocą czeków lub w postaci wypłat elektronicznych. 28) Umożliwienie dokonywania płatności przez Klientów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali kart płatniczych w punkcie kasowym w siedzibie Zamawiającego. 29) W czasie świadczenia obsługi bankowej budżetu Gminy Choszczno w okresie od dnia 1.07.2015 r. do dnia 30.06.2019 r., udzielanie krótkoterminowych kredytów w rachunku bieżącym, do wysokości przyjętej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy - na warunkach podanych w ofercie przetargowej - zabezpieczonego w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową. Uruchomienie kredytu i harmonogram spłat zostaną określone każdorazowo w umowie o kredyt krótkoterminowy. Informację o krótkoterminowych kredytach zawiera załącznik nr 3 do niniejszej SIWZ. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat, jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki za rzeczywiście wykorzystany kredyt. 30) Wydawanie niezbędnych opinii i zaświadczeń dotyczących prowadzonych rachunków i sytuacji finansowej Zamawiającego baz opłat. 31) Naliczanie odsetek w cyklu dziennym, każdego dnia roboczego ale dopisywanie odsetek na rachunkach bankowych następować będzie w okresach miesięcznych, na warunkach przedstawionych w ofercie przetargowej. 32) Ceny i wysokość oprocentowania za poszczególne usługi objęte umową muszą być zgodne z wartościami przedstawionymi w ofercie przetargowej. 5. Wymagania Zamawiającego dotyczące przedmiotu zamówienia: 1) Wykonawca będzie świadczył obsługę bankową budżetu Gminy Choszczno, w tym dla Urzędu Miejskiego w Choszcznie i jednostek budżetowych poprzez swoje oddziały bądź placówki. 2) Wykonawca powinien posiadać na terenie miejscowości Choszczno siedzibę centrali lub oddział banku lub filię oraz punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub zobowiązać się (w przypadku wygrania przetargu) do otwarcia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy z Zamawiającym oddziału banku lub filii oraz punktu kasowego w miejscowości Choszczno a także zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego, w tym również zawieranie umów, podpisywanie aneksów itp. 3) Oddziały bądź placówki, realizujące czynności obsługi bankowej, winny wykonywać obsługę kasową w pełnym zakresie. 4) Wykonawca zapewni prowadzenie obsługi kasowej w formie agencji banku w pomieszczeniu mieszczącym się w budynku Urzędu Miejskiego w Choszcznie, po uprzedniej adaptacji i wyposażeniu przez Bank. Urząd udostępni lokal nieodpłatnie (za wyjątkiem opłat za media-koszt ustalony ryczałtem). Nakłady poniesione przez Bank na adaptację pomieszczenia nie będą podlegać zwrotowi i rozliczeniu 5) Wykonawca zapewni w swoich kasach, w tym w kasie urzędu, dla wpłacających druki wpłat gotówki i druki przelewów na własny koszt; 6) Wykonawca odstąpi od pobierania opłat za przelewy wewnątrz banku; 7) Wykonawca udostępni w oddziale banku w Choszcznie pobieranie gotówki od godz. 7:45 w każdy dzień roboczy, po uprzednim zamówieniu gotówki wg. specyfikacji (bilon, banknot) złożonej w dniu poprzednim do godz. 17.00.

**II.1.6) Wspólny Słownik Zamówień (CPV):** 66.11.00.00-4.

**II.1.7) Czy dopuszcza się złożenie oferty częściowej:** nie.

**II.1.8) Czy dopuszcza się złożenie oferty wariantowej:** nie.

**II.2) CZAS TRWANIA ZAMÓWIENIA LUB TERMIN WYKONANIA:** Zakończenie: 30.06.2019.

SEKCJA III: INFORMACJE O CHARAKTERZE PRAWNYM, EKONOMICZNYM, FINANSOWYM I TECHNICZNYM

**III.2) ZALICZKI**

**III.3) WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW**

* **III. 3.1) Uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania**

**Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku**

* + Wykonawcy, rozumie się banki utworzone zgodnie z przepisami prawa polskiego, tj. posiadają zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128), a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 Prawa bankowego inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 Prawa bankowego.
* **III.3.2) Wiedza i doświadczenie**

**Opis sposobu dokonywania oceny spełniania tego warunku**

* + Wykonawcy, którzy w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia jest działalności jest krótszy - w tym okresie, wykażą się doświadczeniem wykonania, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych, co najmniej 2 usług w zakresie obsługi bankowej budżetów jednostek samorządu terytorialnego, wykonywanych co najmniej przez okres 1 roku. Wymóg posiadania niezbędnej wiedzy i doświadczenia będą spełniały także usługi w zakresie obsługi bankowej jednostek sektora finansów publicznych.

