Uchwała Nr 659/2014
Zarządu Powiatu Łowickiego
z dnia 17 października 2014r.

w sprawie wyboru trybu udzielenia zamówienia publicznego oraz zatwierdzenia specyfikacji istotnych warunków zamówienia, którego przedmiotem jest: „Obsługa bankowa Powiatu Łowickiego w latach 2015 - 2018".

Na podstawie art. 32 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (Dz. U. z 2013 r. poz. 595 j.t.) oraz na podstawie art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 984, 1047 i 1473 oraz z 2014 r. poz. 423, 811, 915 i 768)

Zarząd Powiatu Łowickiego uchwala, co następuje:

§1. Zatwierdza się wybór formy udzielenia zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, którego przedmiotem jest: „Obsługa bankowa Powiatu Łowickiego w latach 2015 - 2018".

§2. Zatwierdza się specyfikację istotnych warunków zamówienia dotyczącą zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest: „Obsługa bankowa Powiatu Łowickiego w latach 2015 - 2018", w brzmieniu Załącznika Nr 1 do niniejszej uchwały.

§3. Wykonanie Uchwały powierza się Staroście Łowickiemu.

§4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

CZŁONKOWIE ZARZĄDU:

Krzysztof Figat

Dariusz Kosmatka

Grażyna Wagner

Krzysztof Janicki

Mieczysław Szymajda

ŁD-M-1767

Marta Byzdra-Pawlak
RADCA PRAWNY

BSI.272.6.2014

Specyfikacja istotnych warunków zamówienia w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego poniżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych (SIWZ)

„Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2015 - 2018"

CPV: 66.11.00.00-4

I. Zamawiający

Powiat Łowicki
ul. Stanisławskiego 30,
99-400 Łowicz.

II. Tryb udzielania zamówienia

Zamówienie będzie udzielone w trybie przetargu nieograniczonego, poniżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r. poz. 984, 1047 i 1473 oraz z 2014 r. poz. 423, 811, 915, 1146 i 768) zwanej dalej Ustawą.

III. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Powiatu Łowickiego wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Łowickiemu w okresie od 07.01.2015r. do 06.01.2018r. obejmująca:

1.Prowadzenie rachunków bankowych

1.1. Otwarcie, 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 organizacyjnych podległymi Powiatowi Łowickiemu:

1.1.1. I Liceum Ogólnokształcące w Łowiczu,
1.1.2. II Liceum Ogólnokształcące w Łowiczu,
1.1.3. Liceum Ogólnokształcące w Zdunach,
1.1.4. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 1 w Łowiczu,
1.1.5. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 2 RCKUiP w Łowiczu,
1.1.6. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 3 w Łowiczu,
1.1.7. Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 4 w Łowiczu,
1.1.8. Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Łowiczu,
1.1.9. Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna w Łowiczu,
1.1.10. Powiatowy Zarząd Dróg i Transportu w Łowiczu,
1.1.11. Powiatowy Urząd Pracy w Łowiczu,
1.1.12. Powiatowe Centrum Pomocy w Rodzinie w Łowiczu,

1.1.13. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Łowiczu,

1.1.14. Dom Pomocy Społecznej „Borówek",

1.1.15. Muzeum w Łowiczu,

1.1.16. Centrum Kultury, Turystyki i Promocji Ziemi Łowickiej w Łowiczu,

1.1.17. Młodzieżowy Ośrodek Socjoterapii w Kiernozi,

1.1.18. Powiatowa Biblioteka Publiczna w Łowiczu,

1.1.19. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Łowiczu,

zwanych łącznie Jednostkami.

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

1.2. Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego i Jednostek rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej.

1.3. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu i Jednostkom możliwość automatycznej identyfikacji źródeł wpływów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty poprzez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą.

1.4. Wykonawca będzie realizował przelewy w formie elektronicznej oraz papierowej zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.

1.5. 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 księgowań zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego.

1.6. 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 złotowych i walutowych, oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M według serwisu Reuters, 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 r. o finansach publicznych (Dz. U. 2013 r. poz. 885 t.j.).

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 9;

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 od podpisania 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 31.12.2014 r.

3.14. Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej.

3.15 Informowanie o przelewach odrzuconych przez Wykonawcę nie później niż do godz. 16.00 dnia roboczego, w którym zaszło zdarzenie.

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 zleceniodawcy, 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. (Rok 2014 uchwała budżetową),

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 1,25%,

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. Spłata kredytu nastąpi z każdego wpływu na rachunek bieżący Zamawiającego,

5.5. kapitał wraz z odsetkami za ostatni okres będzie pobrany 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. 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.

9. 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.

10. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego do współpracy z Zamawiającym.
10.1.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.
10.2. Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie obsługi systemu.

11. Otwarcie Punktu Obsługi Kasowej w budynku Starostwa Powiatowego w Łowiczu. Całość kosztów związanych z otwarciem i prowadzeniem punktu ponosi Wykonawca. Zamawiający udostępni pomieszczenie, w którym Wykonawca będzie prowadził punkt obsługi kasowej odpłatnie. Warunki prowadzenia przez Wykonawcę działalności w lokalu Zamawiającego określa załącznik nr 6 do SIWZ.

12. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia.

