

Uchwała Nr800/2018
Zarządu Powiatu Łowickiego
z dnia ...18 Lipca 2018r.

w sprawie wyboru trybu udzielenia zamówienia publicznego oraz zatwierdzenia specyfikacji istotnych warunków zamówienia, którego przedmiotem jest: Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2019-2023.

Na podstawie art. 32 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 995 i 1000) oraz na podstawie art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 i 2018)

Zarząd Powiatu Łowickiego uchwala, co następuje:

§1. Zatwierdza się wybór formy udzielenia zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest: Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2019-2023.

§2. Zatwierdza się specyfikację istotnych warunków zamówienia dotyczącą zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest: Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2019-2023.

§3. Wykonanie Uchwały powierza się Staroście Łowickiemu.

§4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

CZŁONKOWIE ZARZĄDU:

Krzysztof Figat

Grzegorz Bogucki

Jacek Chudy

DYREKTOR
Wydziału Inwestycji
i Zamówień Publicznych
E. Chmielewski

15-M-1767
Marta Byzdra-Pawlak
H. Pawlak
RADCA PRAWNY

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA
w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego
prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest:
„Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2019-2023”

I. Nazwa oraz adres Zamawiającego.

Powiat Łowicki
ul. Stanisławskiego 30,
99-400 Łowicz
Adres strony internetowej: www.powiat.łowicz.pl

II. Tryb udzielenia zamówienia.

1. Niniejsze postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 39 i następnych ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1579 i 2018) zwanej dalej „ustawą PZP”.
2. W zakresie nieuregulowanym niniejszą Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, zwaną dalej „SIWZ”, zastosowanie mają przepisy ustawy PZP.
3. Wartość zamówienia nie przekracza równowartości kwoty określonej w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy PZP.

III. Opis przedmiotu zamówienia.

Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Powiatu Łowickiego wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Łowickiemu w okresie od 07.01.2019 r. do 06.01.2023 r. obejmująca **bezpłatnie** (z wyłączeniem ust 1.1, ust. 1.3, ust. 2, ust. 5, ust. 9) następujące usługi:

1. Prowadzenie rachunków bankowych.

1.1. Otwarcie rachunków bankowych: bieżącego i rachunków pomocniczych dla Powiatu Łowickiego oraz rachunków bieżących i pomocniczych, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków sum depozytowych, walutowych dla Starostwa Powiatowego w Łowiczu wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Łowickiemu:

- 1.1.1. I Liceum Ogólnokształcące w Łowiczu,
 - 1.1.2. II Liceum Ogólnokształcące w Łowiczu,
 - 1.1.3. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 1 w Łowiczu,
 - 1.1.4. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 2 RCKUiP w Łowiczu,
 - 1.1.5. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 3 w Łowiczu,
 - 1.1.6. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 4 w Łowiczu,
 - 1.1.7. Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Łowiczu,
 - 1.1.8. Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Łowiczu,
 - 1.1.9. Powiatowy Zarząd Dróg i Transportu w Łowiczu,
 - 1.1.10. Powiatowy Urząd Pracy w Łowiczu,
 - 1.1.11. Powiatowe Centrum Pomocy w Rodzinie w Łowiczu,
 - 1.1.12. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Łowiczu,
 - 1.1.13. Dom Pomocy Społecznej „Borówek”,
 - 1.1.14. Muzeum w Łowiczu,
 - 1.1.15. Centrum Kultury, Turystyki i Promocji Ziemi Łowickiej w Łowiczu,
 - 1.1.16. Młodzieżowy Ośrodek Socjoterapii w Kiernozi,
 - 1.1.17. Powiatowa Biblioteka Publiczna w Łowiczu,
 - 1.1.18. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Łowiczu
- zwanych łącznie Jednostkami.

1.2. Prowadzenie i likwidacja rachunków bankowych: bieżącego i rachunków pomocniczych dla Powiatu Łowickiego oraz rachunków bieżących i pomocniczych, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków sum depozytowych, walutowych dla Starostwa Powiatowego w Łowiczu wraz z Jednostkami.

W razie przekształcenia, połączenia lub utworzenia nowych Jednostek będą one obsługiwane przez Wykonawcę na warunkach określonych w SIWZ i ofercie Wykonawcy. Zamawiający oraz Jednostki będą zawierać z Wykonawcą odrębne umowy.

- 1.3. Wykonawca zobowiązany jest otworzyć na rzecz Zamawiającego i Jednostek rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej.
 - 1.4. Wykonawca zobowiązany jest prowadzić na rzecz Zamawiającego i Jednostek rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej.
 - 1.5. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu i Jednostkom możliwość automatycznej identyfikacji źródeł wpływów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą.
 - 1.6. Wykonawca będzie realizował przelewy wewnętrzne i zewnętrzne w formie elektronicznej oraz papierowej zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.
 - 1.7. Każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego), system musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego.
 - 1.8. Przyjmowanie wpłat i realizowanie wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i Jednostek na podstawie pisemnej dyspozycji przez osoby uprawnione. Wypłaty gotówkowe dokonywane będą na podstawie czeku, natomiast wypłaty wynagrodzeń i innych świadczeń na podstawie pisemnej dyspozycji oraz załączonej listy wypłat zatwierdzonych przez osoby upoważnione do danego rachunku bankowego. Wypłaty gotówkowej dokonuje się osobie wskazanej w liście wypłat za okazaniem dokumentu tożsamości.
2. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych złotych (bieżących, pomocniczych, sum depozytowych, funduszy specjalnych i celowych) i walutowych, oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M oraz marży zaoferowanej przez Wykonawcę. Naliczone odsetki podlegają kwartalnej kapitalizacji. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień każdego miesiąca. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Wykonawcę, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego.
 - 2.1. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 2077 z późn. zm.).
3. Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i Jednostek, w tym:
 - 3.1. Dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą, tworzenie poleceń zapłaty, lokowanie wolnych środków (z zastrzeżeniem ust. 11).
 - 3.2. Możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy.
 - 3.3. Uzyskiwanie przez właścicieli rachunków, bez zbędnej zwłoki, wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach.
 - 3.4. Składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków.
 - 3.5. Realizacja wszystkich poleceń przelewów do innych banków we wszystkie dni robocze roku.
 - 3.6. Dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR i innych o podobnym charakterze oraz księgowanie przelewów III-sesji ELIXIR w tym samym dniu.
 - 3.7. Generowanie i drukowanie wyciągów.
 - 3.8. Zapewnienie bezproblemowej współpracy z systemem finansowo – księgowym, tj. dostosowanie formatu danych z systemu bankowego do stosowanego u Zamawiającego i jego Jednostkach systemu finansowo – księgowego oraz przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej niezwłocznie po podpisaniu umowy.
 - 3.9. Generowanie i drukowanie potwierdzeń przelewów.
 - 3.10. Dostęp dla Jednostek do własnych rachunków.
 - 3.11. Zapewnienie możliwości całodobowego korzystania z systemu bankowości elektronicznej. Abonament i aktywacja systemu bez opłat i prowizji.
 - 3.12. Autoryzacja transakcji przez osoby uprawnione.

