

Uchwała Nr ...538/2020...
Zarządu Powiatu Łowickiego
z dnia ...30 października 2020...

w sprawie wyboru trybu udzielenia zamówienia publicznego oraz zatwierdzenia specyfikacji istotnych warunków zamówienia, którego przedmiotem jest: Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2020-2023.

Na podstawie art. 32 ust. 2 pkt 3 ustawy z dnia 5 czerwca 1998 r. o samorządzie powiatowym (t.j. Dz.U. z 2020 r. poz. 920) oraz na podstawie art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1843, z 2020 r. poz. 1086)

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 2020-2023.

§2. Zatwierdza się specyfikację istotnych warunków zamówienia dotyczącą zamówienia publicznego, którego przedmiotem jest: Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2020-2023.

§3. Wykonanie Uchwały powierza się Staroście Łowickiemu.

§4. Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

CZŁONKOWIE ZARZĄDU:

Marcin Kosiorek



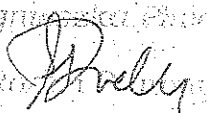
Piotr Malczyk



Janusz Michalak



Agnieszka Chmielewska
Rozprawa



**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 2020-2023”**

I. Nazwa oraz adres Zamawiającego.

Powiat Łowicki
ul. Stanisławskiego 30,
99-400 Łowicz
Adres strony internetowej: www.powiat.lowicz.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 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 08.12.2020 r. do 07.06.2023 r. obejmująca następujące usługi:

1. Prowadzenie rachunków bankowych:

- 1.1. Otwarcie i likwidacja rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych (w tym funduszy specjalnych i celowych, sum depozytowych), walutowych dla Powiatu Łowickiego wraz z jednostkami organizacyjnymi:

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

- 1.1. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych złotych (bieżących, pomocniczych i walutowych z wyłączeniem rachunków, na których przechowywane są sumy depozytowe oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M/LIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy 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 lub gdy Wykonawca udostępni wysokość oprocentowania rachunków na każdym wyciągu bankowym oraz jeśli informacja ta będzie również dostępna w systemie bankowości elektronicznej.
 - 1.2.1 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.).
 - 1.2.2 Zamawiający wymaga pod rygorem odrzucenia oferty aby oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach, na których przechowywane są sumy depozytowe wskazanych w formularzu ofertowym nie było mniejsze lub równe 0%.
2. Realizowanie bez ograniczeń kwotowych i ilościowych wpłat na rachunki Zamawiającego oraz Jednostek w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę na terenie Miasta Łowicza bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji:
3. Realizowanie bez ograniczeń kwotowych i ilościowych wypłat z rachunków Zamawiającego oraz Jednostek w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę na terenie Miasta Łowicza bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji:
 - 3.1. Wykonawca zapewni wypłatę środków, bez wcześniejszego awizowania kwot do 20 tys. zł.
 - 3.2. W przypadku zapotrzebowania, Wykonawca zapewni wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej w siedzibie/oddziale/filii Banku na terenie Miasta Łowicza.
4. Nieodpłatną instalację na Wniosek Zamawiającego we wskazanych Jednostkach terminali płatniczych w ilości ok. 15 szt. z możliwością zwiększenia tej liczby w trakcie trwania umowy. Obsługa wpłat będzie zwolniona z opłat i prowizji (Zamawiający korzysta z terminali w ramach projektu „Polska Bezgotówkowa”).
5. Instalację i obsługę kasy automatycznej (opłatomatu) w siedzibie Zamawiającego:
 - 5.1. Wykonawca zainstaluje i uruchomi najpóźniej do 08.12.2020 r. kasę automatyczną (opłatomat) w lokalizacji przy ul. Stanisławskiego 28.
 - 5.1.1. W przypadku braku możliwości uruchomienia kasy automatycznej (opłatomatu) do 08.12.2020 r. Zamawiający dopuszcza uruchomienie kasy automatycznej (opłatomatu) do 02.01.2021 r. pod warunkiem, że Wykonawca zapewni, w okresie od 08.12.2020 r. do 02.01.2021 r., bezkosztową obsługę gotówkową w zakresie wpłat w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub w innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę.
 - 5.2. Koszty związane z instalacją, podłączeniem urządzeń, dostarczeniem oprogramowania, transmisją danych, serwisowaniem i obsługą techniczną oraz zapewnieniem bezpieczeństwa ponosi przez cały czas trwania umowy Wykonawca.
 - 5.3. Wykonawca przeszkoli pracowników Zamawiającego w zakresie bieżącej obsługi kasy automatycznej (opłatomatu).
 - 5.4. Minimalne wymagania techniczne kasy automatycznej (opłatomatu):
 - obudowa: odporna na uszkodzenia mechaniczne i pożarowe,
 - monitor: panelowy, dotykowy, kolorowy z ekranem o rozmiarze min. 19”,
 - klawiatura: panelowa, przemysłowa, odporna na uszkodzenia mechaniczne.