Wykonawca:

12.1. 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: 8:00-16:00. Zrealizuje w tym samym dniu dyspozycje (przelewy) elektroniczne złożone do godziny 16:00 i papierowe złożone do godziny 16:00,

12.2. posiada na terenie miasta Łowicza siedzibę lub oddział lub filię lub inny punkt przyjmujący wpłaty i dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy,

12.3. będzie kapitalizował kwartalnie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu kwartału lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego,

12.4. przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych Jednostek w ilości 1 stanowiska w terminie do 14 dni od podpisania umowy z możliwością aktywacji od 07.01.2015 r.,

12.5. przeszkoli nieodpłatnie pracowników Jednostek zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji,

12.6. wykonawca będzie dokonywał aktualizacji, konserwacji i serwisowania systemu elektronicznej bankowości bezpłatnie,

12.7. nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji bankowej od przyznanego, lecz niewykorzystanego kredytu,

12.8. nie będzie pobierał opłaty za wydanie czeków gotówkowych,

12.9. nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia bankowej obsługi w zakresie określonym w siwz poza wymienionymi w ofercie,

12.10. 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,

12.11. zapewni realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w czasie rzeczywistym bez dodatkowych opłat,

12.12. zapewni wydawanie opinii bankowych o prowadzonym rachunku oraz innych opinii i zaświadczeń niezwłocznie od złożenia wniosku o wydanie opinii przez Zamawiającego lub Jednostki,

12.13. udzieli gwarancji bankowych. Zamawiający wyraża zgodę na ocenę zdolności kredytowej.

IV. Termin realizacji zamówienia

Obsługa bankowa Powiatu Łowickiego będzie wykonywana od dnia 07.01.2015 r. do dnia 06.01.2018 r.

V. Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu z postępowania oraz spełniają warunki dotyczące:

1) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania;

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania warunku:

Wykonawca musi wykazać, iż posiada prawo wykonywania czynności bankowych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 z późn. zm.).

Zamawiający dokona oceny spełniania tego warunku na podstawie analizy złożonych przez Wykonawcę dokumentów potwierdzających posiadanie powyższych uprawnień oraz oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu.

2) posiadania wiedzy i doświadczenia;

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania warunku:

Zamawiający nie ustanawia szczegółowego warunku w tym zakresie. Zamawiający dokona oceny spełniania tego warunku na podstawie analizy oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu złożonego przez Wykonawcę.

3) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania warunku:

Zamawiający nie ustanawia szczegółowego warunku w tym zakresie. Zamawiający dokona oceny spełniania tego warunku na podstawie analizy oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu złożonego przez Wykonawcę.

4) sytuacji ekonomicznej i finansowej.

Opis sposobu dokonywania oceny spełniania warunku:
Zamawiający nie ustanawia szczegółowego warunku w tym zakresie. Zamawiający dokona oceny spełniania tego warunku na podstawie analizy oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu złożonego przez Wykonawcę.

VI. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz inne dokumenty wymagane w ofercie

1. W celu wykazania spełnienia warunków udziału w postępowaniu, każdy z Wykonawców przedkłada wraz z ofertą następujące oświadczenia i dokumenty:

1) oświadczenie o spełnianiu warunków określonych w art. 22 Ustawy, zgodne ze wzorem stanowiącym załącznik nr 2 do SIWZ - złożone w formie oryginału i podpisane przez osobę/osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy,

2) zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydane zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1376 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.

2. W celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia, każdy z Wykonawców przedkłada wraz z ofertą następujące oświadczenia i dokumenty:

1) oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia z udziału w postępowaniu zgodne ze wzorem stanowiącym załącznik nr 3 do SIWZ - złożone w formie oryginału i podpisane przez osobę/osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy,

2) aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 Ustawy, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

3) aktualne zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzające, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania

decyzji właściwego organu - wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,

4) aktualne zaświadczenie właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzające, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia zdrowotne i społeczne, lub potwierdzenia, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu - wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,

5) aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4-8 Ustawy, wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

6) aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 9 Ustawy, wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

7) aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 10 i 11 Ustawy, wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

Jeżeli, w przypadku Wykonawcy mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, osoby, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 5-8, 10 i 11 Ustawy, mają miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Wykonawca składa w odniesieniu do nich zaświadczenie właściwego organu sądowego albo administracyjnego miejsca zamieszkania, dotyczące niekaralności tych osób w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 5-8, 10 i 11 Ustawy, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert, z tym że w przypadku gdy w miejscu zamieszkania tych osób nie wydaje się takich zaświadczeń – zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie złożone przed właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego miejsca zamieszkania tych osób przed notariuszem.

8) lista podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr 50, poz. 331, z późn. zm.) albo informacja o tym, że Wykonawca nie należy do grupy kapitałowej.

3. Dokumenty podmiotów zagranicznych:

Wykonawcy mający siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej składają dokumenty na zasadach określonych w § 4 ust. 1 pkt 1 oraz ust. 2-3 rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 19.02.2013 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy, oraz form w jakich te dokumenty mogą być składane (Dz. U. z 2013, poz. 231), tj.:

1) zamiast dokumentów, o których mowa w ust. 2 pkt 2, 3, 4 oraz 6 Wykonawca składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:
   a) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości,
   b) nie zalega z uiszczaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne albo że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu,
   c) nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie.

2) zamiast dokumentu, o którym mowa w ust. 2 pkt 5 i 7 Wykonawca składa zaświadczenie właściwego organu sądowego lub administracyjnego miejsca zamieszkania albo zamieszkania osoby, której dokumenty dotyczą, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4-8, 10 i 11 Ustawy,

3) dokumenty, o których mowa w pkt 1 lit. a i c oraz pkt. 2 powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert. Dokument(y), o którym mowa w pkt 1 lit. b, powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,

4) jeżeli w kraju miejsca zamieszkania osoby lub w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt 1 i 2, zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie, w którym określa się także osoby uprawnione do reprezentacji Wykonawcy, złożone przed właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio kraju miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, lub przed notariuszem, z zachowaniem terminów ważności zgodnie z ust. 3.

4. Wraz z ofertą należy oprócz dokumentów wymienionych w ust. 1 i 2. złożyć:

1) pełnomocnictwo w przypadku podpisywania oferty przez osobę/osoby, których umocowanie do wykonywania tych czynności nie wynika z innych przedstawionych

z ofertą dokumentów - w formie oryginału lub kopii potwierdzonej notarialnie za zgodność z oryginałem,

2) pełnomocnictwo Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (jeżeli dotyczy) - w formie oryginału lub kopii potwierdzonej notarialnie za zgodność z oryginałem,

3) jeżeli Wykonawca polega na wiedzy i doświadczeniu lub/i osobach zdolnych do wykonania zamówienia innych podmiotów jest zobowiązany udowodnić Zamawiającemu, iż będzie dysponował zasobami niezbędnymi do realizacji zamówienia, w szczególności przedstawiając w tym celu pisemne zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonywaniu zamówienia,

4) wypełniony formularz ofertowy.