- 3.13. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej w terminie do 30.11.2018 r.
 - 3.14. Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej drogą e-mail na adres wskazany przez Zamawiającego i Jednostki.
 - 3.15. Informowanie o przelewach odrzuconych przez Wykonawcę nie później niż do godz. 16:00 dnia roboczego, w którym zaszło zdarzenie. Niepoinformowanie o przelewie odrzuconym skutkować będzie zapłatą przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego lub Jednostki kwoty stanowiącej wysokość poniesionych przez Zamawiającego lub Jednostkę dodatkowych kosztów spowodowanych ww. sytuacją.
 - 3.16. Informowanie użytkowników o planowanych aktualizacjach systemu bankowości elektronicznej z wyprzedzeniem minimum dwóch dni roboczych.
 - 3.17. Możliwość konfigurowania uprawnień do rachunków i konkretnych operacji dla poszczególnych użytkowników bankowości elektronicznej.
4. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych.
- 4.1. Wyciągi bankowe będą generowane i przekazywane jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu i Jednostkom wyciągi w formie pliku elektronicznego, z danego dnia, najpóźniej w ciągu 24 godzin, tj. w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu operacji. Odbiór wyciągu w wersji papierowej będzie zapewniony, zgodnie z ustaleniami, które zostaną zawarte w poszczególnych umowach, w Punkcie Obsługi Kasowej lub oddziale Wykonawcy w następnym dniu roboczym po wykonaniu operacji bez dodatkowych opłat.
 - 4.2. Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności.
 - 4.3. Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie.
 - 4.4. Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku zleciennodawcy, odbiorcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę realizacji transakcji, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek.
 - 4.5. Wyciąg bankowy winien zawierać separator liniowy, a kwota na wyciągu winna zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).
 - 4.6. Na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpływu wpłaty kontrahenta na rachunek Zamawiającego i potwierdzić tę informację pisemnie w terminie dwóch dni roboczych od złożenia wniosku o tę informację.
5. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym.
- 5.1. Możliwość zaciągania przez Zamawiającego w każdym roku budżetowym krótkoterminowego odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu powiatu do wysokości określonej każdorazowo w uchwale budżetowej. Do oszacowania kosztów obsługi przyjmuje się kwotę kredytu 1.500.000 zł.
 - 5.2. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.
 - 5.3. Kredyt w rachunku bieżącym udzielony zostanie bez prowizji i opłat. Jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od faktycznie wykorzystanego kredytu. Kredyt będzie oprocentowany według stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy i powiększonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w ofercie. Marża jest stała w okresie obowiązywania umowy i nie może być wyższa niż 1,50%.
 - 5.4. Wykonawca pobiera odsetki z rachunku wydatków Starostwa Powiatowego w Łowiczu w okresach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, a w przypadku gdy jest to dzień wolny od pracy, w następnym dniu roboczym.
 - 5.5. Spłata kredytu nastąpi z każdego wpływu na rachunek bieżący Zamawiającego.
 - 5.6. Kapitał wraz z odsetkami za ostatni okres odsetkowy będą pobrane nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego. Do naliczenia odsetek założono, iż miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/366 dni.

6. Realizacja usługi zarządzania płatnościami z przyszłą datą płatności, umożliwiającej Zamawiającemu i Jednostkom składanie zleceń za pomocą systemu elektronicznej bankowości do 30 dni przed terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów.
7. Przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego i Jednostek bez pobierania opłat i prowizji w Punkcie Obsługi Kasowej lub oddziale/filii banku Wykonawcy.
8. Wykonawca nieodpłatnie wyposaży Punkt Obsługi Kasowej w terminal POS celem zapewnienia obsługi w zakresie płatności kartą.
9. Przyjmowanie płatności kartą na rachunki Zamawiającego i Jednostek w Punkcie Obsługi Kasowej lub oddziale/filii banku Wykonawcy. Ewentualne prowizje od dokonanych płatności kartą nie mogą obciążać Zamawiającego. Wykonawca zobowiązuje się do umieszczenia w widocznym miejscu informacji o ewentualnych opłatach za dokonywanie płatności kartą. Dodatkowo Wykonawca zobowiązuje się do każdorazowego informowania osób zamierzających dokonać płatności kartą o ewentualnych prowizjach/opłatach.
10. Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego i Jednostek bez pobierania opłat i prowizji w Punkcie Obsługi Kasowej lub oddziale/filii banku Wykonawcy. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i Jednostek odbywać się będzie poza kolejnością w Punkcie Obsługi Kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Łowiczu lub oddziale/filii banku Wykonawcy.
11. W przypadku braku możliwości np. z przyczyn technicznych dokonania przelewów w systemie elektronicznej obsługi rachunków bankowych, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej bezpłatnie.
12. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym.
 - 12.1. Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osobę, która będzie współpracowała z Zamawiającym i Jednostkami w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego i Jednostek, usuwania niezgodności itp. Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub e-mailowo.
 - 12.2. Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie obsługi i działania systemu.
13. Otwarcie i prowadzenie Punktu Obsługi Kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Łowiczu. Całość kosztów związanych z otwarciem i prowadzeniem punktu ponosi Wykonawca. Starostwo Powiatowe w Łowiczu udostępni pomieszczenie, w którym Wykonawca będzie prowadził punkt obsługi kasowej odpłatnie. Warunki prowadzenia przez Wykonawcę działalności w lokalu Zamawiającego określa Załącznik Nr 4.
14. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia.
 - 14.1. Wykonawca zapewni wykonywanie czynności związanych z przedmiotem zamówienia w dni robocze tj. poniedziałek, wtorek w godz. 8:00– 16:00, środa w godz. 8:00-17:00, czwartek, piątek w godz. 8:00-16:00. Zrealizuje w tym samym dniu dyspozycje (przelewy) elektroniczne złożone do godziny 16:00 i papierowe złożone do godziny 16:00.
 - 14.2. Wykonawca posiada na terenie miasta Łowicza siedzibę lub oddział, lub filię, lub inny punkt przyjmujący wpłaty i dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych dla Zamawiającego i Jednostek odbywać się będzie **poza kolejnością** w Punkcie Obsługi Kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Łowiczu lub oddziale/filii banku Wykonawcy.
 - 14.3. Wykonawca będzie kapitalizował kwartalnie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu kwartału lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego.
 - 14.4. Wykonawca przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych Jednostek w terminie do 14 dni od podpisania umowy z możliwością aktywacji od 07.01.2019 r.

