

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA NA OBSŁUGĘ BANKOWĄ o wartości poniżej 14.000 Euro

Zawartość SIWZ:

- I. Informacje o Zamawiającym.
- II. Opis przedmiotu zamówienia.
- III. Istotne postanowienia umowy.
- IV. Składanie ofert, wymagane dokumenty
- V. Otwarcie ofert, kryteria oceny ofert.
- VI. Ogłoszenie wyników wyboru Wykonawcy do realizacji zamówienia i zawarcie umowy.

I. Informacje o Zamawiającym

Nazwa Zamawiającego: **Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie**
Adres: **ul. Jana Sebastiana Bacha 2,02-743 Warszawa**
Tel: **(22) 853 – 53 – 21** Faks: **(22) 853 – 53 – 02**
Strona internetowa: **<http://www.wfosigw.pl>**

1. Wszelką korespondencję z dopiskiem na kopercie „*Obsługa bankowa dla WFOŚiGW W Warszawie*” należy kierować na powyższy adres.
2. Wyjaśnień, co do przedmiotu zamówienia udzielać będzie:
Pani Edyta Brzezik, tel.: (22) 853-53-21 w. 117; faks: (22) 853-53-02; e-mail: brzezik@wfosigw.pl

Informacje udzielane są codziennie (oprócz sobót i niedziel) w godzinach 8:00 – 15:00.

II. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Określenie przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa WFOŚiGW w Warszawie.

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia określa **załącznik nr 1** do Specyfikacji.

Szczegółowy zakres praw i obowiązków związanych z realizacją zamówienia określają istotne warunki umowy.

2. Uwagi ogólne

Zamawiający **przewiduje** składać drogą elektroniczną lub internetową z siedziby WFOŚiGW co najmniej 275 przelewów miesięcznie, w formie papierowej około 5 przelewów rocznie, natomiast wysokokwotowe zlecenia płatnicze w systemie SORBNET przewidziane są na 8 sztuk miesięcznie.

Wpłaty i wypłaty gotówkowe Zamawiający planuje na maksymalną kwotę 35.000 zł. Własnych wpłat gotówkowych przewiduje się na 5 w ciągu roku, natomiast wypłat gotówkowych na 3 w ciągu miesiąca.

Forma pojedynczego depozytu to koperta A4. Pierwsze przyjęcie depozytów szacowane jest na około 2.000 sztuk., następnie przyjmowane będą dwa razy w roku w ilości około 120 sztuk.

Średnie dzienne saldo pozostające na rachunku bieżącym wynosi 300.000 zł, natomiast średnie dzienne saldo lokaty typu overnight wynosi 7.000.000 zł.

Zamawiający posiada rachunki pomocnicze w innych bankach w celu zakładania lokat terminowych. Lokaty terminowe będą lokowane u oferenta każdorazowo na warunkach indywidualnie negocjowanych. Średnia kwota lokaty terminowej zostaje określona na 25.000.000 zł.

3. Termin realizacji zamówienia

Zamawiający wymaga, by zamówienie było realizowane przez okres od 1 września 2011 roku do 31 sierpnia 2016 roku.