- 5.5. Za pomocą kasy automatycznej (opłatomatu) będzie można dokonywać płatności m.in. z tytułu rejestracji pojazdu, wydania prawa jazdy, opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów, opłaty przekształceniowej, wynajmu, czynszu dzierżawnego, karty wędkarskiej, opłat geodezyjnych (wypis, wyrys, mapa, projekt, dziennik budowy). Wykonawca na wniosek Zamawiającego wprowadzi do systemu kasy automatycznej (opłatomatu) ww. moduły płatności z możliwością zmiany ilości modułów wg. bieżących potrzeb Zamawiającego.
- 5.6. Kasa automatyczna (opłatomat) zapewni realizowanie wpłat standardowych (w walucie polskiej) poprzez wybór odpowiedniej opcji na ekranie dotykowym z możliwością wykorzystania kodu kreskowego/ wielowymiarowego/ kodu alfanumerycznego.
- 5.7. Kasa automatyczna (opłatomat) przyjmować będzie monety oraz banknoty w walucie krajowej z opcją wydawania reszty. Wykonawca zapewni stały dostęp w kasie automatycznej (opłatomacie) środków finansowych na wypłatę reszty dla wpłacającego zarówno w banknotach jak i w monetach oraz odbiór gotówki z kasy automatycznej (opłatomatu).
- 5.8. Wpłaty dokonywane za pośrednictwem kasy automatycznej (opłatomatu) będą księgowane na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe w dniu bieżącym w trybie on-line.
- 5.9. Kasa automatyczna (opłatomat) musi umożliwiać dokonywanie płatności za pomocą kart płatniczych w tym również kart zbliżeniowych, spełniających normy organizacji płatniczych.
- 5.10. Kasa automatyczna (opłatomat) musi umożliwiać wydrukowanie potwierdzenia gwarantującego trwałość wydruku min 5 lat. Wykonawca dostarczy materiały eksploatacyjne do wydruku ww. potwierdzeń wpłat dla kasy automatycznej (opłatomatu) w całym okresie realizacji zamówienia.
- 5.11. Kasa automatyczna (opłatomat) musi mieć możliwość wykonania raportu zbiorczego z przeprowadzonych transakcji za dany dzień.
- 5.12. Kontrola, konfiguracja i aktualizacja oprogramowania urządzenia będzie realizowana przez Wykonawcę.
- 5.13. Wykonawca zapewni serwis i obsługę techniczną kasy automatycznej (opłatomatu).
- 5.14. W okresie obowiązywania umowy Wykonawca jest zobligowany do świadczenia gwarantowanego poziomu działania kasy automatycznej (opłatomatu) oraz wsparcia technicznego.
- 5.15. Wykonawca zobowiązuje się do zachowania procedur bezpieczeństwa, a w szczególności do nieudostępniania danych o posiadaczu karty osobom nieuprawnionym oraz do niedopuszczenia do nieprawidłowego użycia lub skopiowania danych karty płatniczej.
- 5.16. Wykonawca zobowiązany jest do serwisowania kasy automatycznej (opłatomatu) z częstotliwością umożliwiającą niezakłócone korzystanie z kasy automatycznej (opłatomatu). W miarę możliwości serwis taki odbywać się będzie w godzinach pracy urzędu, a w przypadku braku takiej możliwości poza godzinami pracy Zamawiającego w obecności upoważnionego pracownika Zamawiającego.
- 5.17. Usługa serwisu dla urządzeń/oprogramowania będzie świadczona w miejscu ich instalacji.
Czas reakcji, rozumiany, jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym:
- na zgłoszoną awarię, rozumianą, jako brak możliwości dokonania jakiejkolwiek operacji za pomocą kasy automatycznej (opłatomatu), nie może przekroczyć 4 godzin; usunięcie awarii (naprawa lub wymiana wadliwego podzespołu lub urządzenia lub oprogramowania) musi zostać wykonana w ciągu następnego dnia roboczego od momentu zgłoszenia awarii,
 - na zgłoszoną usterkę, rozumianą, jako niewłaściwe działanie kasy automatycznej (opłatomatu), pomimo którego możliwe jest przeprowadzenie operacji za pomocą kasy automatycznej (opłatomatu) nie może przekroczyć 24 godzin; usunięcie usterki (naprawa lub wymiana wadliwego podzespołu lub urządzenia lub oprogramowania) musi zostać wykonane w przeciągu 2 dni roboczych od momentu zgłoszenia usterki.
- 5.18. Wykonawca ma obowiązek przyjmowania zgłoszeń serwisowych przez telefon (w godzinach pracy Zamawiającego), e-mail lub WWW (przez całą dobę); Wykonawca udostępni pojedynczy punkt przyjmowania zgłoszeń.
- 5.19. W przypadku sprzętu, dla którego jest wymagany dłuższy czas na naprawę, Zamawiający

dopuszcza podstawienie na czas naprawy innego urządzenia lub wymianę na sprzęt o porównywalnych parametrach funkcjonalnych.

5.20. Na kasie automatycznej (opłatomacie) w widocznym miejscu będzie umieszczony numer telefonu do pomocy i obsługi technicznej.

5.21. W ramach wsparcia technicznego Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia pomocy bezpośredniej lub telefonicznej dla korzystających z niej Kontrahentów.

6. Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i Jednostek, w tym:

6.1. Dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych - także z datą przyszłą.

6.2. Możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy.

6.3. Uzyskiwanie przez właścicieli rachunków, bez zbędnej zwłoki, wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na wszystkich rachunkach.

6.4. Składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków.

6.5. Realizacja wszystkich poleceń przelewów do innych banków we wszystkie dni robocze roku.

6.6. 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.

6.7. Wykonawca będzie realizował przelewy wewnętrzne (w tym samym Banku) i zewnętrzne (na rachunki w innych bankach) w formie elektronicznej zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.

6.8. 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.

6.9. Dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR i innych o podobnym charakterze oraz księgowanie przelewów III-sesji w tym samym dniu.

6.10. Generowanie i przekazywanie wyciągów.

6.10.1 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.

6.10.2 Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności.

6.10.3 Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie.

6.10.4 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.

6.10.5 Wyciąg bankowy winien zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).

6.10.6 Na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpływu wpłaty kontrahenta na rachunek Zamawiającego i Jednostek oraz potwierdzić tę informację pisemnie w terminie dwóch dni roboczych od złożenia wniosku o tę informację.

6.11. 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 po podpisaniu umowy - maksymalnie w terminie do 7 dni roboczych od udostępnienia przez Bank systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego oraz jego Jednostek.

- 6.12. Generowanie i drukowanie potwierdzeń przelewów.
 - 6.13. Dostęp dla Jednostek do własnych rachunków.
 - 6.14. Zapewnienie możliwości całodobowego korzystania z systemu bankowości elektronicznej. Abonament i aktywacja systemu bez opłat i prowizji.
 - 6.15. Autoryzacja transakcji przez osoby uprawnione.
 - 6.16. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej w ciągu 5 dni roboczych od podpisania umowy lub w innym terminie po wcześniejszym uzgodnieniu z Zamawiającym i Jednostkami.
 - 6.17. Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej drogą e-mail na adres wskazany przez Zamawiającego i Jednostki lub w systemie bankowości elektronicznej.
 - 6.18. 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.
 - 6.19. Informowanie użytkowników o planowanych aktualizacjach systemu bankowości elektronicznej z wyprzedzeniem minimum dwóch dni roboczych.
 - 6.20. Możliwość konfigurowania uprawnień do rachunków i konkretnych operacji dla poszczególnych użytkowników bankowości elektronicznej.
 - 6.21. W przypadku braku możliwości np. z przyczyn technicznych dokonania przelewu w systemie bankowości elektronicznej, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej w cenie przelewów w formie elektronicznej.
7. Wydawanie i obsługa kart płatniczych:
- 7.1. Na wniosek Zamawiającego Wykonawca zapewni wydanie i obsługę debetowych imiennych kart płatniczych w ilości do 6 sztuk z możliwością ich zwiększenia.
 - 7.2. Karty będą obsługiwały wydatki służbowe wskazanych osób, dokonywane podczas np. delegacji służbowych. Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie będą przez Zamawiającego przyznane w ramach zasilenia rachunku karty lub do wysokości ustalonego limitu karty.
 - 7.3. Wykonawca zapewni możliwość przeglądania transakcji dokonywanych za pomocą ww. kart.
 - 7.4. Z tytułu czynności związanych z wystawieniem kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów
8. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym:
- 8.1. 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 1.500.000,00 zł.
 - 8.2. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.
 - 8.3. 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%.
 - 8.4. Wykonawca pobiera odsetki z rachunku wskazanego przez Zamawiającego w okresach

- miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, w przypadku gdy jest to dzień wolny od pracy Wykonawca może pobrać odsetki w następnym dniu roboczym.
- 8.5. Spłata kredytu nastąpi z każdego wpływu na rachunek bieżący Zamawiającego.
- 8.6. 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.
- 8.7. Stała marża Wykonawcy w okresie obowiązywania umowy wynosi% w stosunku rocznym.
9. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego, który będzie współpracował z Zamawiającym i Jednostkami w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń, usuwania niezgodności itp. Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub e-mailowo.
10. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia:
- 10.1. Wykonawca posiada na terenie miasta Łowicza siedzibę lub oddział, lub filię, lub inny punkt przyjmujący wpłaty i dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy.
- 10.2. Wykonawca będzie kapitalizował kwartalnie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu kwartału lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego.
- 10.3. Wykonawca przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych Jednostek w terminie umożliwiającym jego aktywację najpóźniej od 08.12.2020 r.
- 10.4. Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników Jednostek w zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
- 10.5. Wykonawca będzie dokonywał aktualizacji, konserwacji i serwisowania systemu elektronicznej bankowości bezpłatnie.
- 10.6. Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji bankowej od przyznanego, lecz niewykorzystanego kredytu.
- 10.7. Po upływie umownego terminu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zamknie wszystkie rachunki oraz w ciągu 14 dni od zakończenia świadczenia obsługi bankowej bezpłatnie udostępni w formie elektronicznej historię rachunków Zamawiającego oraz Jednostek lub zapewni bezpłatnie dostęp do bankowości elektronicznej celem pobrania (wydrukowania) historii rachunków bankowych Zamawiającego oraz Jednostek.
- 10.8. Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w czasie rzeczywistym bez dodatkowych opłat.
- 10.9. 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 tj. do 3 dni roboczych od złożenia stosownego wniosku.
- 10.10. Wykonawca udzieli gwarancji bankowych. Zamawiający wyraża zgodę na ocenę zdolności kredytowej.
- 10.11. Pośrednictwo banku, jeśli jest wymagane, w przypadku dochodzenia roszczeń z gwarancji bankowych, ubezpieczeniowych i innych określonych w przepisach ustawy Prawo zamówień publicznych.
- 10.12. 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.
- 10.13. W przypadku uruchomienia przez Zamawiającego Punktu Obsługi Kasowej w Starostwie Powiatowym w Łowiczu, Wykonawca zobowiązuje się do współpracy w zakresie przyjmowania wpłat przekazanych przez ww. Punkt Obsługi Kasowej bez dodatkowych opłat i prowizji.
11. Minimalne wymogi bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej:
- 11.1. 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).
- 11.2. Możliwa praca wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu.
- 11.3. 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.
- 11.4. Zapewnienie, że wszelka komunikacja poprzez system bankowości elektronicznej spełnia wysokie wymagania 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.
- 11.5. Automatyczna blokada po kilkukrotnych próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.
12. Wspólny Słownik Zamówień CPV:
66110000-4 Usługi bankowe
13. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.
14. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.
15. Zamawiający nie przewiduje możliwości udzielenia zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy PZP.
16. 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) przygotowywanie umowy kredytu w rachunku bieżącym;
 - 2) sporządzanie opinii bankowych;
 - 3) pisemne informowanie o godzinie dokonania wpływu wpłaty Kontrahenta na żądanie Zamawiającego.
17. 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 5 do SIWZ.

IV. Termin wykonania zamówienia.

Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego będzie wykonywana od dnia 08.12.2020 r. do dnia 07.06.2023 r. W przypadku, gdy Zamawiający nie dokona wyboru Wykonawcy w terminie umożliwiającym rozpoczęcie usług stanowiących przedmiot zamówienia w dniu 08.12.2020 r., Zamawiający dopuszcza możliwość przesunięcia tego terminu w następujący sposób: Wykonawca rozpocznie świadczenie usług nie później niż 15 dni od dnia zawarcia umowy, jednak nie później niż do dnia 31.12.2020 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 2018 r. poz. 1600) lub art. 46 lub art. 48 ustawy z dnia 25 czerwca 2010 r. o sporcie (Dz. U. z 2018 r. poz. 1263 i 1669),
 - 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. 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 2019 poz. 628 i 1214);
 - 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.2019. poz. 369, 1571, 1667), 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 wykaże, iż posiada prawo wykonywania czynności bankowych zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz.U. z 2019 r. poz. 2357 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.

3. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia warunk, o którym mowa w rozdz. V ust. 1. pkt 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 2019 r. poz. 2357 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 (w formie oryginału). 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 ust. 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, przekaże zamawiającemu oświadczenie o przynależności albo braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy PZP (w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem).

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 4 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 2019 r. poz. 2357 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 (w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem).

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) oraz rozporządzenia Ministra Przedsiębiorczości i Technologii z dnia 16 października 2018 r. zmieniającego rozporządzenie w sprawie rodzajów dokumentów jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U. z 2018 r. poz. 1993).

5. Jeżeli Wykonawca nie złoży oświadczenia, o którym mowa w rozdz. VI ust. 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. 2 i 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 zwołań zebrania Wykonawców.
13. Osobami uprawnionymi do porozumiewania się z Wykonawcami są:
 - 13.1 Sylwia Gajda – w sprawach dotyczących zagadnień merytorycznych: tel.: (46) 811 53 11 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: tel. (46) 811 53 65, 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, że 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. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.
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 ogólnodostępnych, bezpłatnych baz danych, w szczególności rejestrów publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz.U. z 2019 poz. 700 z późn. zm.). 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.
4. 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.
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. z 2017 r. poz. 1481 oraz z 2018 r. poz. 106, 138, 650, 1118 i 1629), osobiście lub za pośrednictwem posłańca w zamkniętej kopercie, w siedzibie Zamawiającego i oznakować w następujący sposób:
„Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2020-2023”
oraz „Nie otwierać przed2020 r. godz. 12.00.”
Na kopercie należy umieścić nazwę i adres Wykonawcy.
11. Zamawiający informuje, iż zgodnie z art. 8 ust. 3 ustawy PZP nie ujawnia się informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeżeli Wykonawca, nie później niż w terminie składania ofert lub wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, zastrzegł, że nie mogą być one udostępniane oraz wykazał, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa. Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 ustawy PZP.
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 (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 Starostwie Powiatowym w Łowiczu przy ul. Stanisławskiego 30, 99-400 Łowicz (pokój nr. 21 na parterze) **do2020 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 dniu**2020 r., o godzinie 12.00.**
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 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.....”, „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 kierować następującymi kryteriami i ich wagami:

1. Kryterium A – cena za wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Łowickiego

Waga kryterium A – 50%

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

2. Kryterium B - oprocentowanie środków na rachunku bieżącym

Waga kryterium: 40%

Kryterium B będzie obliczone wg wzoru:

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

Oprocentowanie - wartość obliczona wg poniższego wzoru:

WIBID 1M +/- marża banku = 0,00% +/-.....=.....%

Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym będzie ustalone w oparciu o notowania stawki WIBID 1M według notowania z dnia 09.10.2020 r., która wynosi 0,00% oraz marżę w formie premii (wartość dodana) lub marżę (wartość ujemna) określonej w ofercie przez Wykonawcę.