- 14.5. Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników Jednostek w zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
- 14.6. Wykonawca będzie dokonywał aktualizacji, konserwacji i serwisowania systemu elektronicznej bankowości bezpłatnie.
- 14.7. Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji bankowej od przyznanego, lecz niewykorzystanego kredytu.
- 14.8. Wykonawca nie będzie pobierał opłaty za wydanie czeków gotówkowych.
- 14.9. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia bankowej obsługi.
- 14.10. Po upływie umownego terminu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zamknie wszystkie rachunki oraz na wniosek Zamawiającego, bezpłatnie udostępni w formie pisemnej historię rachunków Zamawiającego oraz Jednostek.
- 14.11. Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w czasie rzeczywistym bez dodatkowych opłat.
- 14.12. Wykonawca zapewni wydawanie opinii bankowych o prowadzonym rachunku oraz innych opinii i zaświadczeń niezwłocznie od złożenia wniosku o wydanie opinii przez Zamawiającego lub Jednostki bez dodatkowych opłat.
- 14.13. Wykonawca udzieli gwarancji bankowych. Zamawiający wyraża zgodę na ocenę zdolności kredytowej.
- 14.14. Wykonawca zapewni „wyzerowanie” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego i jednostek, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na rachunkach na wskazany rachunek bankowy.
15. Minimalne wymogi bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej:
 - 15.1. System oparty o zdalny dostęp z poziomu przeglądarek internetowych zainstalowany na serwerze banku (system online, na stacji roboczej użytkownika nie jest instalowane dodatkowe oprogramowanie klienckie).
 - 15.2. Możliwa praca wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu.
 - 15.3. Umożliwienie pełnego zastosowania podpisu elektronicznego zgodnie z systemem pełnomocnictw, na różnych poziomach autoryzacji - z uwzględnieniem różnej klasy podpisów (w tym podpisy łączne) lub autoryzacji z wykorzystaniem jednorazowych kodów SMS z zachowaniem wszelkiej kombinacji podpisów.
 - 15.4. Zapewnienie, że wszelka komunikacja poprzez system bankowości elektronicznej spełnia wysokie wymogi bezpieczeństwa, w tym przewiduje:
 - 1) weryfikację uprawnień użytkownika na poziomie logowania do aplikacji na podstawie nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu;
 - 2) identyfikację połączenia za pomocą np. haseł jednorazowych, sprawdzenie numeru IP nawiązującego połączenie w przypadku łączności przez Internet, weryfikacja historii połączeń.
 - 15.5. Automatyczna blokada po kilkukrotnych próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.
16. Wspólny Słownik Zamówień CPV:
66-11-00-00-4 Usługi bankowe
17. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.
18. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.
19. Zamawiający nie przewiduje możliwości udzielenia zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy PZP.
20. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę – w rozumieniu Kodeksu pracy - osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji zamówienia:
 - 1) przyjmowanie przelewów do realizacji;
 - 2) weryfikowanie przelewów złożonych do realizacji;
 - 3) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe;
 - 4) dokonywanie wypłat gotówkowych;

- 5) sporządzanie opinii bankowych;
- 6) sporządzanie wyciągów bankowych;
- 7) pisemne informowanie o godzinie dokonania wpływu wpłaty Kontrahenta na żądanie Zamawiającego;
- 8) przygotowywanie umów dotyczących obsługi bankowej;
- 9) wydawanie blankietów czekowych.

21. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony będzie do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane powyżej czynności. Zamawiający będzie uprawniony w szczególności do:

- 1) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny;
- 2) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów;
- 3) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia. Za nieprzestrzeganie powyższych wymogów zamawiający przewiduje kary umowne określone w Załączniku nr 6 do SIWZ.

IV. Termin wykonania zamówienia.

Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego będzie wykonywana od dnia 07.01.2019 r. do dnia 06.01.2023 r.

