

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na zadanie pn.:

BANKOWA OBSŁUGA BUDŻETU GMINY MIEJSKIEJ ŚWIERADÓW-ZDRÓJ I JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH

*(Użyty w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia skrót „SIWZ” oznacza niniejszą Specyfikację)
(Użyte w niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia słowo „ustawa”, bez bliższego określenia, oznacza ustawę z dnia 29 stycznia 2004 roku – Prawo zamówień publicznych, (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843) – dalej Pzp.*

Zatwierdzam:

.....
(i podpis upoważnionej osoby)

1. Zamawiający **GMINA ŚWIERADÓW-ZDRÓJ** zwana dalej **ZAMAWIAJĄCYM** reprezentowana przez Burmistrza Miasta Świeradów-Zdrój.

59-850 Świeradów-Zdrój, woj. dolnośląskie, ul. 11 Listopada 35

fax: 075 78 16 585

Strona, na której znajduje się postępowanie:

<http://bip.umswieradowzdroj.nv.pl>

2. Postępowanie jest prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z art. 39 ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 r. (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843). Zamawiający będzie stosował procedurę, o której mowa w art. **24aa ust. 1 ustawy** Prawo zamówień publicznych.

3. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie obsługi bankowej Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój oraz wszystkich jednostek organizacyjnych, tj. :

3.1 Liczba jednostek organizacyjnych 8. Liczba jednostek może ulec zmianie w następstwie zmian organizacyjnych w trakcie trwania umowy.

Liczba jednostek organizacyjnych	8
Liczba rachunków bankowych podstawowych	8
Liczba rachunków bankowych innych niż bieżące	33
Ilość jednostek do obsługi systemu bankowości elektronicznej	8
Średniomiesięczna ilość przelewów w 2019 r.	1.907 (w tym na r-ki w banku obsługującym 1.016, na r-ki w innych bankach 891)
lp	Zestawienie jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój
1	Gmina Miejska Świeradów-Zdrój
2	Urząd Miasta Świeradów-Zdrój
3	Miejski Zespół Szkół
4	Szkoła Podstawowa Nr 2
5	Zakład Komunikacji Miejskiej
6	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej
7	Miejska Biblioteka Publiczna
8	Miejskie Centrum Kultury, Aktywności i Promocji Gminy „STACJA KULTURY”

3.2 W przypadku powołania nowych jednostek bądź wyodrębnienia nowych rachunków bankowych tych jednostek, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SIWZ, ofertą wykonawcy oraz zawartą umową. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany ilości prowadzonych w poszczególnych jednostkach rachunków bankowych, bez konieczności zmiany umowy na obsługę bankową Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój. Rachunki będą otwierane i zamykane przez osoby uprawnione ze strony Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, w wybranej placówce bankowej.

3.3 Przedmiot zamówienia obejmuje następujące działania, a w szczególności:

3.3.1 Założenie i prowadzenie rachunków:

- a) podstawowych,
- b) pomocniczych,
- c) Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych.

3.3.2 Dokonywanie operacji bankowych (przelewy, przyjmowanie wpłat gotówkowych, wypłaty gotówkowe).

3.3.3 Świadczenie usług w zakresie Elektronicznej Identyfikacji Należności Gminy.

3.3.4 Przechowywanie depozytów pieniężnych.

3.3.5 Udzielanie na wniosek Zamawiającego odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym (rachunek bieżący budżetu), w przewidywanej wysokości nie przekraczającej 3.000.000 zł w roku. Zamawiający przeznaczy kredyt na pokrycie przejściowego deficytu w trakcie roku budżetowego, a jego spłata następuje codziennie, z dochodów wpływających na ten rachunek. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od salda niewykorzystanej części kredytu. Oprocentowanie kredytu wg zmiennej stawki WIBOR 1M (ustalanej jako średnia z notowań w okresie od pierwszego do dwudziestego trzeciego dnia miesiąca), plus marża banku (stała w okresie trwania umowy). Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny „In blanco”.

3.3.6 Ustalenie oprocentowania środków na r-ku depozytów pieniężnych Gminy i w jednostkach organizacyjnych w wysokości 0,01% p.a. (służącego do przechowywania wpłaconych wadium, sum stanowiących zabezpieczenie należytego wykonania umów itp.)

