

Zakroczym, 14.12.2015R

**WYJAŚNIENIA I ZMIANY SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW  
ZAMÓWIENIA**

Dotyczy: Przetarg nieograniczony na **Bankowa obsługa budżetu Gminy Zakroczym i jednostek organizacyjnych gminy przez okres 4 lat.**

Zamawiający Gmina Zakroczym na podstawie art. 38 ust 2 i 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. 2013 poz. 907 ze zm.) wyjaśnia i zmienia treść SIWZ w następujący sposób:

1. pkt II. 9 zmienia treść z

9) Zabezpieczeniem spłaty kredytu i innych zobowiązań związanych z korzystaniem z kredytu, wynikających z umowy, będzie :

a. weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

b. Oświadczenie o poddaniu się egzekucji Kredytobiorcy w trybie art. 97 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe prowadzonej według przepisów kodeksu postępowania cywilnego.

na:

9) Zabezpieczeniem spłaty kredytu i innych zobowiązań związanych z korzystaniem z kredytu, wynikających z umowy, będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

(str 7A SIWZ)

2. zmiana załącznika nr 1 (str.17A-20A SIWZ)

Z up. BURMISTRZA GMINY  
ZAKROCZYM  
*Krzysztof Kaczor*  
SEKRETARZ GMINY

9) Zabezpieczeniem spłaty kredytu i innych zobowiązań związanych z korzystaniem z kredytu, wynikających z umowy, będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

### **3. Pozostałe warunki**

**3.1. Zamawiający wymaga aby Bank, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu złożył parafowany projekt umowy rachunku bankowego oraz umowy o odnawialny kredyt w rachunku bieżącym, uwzględniający wszystkie warunki określone w SIWZ, w szczególności istotne dla Zamawiającego postanowienia, które określone zostały w SIWZ. Zamawiający nie będzie związany przedstawionymi przez Wykonawcę projektami ww. umów i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tego projektu przed podpisaniem umowy.**

**3.2. Zgodnie z art. 36 ust. 5 p.z.p. ze względu na specyfikę przedmiotu zamówienia, Zamawiający nie dopuszcza udziału podwykonawców w realizacji zamówienia.**

**3.3. Nie dopuszcza się składania ofert wariantowych.**

**3.4. Nie dopuszcza się składania ofert częściowych**

**3.4. Wadium – Zamawiający nie żąda wniesienia wadium.**

**3.5. Termin realizacji przedmiotu zamówienia – od 17.01.2016r do dnia 16.01.2020r.**

## **II. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY**

1. Oferta powinna być sporządzona na formularzu OFERTA stanowiącym zał. nr 1.
2. Do oferty powinny być załączone wszystkie dokumenty wymagane postanowieniami Rozdziału IV niniejszej instrukcji zgodnie z kolejnością wymienioną w Rozdziale V.
3. W przypadku gdy Wykonawca, jako załącznik do oferty dołączy kopię jakiegoś dokumentu, powinna ona być potwierdzona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę. W przypadku składania elektronicznych kopii dokumentów powinny być one opatrzone przez wykonawcę bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowalnym za pomocą ważnego certyfikatu.
4. Wykonawcy przedstawiają oferty zgodnie z wymogami specyfikacji. Propozycje rozwiązań alternatywnych nie będą brane pod uwagę.
5. Oferta powinna być sporządzona w języku polskim i w sposób czytelny (pismo maszynowe, wydruk komputerowy lub ręcznie pismem czytelnym) i podpisana własnoręcznie przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy.
6. Wszelkie załączniki do oferty stanowiące oświadczenia i dokumenty wykonawca winny być również podpisane przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy.
7. Upoważnienie do podpisania oferty winno być dołączone do oferty o ile nie wynika ono z dokumentów załączonych do oferty.
8. Oferta powinna być złożona na kolejno ponumerowanych stronach, a numeracja stron musi rozpoczynać się od numeru 1, umieszczonego na pierwszej stronie oferty, przy czym

Pieczęć oferenta

**O F E R T A**

Ja niżej  
podpisany.....

działając w imieniu i na rzecz  
.....

.....  
(nazwa firmy)

w odpowiedzi na ogłoszenie o przetargu nieograniczonym na **bankową obsługę budżetu Gminy Zakroczym i jednostek organizacyjnych gminy przez okres 4 lat**

Obliczenie ceny oferty :

a) koszt przelewów w formie elektronicznej na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach :

$$X1 = \dots\dots\dots \times \dots\dots\dots \times 4 \text{ lata} = \dots\dots\dots \text{ zł}$$

(Y1)

Y1 – opłata za przelew [zł/1 szt.]

b) koszt przelewów w formie elektronicznej z/na rachunki prowadzone w ramach banku :

$$X2 = \dots\dots\dots \times \dots\dots\dots \times 4 \text{ lata} = \dots\dots\dots \text{ zł}$$

(Y2)

Y2 – opłata za przelew [zł/1 szt.]

c) koszt wpłat gotówkowych :

$$X3 = \dots\dots\dots \times \dots\dots\dots \times 4 \text{ lata} = \dots\dots\dots \text{ zł}$$

(Y3)

Y3 – prowizja od wpłat gotówkowych [% kwoty wpłaty/100]

d) koszt wypłat gotówkowych :



$$X4 = \dots \times \dots \times 4 \text{ lata} = \dots \text{ zł}$$

(Y4)

Y4 – prowizja od wypłat gotówkowych [% kwoty wypłaty/100]

e) koszt otwarcia rachunków :

$$X5 = \dots \times \dots = \dots \text{ zł}$$

(Y5)

Y5 – koszt otwarcia jednego rachunku [zł]

f) koszt prowadzenia rachunków :

$$X6 = \dots \times \dots \times 48 \text{ m-ce} = \dots \text{ zł}$$

(Y6)

Y6 – koszt prowadzenia 1 rachunku [zł/miesiąc]

g) koszt wyciągów z rachunków :

$$X7 = \dots \times \dots \times 250 \text{ dni} \times 4 \text{ lata} = \dots \text{ zł}$$

(Y7)

Y7 – koszt sporządzenia 1 wyciągu do rachunku [zł]

h) koszt obsługi rachunków w formie elektronicznej :

1. jednorazowa opłata za instalację systemu elektronicznego

$$X8 = \dots \text{ zł}$$

2. koszt abonamentu za prowadzenie jednego rachunku w formie elektronicznej w trakcie całego okresu trwania umowy

$$X9 = \dots \times 48 \text{ m-ce} = \dots \text{ zł}$$

(Y9)

Y9 – opłata miesięczna za korzystanie z systemu elektronicznego [zł]

i) koszt kredytu w rachunku bieżącym :

- jednorazowa prowizja bankowa za udzielenie kredytu (pobierana 1 raz w roku):

$$P_R = \dots\dots\dots\% \text{ kwoty kredytu}$$

$$K_p = \dots\dots\dots \times 1.500.000 \text{ zł} = \dots\dots\dots \text{zł}$$

(P<sub>R</sub>)

P<sub>R</sub> – wysokość prowizji w [%],

K<sub>p</sub> – kwota prowizji w [zł],

- marża bankowa doliczana do stopy WIBOR1M, niezmienna w całym okresie kredytowania :

$$m_R = \dots\dots\dots \text{ punkty procentowe}$$

- oprocentowanie kredytu na dzień otwarcia ofert:

$$s = m_R + \text{WIBOR 1M} = \dots\dots\dots + \dots\dots\dots = \dots\dots\dots\%$$

s – [%] oprocentowanie kredytu w skali roku uzależnione od stawki WIBOR 1M; do obliczenia ceny oferty stawkę WIBOR 1M należy przyjąć na ostatni dzień roboczy miesiąca poprzedniego w stosunku do dnia otwarcia ofert;

m<sub>R</sub> – marża bankowa doliczana do stopy WIBOR 1M, **niezmienna** przez cały okres kredytowania;

- obliczenie kosztu kredytu wg oprocentowania na dzień otwarcia ofert :

$$K = (1.500.000 \times (s) \times 11/12 + K_p) \times 4 \text{ lata} = \dots\dots\dots \text{zł}$$

s – jak wyżej;

K<sub>p</sub> – jak wyżej

Na potrzeby oferty przyjęto wykorzystanie kredytu w wysokości 1.500.000 dla całego okresu umowy

j) **cena oferty :**

$$X_1 + X_2 + X_3 + X_4 + X_5 + X_6 + X_7 + X_8 + X_9 + K = \dots\dots\dots \text{zł}$$

4. Zabezpieczeniem spłaty kredytu i innych zobowiązań związanych z korzystaniem z kredytu, wynikających z umowy, będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.

5. Oprocentowanie w skali roku środków zgromadzonych na rachunkach na dzień otwarcia ofert:

$$S_w = W \times \text{WIBID 1M} = \dots\dots\dots \times \dots\dots\dots = \dots\dots\dots\%$$

W – wskaźnik uzależniający oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach od stopy WIBID 1 M, **niezmienny** przez cały okres obowiązywania umowy; do obliczeń należy przyjąć stopę WIBID 1M w wysokości obowiązującej w ostatnim dniu roboczym miesiąca poprzedniego w stosunku do dnia otwarcia ofert

Oświadczamy, że:

- uważamy się za związanych niniejszą ofertą na czas wskazany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
- zapoznaliśmy się z istotnymi postanowieniami Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, umowy oraz dokumentacją techniczną i przyjmujemy je bez zastrzeżeń.
- zapoznaliśmy się z istotnymi postanowieniami Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz umowy i zobowiązujemy się w przypadku wyboru naszej oferty do zawarcia umowy na zawartych tam warunkach w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.
- nie podlegamy wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ustawy prawo zamówień publicznych

**Oferta została złożona na ..... ponumerowanych stronach.**

....., dnia .....

.....  
podpis Oferenta lub osoby uprawnionej do składania oświadczeń woli w imieniu Oferenta