**III.4) INFORMACJA O OŚWIADCZENIACH LUB DOKUMENTACH, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ NIEPODLEGANIA WYKLUCZENIU NA PODSTAWIE ART. 24 UST. 1 USTAWY**

**III.4.1) W zakresie wykazania spełniania przez wykonawcę warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy, oprócz oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu należy przedłożyć:**

* potwierdzenie posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania, w szczególności koncesje, zezwolenia lub licencje;
* wykaz wykonanych, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych, głównych dostaw lub usług, w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert albo wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie, wraz z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których dostawy lub usługi zostały wykonane, oraz załączeniem dowodów, czy zostały wykonane lub są wykonywane należycie;

**III.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 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, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo składania ofert;
* wykonawca powołujący się przy wykazywaniu spełniania warunków udziału w postępowaniu na zasoby innych podmiotów, które będą brały udział w realizacji części zamówienia, przedkłada także dokumenty dotyczące tego podmiotu w zakresie wymaganym dla wykonawcy, określonym w pkt III.4.2.

III.4.3) Dokumenty podmiotów zagranicznych

Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, przedkłada:

III.4.3.1) 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;

III.4.4) Dokumenty dotyczące przynależności do tej samej grupy kapitałowej

* lista podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów albo informacji o tym, że nie należy do grupy kapitałowej;

**III.6) INNE DOKUMENTY**

Inne dokumenty niewymienione w pkt III.4) albo w pkt III.5)

Jeżeli wykonawca, wykazując spełnianie warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy, polega na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b ustawy, zamawiający, w celu oceny, czy wykonawca będzie dysponował zasobami innych podmiotów w stopniu niezbędnym dla należytego wykonania zamówienia oraz oceny, czy stosunek łączący wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, żąda dokumentów dotyczących w szczególności: a) zakresu dostępnych wykonawcy zasobów innego podmiotu, b) sposobu wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia, c) charakteru stosunku, jaki będzie łączył wykonawcę z innym podmiotem d) zakresu i okresu udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia. Pełnomocnicy działający w imieniu Wykonawcy muszą wykazać swoje umocowanie do działania. Pełnomocnictwo legitymuje pełnomocnika do wykonywania czynności prawnych w imieniu mocodawcy zatem jego zakres i okres obowiązywania powinien być wyraźnie i precyzyjnie określony. Pełnomocnictwo winno być dołączone do oferty w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza.

SEKCJA IV: PROCEDURA

**IV.1) TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA**

**IV.1.1) Tryb udzielenia zamówienia:** przetarg nieograniczony.

**IV.2) KRYTERIA OCENY OFERT**

**IV.2.1) Kryteria oceny ofert:** cena oraz inne kryteria związane z przedmiotem zamówienia:

* 1 - Cena - 60
* 2 - Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych typu OVERNIGHT - 5
* 3 - Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - 30
* 4 - Ilość oddziałów/placówek bankowych na terenie Gminy Choszczno - 5

**IV.3) ZMIANA UMOWY**

**przewiduje się istotne zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy:**

**Dopuszczalne zmiany postanowień umowy oraz określenie warunków zmian**

Zamawiający przewiduje możliwość zmiany liczby jednostek budżetowych (w tym zmian dotyczących ich działalności) na skutek ewentualnych zmian organizacyjnych oraz do zmiany ilości rachunków pomocniczych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych lub utworzenia nowych rachunków ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z niniejszą SIWZ i zawartą umową. Zmiany nie mogą pociągać za sobą żadnych dodatkowych kosztów, zmiany warunków oprocentowania oraz dodatkowych opłat.

**IV.4) INFORMACJE ADMINISTRACYJNE**

**IV.4.1)** **Adres strony internetowej, na której jest dostępna specyfikacja istotnych warunków zamówienia:** www.bip.choszczno.pl
**Specyfikację istotnych warunków zamówienia można uzyskać pod adresem:** Urząd Miejski w Choszcznie, ul. Wolności 24, 73-200 Choszczno.

**IV.4.4) Termin składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu lub ofert:** 10.06.2015 godzina 09:00, miejsce: kancelaria ogólna Urzędu Miejskiego w Choszcznie, ul. Wolności 24, 73-200 Choszczno.

**IV.4.5) Termin związania ofertą:** okres w dniach: 30 (od ostatecznego terminu składania ofert).

**IV.4.17) Czy 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