3.3.7. Zapewnienie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych umożliwiające w szczególności:

- jednoczesną pracę co najmniej 2 pracowników w każdej z jednostek obsługiwanych (między innymi: logowanie do systemu, sporządzanie przelewów, edytowanie historii rachunków, pobieranie i generowanie wyciągów bankowych),
- uzyskiwanie na bieżąco wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i na rachunkach pomocniczych,
- przeszukiwanie zbioru operacji na wszystkich prowadzonych rachunkach według nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,
- łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji przez upoważnione osoby,
- zatwierdzanie sporządzanych przelewów przez minimum dwie upoważnione osoby,
- dostęp do historii operacji wykonanych na rachunkach bankowych przez okres minimum jednego roku obrotowego w trakcie obowiązywania umowy,
- dostęp do właściwego rachunku bankowego poprzez uszeregowanie w bazie prowadzonych rachunków według ich nazw i numerów,
- dostęp do aktualnego salda na każdym z rachunków na dowolny, wybrany dzień,
- Bank udostępni w systemie bankowości elektronicznej wyciągi bankowe z rachunków z ustalonym saldem i pełną informacją (treścią) źródłową o dokonanych operacjach; wyciągi bankowe w formie elektronicznej dostępne będą w systemie bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym najpóźniej od godz. 8.00,
- w ramach systemu bankowości elektronicznej Bank zapewni dostosowanie limitów dokonywanych transakcji do potrzeb Zamawiającego,
- Bank zapewni realizację przelewów w dniu wskazanym do realizacji z opcją czekania na środki do ostatniej sesji bankowej w danym dniu,
- Bank zapewni nieodpłatnie wszelkie usługi związane z systemem elektronicznej łączności z Bankiem, w tym instalację, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu – pracowników Zamawiającego, serwis, pomoc techniczną we wszystkich jednostkach organizacyjnych Gminy,
- za udostępnienie i korzystanie z systemu bankowości elektronicznej obsługi rachunków bankowych Bank nie będzie pobierał opłat.

3.3.8. Prowadzenie kasowej obsługi Gminy i jej jednostek organizacyjnych (dokonywanie wypłat gotówkowych, przyjmowanie wpłat gotówkowych). Punkt obsługi kasowej powinien znajdować się na terenie Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój, winien być czynny pięć dni w tygodniu, w dni robocze, min. 6 godzin dziennie.

3.3.9. Realizacja wpłat, z zastrzeżeniem że wpłaty od osób fizycznych do kwoty 500,00 zł wpłacane na konto Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój i jej jednostek organizacyjnych będą wpłacane bez pobierania żadnych opłat od wpłacających. Prowizja za dokonywane tych wpłat będą obciążały rachunek Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój w ramach opłaty ryczałtowej.

3.3.10 Realizacja wypłat gotówkowych, z zastrzeżeniem że prowizja za wszelkie dokonywane wypłaty gotówkowe z rachunku Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój lub jej jednostek

organizacyjnych dokonywane z tych rachunków będą obciążały rachunek Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój w ramach opłaty ryczałtowej.

3.3.11 Zamawiający upoważni Bank do pobierania wyłącznie z rachunku bieżącego należnych opłat za wykonywanie czynności bankowych w kwotach i wysokościach podanych w ofercie Banku w okresach miesięcznych.

3.3.12 Bank dołoży szczególnej staranności w zakresie zapewnienia maksymalnego bezpieczeństwa przechowywania środków pieniężnych zgodnie z zapisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz.U. 2019 poz. 2357).

3.3.7 Wykonawca zobowiązany jest do:

3.3.8 Posiadania w Mieście Świeradów-Zdrój jednej placówki lub innej jednostki organizacyjnej banku świadczącej usługi bankowe w całym okresie obowiązywania umowy.

3.3.9 Nie pobierania opłat:

- 1) od przelewów do innych banków,
- 2) od wpłat i wypłat gotówkowych, dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe Gminy i jej jednostek organizacyjnych przez osoby fizyczne o których mowa w pkt 3.3.9 i 3.3.10.
- 3) od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym,
- 4) od przechowywania depozytów,
- 5) od udostępnienia i prowadzenia indywidualnych numerów rachunków wirtualnych oraz od wydania nośników pieniądza elektronicznego,
- 6) wpłat gotówkowych w formie zamkniętej,
- 7) wydawania na pisemne lub telefoniczne zlecenie Zamawiającego zaświadczeń i opinii bankowych,
- 8) instalacji, doradztwa i eksploatacji systemu bankowości elektronicznej,
- 9) nie pobierania opłat i prowizji bankowych od operacji na wewnętrznych rachunkach bankowych zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych.

3.3.10 Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego lokowania wolnych środków w innych bankach.