VII. Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów wraz ze wskazaniem osób do kontaktu

1. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzi się z zachowaniem formy pisemnej.

2. Oświadczenia i dokumenty (w tym pytania kierowane do Zamawiającego, zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty, zawiadomienia o wykluczeniu Wykonawców i odrzuceniu ofert lub o unieważnieniu postępowania, wezwania do wyjaśnienia treści złożonych ofert, oświadczenia, dokumenty, wezwania do uzupełnienia oświadczeń, dokumentów lub pełnomocnictw) będą przekazywane za pomocą poczty elektronicznej.

3. W przypadku, gdy Wykonawca nie posiada poczty elektronicznej zgłasza to Zamawiającemu. W takiej sytuacji strony będą się porozumiewać za pomocą faksu.

4. Osobą uprawnioną do porozumiewania się z Wykonawcami oraz do potwierdzenia wpłynięcia oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz innych informacji przekazanych za pomocą poczty elektronicznej lub faksu jest:

Magdalena Żurawska - tel. (046) 837 54 48, faks (046) 837 56 78.

e-mail: rip@powiatlowicki.pl

5. Nie udziela się żadnych ustnych i telefonicznych informacji, wyjaśnień czy odpowiedzi na kierowane do Zamawiającego zapytania w sprawach wymagających zachowania pisemności postępowania.

6. Zamawiający umożliwi w swojej siedzibie sporządzanie kopii lub odpisów protokołu wraz z załącznikami. Zamawiający prześle na wniosek Wykonawcy kopię protokołu pisemnie, faksem lub drogą elektroniczną zgodnie z wyborem Zamawiającego. Uczestnicy postępowania mają prawo wglądu do treści protokołu oraz ofert w trakcie prowadzonego postępowania z wyjątkiem dokumentów stanowiących załączniki do protokołu (jawne po dokonaniu wyboru najkorzystniejszej oferty lub unieważnieniu postępowania) oraz stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa.

7. 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.

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.

Każda wprowadzona przez Zamawiającego zmiana stanie się częścią dokumentacji.

10. Zamawiający nie zamierza zwoływać zebrania Wykonawców.

VIII. Wymagania dotyczące wadium

Zamawiający nie żąda wniesienia wadium.

IX. Termin związania ofertą

1. Zgodnie z art. 85 ust. 1 Ustawy termin związania złożoną ofertą wynosi 30 dni. Bieg tego terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
2. Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, 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.

X. Opis sposobu przygotowania ofert.

1. Oferta pod rygorem nieważności zostanie sporządzona w formie pisemnej.
Oferta zostanie sporządzona na właściwym formularzu oferty (bądź w takiej samej formie) stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej SIWZ. Wykonawcy nie wolno dokonywać żadnych zmian merytorycznych we wzorze druku „Formularz ofertowy" opracowanym przez Zamawiającego.
2. Wszystkie formularze zawarte w niniejszej dokumentacji zostaną wypełnione przez Wykonawcę ściśle według wskazówek określonych w SIWZ. W przypadku, gdy jakakolwiek część dokumentów nie dotyczy Wykonawcy - wpisuje on "nie dotyczy".
3. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną kompleksową ofertę zawierającą jedną jednoznacznie opisaną propozycję. Złożenie większej liczby ofert lub oferty zawierającej propozycje alternatywne spowoduje odrzucenie wszystkich ofert złożonych przez danego Wykonawcę.
4. Wykonawcy składający ofertę wspólną:
1) ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo do reprezentowania ich w postępowaniu i zawarcia umowy. Do oferty należy załączyć pełnomocnictwo dla ustanowionego pełnomocnika;

2) pełnomocnik pozostaje w kontakcie z Zamawiającym w toku postępowania; zwraca się do Zamawiającego z wszelkimi sprawami i do niego, Zamawiający kieruje informacje, korespondencję, itp.

5. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.

6. Oferta powinna być sporządzona w języku polskim (nie dotyczy folderów reklamowych), na maszynie do pisania, komputerze lub inną trwałą i czytelną techniką oraz podpisana przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy i zaciągania zobowiązań w wysokości odpowiadającej cenie oferty.

7. Zaleca się aby każda strona oferty i załączników była ponumerowana kolejnymi numerami i ułożona w kolejności przedstawionej w SIWZ. Strony oferty powinny być podpisane jak wyżej i trwale spięte (zszyte). Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane własnoręcznie przez osoby podpisujące ofertę.

8. Wszystkie dokumenty i oświadczenia sporządzone w językach obcych należy złożyć wraz z tłumaczeniami na język polski.

9. Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy w wyznaczonym terminie nie złożyli oświadczeń lub dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu, lub pełnomocnictw, lub którzy złożyli dokumenty zawierające błędy, lub wadliwe pełnomocnictwa do ich uzupełnienia w wyznaczonym przez siebie terminie, chyba że mimo ich uzupełnienia konieczne byłoby unieważnienie postępowania. Uzupełniane oświadczenia lub dokumenty powinny potwierdzać spełnianie przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu nie później niż w dniu, w którym upłynął termin składania ofert.

10. Oświadczenia, zawiadomienia, informacje oraz wnioski przekazane pocztą elektroniczną lub faksem uważa się za złożone w terminie, jeżeli ich treść dotarła do adresata przed upływem wyznaczonego terminu. Każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.