V. Warunki udziału w postępowaniu.

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

- 1) nie podlegają wykluczeniu na podstawie którejkolwiek z niżej wskazanych przesłanek określonych w art. 24 ust. 1 ustawy PZP, tj. z postępowania wyklucza się:
 - a) Wykonawcę, który nie wykazał spełniania warunków udziału w postępowaniu lub nie został zaproszony do negocjacji lub złożenia ofert wstępnych albo ofert, lub nie wykazał braku podstaw wykluczenia;
 - b) Wykonawcę będącego osobą fizyczną, którego prawomocnie skazano za przestępstwo:
 - o którym mowa w art. 165a, art. 181–188, art. 189a, art. 218–221, art. 228–230a, art. 250a, art. 258 lub art. 270–309 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny (Dz. U. z 2016 r. poz. 1137, z późn. zm.; zmiany tekstu jednolitego wymienionej ustawy zostały ogłoszone w Dz. U. z 2016 r. poz. 2138 oraz z 2017 r. poz. 244, 768, 773, 952, 966 i 1214) lub art. 46 lub art. 48 ustawy z dnia 25 czerwca 2010 r. o sporcie (Dz. U. z 2016 r. poz. 176, 1170 i 1171 oraz z 2017 r. poz. 60 i 1051)
 - o charakterze terrorystycznym, o którym mowa w art. 115 § 20 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny,
 - skarbowe,
 - o którym mowa w art. 9 lub art. 10 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. z 2012 r. poz. 769);
 - c) Wykonawcę, jeżeli urzędującego członka jego organu zarządzającego lub nadzorczego, wspólnika spółki w spółce jawnej lub partnerskiej albo komplementariusza w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej lub prokurenta prawomocnie skazano za przestępstwo, o którym mowa w lit. b;
 - d) Wykonawcę, wobec którego wydano prawomocny wyrok sądu lub ostateczną decyzję administracyjną o zaleganiu z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, chyba że Wykonawca dokonał płatności należnych podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłaty tych należności;
 - e) Wykonawcę, który w wyniku zamierzonego działania lub rażącego niedbalstwa wprowadził zamawiającego w błąd przy przedstawieniu informacji, że nie podlega wykluczeniu, spełnia warunki udziału w postępowaniu lub obiektywne i niedyskryminacyjne kryteria, zwane dalej

- „kryteriami selekcji”, lub który zataił te informacje lub nie jest w stanie przedstawić wymaganych dokumentów;
- f) Wykonawcę, który w wyniku lekkomyślności lub niedbalstwa przedstawił informacje wprowadzające w błąd zamawiającego, mogące mieć istotny wpływ na decyzje podejmowane przez zamawiającego w postępowaniu o udzielenie zamówienia;
 - g) Wykonawcę, który bezprawnie wpływał lub próbował wpłynąć na czynności zamawiającego lub pozyskać informacje poufne, mogące dać mu przewagę w postępowaniu o udzielenie zamówienia;
 - h) Wykonawcę, który brał udział w przygotowaniu postępowania o udzielenie zamówienia lub którego pracownik, a także osoba wykonująca pracę na podstawie umowy zlecenia, o dzieło, agencyjnej lub innej umowy o świadczenie usług, brał udział w przygotowaniu takiego postępowania, chyba że spowodowane tym zakłócenie konkurencji może być wyeliminowane w inny sposób niż przez wykluczenie wykonawcy z udziału w postępowaniu;
 - i) Wykonawcę, który z innymi Wykonawcami zawarł porozumienie mające na celu zakłócenie konkurencji między Wykonawcami w postępowaniu o udzielenie zamówienia, co Zamawiający jest w stanie wykazać za pomocą stosownych środków dowodowych;
 - j) Wykonawcę będącego podmiotem zbiorowym, wobec którego sąd orzekł zakaz ubiegania się o zamówienia publiczne na podstawie ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. z 2016 r. poz. 1541 oraz z 2017 r. poz. 724 i 933);
 - k) Wykonawcę, wobec którego orzeczono tytułem środka zapobiegawczego zakaz ubiegania się o zamówienia publiczne;
 - l) Wykonawców, którzy należąc do tej samej grupy kapitałowej, w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2017 r. poz. 229, 1089 i 1132), złożyli odrębne oferty, oferty częściowe lub wnioski o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, chyba że wykazą, że istniejące między nimi powiązania nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia.

Zamawiający nie przewiduje wykluczenia na podstawie przesłanek określonych w art. 24 ust. 5 ustawy PZP.

2) spełniają warunki udziału w postępowaniu dotyczące:

- a) **kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów.**

Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaze, iż posiada prawo wykonywania czynności bankowych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 z późn. zm.).

- b) sytuacji ekonomicznej lub finansowej.

Zamawiający nie wyznacza warunku w tym zakresie.

- c) zdolności technicznej lub zawodowej.

Zamawiający nie wyznacza warunku w tym zakresie.

2. Zamawiający może, na każdym etapie postępowania, uznać, że Wykonawca nie posiada wymaganych zdolności, jeżeli zaangażowanie zasobów technicznych lub zawodowych Wykonawcy w inne przedsięwzięcia gospodarcze wykonawcy może mieć negatywny wpływ na realizację zamówienia.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia warunek, o którym mowa w rozdz. V. 1. 2) lit. a niniejszej SIWZ zostanie spełniony jeżeli: każdy z nich oddzielnie spełnia warunki udziału w postępowaniu w zakresie Uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, tj. każdy z nich musi posiadać prawo wykonywania czynności bankowych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 z późn. zm.).

VI. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia.

1. Do oferty każdy Wykonawca musi dołączyć aktualne na dzień składania ofert oświadczenie w zakresie wskazanym w załączniku nr 2 do SIWZ. Informacje zawarte w oświadczeniu będą stanowić wstępne potwierdzenie, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.

W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców oświadczenie, o którym mowa w rozdz. VI.1 niniejszej SIWZ składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Oświadczenie to ma potwierdzać brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu, w zakresie, w którym każdy z Wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu.

2. Wykonawca w terminie 3 dni od dnia zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 ustawy PZP, przekaze zamawiającemu oświadczenie o przynależności albo braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy PZP.

Wraz ze złożeniem oświadczenia, Wykonawca może przedstawić dowody, że powiązania z innym Wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 5 do SIWZ.