Jeżeli suma marży i stawki WIBID będzie liczbą ujemną, wówczas Zamawiający przyjmie oprocentowanie środków na rachunku bieżącym w wysokości 0 %.

3. Kryterium C - oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym

Waga kryterium: 10%

Kryterium C będzie obliczone wg wzoru:

Oprocentowanie najniższe +100

----- x 100 x waga = suma punktów

Oprocentowanie oferty badanej +100

WIBOR 1M + marża banku = 0,20% +.....=.....%

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie ustalone w oparciu o notowania stawki WIBOR 1M według notowania z dnia 09.10.2020 r., która wynosi 0,20% 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.

Jeżeli suma stawki WIBOR i marży zaoferowanej przez Wykonawcę będzie liczbą ujemną lub równą 0,00% Zamawiający przyzna maksymalną liczbę punktów (10 pkt) w kryterium C – oprocentowanie w rachunku bieżącym”.

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. 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 5 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.

ZATWIERDZAM:

STAROSTA ŁOWICKI
Marcin Kosiorzek

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 - Wzór oświadczenia o przynależności lub braku przynależności do grupy kapitałowej
- Załącznik nr 5 - Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy w sprawie zamówienia publicznego
- Załącznik nr 6 - Rb-27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego od początku roku do dnia 30.06.2020 r.
- Załącznik nr 7 - Rb-28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego od początku roku do dnia 30.06.2020 r.
- Załącznik nr 8 - Rb-N kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec II kwartału 2020 r.
- Załącznik nr 9 - Rb-Z kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz poręczeń i gwarancji jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec II kwartału 2020 r.

- Załącznik nr 10 - Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 31.12.2019 r.
- Załącznik nr 11 - Rb-NDS sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki samorządu terytorialnego za okres od początku roku do dnia 30.06.2020 r.
- Załącznik nr 12 - Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii dotyczącej informacji z przebiegu wykonania budżetu Powiatu Łowickiego za I półrocze 2019 roku
- Załącznik nr 13 - Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii dotyczącej sprawozdania Zarządu Powiatu Łowickiego z wykonania budżetu za 2019 rok.
- Załącznik nr 14 - Uchwała Rady Powiatu Łowickiego w sprawie uchwalenia budżetu Powiatu Łowickiego na 2020 rok.
- Załącznik nr 15 - Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii dotyczącej projektu budżetu Powiatu Łowickiego na 2020 rok.
- Załącznik nr 16 - Uchwała Rady Powiatu Łowickiego w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej Powiatu Łowickiego na lata 2020-2023.
- Załącznik nr 17 - Uchwała Składu Orzekającego RIO w sprawie opinii o projekcie uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej Powiatu Łowickiego oraz możliwości sfinansowania deficytu budżetowego w 2020 roku.
- Załącznik nr 18 - Klauzula informacyjna dotycząca danych osobowych.

O F E R T A
„Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2020-2023”

Nazwa Wykonawcy:

Siedziba Wykonawcy:

Województwo:

Adres do korespondencji:

NIP:

Nr telefonu:

Nr faksu:

e-mail:

W związku z przetargiem nieograniczonym, którego przedmiotem jest: „Obsługa bankowa budżetu Powiatu Łowickiego w latach 2020-2023” składamy ofertę przetargową o następującej treści:

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

1. Oferujemy wykonanie obsługi bankowej budżetu Powiatu Łowickiego oraz podległych jednostek w okresie od 08.12.2020 r. do 07.06.2023 r. w następującej cenie jednostkowej:

Lp.	Opis usługi	Jednostka miary	Cena jednostkowa	Szacunkowa ilość w okresie obowiązywania umowy	Wartość usługi (kol. 4 x kol. 5)
1	2	3	4	5	6
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych (w tym funduszy specjalnych i celowych, sum depozytowych), walutowych dla Powiatu Łowickiego wraz z Jednostkami	zł (miesięcznie za rachunek)		<u>129 szt. x 30 m-cy</u> <u>= 3 870 szt.</u>	
2.	Przelewy zewnętrzne w formie elektronicznej	zł (za przelew)		<u>3700 szt. x 30 m-cy</u> <u>= 111000 szt.</u>	
3.	Przelewy zewnętrzne w formie papierowej	zł (za przelew)		<u>20 szt. x 30 m-cy</u> <u>= 600 szt.</u>	
Razem:					

Cena bankowej obsługi Powiatuzł
 (należy wpisać wartość „Razem” 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 „+”.
 ***) jeżeli suma marży i stawki WIBID będzie liczbą ujemną, wówczas Zamawiający przyjmie oprocentowanie środków na rachunku bieżącym w wysokości 0 %.
4. Oferujemy oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach, na których przechowywane są sumy depozytowe w wysokości:..... % w stosunku rocznym. (wysokość oprocentowania nie może być mniejsza lub równa 0% **pod rygorem odrzucenia oferty**).
5. Oświadczamy, że bank posiada Siedzibę/Oddział/Filię lub inny punkt przyjmujący wpłaty i dokonujący wypłat gotówkowych i prowadzący obrót bezgotówkowy w Łowiczu czynny w dni robocze.
6. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez 30 dni: bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
7. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz że otrzymaliśmy informacje konieczne do właściwego przygotowania oferty.
8. 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.
9. Oferta została złożona na stronach podpisanych i kolejno ponumerowanych od nr 1 do nr
10. 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.
11. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z treścią Załącznika nr 18 do SIWZ dotyczącego ochrony danych osobowych w niniejszym postępowaniu.
12. Oświadczamy, że wypełniliśmy obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 14 RODO¹ wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskaliśmy w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.²)
13. Pełnomocnik w przypadku składania oferty wspólnej:

14. Podwykonawcom zamierzamy powierzyć wykonanie następujących części zamówienia:

15. Dane proponowanych podwykonawców (jeżeli są znane)
 - 1)
 - 2)
 - 3)

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

² W przypadku gdy wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO treści oświadczenia wykonawca nie składa (usunięcie treści oświadczenia np. przez jego wykreślenie)

16. Oświadczamy, że Wykonawca jest/nie jest³ małym lub średnim przedsiębiorcą.

17. Osoby do kontaktów z Zamawiającym:

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

.....
Data

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

³ Niewłaściwe skreślić

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 08.12.2020 r. do 07.06.2023 r. obejmującej następujące usługi:

1. Prowadzenie rachunków bankowych:

1.1. Otwarcie i likwidacja rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych (w tym funduszy specjalnych i celowych, sum depozytowych), walutowych dla Powiatu Łowickiego wraz z jednostkami organizacyjnymi:

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

zwanych dalej 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.

1.2 Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych złotych (bieżących, pomocniczych) i walutowych z wyłączeniem rachunków, na których przechowywane są sumy depozytowe oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M/LIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego okres obrachunkowy 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 lub gdy Wykonawca udostępni wysokość oprocentowania rachunków na każdym wyciągu bankowym oraz jeśli informacja ta będzie również dostępna w systemie bankowości elektronicznej.