III. Istotne postanowienia umowy

1. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunku bankowego w złotych polskich służącego do bieżących rozliczeń oraz rachunków pomocniczych w ilości określonej w załączniku nr 1 do Specyfikacji,
2. Termin realizacji zamówienia: od 1 września 2011 r do 31 sierpnia 2016 r.
3. Bank posiada nie mniej niż jedną placówkę obsługi klienta w jednej z centralnych dzielnic Warszawy tj. Śródmieście, Mokotów, przy czym odległość od siedziby WFOŚiGW w Warszawie (ul. Jana Sebastiana Bacha 2) nie może przekraczać 8 km.
4. Przyjmowanie depozytów na przechowywanie w skarbcu znajdujących się w siedzibie Banku.
5. Odbiór depozytów z siedziby WFOŚiGW w Warszawie dwa razy w roku, przy czym zakończenie procesu odbioru depozytów powinno zamknąć się w terminie do dwóch tygodni od daty zgłoszenia drogą elektroniczną.
6. Dostarczanie przez Bank do siedziby Funduszu depozytów raz w miesiącu, przy czym zakończenie procesu dostarczania powinno zamknąć się w terminie siedmiu dni od daty zgłoszenia drogą elektroniczną.
7. Bank zapewnia niezmiennosc opłat, prowizji i oprocentowania, z wyjątkiem korzystniejszych dla Zamawiającego, w czasie obowiązywania umowy,
8. Zamawiający zastrzega sobie możliwość naliczania kar umownych za:
 - a. rozwiązanie umowy z przyczyn niezależnych od Zamawiającego, Wykonawca zapłaci karę w wysokości 20 000 zł,
 - b. za niezgodną z postanowieniami opisu przedmiotu zamówienia i postanowieniami umowy, realizację zalecanej operacji bankowej, w tym opóźnienie – 0,1% kwoty będącej przedmiotem operacji.
9. Pomocnicze rachunki bankowe są oprocentowane od dnia zawarcia umowy w wysokości% w stosunku rocznym. Odsetki są dopisywane do salda na koniec miesiąca. Jeżeli następuje likwidacja rachunku odsetki stawiane są do dyspozycji Posiadacza w dniu likwidacji.
10. Przelewy zwykle zatwierdzone w systemie elektronicznym minimum do godziny 14:30 Bank zrealizuje w dniu złożenia, przelewy złożone później zostaną zrealizowane w następnym dniu roboczym.
11. Przelewy wysokokwotowe złożone minimum do godziny 14:30 Bank zrealizuje w dniu złożenia, przelewy złożone później zostaną zrealizowane w następnym dniu roboczym.
12. Odpowiedzialność odszkodowawcza Banku za opóźnienia w realizacji zlecenia płatniczego płatna jest w wysokości rzeczywistych strat poniesionych przez Posiadacza rachunku bankowego.
13. Cena oferty i poszczególnych jej składników nie może ulec zwiększeniu w całym okresie trwania umowy.
14. Wszystkie zmiany warunków umowy wymagają formy pisemnej.

IV. Składanie ofert, wymagane dokumenty

1. Oferty należy składać w zamkniętych kopertach w siedzibie WFOŚiGW w Warszawie, przy ul. J. S. Bacha 2 w Kancelarii na III piętrze w terminie do dnia **20.07.2011 r. do godz. 10:00.**
2. Sporządzoną ofertę należy opakować w kopertę oznaczoną dokładną nazwą i adresem Wykonawcy oraz napisem „**Obsługa bankowa WFOŚiGW, nie otwierać przed 20.07.2011 r.**”
3. Ofertę należy złożyć z wykorzystaniem formularza ofertowego stanowiącego **załącznik nr 2 do siwz**
4. Zamawiający zastrzega, że wyłączne ryzyko nieterminowego dostarczenia oferty oraz pomyłkowego otwarcia wskutek nienależytego oznaczenia koperty ponosi Wykonawca.
5. Wszystkie strony oferty winne być podpisane przez osobę upoważnioną w imieniu Wykonawcy, do składania oświadczeń i reprezentowania. W sytuacji, gdy w imieniu Wykonawcy występuje pełnomocnik, winien jest załączyć stosowne pełnomocnictwo.
6. Oferta winna zawierać oświadczenie Wykonawcy (**załącznik nr 4 do siwz**) o objęciu obowiązkowym systemem gwarantowania, na podstawie ustawy o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym z dnia 14 grudnia 1994 r. (Dz. U. z 2009, nr 84, poz. 711 ze zm.) oraz odpis ze stosownego rejestru (KRS) wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania oferty.
7. Oświadczenie, którego wzór stanowi **załącznik nr 5** do niniejszej siwz.

V. Otwarcie ofert

Otwarcie ofert odbędzie się w dniu **20.07.2011r. o godz. 10:15** w siedzibie Wojewódzkiego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Warszawie przy ul. J. S. Bacha 2 na III piętrze budynku, w Sali konferencyjnej.