3. Zamawiający przed udzieleniem zamówienia, wezwie Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym, nie krótszym niż 5 dni terminie aktualnych na dzień złożenia następujących oświadczeń lub dokumentów:

- zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydane zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 z późn. zm.) 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.

4. W zakresie nieuregulowanym SIWZ, zastosowanie mają przepisy rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać Zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U. z 2016 r. poz. 1126).
5. Jeżeli Wykonawca nie złoży oświadczenia, o którym mowa w rozdz. VI. 1. niniejszej SIWZ, oświadczeń lub dokumentów potwierdzających okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy PZP, lub innych dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia postępowania, oświadczenia lub dokumenty są niekompletne, zawierają błędy lub budzą wskazane przez Zamawiającego wątpliwości, Zamawiający wezwie do ich złożenia, uzupełnienia, poprawienia w terminie przez siebie wskazanym, chyba że mimo ich złożenia oferta Wykonawcy podlegałaby odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.

VII. Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami.

1. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia, wnioski oraz informacje Zamawiający oraz Wykonawcy mogą przekazywać pisemnie, drogą elektroniczną, za wyjątkiem oferty, umowy oraz oświadczeń i dokumentów wymienionych w rozdziale VI niniejszej SIWZ (również w przypadku ich złożenia w wyniku wezwania, o którym mowa w art. 26 ust. 3 ustawy PZP), dla których dopuszczalna jest wyłącznie forma pisemna.
2. W korespondencji kierowanej do Zamawiającego Wykonawca winien posługiwać się numerem sprawy określonym w SIWZ.
3. Zawiadomienia, oświadczenia, wnioski oraz informacje przekazywane przez Wykonawcę pisemnie winny być składane na adres:

Starostwo Powiatowe w Łowiczu
Wydział Inwestycji i Zamówień Publicznych
ul. Stanisławskiego 30,
99 - 400 Łowicz.

4. Zawiadomienia, oświadczenia, wnioski oraz informacje przekazywane przez Wykonawcę drogą elektroniczną winny być kierowane na adres: izp@powiatlowicki.pl.
5. Wszelkie zawiadomienia, oświadczenia, wnioski oraz informacje przekazane w formie elektronicznej wymagają na żądanie każdej ze stron, niezwłocznego potwierdzenia faktu ich otrzymania.
6. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ. Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu

- składania ofert. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął po upływie terminu składania wniosku, o którym mowa powyżej, lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Zamawiający może udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania.
7. Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku o wyjaśnienie treści SIWZ.
 8. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami będzie przekazana przez Zamawiającego wszystkim Wykonawcom, którym przekazano SIWZ oraz będzie umieszczona na stronie internetowej Zamawiającego.
 9. W uzasadnionych przypadkach, przed upływem terminu składania ofert, Zamawiający może zmodyfikować treść dokumentów składających się na SIWZ. Zmiana zostanie niezwłocznie, pisemnie przekazana wszystkim Wykonawcom, którym przekazano SIWZ oraz będzie umieszczona na stronie internetowej Zamawiającego. Zamawiający przedłuży termin składania ofert, jeżeli modyfikacja SIWZ będzie prowadzić do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu, lub gdy treść ogłoszenia nie ulega zmianie a niezbędny jest dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach.
 10. Każda wprowadzona przez Zamawiającego zmiana stanie się częścią dokumentacji.
 11. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią niniejszej SIWZ, a treścią udzielonych odpowiedzi, jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.
 12. Zamawiający nie przewiduje zwołania zebrania Wykonawców.
 13. Osobami uprawnionymi do porozumiewania się z Wykonawcami są:
 - 13.1. Marta Płóciennik – w sprawach dotyczących zagadnień merytorycznych: tel.: (46) 830 00 62 w godzinach: 9:00 – 12:00.
 - 13.2. Rafał Pawłowski, Magdalena Żurawska - w sprawach dotyczących zagadnień formalnych oraz do potwierdzenia wpłynięcia oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz innych informacji przekazanych za pomocą poczty elektronicznej lub faksu: tel. (46) 837 54 48, faks (46) 837 56 78 w godzinach: 9:00 – 12:00, e-mail: izp@powiatlowicki.pl.
 14. Nie udziela się żadnych ustnych i telefonicznych informacji, wyjaśnień, czy odpowiedzi na kierowane do Zamawiającego zapytania w sprawach wymagających zachowania zasad określonych przepisami ustawy PZP.

VIII. Wymagania dotyczące wadium.

Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.

IX. Termin związania ofertą.

1. Wykonawca będzie związany ofertą przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
2. Wykonawca może przedłużyć termin związania ofertą, na czas niezbędny do zawarcia umowy, samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego, z tym, że Zamawiający może tylko raz, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres nie dłuższy jednak niż 60 dni.
3. Odmowa wyrażenia zgody na przedłużenie terminu związania ofertą nie powoduje utraty wadium (jeżeli było wymagane).
4. Przedłużenie terminu związania ofertą jest dopuszczalne tylko z jednoczesnym przedłużeniem okresu ważności wadium albo, jeżeli nie jest to możliwe, z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą (jeżeli było wymagane). Jeżeli przedłużenie terminu związania ofertą dokonywane jest po wyborze oferty najkorzystniejszej, obowiązek wniesienia nowego wadium lub jego przedłużenia dotyczy jedynie Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza.