1.2.1 Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku bieżącym będzie obliczane, jako WIBID 1M plus/minus stała marża banku w wysokości% w stosunku rocznym.

- 1.2.2 Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunku na których przechowywane są sumy depozytowe (wskazany przez Jednostkę) oparte będzie o stopę procentową w wysokości.....%.
- 1.2.3 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 2019 r. poz. 869 z późn. zm.).
2. Realizowanie bez ograniczeń kwotowych i ilościowych wpłat na rachunki Zamawiającego oraz Jednostek w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę na terenie Miasta Łowicza bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji.
3. Realizowanie bez ograniczeń kwotowych i ilościowych wypłat z rachunków Zamawiającego oraz Jednostek w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę na terenie Miasta Łowicza bez żadnych dodatkowych opłat i prowizji:
- 3.1. Wykonawca zapewni wypłatę środków, bez wcześniejszego awizowania kwot do 20 tys. zł.
- 3.2. W przypadku zapotrzebowania Wykonawca zapewni wypłatę zamówionej kwoty waluty obcej w siedzibie/oddziale/filii Banku na terenie Miasta Łowicza.
4. Nieodpłatną instalację na Wniosek Zamawiającego we wskazanych Jednostkach terminali płatniczych w ilości ok. 15 szt. z możliwością zwiększenia tej liczby w trakcie trwania umowy. Obsługa wpłat będzie zwolniona z opłat i prowizji (Zamawiający korzysta z terminali w ramach projektu „Polska Bezgotówkowa”).
5. Instalację i obsługę kasy automatycznej (opłatomatu) w siedzibie Zamawiającego:
- 5.1. Wykonawca zainstaluje i uruchomi najpóźniej do 08.12.2020 r. kasę automatyczną (opłatomat) w lokalizacji przy ul. Stanisławskiego 28.
- 5.1.1 W przypadku braku możliwości uruchomienia kasy automatycznej (opłatomatu) do 08.12.2020 r. Zamawiający dopuszcza uruchomienie kasy automatycznej (opłatomatu) do 02.01.2021 r. pod warunkiem, że Wykonawca zapewni bezkosztową obsługę gotówkową w zakresie wpłat i wypłat w siedzibie/oddziale/filii Wykonawcy lub w innym punkcie wskazanym przez Wykonawcę
- 5.2. Koszty związane z instalacją, podłączeniem urządzeń, dostarczeniem oprogramowania, transmisją danych, serwisowaniem i obsługą techniczną oraz zapewnieniem bezpieczeństwa ponosi przez cały czas trwania umowy Wykonawca.
- 5.3. Wykonawca przeszkoli pracowników Zamawiającego w zakresie bieżącej obsługi kasy automatycznej (opłatomatu).
- 5.4. Minimalne wymagania techniczne kasy automatycznej (opłatomatu):
- obudowa: odporna na uszkodzenia mechaniczne i pożarowe,
 - monitor: panelowy, dotykowy, kolorowy z ekranem o rozmiarze min. 19",
 - klawiatura: panelowa, przemysłowa, odporna na uszkodzenia mechaniczne.
- 5.5. Za pomocą kasy automatycznej (opłatomatu) będzie można dokonywać płatności m.in. z tytułu rejestracji pojazdu, wydania prawa jazdy, opłaty za wieczyste użytkowanie gruntów, opłaty przekształceniowej, wynajmu, czynszu dzierżawnego, karty wędkarskiej, opłat geodezyjnych (wypis, wyrys, mapa, projekt, dziennik budowy). Wykonawca na wniosek Zamawiającego wprowadzi do systemu kasy automatycznej (opłatomatu) ww. moduły płatności z możliwością zmiany ilości modułów wg. bieżących potrzeb Zamawiającego.
- 5.6. Kasa automatyczna (opłatomat) zapewni realizowanie wpłat standardowych (w walucie polskiej) poprzez wybór odpowiedniej opcji na ekranie dotykowym z możliwością wykorzystania kodu kreskowego/ wielowymiarowego/ kodu alfanumerycznego.
- 5.7. Kasa automatyczna (opłatomat) przyjmować będzie monety oraz banknoty w walucie krajowej z opcją wydawania reszty. Wykonawca zapewni stały dostęp w kasie automatycznej (opłatomacie) środków finansowych na wypłatę reszty dla wpłacającego zarówno w banknotach jak i w monetach oraz odbiór gotówki z kasy automatycznej (opłatomatu).
- 5.8. Wpłaty dokonywane za pośrednictwem kasy automatycznej (opłatomatu) będą księgowane

- na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe w dniu bieżącym w trybie on-line.
- 5.9. Kasa automatyczna (opłatomat) musi umożliwiać dokonywanie płatności za pomocą kart płatniczych w tym również kart zbliżeniowych, spełniających normy organizacji płatniczych.
- 5.10. Kasa automatyczna (opłatomat) musi umożliwiać wydrukowanie potwierdzenia gwarantującego trwałość wydruku min 5 lat. Wykonawca dostarczy materiały eksploatacyjne do wydruku ww. potwierdzeń wpłat dla kasy automatycznej (opłatomatu) w całym okresie realizacji zamówienia.
- 5.11. Kasa automatyczna (opłatomat) musi mieć możliwość wykonania raportu zbiorczego z przeprowadzonych transakcji za dany dzień.
- 5.12. Kontrola, konfiguracja i aktualizacja oprogramowania urządzenia będzie realizowana przez Wykonawcę.
- 5.13. Wykonawca zapewni serwis i obsługę techniczną kasy automatycznej (opłatomatu).
- 5.14. W okresie obowiązywania umowy Wykonawca jest zobligowany do świadczenia gwarantowanego poziomu działania kasy automatycznej (opłatomatu) oraz wsparcia technicznego.
- 5.15. Wykonawca zobowiązuje się do zachowania procedur bezpieczeństwa, a w szczególności do nieudostępniania danych o posiadaczu karty osobom nieuprawnionym oraz do niedopuszczenia do nieprawidłowego użycia lub skopiowania danych karty płatniczej.
- 5.16. Wykonawca zobowiązany jest do serwisowania kasy automatycznej (opłatomatu) z częstotliwością umożliwiającą niezakłócone korzystanie z kasy automatycznej (opłatomatu). W miarę możliwości serwis taki odbywać się będzie w godzinach pracy urzędu, a w przypadku braku takiej możliwości poza godzinami pracy Zamawiającego w obecności upoważnionego pracownika Zamawiającego.
- 5.17. Usługa serwisu dla urządzeń/oprogramowania będzie świadczona w miejscu ich instalacji.
Czas reakcji, rozumiany, jako podjęcie działań diagnostycznych i kontakt ze zgłaszającym:
- na zgłoszoną awarię, rozumianą, jako brak możliwości dokonania jakiejkolwiek operacji za pomocą kasy automatycznej (opłatomatu), nie może przekroczyć 4 godzin; usunięcie awarii (naprawa lub wymiana wadliwego podzespołu lub urządzenia lub oprogramowania) musi zostać wykonana w ciągu następnego dnia roboczego od momentu zgłoszenia awarii,
 - na zgłoszoną usterkę, rozumianą, jako niewłaściwe działanie kasy automatycznej (opłatomatu), pomimo którego możliwe jest przeprowadzenie operacji za pomocą kasy automatycznej (opłatomatu) nie może przekroczyć 24 godzin; usunięcie usterki (naprawa lub wymiana wadliwego podzespołu lub urządzenia lub oprogramowania) musi zostać wykonane w przeciągu 2 dni roboczych od momentu zgłoszenia usterki.
- 5.18. Wykonawca ma obowiązek przyjmowania zgłoszeń serwisowych przez telefon (w godzinach pracy Zamawiającego), e-mail lub WWW (przez całą dobę); Wykonawca udostępni pojedynczy punkt przyjmowania zgłoszeń.
- 5.19. W przypadku sprzętu, dla którego jest wymagany dłuższy czas na naprawę, Zamawiający dopuszcza podstawienie na czas naprawy innego urządzenia lub wymianę na sprzęt o porównywalnych parametrach funkcjonalnych.
- 5.20. Na kasie automatycznej (opłatomacie) w widocznym miejscu będzie umieszczony numer telefonu do pomocy i obsługi technicznej.
- 5.21. W ramach wsparcia technicznego Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia pomocy bezpośredniej lub telefonicznej dla korzystających z niej Kontrahentów.
6. Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i Jednostek, w tym:
- 6.1. Dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych - także z datą przyszłą.
- 6.2. Możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy.
- 6.3. Uzyskiwanie przez właścicieli rachunków, bez zbędnej zwłoki, wiadomości o wszystkich