11. W przypadku braku potwierdzenia otrzymania wiadomości przez Wykonawcę, przy jednoczesnym pozytywnym wyniku transmisji danych zamawiający przyjmuje, iż pismo wysłane przez zamawiającego na numer faksu lub adres mailowy podany przez Wykonawcę zostało doręczone w sposób umożliwiający zapoznanie się wykonawcy z jego treścią.

12. Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną przez siebie ofertę pod warunkiem, że Zamawiający otrzyma pisemne powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu oferty przed upływem terminu składania ofert.
Powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu oferty musi być oznaczone jak w rozdziale XI oraz dodatkowo opisane „zmiana" lub „wycofanie".
Jeżeli Wykonawca wprowadza zmiany w ofercie, to w treści zawiadomienia wskazuje te zmiany. Jeżeli dokonana modyfikacja oferty powoduje zmiany w dokumentach składających się na ofertę, Wykonawca składa aktualne dokumenty.
13. 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.
Stosowne zastrzeżenie Wykonawca winien złożyć na formularzu ofertowym. W przeciwnym razie cała oferta zostanie ujawniona na życzenie każdego uczestnika postępowania.
Przez tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. Nr 47 poz. 211, z późn. zm.) rozumie się nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, organizacyjne przedsiębiorstwa lub inne informacje posiadające wartość gospodarczą, co do których przedsiębiorca podjął niezbędne działania w celu zachowania ich poufności, tzn. zastrzegł składając ofertę, iż nie mogą być one udostępnione innym uczestnikom postępowania.
Wykonawca w szczególności nie może zastrzec informacji dotyczących ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofercie.
14. Oferta złożona po terminie zostanie niezwłocznie zwrócona bez otwierania.
15. Wykonawcy zobowiązani są zapoznać się dokładnie z informacjami zawartymi w SIWZ i przygotować ofertę zgodnie z wymaganiami określonymi w tym dokumencie.

XI. Miejsce i termin składania i otwarcia ofert

1. Oferty należy składać w Kancelarii Starostwa Powiatowego w Łowiczu przy ul. Stanisławskiego 30, 99 - 400 Łowicz (pokój nr 21 parter) w kopertach

z następującym oznaczeniem: **„Obsługa bankowa Powiatu Łowickiego w latach 2015 - 2018"**oraz **"Nie otwierać przed 29.10.2014 r. godz. 12.15 ."**
Koperta powinna ponadto posiadać nazwę i adres Wykonawcy.
2. Oferty będą podlegać rejestracji przez zamawiającego. Każda przyjęta oferta zostanie opatrzona adnotacją określającą termin jej przyjęcia. Do czasu otwarcia ofert będą one przechowywane w sposób gwarantujący ich nienaruszalność.
3. Termin składania ofert upływa 29.10.2014 r. o godz. 12.00.
Oferty zostaną otwarte w dniu, w którym upływa termin składania ofert o godz. 12.15 w siedzibie Zamawiającego przy ul. Stanisławskiego 30a, 99-400 Łowicz.

XII. Opis sposobu obliczenia ceny oferty

1. Wykonawca określi ceny jednostkowe za wykonywanie poszczególnych czynności bankowych w walucie krajowej (w zł).
2. Ceny jednostkowe należy podać z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
3. Cenę obsługi bankowej należy obliczyć w tabeli zawartej w Formularzu ofertowym na podstawie zaoferowanych cen jednostkowych oraz szacunkowych ilości poszczególnych usług.
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.....", ,, od .....do....." itp. W przypadku, gdy dana wartość wynosi zero, wtedy należy wpisać odpowiednio 0,00 zł lub 0,00 %.

XIII. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierować przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny

Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający będzie się kierować następującymi kryteriami i ich wagami:
1. Kryterium A za wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu
Waga kryterium 90%
Kryterium A będzie obliczane wg wzoru:

Cena najniższa + 20 000
---------- x 100 x waga = suma punktów

Cena oferty badanej + 20 000

Objaśnienie do wzoru:

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

Cena – wartość obliczona w Formularzu ofertowym na podstawie zaoferowanych cen jednostkowych oraz szacunkowych ilości poszczególnych usług.

2. Kryterium B oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym

Waga kryterium 5%

Kryterium B będzie obliczane wg wzoru:

Oprocentowanie najniższe
---------- x 100 x waga = suma punktów
Oprocentowanie oferty badanej

Oprocentowanie - wartość obliczona wg poniższego wzoru:

WIBOR 1M + marża banku = 2,40 % +.....=.....%

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie ustalone w oparciu o notowania stawki WIBOR 1M według notowania z dnia 30.09.2014 r., która wynosi 2,40% oraz wysokość marży określonej w ofercie przez Wykonawcę (nie może być wyższa niż 1,25 %).

3. Kryterium C oprocentowania środków na rachunku bieżącym

Waga kryterium 5%

Kryterium C będzie obliczone wg wzoru:

Oprocentowanie oferty badanej
---------- x 100 x waga = suma punktów
Oprocentowanie najkorzystniejszej oferty.

Oprocentowanie - wartość obliczona wg poniższego wzoru:

WIBID 1M +/– marża banku = 2,20 % +/-.....=.....%

Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym będzie ustalone w oparciu o notowania stawki WIBID 1M według notowania z dnia 30.09.2014 r., która wynosi 2,20% oraz marżę w formie premii (wartość dodana) lub marżę (wartość ujemna) określonej w ofercie przez Wykonawcę.