X. Opis sposobu przygotowywania ofert.

1. Oferta musi zawierać następujące oświadczenia i dokumenty:
 - 1) wypełniony formularz, którego wzór stanowi Załącznik nr 1 do SIWZ;

- 2) aktualne na dzień składania ofert oświadczenie, stanowiące wstępne potwierdzenie, Wykonawca spełnia warunki w postępowaniu i nie podlega wykluczeniu, którego wzór stanowi Załącznik nr 2 do SIWZ.
2. Oferta musi być napisana w języku polskim, na maszynie do pisania, komputerze lub inną trwałą i czytelną techniką oraz podpisana przez osobę(y) upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy na zewnątrz i zaciągania zobowiązań w wysokości odpowiadającej cenie oferty.
3. Do oferty należy dołączyć dokument potwierdzający upoważnienie osoby/osób do podpisania oferty oraz poświadczenia za zgodność z oryginałem kopii dokumentów (jeżeli Zamawiający nie może pozyskać tych informacji z powszechnie dostępnych rejestrów). Jeżeli ww. osoby/osoba działa na podstawie pełnomocnictwa, to musi ono obejmować umocowanie do podpisania oferty. Pełnomocnictwo należy złożyć w oryginale lub kopii poświadczonej notarialnie. Wraz z pełnomocnictwem należy złożyć dokumenty, z których będzie wynikać, że osoby/osoba udzielająca pełnomocnictwa była upoważniona do reprezentacji Wykonawcy w dacie jego udzielania. W przypadku powoływania się przez Wykonawcę na potencjał innych podmiotów do oferty należy załączyć zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia.
4. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.
5. Wykonawca ma prawo złożyć tylko jedną ofertę, zawierającą jedną, jednoznacznie opisaną propozycję. Złożenie większej liczby ofert spowoduje odrzucenie wszystkich ofert złożonych przez danego Wykonawcę.
6. Treść złożonej oferty musi odpowiadać treści SIWZ.
7. Wykonawca poniesie wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
8. Zaleca się, aby każda zapisana strona oferty była ponumerowana kolejnymi numerami, a cała oferta wraz z załącznikami była w trwały sposób ze sobą połączona (np. zbindowana, zszyta) uniemożliwiając jej samoistną dekompletację.
9. Poprawki lub zmiany (również przy użyciu korektora) w ofercie, powinny być parafowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
10. Ofertę należy złożyć za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. poz. 2017 r. poz. 1481 z późn. zm.), osobiście lub za pośrednictwem pośtańca w zamkniętej kopercie, w siedzibie Zamawiającego i oznakować w następujący sposób:
„Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2019-2023”
oraz „Nie otwierać przed2018 r. godz. 11.00.”
Na kopercie należy umieścić nazwę i adres Wykonawcy.
11. Zamawiający informuje, iż zgodnie z art. 8 w zw. z art. 96 ust. 3 ustawy PZP oferty składane w postępowaniu o zamówienie publiczne są jawne i podlegają udostępnieniu od chwili ich otwarcia, z wyjątkiem informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2018 r. poz. 419), jeśli Wykonawca w terminie składania ofert zastrzegł, że nie mogą one być udostępniane i jednocześnie wykazał, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
12. Zamawiający zaleca, aby informacje zastrzeżone, jako tajemnica przedsiębiorstwa były przez Wykonawcę złożone w oddzielnej wewnętrznej kopercie z oznakowaniem „tajemnica przedsiębiorstwa”, lub spięte (zszyte) oddzielnie od pozostałych, jawnych elementów oferty. Brak jednoznacznego wskazania, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa oznaczać będzie, że wszelkie oświadczenia i zaświadczenia składane w trakcie niniejszego postępowania są jawne bez zastrzeżeń.
13. Zastrzeżenie informacji, które nie stanowią tajemnicy przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji będzie traktowane, jako bezskuteczne i skutkować będzie zgodnie z uchwałą SN z 20 października 2005 r. (sygn. III CZP 74/05) ich odtajnieniem.
14. Zamawiający informuje, że w przypadku kiedy Wykonawca otrzyma od niego wezwanie w trybie art. 90 ustawy PZP, a złożone przez niego wyjaśnienia i/lub dowody stanowiąc będą tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji Wykonawcy będzie przysługiwało prawo zastrzeżenia ich jako tajemnica przedsiębiorstwa. Przedmiotowe zastrzeżenie Zamawiający uzna za skuteczne wyłącznie w sytuacji, kiedy Wykonawca oprócz samego zastrzeżenia, jednocześnie wykaże, iż dane informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
15. Wykonawca może wprowadzić zmiany, poprawki, modyfikacje i uzupełnienia do złożonej oferty pod warunkiem, że Zamawiający otrzyma pisemne zawiadomienie o wprowadzeniu zmian przed terminem składania ofert. Powiadomienie o wprowadzeniu zmian musi być złożone wg takich samych zasad, jak składana oferta tj. w kopercie odpowiednio oznakowanej napisem „ZMIANA”. Koperty oznaczone „ZMIANA” zostaną otwarte przy otwieraniu oferty Wykonawcy.

który wprowadził zmiany i po stwierdzeniu poprawności procedury dokonywania zmian, zostaną dołączone do oferty.

16. Wykonawca ma prawo przed upływem terminu składania ofert wycofać się z postępowania poprzez złożenie pisemnego powiadomienia, według tych samych zasad jak wprowadzanie zmian i poprawek z napisem na kopercie „WYCOFANIE”. Koperty oznakowane w ten sposób będą otwierane w pierwszej kolejności po potwierdzeniu poprawności postępowania Wykonawcy oraz zgodności ze złożonymi ofertami. Koperty ofert wycofywanych nie będą otwierane.
17. Oferta, której treść nie będzie odpowiadać treści SIWZ, z zastrzeżeniem art. 87 ust. 2 pkt 3 ustawy PZP zostanie odrzucona (art. 89 ust. 1 pkt 2 ustawy PZP). Wszelkie niejasności i wątpliwości dotyczące treści zapisów w SIWZ należy zatem wyjaśnić z Zamawiającym przed terminem składania ofert w trybie przewidzianym w rozdziale VII niniejszej SIWZ. Przepisy ustawy PZP nie przewidują negocjacji warunków udzielenia zamówienia, w tym zapisów projektu umowy, po terminie otwarcia ofert.

XI. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert.