- operacjach i saldach na wszystkich rachunkach.
- 6.4. Składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków.
 - 6.5. Realizacja wszystkich poleceń przelewów do innych banków we wszystkie dni robocze roku.
 - 6.6. 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.
 - 6.7. Wykonawca będzie realizował przelewy wewnętrzne (w tym samym Banku) i zewnętrzne w formie elektronicznej zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku do wysokości środków znajdujących się na rachunku.
 - 6.8. 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.
 - 6.9. Dokonywanie przelewów w systemie ELIXIR i innych o podobnym charakterze oraz księgowanie przelewów III-sesji w tym samym dniu.
 - 6.10. Generowanie i przekazywanie wyciągów.
 - 6.10.1 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.
 - 6.10.2 Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności.
 - 6.10.3 Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie.
 - 6.10.4 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.
 - 6.10.5 Wyciąg bankowy winien zawierać separator tysięcy (grupujący, ułatwiający czytanie liczb).
 - 6.10.6 Na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpływu wpłaty kontrahenta na rachunek Zamawiającego i Jednostek oraz potwierdzić tę informację pisemnie w terminie dwóch dni roboczych od złożenia wniosku o tę informację.
 - 6.11. 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 po podpisaniu umowy - maksymalnie w terminie do 7 dni roboczych od udostępnienia przez Bank systemu bankowości elektronicznej dla Zamawiającego oraz jego Jednostek.
 - 6.12. Generowanie i drukowanie potwierdzeń przelewów.
 - 6.13. Dostęp dla Jednostek do własnych rachunków.
 - 6.14. Zapewnienie możliwości całodobowego korzystania z systemu bankowości elektronicznej. Abonament i aktywacja systemu bez opłat i prowizji.
 - 6.15. Autoryzacja transakcji przez osoby uprawnione.
 - 6.16. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego i Jednostek w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej w ciągu 5 dni roboczych od podpisania umowy lub w innym terminie po wcześniejszym uzgodnieniu z Zamawiającym i Jednostkami.
 - 6.17. Informowanie niezwłocznie użytkowników o awariach systemu bankowości elektronicznej

drogą e-mail na adres wskazany przez Zamawiającego i Jednostki lub w systemie bankowości elektronicznej.

- 6.18. 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.
 - 6.19. Informowanie użytkowników o planowanych aktualizacjach systemu bankowości elektronicznej z wyprzedzeniem minimum dwóch dni roboczych.
 - 6.20. Możliwość konfigurowania uprawnień do rachunków i konkretnych operacji dla poszczególnych użytkowników bankowości elektronicznej.
 - 6.21. W przypadku braku możliwości np. z przyczyn technicznych dokonania przelewu w systemie bankowości elektronicznej, Wykonawca przyjmie i zapewni realizację przelewów w formie papierowej w cenie przelewów w formie elektronicznej.
7. Wydawanie i obsługa kart płatniczych:
- 7.1. Na wniosek Zamawiającego Wykonawca zapewni wydanie i obsługę debetowych imiennych kart płatniczych w ilości do 6 sztuk z możliwością ich zwiększenia.
 - 7.2. Karty będą obsługiwały wydatki służbowe wskazanych osób, dokonywane podczas np. delegacji służbowych. Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków, jakie będą przez Zamawiającego przyznane w ramach zasilenia rachunku karty lub do wysokości ustalonego limitu karty.
 - 7.3. Wykonawca zapewni możliwość przeglądania transakcji dokonywanych za pomocą ww. kart.
 - 7.4. Z tytułu czynności związanych z wystawieniem kart oraz obsługą transakcji kartami Zamawiający nie będzie ponosił żadnych kosztów
8. Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym:
- 8.1. 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 1.500.000,00 zł.
 - 8.2. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco.
 - 8.3. 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%.
 - 8.4. Wykonawca pobiera odsetki z rachunku wskazanego przez Zamawiającego w okresach miesięcznych w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca, w przypadku, gdy jest to dzień wolny od pracy Wykonawca może pobrać odsetki w następnym dniu roboczym.
 - 8.5. Spłata kredytu nastąpi z każdego wpływu na rachunek bieżący Zamawiającego.
 - 8.6. 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.
 - 8.7. Stała marża Wykonawcy w okresie obowiązywania umowy wynosi% w stosunku rocznym.
9. Zapewnienie doradcy bankowego oraz doradcy technicznego dedykowanego, który będzie współpracował z Zamawiającym i Jednostkami w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń, usuwania niezgodności itp. Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie lub e-mailowo.