3.3.11 Wynagrodzenie Wykonawcy za realizację przedmiotu zamówienia, tj.:

- 1) za świadczenie wszystkich usług objętych zamówieniem Wykonawca będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową zgodną ze złożoną ofertą z rachunku wskazanego przez Zamawiającego.
- 2) wykonawca nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji, za wyjątkiem miesięcznej opłaty ryczałtowej, o której mowa w ppkt. 1).
- 3) wykonawca wkałkuje w miesięcznej opłacie ryczałtowej koszt świadczenia wszystkich usług wymienionych w opisie przedmiotu zamówienia, za wyjątkiem kosztu kredytu w rachunku bieżącym Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój.
- 4) miesięczna opłata ryczałtowa będzie wyrażona w wartości brutto i będzie opłatą ostateczną i Wykonawca nie może żądać jej podwyższenia w okresie realizacji zamówienia.
- 5) zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.
- 6) miesięczna opłata ryczałtowa będzie pobierana przez Wykonawcę w ciężar wskazanego przez Zamawiającego rachunku ostatniego dnia każdego miesiąca, którego dotyczy.

CPV – 71322000-1

3.3.10 Dokumenty finansowe Gminy są dostępne na stronie bip:

<http://bip.umswieradowzdroj.nv.pl/m.891,finanse-gminy.html> w zakładce po lewej stronie „FINANSE GMINY”.

4. Termin wykonania zamówienia:

Od 16.10.2020 roku do 15.10.2025 roku.

5. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu posiadają uprawnienia do wykonywania działalności określonej w zamówieniu oraz spełniają warunki udziału w postępowaniu, tj.:

5.1 Niepodleganie wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 oraz art. 24 ust. 5 pkt 1), 2), 4) ustawy Prawo zamówień publicznych, tj.:

1) w stosunku do którego otwarto likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli przez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 243 z późn. zm.) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 498 z późn. zm.).

2) który w sposób zawiniony poważnie naruszył obowiązki zawodowe, co podważa jego uczciwość, w szczególności gdy wykonawca w wyniku zamierzonego działania lub rażącego niedbalstwa nie wykonał lub nienależycie wykonał zamówienie, co zamawiający jest w stanie wykazać za pomocą stosownych środków dowodowych;

3) który, z przyczyn leżących po jego stronie, nie wykonał albo nienależycie wykonał w istotnym stopniu wcześniejszą umowę w sprawie zamówienia publicznego lub umowę koncesji, zawartą z zamawiającym, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1-4 Pzp, co doprowadziło do rozwiązania umowy lub zasądzenia odszkodowania.

Wykonawcy, wspólników konsorcjum oraz innych podmiotów, na których zasoby powołuje się wykonawca.

5.2. Posiadają uprawnienia do wykonywania działalności określonej w zamówieniu, tj.:

a) Warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże **posiadanie zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej** zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe.

5.3 Spełniają warunki udziału w postępowaniu dotyczące zdolności technicznej lub zawodowej w zakresie:

a) Dysponują co najmniej jedną (1) placówką bankową lub inną jednostką organizacyjną banku świadczącą usługi bankowe na terenie Miasta Świeradów-Zdrój.

6. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, potwierdzających brak podstaw wykluczenia, posiadających uprawnienia do wykonywania działalności określonej w zamówieniu oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu:

6.1. Aktualne na dzień składania ofert oświadczenia wypełnione w zakresie wskazanym w punkcie 5 niniejszej specyfikacji:

1) Oświadczenie wykonawcy dotyczące przesłanek wykluczenia z postępowania, **ZAWARTE W DRUKU OFERTA,**

2) Oświadczenie wykonawcy dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu, **ZAWARTE W DRUKU OFERTA.**

Zgodnie z art. 25a ust. 6 ustawy Prawo zamówień publicznych „W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez wykonawców, oświadczenie składa każdy z wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Dokument ten musi potwierdzać spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia w zakresie, w którym każdy z wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu, lub kryteriów selekcji oraz brak podstaw wykluczenia.”

Zgodnie z art. 25a ust. 3 ustawy Prawo zamówień publicznych „Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu (...) 2) zamieszcza informacje o tych podmiotach w oświadczeniu (...)”.