1. Ofertę należy złożyć w kancelarii Starostwa Powiatowego w Łowiczu przy ul. Stanisławskiego 30 do dnia2018 r., do godziny 10:00 i zaadresować zgodnie z opisem przedstawionym w rozdziale X ust. 10 SIWZ.
2. Decydujące znaczenie dla oceny zachowania terminu składania ofert ma data i godzina wpływu oferty do Zamawiającego, a nie data jej wysłania przesyłką pocztową czy kurierską.
3. Oferta złożona po terminie wskazanym w rozdz. XI. 1 niniejszej SIWZ zostanie zwrócona Wykonawcy zgodnie z zasadami określonymi w art. 84 ust. 2 ustawy PZP.
4. Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego w budynku przy ul. Stanisławskiego 30a w sali na I piętrze, w dniu2018 r., o godzinie 11:00.
5. Otwarcie ofert jest jawne.
6. Podczas otwarcia ofert Zamawiający odczyta informacje, o których mowa w art. 86 ust. 4 ustawy PZP.
7. Niezwłocznie po otwarciu ofert Zamawiający zamieści na stronie www.powiat.lowicz.pl informacje dotyczące:
 - 1) kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia;
 - 2) firm oraz adresów wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie;
 - 3) ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.

XII. Opis sposobu obliczania ceny.

1. Wykonawca określi cenę jednostkową za wykonywanie czynności bankowej w walucie krajowej (w zł).
2. Cenę jednostkową należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
3. Cenę obsługi bankowej należy obliczyć w tabeli zawartej w Formularzu ofertowym na podstawie zaofferowanych cen jednostkowych oraz szacunkowej ilości rachunków.
4. Zamawiający poprawi oczywiste omyłki rachunkowe polegające na: nieprawidłowym sumowaniu, mnożeniu, zaokrąglaniu końcówek z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych tych poprawek.
5. Niedopuszczalne jest podawanie wartości cen lub prowizji wariantowo, w tym m.in.: „..... jednak nie mniej niż.....”, „.....jednak nie więcej niż.....”, „oddo.....” itp.
6. W przypadku, gdy dana wartość wynosi zero, wtedy należy wpisać odpowiednio 0,00 zł lub 0,00%.

XIII. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami i ich wagami:

1. **Kryterium A – cena za wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Łowickiego**
Waga kryterium A – 10%

Kryterium A będzie obliczone wg wzoru:

$$\frac{\text{Cena najniższa} + 20\,000}{\text{Cena oferty badanej} + 20\,000} \times 100 \times \text{waga} = \text{suma punktów}$$

Objaśnienie do wzoru:

20 000 – współczynnik korygujący zmniejszający dysproporcje w przypadku, gdy najniższa zaproponowana cena będzie wynosiła 0,00 zł.

Cena – wartość wyliczona na podstawie cen jednostkowych oraz szacunkowej ilości rachunków bankowych.

2. Kryterium B - oprocentowanie środków na rachunku bieżącym

Waga kryterium: 60%

Kryterium B będzie obliczone wg wzoru:

$$\frac{\text{Oprocentowanie oferty badanej}}{\text{Oprocentowanie najkorzystniejszej oferty}} \times 100 \times \text{waga} = \text{suma punktów}$$

Oprocentowanie - wartość obliczona wg poniższego wzoru:

$$\text{WIBID 1M} \pm \text{marża banku} = 1.44\% \pm \dots = \dots\%$$

Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym będzie ustalone w oparciu o notowania stawki WIBID 1M według notowania z dnia 07.06.2018 r., która wynosi 1.44% oraz marżę w formie premii (wartość dodana) lub marżę (wartość ujemna) określonej w ofercie przez Wykonawcę.

3. Kryterium C - oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym

Waga kryterium: 30%

Kryterium C będzie obliczone wg wzoru:

$$\frac{\text{Oprocentowanie najniższe}}{\text{Oprocentowanie oferty badanej}} \times 100 \times \text{waga} = \text{suma punktów}$$

$$\text{WIBOR 1M} + \text{marża banku} = 1.56\% + \dots = \dots\%$$

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie ustalone w oparciu o notowania stawki WIBOR 1M według notowania z dnia 07.06.2018 r., która wynosi 1,56% oraz wysokość marży określonej w ofercie przez Wykonawcę

Uwaga: wysokość marży nie może być wyższa niż 1,50 %. Jeżeli Wykonawca zastosuje wyższą marżę niż 1,50% Zamawiający przyzna za to kryterium „0” punktów.

Łączna punktacja Wykonawcy będzie obejmować sumę punktów uzyskanych za kryteria A i B i C. O wyborze najkorzystniejszej oferty decyduje największa liczba uzyskanych punktów. W przypadku, gdy w trakcie oceny ofert okaże się, że dwie lub więcej ofert nieodrzuconych zawiera identyczną cenę Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy złożyli te oferty do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego ofert dodatkowych.

XIV. Informacje o formalnościach, jakie powinny być dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

1. Osoby reprezentujące Wykonawcę przy podpisywaniu umowy powinny posiadać ze sobą dokumenty potwierdzające ich umocowanie do podpisania umowy, o ile umocowanie to nie będzie wynikać z dokumentów załączonych do oferty.
2. W przypadku wyboru oferty złożonej przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia Zamawiający może żądać przed zawarciem umowy przedstawienia umowy regulującej współpracę tych Wykonawców. Umowa taka winna określać strony umowy, cel działania, sposób współdziałania, zakres prac przewidzianych do wykonania każdemu z nich, solidarną

odpowiedzialność za wykonanie zamówienia, oznaczenie czasu trwania konsorcjum (obejmującego okres realizacji przedmiotu zamówienia, gwarancji i rękojmi), wykluczenie możliwości wypowiedzenia umowy konsorcjum przez któregośkolwiek z jego członków do czasu wykonania zamówienia.

3. Zawarcie umowy nastąpi wg wzoru Zamawiającego.
4. Postanowienia ustalone we wzorze umowy nie podlegają negocjacjom.
5. W przypadku, gdy Wykonawca, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, uchyla się od zawarcia umowy, Zamawiający będzie mógł wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzenia ich ponownego badania i oceny chyba, że zachodzą przesłanki, o których mowa w art. 93 ust. 1 ustawy PZP.