10. Warunki realizacji przedmiotu zamówienia:

- 10.1. Wykonawca posiada na terenie miasta Łowicza siedzibę lub oddział, lub filię, lub inny punkt przyjmujący wpłaty i dokonujący gotówkowych wypłat i prowadzący obrót bezgotówkowy.
- 10.2. Wykonawca będzie kapitalizował kwartalnie naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, najpóźniej w ostatnim dniu kwartału lub w dniu zamknięcia rachunku bankowego.
- 10.3. Wykonawca przyłączy nieodpłatnie system elektronicznej bankowości w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach pozostałych Jednostek w terminie umożliwiającym jego aktywację najpóźniej od 08.12.2020 r.
- 10.4. Wykonawca przeszkoli nieodpłatnie pracowników Jednostek w zakresie obsługi systemu elektronicznej bankowości, zarówno na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
- 10.5. Wykonawca będzie dokonywał aktualizacji, konserwacji i serwisowania systemu elektronicznej bankowości bezpłatnie.
- 10.6. Wykonawca nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji bankowej od przyznanego, lecz niewykorzystanego kredytu.
- 10.7. Po upływie umownego terminu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zamknie wszystkie rachunki oraz w ciągu 14 dni od zakończenia świadczenia obsługi bankowej bezpłatnie udostępni w formie elektronicznej historię rachunków Zamawiającego oraz Jednostek lub zapewni bezpłatnie dostęp do bankowości elektronicznej celem pobrania (wydrukowania) historii rachunków bankowych Zamawiającego oraz Jednostek.
- 10.8. Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku) w czasie rzeczywistym bez dodatkowych opłat.
- 10.9. 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 tj. do 3 dni roboczych od złożenia stosownego wniosku.
- 10.10. Wykonawca udzieli gwarancji bankowych. Zamawiający wyraża zgodę na ocenę zdolności kredytowej.
- 10.11. Pośrednictwo banku, jeśli jest wymagane, w przypadku dochodzenia roszczeń z gwarancji bankowych, ubezpieczeniowych i innych określonych w przepisach ustawy Prawo zamówień publicznych.
- 10.12. 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.
- 10.13. W przypadku uruchomienia przez Zamawiającego Punktu Obsługi Kasowej w Starostwie Powiatowym w Łowiczu, Wykonawca zobowiązuje się do współpracy w zakresie przyjmowania wpłat przekazanych przez ww. Punkt Obsługi Kasowej bez dodatkowych opłat i prowizji.

11. Minimalne wymogi bezpieczeństwa systemu bankowości elektronicznej:

- 11.1. 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).
- 11.2. Możliwa praca wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła lub certyfikatu.
- 11.3. 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.
- 11.4. 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.

11.5. Automatyczna blokada po kilkukrotnych próbach dostępu z błędnie podanym hasłem.

12. Wymagania dotyczące zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę – w rozumieniu Kodeksu pracy - osób wykonujących określone czynności w zakresie realizacji zamówienia:

12.1. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę – w rozumieniu Kodeksu pracy (Dz.U. z 2019 r. poz. 1040 z późn. zm.) - osób wykonujących następujące czynności w zakresie realizacji zamówienia:

- 1) przygotowywanie umowy kredytu w rachunku bieżącym;
- 2) sporządzanie opinii bankowych;
- 3) pisemne informowanie o godzinie dokonania wpływu wpłaty Kontrahenta na żądanie Zamawiającego.

12.2. W trakcie realizacji zamówienia przedkładanie na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym terminie następujących dokumentów:

- 1) oświadczenie Wykonawcy lub Podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub Podwykonawcy;
- 2) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub Podwykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Wykonawcy lub Podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania;
- 3) zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacanie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy; zanonimizowane w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami o ochronie danych osobowych. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji;
- 4) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę lub Podwykonawcę kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z obowiązującymi przepisami dotyczącymi ochrony danych osobowych. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji.

W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub Podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie, jako niespełnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie

umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 11.1 czynności i podlegać będzie sankcjom określonym w rozdz. III ust. 10.

7 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
1.	Prowadzenie rachunku bieżącego, rachunków pomocniczych (w tym funduszy specjalnych i celowych, sum depozytowych), walutowych dla Powiatu Łowickiego wraz z Jednostkami	zł (miesięcznie za rachunek)	
2.	Przelewy zewnętrzne w formie elektronicznej	zł (za przelew)	
3.	Przelewy zewnętrzne w formie papierowej	zł (za przelew)	

2. Wynagrodzenie Wykonawcy będzie obliczane, jako suma iloczynów cen jednostkowych za usługi wskazane w 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 tabeli zawartej w ust. 1.
4. Za usługi wskazane w tabeli zawartej w ust. 1 Wykonawca będzie pobierał wynagrodzenie raz w miesiącu z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego lub Jednostkę.

8 Postanowienia dotyczące kar umownych

1. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Wykonawcę obowiązków określonych w niniejszej umowie Zamawiający 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. W przypadku opóźnienia w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej ustalonej na dzień 08.12.2020 roku, Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia.
3. W przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Bank pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności tj. niewykonania lub nienależytego wykonania warunków umowy w zakresie realizowanej obsługi bankowej budżetu Powiatu Łowickiego, innych niż wymienione ust. 2 powyżej, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu - Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100,00 zł (słownie: sto 00/100 złotych) za każdy dzień opóźnienia.
4. W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 20.000,00 zł (dwadzieścia tysięcy 00/100 złotych).
5. Wykonawca zobowiązany jest do pokrycia wszystkich udokumentowanych przez Zamawiającego strat i szkód wynikłych z braku możliwości prowadzenia operacji bankowych z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

6. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanej przez Zamawiającego z tytułu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, w wysokości strat i szkód poniesionych przez Zamawiającego.
7. Kary umowne określone w niniejszej umowie podlegają kumulacji.
8. Kary umowne płatne będą w terminie 30 dni od daty wystawienia noty księgowej.
9. Zamawiający zastrzega możliwość dochodzenia odszkodowania przewyższającego zastrzeżone kary umowne.
10. Za niedopełnienie wymogu zatrudniania Pracowników wykonujących czynności, o których mowa w rozdz. I ust. 11.1 na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu Pracy Bank zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę w wysokości 0,5 % Ceny ofertowej brutto za każdą osobę niezatrudnioną na podstawie umowy o pracę, która wykonywała wyżej określone czynności w trakcie wykonywania zamówienia. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie, jako niespełnienie przez Wykonawcę lub Podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, o których mowa w rozdz. I ust. 11.1.

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 przez Zamawiającego 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. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień niniejszej umowy, korzystnych dla Zamawiającego w przypadku, gdy:
 - 1) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami;
 - 2) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego. Warunki korzystania z nich będą przedmiotem odrębnych ustaleń, zaś nowe produkty zastępujące dotychczasowe mogą być wprowadzone do realizacji za zgodą Zamawiającego, na warunkach nie gorszych niż dla produktów zastępowanych;
 - 3) wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych Banku lub Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego.
2. Ponadto Zamawiający na podstawie art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych dopuści zmianę umowy dotyczącą jej przedmiotu (w tym w zakresie wynagrodzenia Wykonawcy) w niżej wskazanych sytuacjach:
 - 1) zmiany stawki podatku VAT;