Łączna punktacja Wykonawcy będzie obejmować sumę punktów uzyskanych za kryteria a, 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 zostać dopełnione po wyborze oferty w celu udzielenia zamówienia publicznego

1. Zamawiający po dokonaniu wyboru najkorzystniejszej oferty niezwłocznie zawiadomi wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty, o:
   1) wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę), siedzibę i adres Wykonawcy, którego ofertę wybrano, uzasadnienie jej wyboru, a także nazwy (firmy), siedziby i adresy Wykonawców, którzy złożyli oferty, a także punktację przyznaną ofertom w każdym kryterium oceny ofert i łączną punktację;
   2) wykonawcach, którzy zostali wykluczeni z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, podając uzasadnienie faktyczne i prawne;
   3) wykonawcach, których oferty zostały odrzucone, podając uzasadnienie faktyczne i prawne;
   4) terminie, po którego upływie umowa w sprawie zamówienia publicznego może być zawarta.
2. Zamawiający zamieści informacje określone w ust. 1 pkt 1 na własnej stronie internetowej oraz w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie.
3. Zamawiający powiadomi wybranego Wykonawcę o miejscu i terminie podpisania umowy.
4. Umowa zostanie zawarta w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty pocztą elektroniczną lub faksem. W przypadku, gdy zostanie złożona jedna oferta lub nie odrzucono żadnej oferty oraz nie wykluczono żadnego Wykonawcy umowa może być zawarta przed upływem wyżej określonego terminu.
5. W przypadku, gdy zostanie złożona jedna oferta umowa może być zawarta przed upływem terminu określonego w ust 4.

6. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, których oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, przed zawarciem umowy o niniejsze zamówienie, mogą zostać wezwani do dostarczenia Zamawiającemu stosownej umowy regulującej współpracę tych Wykonawców.

7. 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.

XV. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego

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.

2. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego stanowią załącznik nr 5 do niniejszej SIWZ.

XVI. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

XVII. Środki ochrony prawnej

Wykonawcom przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w Dziale VI Ustawy.

XIX. Inne informacje

1. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
2. Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia zamówień uzupełniających do 50 % wartości zamówienia, w szczególności zamówieniem uzupełniającym objęty będzie kredyt w rachunku bieżącym, jeśli Zamawiający wykorzysta roczny limit kredytu w wysokości 1 500 000,00 zł .
3. Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.
4. Zamawiający nie przewiduje prowadzenia aukcji elektronicznej.
5. Zamawiający nie przewiduje udzielania zaliczek na poczet wykonania zamówienia.

Załączniki:

1. Wzór Formularza ofertowego.
2. Wzór oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu.
3. Wzór oświadczenia o niepodleganiu wykluczeniu.
4. Wzór listy podmiotów należącej do tej samej grupy kapitałowej oraz informacji że Wykonawca nie należy do grupy kapitałowej.
5. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego.
6. Warunki prowadzenia przez Wykonawcę działalności w lokalu Zamawiającego.
7. Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego od początku roku do dnia 30.06.2014 r.
8. Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego od początku roku do dnia 30.06.2014 r.
9. Rb-N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych jednostki samorządu terytorialnego na koniec II kwartału 2014 r.
10. Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego na koniec II kwartału 2014 r.
11. Rb-NDS kwartalne sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 30.06.2014 r.
12. Rb-NDS kwartalne sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31.12.2013 r.
13. Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii dotyczącej sprawozdania Zarządu Powiatu Łowickiego z wykonania budżetu za 2013 rok.
14. Uchwała Rady Powiatu Łowickiego w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Łowickiego na 2014.
15. Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii dotyczącej projektu budżetu Powiatu Łowickiego na 2014 rok.
16. Uchwała Rady Powiatu Łowickiego w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Łowickiego na lata 2014-2017 rok.
17. Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii do projektu uchwały w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu.

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 2015 - 2018" składamy ofertę przetargową o następującej treści:

1.Oferujemy wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Łowickiego oraz podległych jednostek w okresie od 07.01.2015 r. do 06.01.2018 r. w następujących cenach jednostkowych:

Lp.	Opis usługi	Jednostka miary	Cena jednostkowa	Szacunkowa ilość w okresie obowiązywania umowy	Wartość usługi
1	2	3	4	5	6
1.	Otwarcie rachunku bieżącego oraz rachunków bieżących wszystkich jednostek organizacyjnych podległych Powiatowi Łowickiemu	zł/jednorazowo		21 szt	
2.	Otwarcie rachunków pomocniczych	zł/jednorazowo		80 szt	

Lp.	Opis usługi	Jednostka miary	Cena jednostkowa	Szacunkowa ilość w okresie obowiązywania umowy		Wartość usługi
1	2	3	4	5		6
3.	Prowadzenie rachunku bieżącego oraz rachunków bieżących wszystkich jednostek organizacyjnych podległych Powiatowi Łowickiemu	zł/za rok		21 szt x 3 lata = 63 szt		
4.	Prowadzenie rachunków pomocniczych	zł/za rok		80 szt x 3 lata = 240 szt		
5.	Przelewy elektroniczne do innych banków	zł/za przelew		3 000 szt x 36 m-cy = 108 000 szt		
6.	Przelewy papierowe do innych banków	zł/za przelew		200 szt x 36 m-cy = 7 200 szt		
7.	Opłata za wydawanie opinii bankowych	zł/za jedną opinię		5 szt/rok x 3 lata = 15 szt		
8.	Opłata za udzielenie gwarancji bankowych	..... % od wartości 100 000 zł (w kol. 4 podać wartość pieniężną)		1 szt/rok x 3 lata = 3 szt		
Σ poz.1+ poz.2+ poz.3+ poz.4+ poz.5+ poz.6+ poz.7+ poz.8					*	

Cena bankowej obsługi Powiatu .....**zł**

(należy wpisać sumę z kolumny zaznaczonej * 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 w .....czynny 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. Osoby do kontaktów z Zamawiającym:

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

11. Pełnomocnik w przypadku składania oferty wspólnej:

    .....

Data: .....

.....

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

Oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu

W imieniu:

.....

oświadczam, że spełniam warunki udziału w postępowaniu, którego przedmiotem jest: „Obsługa bankowa Powiatu Łowickiego w latach 2015 - 2018" zgodnie z art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych dotyczące:

1) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania;
2) posiadania wiedzy i doświadczenia;
3) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
4) sytuacji ekonomicznej i finansowej.