XV. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

XVI. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego, ogólne warunki umowy albo wzór umowy, jeżeli Zamawiający wymaga od Wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na takich warunkach.

1. Umowa zawarta zostanie z uwzględnieniem postanowień wynikających z treści niniejszej SIWZ oraz danych zawartych w ofercie.
2. Zamawiający oraz Jednostki będą zawierać z Wykonawcą odrębne umowy.
3. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego stanowią załącznik nr 6 do niniejszej SIWZ.

XVII. Pouczenie o środkach ochrony prawnej.

1. Każdemu Wykonawcy, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy PZP przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w dziale VI ustawy PZP jak dla postępowań poniżej kwoty określonej w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy PZP.
2. Środki ochrony prawnej wobec ogłoszenia o zamówieniu oraz SIWZ przysługują również organizacjom wpisanym na listę, o której mowa w art. 154 pkt 5 ustawy PZP.

XVIII. Inne postanowienia.

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo do przysługującego mu na podstawie art. 24aa ustawy PZP uprawnienia do dokonania oceny ofert w pierwszej kolejności, a następnie zbadania, czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.

Integralną część niniejszej SIWZ stanowią:

Załącznik nr 1 - Formularz ofertowy

Załącznik nr 2 - Wzór oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu i o niepodleganiu odrzuceniu

Załącznik nr 3 - Informacje uzupełniające

Załącznik nr 4 - Warunki prowadzenia przez Wykonawcę działalności w lokalu Zamawiającego

Załącznik nr 5 - Wzór oświadczenia o przynależności lub braku przynależności do grupy kapitałowej

Załącznik nr 6 - Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego

Załącznik nr 7 - Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego od początku roku do dnia 31.03.2018 r.

Załącznik nr 8 - Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego od początku roku do dnia 31.03.2018 r.

- Załącznik nr 9 - Rb-N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec I kwartału 2018 r.
- Załącznik nr 10 - Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec I kwartału 2018 r.
- Załącznik nr 11 - Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31.03.2018 r.
- Załącznik nr 12 - Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31.12.2017 r.
- Załącznik nr 13 - Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii dotyczącej sprawozdania Zarządu Powiatu Łowickiego z wykonania budżetu za 2017 rok.
- Załącznik nr 14 - Uchwała Rady Powiatu Łowickiego w sprawie uchwalenia budżetu na 2018 rok.
- Załącznik nr 15 - Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii dotyczącej projektu budżetu Powiatu Łowickiego na 2018 rok.
- Załącznik nr 16 - Uchwała Rady Powiatu Łowickiego w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Łowickiego na lata 2018-2021.
- Załącznik nr 17 - Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii do projektu uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Łowickiego.
- Załącznik nr 18 - Klauzula informacyjna dotycząca danych osobowych.

STAROSTA ŁOWICKI

Krzysztof Figat

Formularz ofertowy

Nazwa Wykonawcy

Siedziba Wykonawcy

Województwo

Adres do korespondencji

NIP

REGON

Nr telefonu

Nr faksu

e-mail

W związku z przetargiem nieograniczonym, którego przedmiotem jest: „Bankowa obsługa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2019 - 2023” składamy ofertę przetargową o następującej treści:

Oferuję wykonanie zamówienia w zakresie objętym specyfikacją istotnych warunków zamówienia w następujący sposób:

1. Oferujemy wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Łowickiego oraz podległych jednostek w okresie od 07.01.2019 r. do 06.01.2023 r. w następującej cenie jednostkowej:

Lp.	Opis usługi	Jednostka miary	Cena jednostkowa	Szacunkowa ilość w okresie obowiązywania umowy	Wartość usługi
1	2	3	4	5	6 (Iloczyn kolumny nr 4 i kolumny nr 5)
1.	Otwarcie rachunków bankowych; bieżącego i rachunków pomocniczych dla Powiatu Łowickiego oraz rachunków bieżących i pomocniczych, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków sum depozytowych, walutowych dla Starostwa Powiatowego w Łowiczu wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Łowickiemu	zł/jednorazowo za sztukę		128 szt.	

Cena bankowej obsługi Powiatuzł

(należy wpisać wartość z kolumny nr 6 z powyższej tabeli)

2. Oferujemy oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym od wykorzystanej kwoty kredytu w wysokości: WIBOR 1M plus stała marża banku% w stosunku rocznym.
3. Oferujemy oprocentowanie środków gromadzonych na rachunku bieżącym w wysokości: WIBID 1M plus/minus stała marża banku **).....% w stosunku rocznym.
**) przed stawką marży należy wpisać znak „+” lub „-” w celu stwierdzenia, czy stopę WIBID 1M powiększyć czy pomniejszyć o wysokość marży. W przypadku nie określenia znaku „+” lub „-” Zamawiający przyjmie znak „+”.
4. Oddział/Filia naszego banku z siedzibą wczynny jest w dni robocze w godzinach.....
5. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez 30 dni: bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
6. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz że otrzymaliśmy informacje konieczne do właściwego przygotowania oferty.
7. Zobowiązujemy się w przypadku wybrania naszej oferty do zawarcia umów z Zamawiającym i Jednostkami na warunkach określonych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.
8. Oferta została złożona na stronach podpisanych i kolejno ponumerowanych od nr 1 do nr
9. Oświadczamy, że informacje składające się na ofertę, zawarte na stronach stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji i nie mogą być udostępnione innym uczestnikom niniejszego postępowania.
10. Pełnomocnik w przypadku składania oferty wspólnej:
.....
11. Podwykonawcom zamierzam powierzyć wykonanie następujących części zamówienia:
.....
12. Dane proponowanych podwykonawców (jeżeli są znane)
 - 1)
 - 2)
 - 3)
13. Oświadczam, że Wykonawca jest/nie jest małym lub średnim przedsiębiorcą.
14. Osoby do kontaktów z Zamawiającym:

..... tel. kontaktowy....., faks:

.....
Data:

.....
Podpis osoby/osób upoważnionych
do składania oświadczeń woli w imieniu
Wykonawcy