- 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
 - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.
 - 4) zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych; - jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, co zostanie przez Wykonawcę udowodnione.
- 2.1. Strony postanawiają, że dokonają w formie pisemnego aneksu zmiany wynagrodzenia w wypadku wystąpienia którejkolwiek ze zmian wskazanych w rozdziale V ust. 2 i spełnienia warunków opisanych poniżej.
 - 2.2. Zmiana umowy, o której mowa w rozdziale V ust. 2 Umowy będzie obowiązywała od dnia zawarcia aneksu jednak nie wcześniej niż wejście w życie zmienionych przepisów oraz po otrzymaniu przez Zamawiającego dokumentów, o których mowa w rozdziale V ust. 2.4 poniżej.
 - 2.3. Zmiany umowy, o których mowa w rozdziale V ust. 2 są możliwe i dopuszczalne tylko w sytuacji, w której zmiany te mają wpływ na koszty wykonania niniejszego zamówienia przez Wykonawcę. Brak wpływu lub brak wykazania przez Wykonawcę wpływu, o którym mowa powyżej uniemożliwia zmianę umowy.
 - 2.4. Wprowadzenie zmian z rozdziału V ust. 2 Umowy wymaga uprzedniego złożenia Zamawiającemu pisemnego wniosku zawierającego:
 - 2.4.1. w przypadku zmiany, o której mowa w rozdziale V ust. 2 pkt 1 Umowy - wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy, w tym wykazanie związku między wnioskowaną zmianą wynagrodzenia a wpływem czynnika określonego w rozdziale V ust. 2 pkt 1 Umowy na koszt wykonania tego zamówienia;
 - 2.4.2. w przypadku zmiany, o której mowa w rozdziale V ust. 2 pkt 2 Umowy - wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy, w tym wykazanie związku między wnioskowaną zmianą wynagrodzenia a wpływem czynnika określonego w rozdziale V ust. 2 pkt 2 Umowy na koszty wykonania tego zamówienia. Wniosek powinien obejmować jedynie koszty wynikające z podwyższenia minimalnej wysokości wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej. Zamawiający oświadcza, że nie będzie akceptował wzrostu kosztów wynikających z podwyższenia wynagrodzenia pracownikom lub osobom współpracującym z Wykonawcą na innej podstawie, które nie są konieczne do dostosowania do nowej wysokości wynagrodzenia minimalnego albo minimalnej stawki godzinowej, w szczególności koszt podwyższenia wynagrodzenia powyżej wysokości wynagrodzenia minimalnego albo minimalnej stawki godzinowej;
 - 2.4.3. w przypadku zmiany, o której mowa w rozdziale V ust. 2 pkt 3 Umowy - wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy, w tym wykazanie związku między wnioskowaną zmianą wynagrodzenia a wpływem czynnika określonego w rozdziale V ust. 2 pkt 3 Umowy na koszty wykonania tego zamówienia. Wniosek może obejmować jedynie dodatkowe koszty spowodowane zmianami;
 - 2.4.4. zmiany wynagrodzenia z tytułu, o którym mowa w rozdziale V ust. 2 pkt 4 Umowy - będą dokonywane wg następujących zasad: w przypadku, gdy zmiana spowodowałaby zwiększenie obowiązków finansowych Wykonawcy, Wykonawca zainteresowany wprowadzeniem zmian powinien złożyć do Zamawiającego pisemny wniosek dotyczący zmiany umowy z powyższego tytułu wraz z uzasadnieniem i odpowiednimi dokumentami uzasadniającymi zmianę. Zmiany będą obowiązywały po podpisaniu przez strony stosownego aneksu do umowy. W przypadku, gdy aneks do umowy nie zostanie zawarty w terminie 1 m-ca od dnia złożenia wniosku przez Wykonawcę, Wykonawca ma

prawo do wypowiedzenia umowy z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia.

3. Wszelkie zmiany umowy pod rygorem nieważności, wymagają formy pisemnej i mogą być dopuszczone tylko w granicach unormowania zawartego w art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych.
4. Zmiana postanowień zawartej umowy może nastąpić wyłącznie za zgodą obu stron, wyrażoną na piśmie, pod rygorem nieważności, a Wykonawca nie pobiera z tego tytułu opłat ani prowizji.

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 08.12.2020 r. do dnia 07.06.2023 r.

VIII. Ochrona danych osobowych

1. Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy przetwarzane będą zgodnie z przepisami rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz. Urz. UE L z 2016 r. Nr 119, s. 1) – dalej również „ogólne rozporządzenie o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r.” oraz obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa krajowego dotyczącego ochrony danych osobowych, w szczególności zgodnie z Ustawą z dnia 21 lutego 2019 r. o zmianie niektórych ustaw w związku z zapewnieniem stosowania rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (Dz.U. z 2019 r. poz. 730).
2. Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r. Zamawiający informuje, a Wykonawca oświadcza, iż poniższą informację przyjmuje do wiadomości:
 - 1) Administratorem danych osobowych Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy jest Starostwo Powiatowe w Łowiczu, 99-400 Łowicz, ul. Stanisławskiego 30.
 - 2) Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, z którym może się Pani/Pan skontaktować w sprawach związanych z ochroną danych osobowych poprzez e-mail: iod@powiatlowicki.pl lub pisemnie na adres: Starostwo Powiatowe w Łowiczu, 99-400 Łowicz, ul. Stanisławskiego 30.
 - 3) Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy przetwarzane są w celu realizacji obowiązków nałożonych przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych oraz aktów wykonawczych do ww. ustawy oraz Regulaminu Organizacyjnego Starostwa Powiatowego w Łowiczu stanowiącego załącznik do Uchwały Nr 34/2019 Zarządu Powiatu Łowickiego z dnia 30.01.2019 r. w sprawie Regulaminu Organizacyjnego Starostwa Powiatowego w Łowiczu - na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 27 kwietnia 2016 r.
 - 4) Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy mogą być przekazywane innym organom i podmiotom wyłącznie na podstawie

obowiązujących przepisów prawa, w tym z uwzględnieniem treści art. 8 i 8a oraz art. 96 ust. 3, ust. 3a i 3b ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych statuującego jawność postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

- 5) Dane osobowe Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy będą przechowywane przez okres wynikający z załącznika nr 3 do rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 18 stycznia 2011 r. w sprawie instrukcji kancelaryjnej, jednolitego rzeczowego wykazu akt oraz instrukcji w sprawie organizacji i zakresu działania archiwów zakładowych (Dz. U. z 2011 r. Nr 14 poz. 67; Nr 27 poz. 140),
- 6) Wykonawca oraz inne osoby biorące udział w wykonaniu niniejszej umowy mają prawo do: dostępu do treści swoich danych, sprostowania oraz ograniczenia przetwarzania.
- 7) Wykonawca oraz inne osoby biorące udział w wykonaniu niniejszej umowy mają prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego, gdy przetwarzanie danych osobowych Wykonawcy oraz innych osób biorących udział w wykonaniu niniejszej umowy dotyczących naruszałoby przepisy ogólnego rozporządzenia o ochronie danych osobowych z dnia 7 kwietnia 2016 roku.
- 8) Podanie przez Wykonawcę danych osobowych jest dobrowolne, jednakże odmowa ich podania jest równoznaczna z brakiem możliwości zawarcia umowy.

IX. 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.