1. Kryteria oceny ofert

W toku oceny ofert Zamawiający może żądać od Oferenta wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty. Szczegółowe zasady oceny z tytułu kryteriów zostały przedstawione poniżej.

1.1. Kryterium ceny kosztów prowadzenia rachunku (łączna cena wszystkich usług wymienionych w załączniku nr 2 do siwz w okresie 5 lat) – waga kryterium wynosi 50 pkt.

Punktacja dla tego kryterium będzie obliczana wg następującego wzoru:

$$B = \frac{B_n}{B_k} \times 50 \text{ pkt.}$$

Gdzie:

- B** – oznacza wynik punktowy badanej oferty,
- B_n** – oznacza najniższą cenę spośród ofert,
- B_k** – oznacza cenę badanej oferty.

Maksymalna ilość punktów możliwych do uzyskania z tytułu tego kryterium wynosi 50 pkt.

1.2. Kryterium oceny dochodu z tytułu odsetek z lokat O/N (obliczanego jako iloczyn: salda na rachunku na koniec dnia 18.07.2011 r. (poniedziałek) x WIBID O/N x współczynnik zaoferowany przez Bank – waga kryterium 50 %

Punktacja dla tego kryterium będzie obliczana wg następującego wzoru:

$$X = \frac{X_k}{X_n} \times 50 \text{ pkt.}$$

Gdzie:

- X** – oznacza wynik punktowy badanej oferty
- X_n** – oznacza wysokość odsetek najwyższych spośród ofert,
- X_k** – oznacza wysokość odsetek w badanej ofercie.

1.3. Ocena łączna

Ocena ofert zostanie przeprowadzona w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez Oferentów i wyłącznie w oparciu o przedstawione wyżej kryteria. Za najkorzystniejszą będzie uznana oferta, która otrzyma łącznie najwyższą ilość punktów w ramach kryterium „B” i „X”

1.4. Wybór oferty najkorzystniejszej

Zamawiający wybierze ofertę, która uzyska najwyższą ilość punktów zgodnie z wzorem określonym w pkt 1.3..

VI. Ogłoszenie wyników wyboru Wykonawcy do realizacji zamówienia i zawarcie umowy

1. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty, Zamawiający zawiadomi Wykonawców, którzy złożyli oferty o wynikach postępowania.
2. Ogłoszenie o wyborze najkorzystniejszej oferty zostanie zamieszczone na stronie internetowej Zamawiającego oraz na tablicy ogłoszeń w siedzibie Zamawiającego.

3. Oferent, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza zgłosi się do siedziby Zamawiającego celem podpisania Umowy w terminie wskazanym przez Zamawiającego, nie dłuższym niż 7 dni od daty otrzymania informacji o wyniku postępowania.
4. Zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od wyboru najkorzystniejszej oferty, bez podania przyczyn.

I. SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

	Rodzaj czynności	ILOŚĆ
I	KOSZTY	
<i>1.</i>	<i>Koszt obsługi rachunków bankowych</i>	
1.1.	Otwarcie rachunków bankowych:	
<i>1.1.1.</i>	<i>Bieżącego</i>	1szt.
<i>1.1.2.</i>	<i>Pomocniczego</i>	30szt.
1.2.	Prowadzenie rachunku bankowego (miesięcznie)	
<i>1.2.1</i>	<i>Bieżącego</i>	60szt.
<i>1.2.2</i>	<i>Pomocniczego</i>	1800szt.
1.3.	Przelewy wewnątrz banku	500szt.
1.4.	Przelewy do innego banku:	16000szt.
1.5.	Łączna opłata za system bankowości elektronicznej (<i>instalacja systemu, korzystanie miesięczne z systemu, aktualizacja, serwis, szkolenie, usuwanie awarii</i>)	1szt.
1.6	Wypłaty gotówkowe	25 szt.
1.7.	Wpłaty gotówkowe	180szt.
1.8.	Sporządzanie wyciągów bankowych do konta bieżącego - dziennie	1500szt.
1.9.	Sporządzanie wyciągów bankowych do kont pomocniczych - miesięcznie	1800szt.
2.	<i>Przyjmowanie depozytów na przechowanie:</i>	3200szt.
3.	<i>Analiza zdolności kredytowej podmiotów</i>	15szt.
4.	<i>Wydawanie opinii bankowej 1 szt.</i>	15szt.
5.	<i>Wydanie i obsługa 4 kart kredytowych przy maksymalnym limicie 20 000 zł dla każdej z kart</i>	4szt.
II.	Wysokość oprocentowania lokat typu O/N	