....

data

podpis osoby uprawnionej do składania oświadczeń w imieniu Wykonawcy

Oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu

W imieniu:

.....

oświadczam, że nie podlegam wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest: „Obsługa bankowa Powiatu Łowickiego w latach 2015 - 2018" na podstawie przesłanek wskazanych w poniżej cytowanym art. 24 ust 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych:

„ Z postępowania o udzielenie zamówienia wyklucza się:
1) wykonawców, którzy wyrządzili szkodę, nie wykonując zamówienia lub wykonując je nienależycie, jeżeli szkoda ta została stwierdzona orzeczeniem sądu, które uprawomocniło się w okresie 3 lat przed wszczęciem postępowania;
1a) wykonawców, z którymi dany zamawiający rozwiązał albo wypowiedział umowę w sprawie zamówienia publicznego albo odstąpił od umowy w sprawie zamówienia publicznego, z powodu okoliczności, za które wykonawca ponosi odpowiedzialność, jeżeli rozwiązanie albo wypowiedzenie umowy albo odstąpienie od niej nastąpiło w okresie 3 lat przed wszczęciem postępowania, a wartość niezrealizowanego zamówienia wyniosła co najmniej 5% wartości umowy;
2) wykonawców, w stosunku do których otwarto likwidację lub których upadłość ogłoszono, z wyjątkiem wykonawców, którzy po ogłoszeniu upadłości zawarli układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego;
3) wykonawców, którzy zalegają z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, z wyjątkiem przypadków gdy uzyskali oni przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie, rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
4) osoby fizyczne, które prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwo przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową, przestępstwo przeciwko środowisku, przestępstwo przekupstwa, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także za przestępstwo skarbowe lub przestępstwo udziału w zorganizowanej grupie albo związku mających na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;
5) spółki jawne, których wspólnika prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwo

przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową, przestępstwo przeciwko środowisku, przestępstwo przekupstwa, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także za przestępstwo skarbowe lub przestępstwo udziału w zorganizowanej grupie albo związku mających na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;
6) spółki partnerskie, których partnera lub członka zarządu prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwo przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową, przestępstwo przeciwko środowisku, przestępstwo przekupstwa, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także za przestępstwo skarbowe lub przestępstwo udziału w zorganizowanej grupie albo związku mających na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;
7) spółki komandytowe oraz spółki komandytowo-akcyjne, których komplementariusza prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwo przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową, przestępstwo przeciwko środowisku, przestępstwo przekupstwa, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także za przestępstwo skarbowe lub przestępstwo udziału w zorganizowanej grupie albo związku mających na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;
8) osoby prawne, których urzędującego członka organu zarządzającego prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwo przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową, przestępstwo przeciwko środowisku, przestępstwo przekupstwa, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także za przestępstwo skarbowe lub przestępstwo udziału w zorganizowanej grupie albo związku mających na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;
9) podmioty zbiorowe, wobec których sąd orzekł zakaz ubiegania się o zamówienia na podstawie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.
10) wykonawców będących osobami fizycznymi, które prawomocnie skazano za przestępstwo, 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. poz. 769) – przez okres 1 roku od dnia uprawomocnienia się wyroku;
11) wykonawców będących spółka jawna, spółka partnerska, spółka komandytowa, spółka komandytowo-akcyjna lub osoba prawna, których odpowiednio wspólnika, partnera, członka zarządu, komplementariusza lub urzędującego członka organu zarządzającego prawomocnie skazano za przestępstwo, 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 – przez okres 1 roku od dnia uprawomocnienia sie wyroku.

....

data

podpis osoby upoważnionej
do reprezentowania Wykonawcy

.....
Wykonawca

.....
(miejscowość i data)

Lista podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej / Informacja o tym, że Wykonawca nie należy do grupy kapitałowej *

Zgodnie z art. 26 ust. 2d ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych

1. * Składamy listę podmiotów, razem z którymi należymy do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr. 50, poz. 331 z późn. zm.)

Lp.	Nazwa podmiotu
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

.....
Podpis(y) osób uprawnionych do składania oświadczeń w imieniu Wykonawcy

---

2. * Informujemy, że nie należymy do grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 5 ustawy Prawo zamówień publicznych

.....
Podpis(y) osób uprawnionych do składania oświadczeń w imieniu Wykonawcy

* **należy wypełnić pkt 1 lub pkt 2.**

W przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie zamówienia - niniejsze oświadczenie składa każdy z Wykonawców.

Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego

I. Postanowienia dotyczące zakresu przedmiotowej umowy

Wykonawca zobowiązuje się do obsługi bankowej budżetu Powiatu Łowickiego wraz z jednostkami organizacyjnymi podległymi Powiatowi Łowickiemu w okresie od 07.01.2015r. do 06.01.2018r. w następującym zakresie:

1.Prowadzenie rachunków bankowych

1.1. Otwarcie, 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 organizacyjnych podległymi Powiatowi Łowickiemu:

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

zwanych łącznie Jednostkami.

W razie przekształcenia, połączenia lub utworzenia nowych Jednostek będą one obsługiwane przez Wykonawcę na warunkach określonych w SIWZ i ofercie Wykonawcy.

1.2. Wykonawca zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego i Jednostek rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej.

1.3.Wykonawca zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu i Jednostkom możliwość automatycznej identyfikacji źródeł wpływów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty poprzez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą.

1.4. Wykonawca będzie realizował przelewy w formie elektronicznej oraz papierowej zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.

1.5. 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 księgowań zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego.

1.6. 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 złotowych i walutowych, oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M według serwisu Reuters, 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. Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunku bieżącym będzie obliczane jako WIBID 1M plus/minus stała marża banku w wysokości .....% w stosunku rocznym.

2.2. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych banków zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U.2013 poz. 885 t.j.).

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 9;

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 31.12.2014 r.,

3.14. informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej,

3.15 informowanie o przelewach odrzuconych przez Wykonawcę nie później niż do godz. 16.00 dnia roboczego, w którym zaszło zdarzenie,

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 zleceniodawcy, 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. (Rok 2014 uchwała budżetowa).