6.2. Odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, czyli tych, o których mowa w ust 5.1 pkt.1) niniejszej SIWZ. Wykonawca nie jest obowiązany do złożenia tych dokumentów w przypadku wskazania przez wykonawcę, że są one dostępne w formie elektronicznej pod określonymi adresami internetowymi ogólnodostępnymi i bezpłatnymi baz danych. Upoważnienie osób podpisujących ofertę musi bezpośrednio wynikać z w/w dokumentów – **dokument winien być złożony na żądanie zamawiającego zgodnie z art. 26 ust. 2 Pzp.**

6.3 Zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydane przez Komisję Nadzoru Bankowego lub w przypadku banku państwowego **opinię Komisji Nadzoru Bankowego** (w przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie niniejszego zamówienia przez dwóch lub więcej wykonawców w ofercie muszą być złożone przedmiotowe dokumenty dla każdego z nich oddzielnie). W przypadku wskazania przez wykonawcę niniejszego dokumentu, który znajduje się w posiadaniu zamawiającego, zamawiający w celu potwierdzenia okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 Pzp i pkt. 5.2 a) SIWZ, korzysta z posiadanego dokumentu, o ile jest on aktualny – jeżeli dotyczy – **dokument winien być złożony na żądanie zamawiającego zgodnie z art. 26 ust. 2 Pzp.**

6.4 Wykaz placówek bankowych, filli lub innych jednostek organizacyjnych banku dedykowanych do obsługi Zamawiającego na terenie Miasta Świeradów-Zdrój spełniających wymagania określone w punkcie **5.3 a) SIWZ – zawarty w druku OFERTY w pkt 3.1.**

6.5 Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, musi udowodnić zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia. Z dokumentu (np. zobowiązania) musi wynikać w szczególności:

- 1) zakres dostępnych wykonawcy zasobów innego podmiotu;
- 2) sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
- 3) zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
- 4) czy podmiot, na zdolnościach którego wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje roboty budowlane lub usługi, których wskazane zdolności dotyczą.

Treść zobowiązania zawarta jest w załączniku nr 2 do SIWZ.

6.7. Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, to:

- 1) zamiast dokumentu, o którym mowa w punkcie 6.2. specyfikacji, składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości. Dokumenty te powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
- 2) Jeżeli w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w ppkt. 1), zastępuje się je dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania wykonawcy lub miejsce zamieszkania tej osoby. Przepis dotyczący terminu wystawienia dokumentu stosuje się odpowiednio.

6.8 W przypadku składania oferty wspólnej przez kilku przedsiębiorców (tzw. konsorcjum) lub przez spółkę cywilną, każdy ze wspólników konsorcjum lub spółki cywilnej musi złożyć dokumenty wymienione w punktach 6.1. i 6.2. specyfikacji (lub w punktach 6.1. i 6.6. specyfikacji – jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej).

Pozostałe dokumenty będą traktowane jako wspólne. Wspólnicy muszą ustanowić pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo do reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy. Do oferty należy dołączyć stosowne pełnomocnictwo, podpisane przez osoby upoważnione

do składania oświadczeń woli każdego ze współników. Wspólnicy ponoszą solidarną odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zamówienia, określoną w art. 366 Kodeksu cywilnego.

7. W postępowaniu komunikacja między zamawiającym a wykonawcami odbywa się za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 roku - Prawo pocztowe (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2188 z późn. zm.) przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 123 z późn. zm.).

Adres poczty elektronicznej zamawiającego: zp@swieradowzdroj.pl

Za datę powzięcia wiadomości uważa się dzień, w którym strony postępowania otrzymały informację za pomocą poczty elektronicznej lub faksu.

- Iwona Kosmala Skarbnik Gminy – Referat Finansowy, w godz. 8⁰⁰-15⁰⁰ – w zakresie przedmiotu zamówienia – w zakresie przedmiotu zamówienia.
- Monika Sautycz – Referat Gospodarki Miejskiej i Inwestycji Urzędu Miasta Świeradów-Zdrój, w godz. 7⁰⁰-15⁰⁰ – w zakresie procedury przetargowej.

8. Zamawiający nie wymaga złożenia wadium.

9. Termin związania ofertą wynosi 30 dni.

10. Oferta ma być sporządzona w języku polskim i pod rygorem nieważności w formie pisemnej. Dokumenty sporządzone w języku obcym muszą być złożone wraz z tłumaczeniem na język polski. Zamawiający nie wyraża zgody na składanie ofert w postaci elektronicznej.

**Na opakowaniu oferty należy zamieścić następującą informację: „Oferta przetargowa -
BANKOWA OBSŁUGA BUDŻETU GMINY MIEJSKIEJ ŚWIERADÓW-ZDRÓJ
Nie otwierać przed” (wpisać datę otwarcia ofert określoną w pkt 11)**

oraz dodatkowo dokładny adres i miejsce złożenia oferty, tj.