II. DODATKOWE WYMAGANIA JAKOŚCIOWO –TECHNICZNE OBSŁUGI BANKOWEJ

Wykonawca zobowiązuje się do:

1. otwarcia co najmniej 30 rachunków pomocniczych, w tym jeden Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,
2. bank posiada nie mniej niż jedną placówkę obsługi klienta w jednej z centralnych dzielnic Warszawy tj. Śródmieście, Mokotów, przy czym odległość od siedziby WFOŚIGW w Warszawie (ul. Jana Sebastiana Bacha 2) nie może przekraczać 8 km i wykażą ich ilość w załączniku nr 3,
3. prowadzenia rachunków bankowych, przy czym Zamawiający nie zobowiązuje się, że na rachunki bankowe Oferenta zostaną przeniesione wszystkie środki znajdujące się w chwili zawierania umowy z Oferentem na rachunkach bankowych Zamawiającego, w szczególności jeśli prowadzenie rachunków w danym banku wynika z odrębnych uregulowań – dotyczy rachunków pomocniczych w innych bankach w celu długoterminowego lokowania środków,
4. przyjmowania zleceń w wersji papierowej (w siedzibie banku) lub telefonicznie bez dodatkowej opłaty, w przypadku awarii systemu,
5. miesięcznej kapitalizacji odsetek, dopisywania odsetek w ostatnim dniu miesiąca,
6. udzielania bieżących informacji o przyczynach niezrealizowania przelewu – co oznacza, że w przypadku kiedy nie zostanie zrealizowana dyspozycja przelewu złożona przez Zamawiającego, osoby upoważnione do kontaktów z bankiem po stronie Zamawiającego zostaną niezwłocznie poinformowane przez bank o fakcie i przyczynach niezrealizowania tej dyspozycji,

7. wyznaczenia co najmniej dwóch pracowników banku tzw. Opiekunów, z którymi Zamawiający będzie kontaktować się w celu omówienia wszelkich spraw bieżących związanych z obsługą bankową; bank zapewni możliwość stałego kontaktu telefonicznego co najmniej w godzinach 9.00 – 15.00 i za pomocą poczty elektronicznej z tymi pracownikami,
8. udostępnienia systemu homebanking lub bankowości internetowej dla 8 stanowiska pracy oraz bezpłatnego przeszkolenia pracowników w zakresie obsługi w/w programu,
9. oprocentowania na rachunku bieżącym i na pozostałych rachunkach lokaty typu overnight, które będzie oparte na stawce WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca,
10. lokowania środków na określony termin, każdorazowo na warunkach indywidualnie negocjowanych,
11. wydania co najmniej 4 kart kredytowych,
12. sporządzanie codziennych wyciągów do godziny 10:00.

....., dnia

(nazwa i adres Wykonawcy lub pieczęć firmowa)

Oferta na obsługę bankową WFOŚiGW

Nazwa Wykonawcy

Adres Wykonawcy

1.OFEROWANE CENY USŁUG BANKOWYCH:

lp.	rodzaj usługi bankowej	jednostka miary	oferowana cena jednostkowa [PLN]	szacowana ilość w okresie 5 lat	łącznie oferowana cena w okresie 5 lat [PLN]
1.	Otwarcie rachunku bieżącego	operacja		1	
2.	Otwarcie rachunku pomocniczego	operacja		30	
3.	Prowadzenie rachunków pomocniczych	miesiąc		1800	
4.	Prowadzenie rachunku bieżącego	miesiąc		60	
5.	Przelewy wewnątrz banku	operacja		500	
6.	Przelewy do innego banku	operacja		16000	
7.	Łączna opłata za system bankowości elektronicznej (instalacja, aktualizacja, serwis, szkolenie, usuwanie awarii)	operacja		1	
8.	Wpłaty gotówkowe	operacja		25	
9.	Wyплаты gotówkowe	operacja		180	
9.	Sporządzanie wyciągów bankowych do konta bieżącego- dziennie	operacja		1500	
10.	Sporządzanie wyciągów bankowych do kont pomocniczych - miesięcznie	operacja		1800	
11.	Przyjmowanie i przechowywanie depozytów	szt.		3200	
12.	Analiza zdolności kredytowej podmiotów	szt.		15	
13.	Wydawanie opinii i zaświadczeń	szt.		15	
14.	Wydawanie i obsługa 4 kart kredytowych przy maksymalnym limicie 20 000 zł dla każdej z kart	szt.			
Łączna cena oferty [PLN]					

2. WSPÓLCZYNNIK DOCHODU Z LOKAT O/N WEDŁUG STAWKI WIBID O/N

--

3. Oświadczenie o oferowanym terminie realizacji zamówienia:

Akceptuję podany termin realizacji zamówienia – od 1 września 2011 roku do 31 sierpnia 2016 roku.

4. Oświadczenie o akceptacji wymagań określających przedmiot zamówienia

Oświadczam, że akceptuję warunki zawarte w szczegółowym opisie przedmiotu zamówienia oraz dodatkowe wymagania jakościowo – techniczne.

5. Oświadczenie o akceptacji przedstawionych przez Zamawiającego warunków umownych realizacji zamówienia:

Oświadczam, że bez zastrzeżeń przyjmuję przedstawione przez Zamawiającego warunki umowne realizacji zamówienia określone w istotnych warunkach umowy. Zobowiązuję się w przypadku wyboru naszej oferty do zawarcia umowy na wymienionych warunkach w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.

.....
Podpis i pieczęć Wykonawcy

6. Oświadczenie o dokumentach załączonych do oferty:

- 1)
- 2)
- 3)
- 4)

.....
Podpis i pieczęć Wykonawcy

.....
(nazwa i adres Wykonawcy lub pieczęć firmowa)

WYKAZ PLACÓWEK OBSŁUGI KLIENTA

Składając ofertę na obsługę bankową WFOŚiGW oświadczamy, że dysponujemy następującą siecią placówek na terenie miasta Warszawa:

Lp.	Miejscowość	Adres
1.		
2.		
3.		

Wykonawcy muszą wykazać, że posiadają nie mniej niż jedną placówkę obsługi klienta w jednej z centralnych dzielnic Warszawy tj. Śródmieście, Mokotów, przy czym odległość od siedziby WFOŚiGW w Warszawie (ul. Jana Sebastiana Bacha 2) nie może przekraczać 8 km.

.....
podpis osoby/osób upoważnionych
do reprezentowania Wykonawcy

.....
(nazwa i adres Wykonawcy lub pieczęć firmowa)

OŚWIADCZENIE

Niniejszym, oświadczam/oświadczamy*, że Bank który reprezentuję/ reprezentujemy*

1. Posiada stosowne uprawnienia do wykonywania działalności objętej ogłoszonym zamówieniem.
2. Posiada niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponuje potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonywania zamówienia.
3. Znajduje się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.

imię i nazwisko

reprezentujący

stanowisko

imię i nazwisko

reprezentujący

stanowisko

Zostałem/am pouczony/a o odpowiedzialności karnej z art. 297. § 1. Kodeksu karnego: "Kto, w celu uzyskania dla siebie lub innej osoby kredytu, pożyczki bankowej, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego, przedkłada fałszywe lub stwierdzające nieprawdę dokumenty albo nierzetelne, pisemne oświadczenia dotyczące okoliczności mających istotne znaczenie dla uzyskania takiego kredytu, pożyczki bankowej, gwarancji kredytowej, dotacji, subwencji lub zamówienia publicznego, podlega karze pozbawienia wolności od 3 miesięcy do lat 5."

.....
miejsowość , data

.....
Podpisy osób upoważnionych
do składania oświadczeń i reprezentowania
w imieniu Banku składającego ofertę

* - niepotrzebne skreślić