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 1,25%.

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. Spłata kredytu nastąpi z każdego wpływu na rachunek bieżący Zamawiającego.

5.5. 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.

5.6. Stała marża Wykonawcy w okresie obowiązywania umowy wynosi.....% w stosunku rocznym.

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. 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.

9. 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.

10.Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego do współpracy z Zamawiającym.

10.1.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.

10.2. Wykonawca zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym, tj. w zakresie systemu.

11. 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 odrębna umowa.

12. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia.

Wykonawca:

12.1. 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: 8:00-16:00. Zrealizuje w tym samym dniu dyspozycje (przelewy) elektroniczne złożone do godziny 16:00 i papierowe złożone do godziny 16:00,

12.2. 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,

12.3. będzie kapitalizował kwartalnie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu kwartału lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego,

12.4. przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych Jednostek w ilości 1 stanowiska w terminie do 14 dni od podpisania umowy z możliwością aktywacji od 07.01.2015 r.,

12.5. przeszkoli nieodpłatnie pracowników Jednostek zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji,

12.6. będzie dokonywał aktualizacji, konserwacji i serwisowania systemu elektronicznej bankowości bezpłatnie,

12.7. nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji bankowej od przyznanego, lecz niewykorzystanego kredytu,

12.8. nie będzie pobierał opłaty za wydanie czeków gotówkowych,

12.9. nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia bankowej obsługi w zakresie określonym w siwz poza wymienionymi w ofercie,

12.10. 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,

12.11. zapewni realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w czasie rzeczywistym bez dodatkowych opłat,

12.12. zapewni wydawanie opinii bankowych o prowadzonym rachunku oraz innych opinii i zaświadczeń niezwłocznie od złożenia wniosku o wydanie opinii przez Zamawiającego lub Jednostki,

12.13. udzieli gwarancji bankowych. Zamawiający wyraża zgodę na ocenę zdolności kredytowej.

II. Postanowienia dotyczące wynagrodzenia i warunków płatności za wykonywanie przedmiotu umowy

1. Strony ustalają następujące ceny jednostkowe, które nie ulegną zmianie w okresie obowiązywania umowy:

Lp.	Opis usługi	Jednostka miary	Cena jednostkowa
1	2	3	4

Lp.	Opis usługi	Jednostka miary	Cena jednostkowa
1	2	3	4
1.	Otwarcie rachunku bieżącego oraz rachunków bieżących wszystkich jednostek organizacyjnych podległych Powiatowi Łowickiemu	zł/jednorazowo	
2.	Otwarcie rachunków pomocniczych	zł/jednorazowo	
3.	Prowadzenie rachunku bieżącego oraz rachunków bieżących wszystkich jednostek organizacyjnych podległych Powiatowi Łowickiemu	zł/za rok	
4.	Prowadzenie rachunków pomocniczych	zł/za rok	
5.	Przelewy elektroniczne do innych banków	zł/za przelew	
6.	Przelewy papierowe do innych banków	zł/za przelew	
7.	Opłata za wydawanie opinii bankowych	zł/za jedną opinię	
8.	Opłata za udzielenie gwarancji bankowych	..... % od wartości 100 000 zł (w kol. 4 podać wartość pieniężną)	

2. Wynagrodzenie Wykonawcy będzie obliczane jako iloczyn cen jednostkowych za poszczególne usługi wskazane w wierszach 1-8 tabeli zawartej w ust. 1 oraz rzeczywistych ilości tych operacji.
3. Wykonawca nie może naliczać żadnych opłat za świadczenie obsługi bankowej oprócz czynności wskazanych w wierszach 1-8 tabeli zawartej w ust. 1.

III. Postanowienia dotyczące kar umownych

1. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Wykonawcę obowiązków określonych w niniejszej umowie Zamawiający jest uprawniony jest do żądania zapłaty kary umownej stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia w wysokości odsetek ustawowych wyliczonych od kwoty zlecenia, które nie zostało zrealizowane.
2. Strony zastrzegają możliwość dochodzenia odszkodowania przewyższającego zastrzeżone kary umowne.
3. Wykonawca zobowiązany jest do pokrycia wszystkich udokumentowanych przez Zamawiającego strat wynikłych z braku możliwości prowadzenia operacji bankowych z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.
4. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanej przez Zamawiającego z tytułu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, w wysokości strat poniesionych przez Zamawiającego.
5. Kary umowne płatne będą w terminie 30 dni od daty wystawienia noty księgowej.

IV. Warunki odstąpienia od umowy

1. Zamawiający może odstąpić od umowy w razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
2. Zamawiający może odstąpić od umowy, gdy Wykonawca z przyczyn przez siebie zawinionych nie wykonuje Umowy lub wykonuje ją nienależycie, pomimo pisemnego wezwania Wykonawcy do podjęcia wykonywania lub należytego wykonywania Umowy w wyznaczonym terminie.
3. Zamawiający może odstąpić od umowy z przyczyn określonych w ust. 1 i 2. w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
4. W przypadku, o którym mowa w ust. 1 i 2, Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.
5. Odstąpienie od Umowy następuje z chwilą doręczenia Wykonawcy oświadczenia o odstąpieniu za pośrednictwem listu poleconego

za potwierdzeniem odbioru lub w formie pisma złożonego w siedzibie/oddziale Wykonawcy za pokwitowaniem.

V. Zmiany umowy

1. Wszelkie zmiany umowy pod rygorem nieważności, wymagają formy pisemnej i mogą być dopuszczalne tylko w granicach unormowanych w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Zamawiający dopuszcza zmiany umowy w stosunku do treści oferty Wykonawcy w zakresie możliwości wpłat za pomocą terminala kart płatniczych pod warunkiem, że marża Wykonawcy nie przekroczy..... %
3. Zmiana postanowień zawartej umowy może nastąpić wyłącznie za zgodą obu stron, wyrażoną na piśmie, pod rygorem nieważności.