**Urząd Miasta Świeradów-Zdrój
ul. 11 Listopada 35
59-850 Świeradów-Zdrój**

W przypadku braku w/w danych zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia mogące wyniknąć z powodu tego braku, np. przypadkowe otwarcie oferty przed wyznaczonym terminem otwarcia, a w przypadku składania oferty pocztą lub pocztą kurierską - jej nieotwarcie w trakcie sesji otwarcia ofert.

11. Oferty należy składać w kopercie w siedzibie zamawiającego w sekretariacie (parter), w terminie **do dnia 15.07.2020 r. do godz. 12:00.**

Oferty zostaną otwarte w siedzibie Zamawiającego **w dniu 15.07.2020 r. o godz. 12:15 w pokoju 24a, Urzędu Miasta Świeradów-Zdrój, ul. 11 Listopada 35, 59-850 Świeradów-Zdrój.**

12. Opis sposobu obliczania ceny.

Cenę oferty należy podać zgodnie z wyszczególnieniem zawartym w druku OFERTA stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej specyfikacji.

12.1 W ustawie z dnia 9 sierpnia 2019 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz niektórych innych ustaw (Dz. U. poz. 1751) dotychczasowy tzw. mechanizm odwróconego obciążenia w zakresie towarów i usług objętych załącznikiem nr 15 do ustawy o podatku od towarów i usług został zastąpiony **tzw. mechanizmem podzielonej płatności**. W tym przypadku jeżeli wykonawca poinformuje zamawiającego, iż zgodnie z art. 91 ust. 3a ustawy Pzp, że wybór jego oferty będzie prowadził do powstania u zamawiającego obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług, to wykonawca winien podać w ofercie:

1) informację dotyczącą możliwości powstania u wykonawcy, w przypadku udzielenia mu zamówienia publicznego, obowiązku podatkowego na nowych zasadach;

2) nazwy (rodzaju) towaru lub usługi, których dostawa lub świadczenie będzie prowadzić do jego powstania, oraz ich wartości bez kwoty podatku;

3) kwoty podatku od towarów i usług, która powinna być doliczona do ceny złożonej oferty, o ile nie wynika to z treści złożonej oferty.

12.1.1 Jeżeli wykonawca poda informację o możliwości powstania u niego, w przypadku udzielenia mu zamówienia publicznego, obowiązku podatkowego na podstawie mechanizmu podzielonej płatności - zamawiający doliczy do ceny ofertowej podaną przez wykonawcę kwotę podatku od towarów i usług. W przypadku braku informacji, zamawiający uzna, iż wybór oferty nie będzie prowadzić do powstania u zamawiającego obowiązku podatkowego.

13. Kryteriami wyboru oferty najkorzystniejszej będą:

- 1) **cena (A) - opłata ryczałtowa: 60%,**
- 2) **cena kredytu w rachunku bieżącym (B) - waga kryterium: 35%,**
- 3) **oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych (C) - waga kryterium: 5%**

1. Maksymalna liczba punktów, jaką może otrzymać wykonawca wynosi 100 pkt.
2. Do wyliczenia ilości punktów przyznanych badanej ofercie zostaną zastosowane wzory:

L.p.	Kryterium	Waga procentowa dla kryterium	Maksymalna liczba punktów' jakie może otrzymać oferta za dane kryterium
1	Kryterium A „opłata ryczałtowa” $A = \left(\frac{\text{najniższa cena} + 1}{\text{cena badanej oferty} + 1} \right) \times 60$	60%	60 punktów
2	Kryterium B „cena kredytu w rachunku bieżącym” $B = \left(\frac{\text{najniższa cena}}{\text{cena badanej oferty}} \right) \times 35$	35%	35 punktów
3	Kryterium C „oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych” $C = \left(\frac{\text{oprocentowanie w badanej ofercie}}{\text{najwyższe zaoferowane oprocentowanie}} \right) \times 5$	5%	5 punktów
Łączna liczba punktów		100%	100 punktów

3. Ilość punktów przyznanych ofercie = A + B + C.
4. Wszelkie działania matematyczne będą dokonywane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
5. Opłaty i marże muszą być niezmiennie przez cały okres trwania umowy.
6. Niedopuszczalne jest podawanie wysokości opłat wariantowo, np. „od - do”.
7. Cena oferty musi uwzględniać wszystkie koszty związane z prawidłową realizacją przedmiotu zamówienia w całym okresie obowiązywania umowy.

14. Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego, zgodnie z art. 36 ust. 1 pkt 14 ustawy pzp.

1. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie **do 5 dni od dnia przesłania informacji o wyborze**, projekt umowy, który będzie uwzględniał warunki określone w SIWZ. Zamawiający nie będzie związany przedstawionym przez Wykonawcę projektem umowy i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do projektu umowy, przed podpisaniem umowy w wersji ostatecznej.

2. Do treści umowy wprowadzony zostanie „Opis przedmiotu zamówienia” określony w SIWZ.

3. Wykonawca zobowiązuje się zgodnie z Opisem przedmiotu zamówienia do zagwarantowania Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi, za wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.

4. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania Umowy obsługi bankowej budżetu Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:

a) nieuruchomienia obsługi bankowej budżetu Miasta Świeradów-Zdrój i jego jednostek organizacyjnych w dniu wskazanym w umowie, Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 50.000 zł,

b) w przypadku rozwiązania umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu jednorazową karę umowną w wysokości 50.000 zł,

c) nieterminowej realizacji zleceń płatniczych z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy. Wykonawca będzie zobowiązany do zapłaty odszkodowania umownego, naliczanego za każdy dzień zwłoki, wg stopy procentowej równej półtorakrotności odsetek ustawowych w skali roku,

d) w przypadku, gdy kary umowne nie pokryją szkody, stronom przysługuje prawo żądania odszkodowania na zasadach ogólnych.

5. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian umowy obsługi bankowej budżetu Miasta Świeradów-Zdrój jedynie zgodnie z art. 144 ust. 1 ustawy Pzp. z zastrzeżeniem niezmienności ceny oferty, w następujących przypadkach:

a) na Miasto Świeradów-Zdrój nałożone zostaną nowe zadania lub zmieni się struktura organizacyjna Miasta,

b) pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, z których Zamawiający będzie zamierzał skorzystać,

c) zajdzie konieczność do dostosowania umowy do aktualnego stanu prawnego,

6. Stronom umowy przysługuje prawo wypowiedzenia umowy obsługi bankowej budżetu Gminy Miejskiej Świeradów-Zdrój przed terminem, na który została zawarta z zachowaniem 6-cio miesięcznego okresu wypowiedzenia, oraz formy pisemnej pod rygorem nieważności bez ponoszenia konsekwencji finansowej.

7. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory wynikłe w związku z realizacją postanowień umowy będą rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

8. Nieprzedłożenie w wyznaczonym przez zamawiającego terminie projektów umów, o których mowa powyżej może być traktowane jako uchylenie się wykonawcy od zawarcia umowy.

15. Zamawiający nie będzie wymagał od wykonawcy, który złoży najkorzystniejszą ofertę, złożenia przed podpisaniem umowy lub najpóźniej w dniu jej podpisywania, zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

16. W prowadzonym postępowaniu mają zastosowanie przepisy zawarte w dziale VI ustawy Prawo zamówień publicznych - "Środki ochrony prawnej".

Zgodnie z art. 180 ust. 2 odwołanie przysługuje wyłącznie wobec czynności:

- 1) określenia warunków udziału w postępowaniu;
- 2) wykluczenia odwołującego z postępowania o udzielenie zamówienia;
- 3) odrzucenia oferty odwołującego;
- 4) opisu przedmiotu zamówienia;
- 5) wyboru najkorzystniejszej oferty.

17. Zamawiający nie dopuszcza składanie ofert częściowych.

18. Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.

19. Zamawiający nie przewiduje udzielenia zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 i 7 ustawy Pzp.

20. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

21. Adresy poczty elektronicznej oraz strony internetowej zamawiającego znajdują się w punkcie 1 niniejszej specyfikacji.

22. Rozliczenia pomiędzy zamawiającym, a przyszłym wykonawcą zamówienia odbywać się będą w złotych polskich. Zamawiający nie przewiduje rozliczeń w walutach obcych.

23. Zamawiający nie przewiduje aukcji elektronicznej.

24. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

25. Zamawiający nie określił w opisie przedmiotu zamówienia wymagań związanych z realizacją zamówienia, o których mowa w art. 29 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych.

26. Zamawiający nie nakłada obowiązku osobistego wykonania kluczowych części zamówienia przez wykonawcę.

27. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej „RODO”, informuję, że:

a) administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Gmina Miejska Świeradów-Zdrój z siedzibą w Świeradowie-Zdroju, ul. 11 Listopada 35, reprezentowana przez Burmistrza Miasta Świeradów-Zdrój.

b) inspektorem ochrony danych osobowych w Gminie Miejskiej Świeradów - Zdrój jest Pan Oskar Manowiecki, ido@lesny.com.pl, tel. 61 424 40 33;

c) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z niniejszym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego;

d) odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych (dalej ustawy Pzp) oraz podmioty uprawnione do ich przetwarzania na podstawie przepisów prawa;

e) Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy. Dane będą następnie przechowywane w celach archiwalnych, przez okres, który wyznaczony zostanie przede wszystkim na podstawie rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitych rzeczowych wykazów akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych, chyba że przepisy szczególne stanowią inaczej;

f) obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;

g) w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany i nie będą profilowane;

h) posiada Pani/Pan:

- na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
- na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych *;
- na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO **;
- prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;

i) nie przysługuje Pani/Panu:

- w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
- prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
- na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

* wyjaśnienie: skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników.

** wyjaśnienie: prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej

osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego.

Integralnymi częściami (załącznikami) SIWZ są:

1. Załącznik nr 1 do SIWZ – Druk OFERTA – do wypełnienia przez wykonawców umowy,
3. Załącznik nr 2 do SIWZ – Zobowiązanie,
4. Dokumenty finansowe

Nazwa firmy (wykonawcy):

Adres wykonawcy:

Województwo:

NIP:

PESEL:

dotyczy wykonawców wpisanych do CEIDG RP
oraz wykonawców będących osobami fizycznymi

KRS:

numer telefonu i faksu wykonawcy wraz z numerem kierunkowym

adres e-mail wykonawcy

numer konta bankowego wykonawcy, na które będzie płatne wynagrodzenie

OFERTA

Nawiązując do ogłoszenia o przetargu nieograniczonym na realizację zadania „BANKOWA OBSŁUGA BUDŻETU GMINY MIEJSKIEJ ŚWIERADÓW-ZDRÓJ I JEJ JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH”:

1. Oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia na następujących zasadach:

(A)

Miesięczna opłata ryczałtowa za obsługę bankową wyrażona w stawce brutto wynosi zł

(brutto), co daje przy 60 miesiącach łączną kwotę zł (brutto).

(B)

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w stosunku rocznym według stawki **WIBOR 1M**, obowiązującej na dzień **25.06.2020 r.** w wysokości % (+/-) marża % (łączna wartość oprocentowania wynosi%),

Co daje $\{[3.000.000 \text{ PLN} \times (\dots \%)]:365\text{dni}\} \times 30 \text{ dni} \times 5 \text{ lat}$ kwotę zł.

Łączna wartość (A) +(B) daje kwotę.....zł.

(C)

Oprocentowanie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych w stosunku rocznym według

WIBID 1M obowiązującej na dzień **25.06.2020 r.** w wysokości % (+) współczynnik

..... % co daje łączną wartość oprocentowania w wysokości%).

2. Warunki płatności i termin wykonania – zgodne z zapisami przedstawionymi w SIWZ.

3. OŚWIADCZENIE O SPEŁNIANIU WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU:

*** DOTYCZĄCE WYKONAWCY**

Oświadczamy, że spełniamy warunki udziału w postępowaniu określonego przez zamawiającego na podstawie art. 22 ust. 1 ustawy Pzp w ogłoszeniu o zamówieniu i w punkcie 5.2 a)

3.1 W zakresie spełniania warunku udziału w postępowaniu określonego przez zamawiającego na podstawie art. 22 ust. 1 ustawy Pzp w ogłoszeniu o zamówieniu i w punkcie 5.3 a) SIWZ, oświadczamy, że dysponujemy, następującymi placówkami/punktami kasowymi:

Lp.	Nazwa placówki bankowej	Adres

*** DOTYCZĄCE INNYCH PODMIOTÓW – art. 22a ust. 1 Pzp**

Oświadczamy, że w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, określonych przez zamawiającego w ogłoszeniu o zamówieniu i w punkcie 5.2 a) i 5.3 a) SIWZ, polegamy na zasobach następujących podmiotów:

a) nazwa (firma) podmiotu:

w zakresie spełniania warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1b pkt 1 w zakresie opisanym w punkcie 5.2 a) SIWZ;

b) nazwa (firma) podmiotu:

w zakresie spełniania warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1b pkt 3 w zakresie opisanym w punkcie 5.3 a) SIWZ;

W załączeniu składamy dokumenty (np. zobowiązania), o których mowa w punkcie 6.5. SIWZ.

** niepotrzebne skreślić*

4. OŚWIADCZENIE O NIEPODLEGANIU WYKLUCZENIU DOTYCZĄCE WYKONAWCY:

*** Oświadczamy, że nie podlegamy wykluczeniu z postępowania** na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 12-22 oraz art. 24 ust. 5 pkt 2, 3 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych

*** Oświadczamy, że zachodzą w stosunku do nas podstawy wykluczenia z postępowania** na podstawie art. ustawy Pzp (podać mającą zastosowanie podstawę wykluczenia spośród wymienionych w art. 24 ust. 1 pkt 13-14, 16-20 lub art. 24 ust. 5 pkt 2, 3 i 4 ustawy Pzp). Jednocześnie oświadczamy, że w związku z ww. okolicznością, na podstawie art. 24 ust. 8 ustawy Pzp podjęliśmy następujące środki naprawcze:

** niepotrzebne skreślić*

5. OŚWIADCZENIE O NIEPODLEGANIU WYKLUCZENIU DOTYCZĄCE INNYCH PODMIOTÓW:

Oświadczamy, że podmioty, na których zasoby się powołujemy, wskazane w punkcie 3 lit. a) i b) druku OFERTA nie podlegają wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych oraz w zakresie wskazanym przez zamawiającego w ogłoszeniu o zamówieniu i w punkcie 5.1 SIWZ, a odnoszącym się do art. 24 ust. 5 Pzp.

6. Oświadczamy, że zawarty w SIWZ wzór umowy został przez nas zaakceptowany i zobowiązujemy się, w przypadku wybrania naszej oferty, do zawarcia umowy na wyżej wymienionych warunkach w miejscu i terminie wyznaczonym przez zamawiającego.

7. Zgodnie z art. 36b ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, informujemy, że:

*** zamierzamy powierzyć podwykonawcom wykonanie następujących części zamówienia:**

a) wykonanie części dotyczącej firmie

.....z siedzibą w

Wartość brutto części zamówienia powierzona podwykonawcy wynosi: zł lub stanowi

% wartości całego zamówienia.

b) wykonanie części dotyczącej firmie

..... z siedzibą w

Wartość brutto części zamówienia powierzona podwykonawcy wynosi: zł lub stanowi

% wartości całego zamówienia.

*** nie zamierzamy powierzyć podwykonawcom wykonania żadnej części zamówienia.**

** niepotrzebne skreślić*

8. Oświadczamy, że jesteśmy mikroprzedsiębiorstwem*, małym przedsiębiorstwem*, średnim przedsiębiorstwem*.

* **niepotrzebne skreślić**

W przypadku składania oferty wspólnej przez kilku przedsiębiorców (tzw. konsorcjum) lub przez spółkę cywilną, każdy ze współników konsorcjum lub spółki cywilnej musi złożyć w/w oświadczenie.

9. Oświadczamy, że:

- ***nie należymy do żadnej grupy kapitałowej**, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Prawo zamówień publicznych.

Jednocześnie oświadczamy, że w sytuacji gdyby wykonawca, którego reprezentujemy, przystąpił do jakiegokolwiek grupy kapitałowej - niezwłocznie poinformujemy o tym zamawiającego.

- ***należymy do grupy kapitałowej** i zgodnie z art. 24 ust. 11 ustawy Prawo zamówień publicznych złożymy, w terminie 3 dni od dnia zamieszczenia na stronie internetowej zamawiającego informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5, oświadczenie o przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Prawo zamówień publicznych *(wraz ze złożeniem oświadczenia, wykonawca może przedstawić dowody, że powiązania z innym wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia)*

* **Niepotrzebne skreślić**

10. Osobą upoważnioną przez Wykonawcę do reprezentowania go w trakcie realizacji przedmiotu umowy jest p. Tel. E-mail

11. Podajemy adres strony internetowej, na której znajduje się odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, dotyczący naszej firmy/firm występujących wspólnie – jeżeli dotyczy:

12. Wskazujemy następujące dokumenty, który znajduje się w posiadaniu zamawiającego w celu potwierdzenia okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 Pzp i pkt. 5.2 a) SIWZ:

13. Oświadczamy, że wypełniliśmy obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskaliśmy w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.**

RODO - rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1).

**** w przypadku, gdy wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO, treści oświadczenia wykonawca nie składa – należy usunąć treść oświadczenia poprzez jego wykreślenie.**

.....
imię, nazwisko, podpis i
pieczęć lub czytelny podpis osoby uprawnionej (osób uprawnionych)
do reprezentowania Wykonawcy/Wykonawców
wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia

....., dnia

(imie i nazwisko składającego oświadczenie)

(nazwa i adres podmiotu oddającego do dyspozycji zasoby)

(nazwa i adres Wykonawcy składającego ofertę)

..... dnia