VI. Inne postanowienia

W przypadkach, gdy poszczególne elementy techniczno – organizacyjne w ramach realizacji umowy będą wymagały uszczegółowienia, będą one dokonywane w formie pisemnych protokołów realizacji, oznaczonych odpowiednio kolejnym numerem i datą, podpisanych przez strony umowy.

VII. Termin obowiązywania umowy

Obsługa bankowa Powiatu Łowickiego będzie wykonywana od dnia 07.01.2015 r. do dnia 06.01.2018 r.

VIII. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy Prawa zamówień publicznych, Ustawy o Usługach płatniczych, Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego.
2. Prawa i obowiązki wynikające z niniejszej Umowy nie mogą być przenoszone na osoby trzecie, bez pisemnej zgody obu Stron. Zamawiający nie dopuszcza cesji należności wynikających z niniejszej umowy.
3. W przypadku niemożności polubownego rozstrzygnięcia sporów będą one rozpatrywane przez Sąd właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

4. Umowę sporządzono w ..... jednobrzmiących egzemplarzach, z czego ..... dla Zamawiającego, a jeden dla Wykonawcy.
5. Załączniki do Umowy stanowią:

    5.1. Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,

    5.2. Oferta Wykonawcy.

Projekt

Umowa najmu

Zawarta w dniu ..... pomiędzy **Powiatem Łowickim** reprezentowanym przez Zarząd Powiatu w osobach :
1. ……
2. ……
zwanym dalej „wynajmującym",
a

..... reprezentowanym przez:

1. .....

2. ....

zwanym dalej „ najemcą"
o następującej treści :

§ 1

Wynajmujący oświadcza, że Powiat Łowicki jest właścicielem zabudowanej nieruchomości położonej w Łowiczu przy ul. Stanisławskiego 28 ozn. nr dz. 3182/6 o pow. 1.352 m^2 z usytuowanym na niej budynkiem Starostwa Powiatowego. Dla nieruchomości tej Sąd Rejonowy w Łowiczu prowadzi księgę wieczystą KW Nr 24043

§ 2

Wynajmujący oddaje najemcy do używania na prowadzenie punktu obsługi kasowej Starostwa Powiatowego część nieruchomości opisanej w § 1 niniejszej umowy w skład której wchodzi lokal użytkowy o pow. 15,96 m^2, usytuowany na parterze.

§ 3

1. Najemca oświadcza, że będzie używał pomieszczeń na cele opisane w § 2.
2. Najemca zobowiązuje się na własny koszt utrzymywać należyty stan porządkowy i sanitarny w lokalu i w jego otoczeniu wymagany przepisami stan bezpieczeństwa przeciwpożarowego i b.h.p.

§ 4

Umowa zostaje zawarta na okres od 07.01.2015r. do 07.01.2018r

§ 5

1. 1. Strony ustalają czynsz najmu w wysokości 110,- zł (słownie: sto dziesięć złotych 00/100) netto miesięcznie.
2. Do czynszu najmu doliczony będzie podatek VAT w wysokości określonej przepisami prawa.
3. Czynsz jest płatny do 25-go każdego miesiąca (bez wezwania) na podstawie faktury wystawionej przez wynajmującego na rachunek wskazany na fakturze.

4.Wysokość czynszu może podlegać waloryzacji o średnioroczny wzrost cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszany w Monitorze Polskim przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego począwszy od pierwszego dnia miesiąca po opublikowaniu wskaźnika. Strony postanawiają, że w takim przypadku zmiana wysokości czynszu nie stanowi zmiany niniejszej umowy i nie wymaga aneksu, następuje w formie jednostronnego oświadczenia woli Wynajmującego.
5.Czynsz obejmuje opłaty eksploatacyjne najmowanego lokalu (dostawa energii elektrycznej i cieplnej, dostawa wody, odbiór ścieków i odpadów komunalnych)

§ 6

W razie opóźnienia w zapłacie czynszu naliczone będą odsetki ustawowe.

§ 7

1. Najemca zobowiązuje się do przeprowadzania na własny koszt napraw i konserwacji lokalu objętego najmem .
2. Bez uprzedniej pisemnej zgody wynajmującego najemca nie może ponosić nakładów związanych z najmem w zakresie przekraczającym bieżące naprawy i konserwacje.

§ 8

1. Wynajmujący może rozwiązać umowę ze skutkiem natychmiastowym z następujących przyczyn:
   a) wykorzystania lokalu na cele inne niż określone umową,
   b) zwłoki z zapłatą czynszu za dwa pełne okresy płatności,
   c) zaniedbania lokali lub jego wyposażenia w stopniu narażającym je na uszkodzenie.

2. W przypadku rozwiązania umowy przez wynajmującego ze skutkiem natychmiastowym najemca zobowiązany będzie do wydania przedmiotu najmu w terminie wskazanym przez wynajmującego.

§ 9

1. Po zakończeniu najmu najemca zobowiązany jest zwrócić przedmiot najmu w stanie niepogorszonym, z tym, że nie ponosi on odpowiedzialności za zużycie będące następstwem prawidłowego używania.
2. Zwracany lokal powinien być opróżniony z wszelkich rzeczy należących do najemcy. W przypadku nieusunięcia przez najemcę wynajmującemu przysługiwać będzie prawo ich usunięcia i zabezpieczenia na koszt najemcy.
3. Przy zwrocie lokalu strony sporządzają protokół zdawczo-odbiorczy szczegółowo opisujący stan techniczno-użytkowy oraz stopień zużycia lokalu i jego wyposażenia.
4. Najemcy nie przysługuje zwrot wartości nakładów poniesionych na przedmiocie umowy.

§ 10

Zmiany i uzupełnienia umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 11

W sprawach nieuregulowanych treścią niniejszej umowy mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego.

§ 12

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

Wynajmujący: **Najemca**: