

Krasieczyn, dnia 3 lipca 2019 r.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

Postępowanie o udzielenia zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego o wartości mniejszej niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2018 roku poz. 1986 ze zm.)

Tytuł postępowania:

**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krasieczyn
i jej jednostek organizacyjnych w okresie
od 1 sierpnia 2019 r. do 31 lipca 2022r.**

I. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO

Gmina Krasiczyn, adres: Krasiczyn 177, 37-741 Krasiczyn

e-mail: gmina@krasiczyn.pl

adres strony internetowej: krasiczyn.pl

II. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA

1. Postanowienie prowadzone będzie w trybie przetargu nieograniczonego.
2. Tytuł postępowania: Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krasiczyn i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 sierpnia 2019 r. do 31 lipca 2022 r.

III. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

- A.** Przedmiotem zamówienia jest: **Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krasiczyn i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 sierpnia 2019 r. do 31 lipca 2022 r.:**

W skład jednostek organizacyjnych Gminy Krasiczyn wchodzi:

- 1) – Gmina Krasiczyn,
- 2) – Urząd Gminy w Krasiczynie,
- 3) – Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Krasiczynie
- 4) – Szkoła Podstawowa im. Św. Jadwigi Królowej w Krasiczynie,
- 5) – Szkoła Podstawowa im. Jana Pawła w Olszanach,
- 6) – Gminna Biblioteka Publiczna w Krasiczynie,
- 7) – Gminny Ośrodek Kultury w Krasiczynie

Wspólny Słownik Zamówień: 66110000-4 – Usługi bankowe,

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy obejmuje:

1. Bieżącą obsługę bankową:
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego w złotych polskich dla budżetu Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych;
 - b) otwarcie i prowadzenie pomocniczych rachunków budżetu Gminy Krasiczyn i jednostek organizacyjnych zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki tj. rachunek dotacji, rachunki otwarte na potrzeby realizacji projektów współfinansowanych środkami UE, rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, rachunki kaucji i depozytów i innych wynikających z przepisów prawa;
 - c) umożliwienie zamawiającemu podglądu na wszystkie swoje uruchomione rachunki bankowe oraz jednostek organizacyjnych wskazanych przez zamawiającego;
 - d) otwarcie rachunków bankowych Gminy Krasiczyn, Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych o których mowa w ust. 1 pkt 1 - 7 SIWZ ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków zamawiającego (w tym jednostek organizacyjnych) na nowe rachunki wraz

- z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 31 lipca 2019 r. i 1 sierpnia 2019r.;
- e) otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o otwarcie rachunku bankowego złożonego bezpośrednio w banku, punkcie obsługi bankowej lub przesłanego pocztą elektroniczną; Zamawiający zobowiązuje się do otwierania kolejnych rachunków na zasadach i warunkach wskazanych w ofercie;
 - f) bezpłatną realizację poleceń przelewu drogą elektroniczną i papierowych (w przypadku awarii systemu elektronicznego);
 - g) przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i dokonywanie wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione;
 - h) wydawanie codziennie do godz. 10:00 wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi;
 - i) udostępnianie bezpłatnego systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem, instalacją, serwisem i przeszkoleniem pracowników do dnia 31 lipca 2019 r.;
 - j) lokowanie wolnych środków na lokatach terminowych i negocjowanych;
 - k) obsługa kasowa, a w szczególności wypłaty gotówki na podstawie list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jednostki organizacyjne;
 - l) obsługa bankowa w Punkcie Obsługi Bankowej pełniącego rolę kasy Urzędu Gminy w Krasiczynie i jednostek organizacyjnych w lokalu wskazanym przez Zamawiającego – Urząd Gminy w Krasiczynie, 37 – 741 Krasiczyn 177, czynnego w dniach i godzinach pracy Urzędu; uruchomienie Punktu Obsługi Bankowej w terminie umożliwiającym realizację zamówienia;
2. Możliwość zaciągania kredytu krótkoterminowego na rachunku bieżącym budżetu gminy na pokrycie niedoboru budżetu do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 1M skorygowanej o marżę banku (dodatnią lub ujemną).
3. Pozostałe usługi bankowe:
- a) udzielenie poręczeń,
 - b) nieodpłatne wydawanie na wniosek zamawiającego opinii o wywiązywaniu się zamawiającego z obowiązków wobec banku, oraz innych zaświadczeń, związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzanie odpisów dokumentów
 - c) potwierdzanie stanu sald na rachunkach
 - d) możliwość generowania wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy.
 - e) odtwarzanie historii rachunku.
4. Zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywane przez Wykonawcę na podstawie pisemnego wniosku Zamawiającego złożonego bezpośrednio w banku, POB lub za pośrednictwem poczty elektronicznej przez osoby upoważnione i nastąpi najpóźniej z upływem miesiąca od daty wpływu do banku wniosku.
5. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych Wykonawca zobowiązany jest dostarczyć Zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym objętym zamówieniem w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godziny 10:00 następnego dnia roboczego. Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy

dowodu księgowego, oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (j.t. z 2016 r. Dz.U. z 2016 r., poz.1988) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego. W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej wykonawca przekazuje zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia. Wyciągi muszą zawierać:

- a) wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
- b) informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
- c) pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, aktualnego oprocentowania środków na rachunku;
- d) na żądanie zamawiającego wykonawca zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek zamawiającego.

6. Realizowanie przelewów krajowych i zagranicznych:

- a) za dokonywanie przelewów wewnątrz banku Wykonawca nie będzie pobierał opłat;
- b) za dokonywanie przelewów w formie elektronicznej poza bank Wykonawcy, Wykonawca nie będzie pobierał opłat;
- c) realizacja zlecenia płatności wewnątrz banku wykonawcy umowy i poza bank wykonawcy nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewie.

Zamawiający wymaga aby przelewy dotyczące wynagrodzeń na rachunki osobiste pracowników jednostek organizacyjnych Gminy wewnątrz banku i poza bank realizowane były w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków na rachunek osobisty (wewnątrz banku) lub z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszym możliwym do przeprowadzenia przez bank przelewie;

- d) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku do godz. 14.00.

- e) w przypadku dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy wykonawcy, na wykonawcy ciąży obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych.

7. Bezpłatne wydanie lub przedłużenie ważności tokenów, certyfikatów.

8. Automatyczne przenoszenie przez bank na rachunek podstawowy budżetu gminy odsetek dopisanych do poszczególnych rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego.

9. Dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy.
10. Postawienie (udostępnienie) zamawiającemu środków do dyspozycji w dniu, w którym wpłynęły na jego rachunek bez stosowania prowizji.
11. Bieżące oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach jednostek nie objętych konsolidacją w oparciu o stawkę WIBID O/N skorygowaną o marżę banku. Oprocentowanie na w/w warunkach w każdym dniu trwania umowy nie może być niższe od oprocentowania wynikającego ze standardowego oprocentowania stosowanego przez bank dla prowadzonych rachunków. Oprocentowanie środków na rachunkach wskazanych przez zamawiającego jako nie podlegające konsolidacji podlega odniesieniu na właściwe konta, jakiego dotyczą.
12. Opłaty i prowizje za czynności objęte przedmiotem zamówienia pobierane będą przez Wykonawcę z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego, w przypadku braku środków na rachunku bank niezwłocznie poinformuje odrębnie każdą jednostkę organizacyjną objętą zamówieniem o ich wysokości, a dana jednostka niezwłocznie zasili rachunek bankowy wydatków niezbędną kwotą środków.
13. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych.
14. W ramach bezpłatnej obsługi systemu bankowości elektronicznej (serwis, oprogramowanie), Wykonawca zapewni obsługę w zakresie:
 - a) realizowania operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym) oraz systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych); składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków w tym kredytowych;
 - b) dokonywania przelewów krajowych w dniu ich złożenia;
 - c) dokonywania przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki;
 - d) informowania za pośrednictwem systemu użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez bank);
 - e) zapewnienia całodobowej ochrony systemu przed atakami cyberprzestępców;
 - f) składania i dokonywania poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do wykonawcy,
 - g) zawiadamiania Zamawiającego w przypadku planowania jakiejkolwiek zmiany systemu lub formatu wymiany danych niezbędnych dla prawidłowego funkcjonowania banku; o takiej zmianie Wykonawca musi zawiadomić Zamawiającego z odpowiednim wyprzedzeniem, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego;
 - h) zapewnienia korzystania z automatycznej komunikacji z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego poprzez wymianę plików danych źródłowych z systemu bankowego,
 - i) dokonywanie płatności zagranicznych zgodnie ze standardem SWIFT,
 - j) szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach, w tym:
 - *podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku,*

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach zamawiającego,
- weryfikację danych kontrahenta na rzecz którego dokonywane są płatności w systemie bankowości elektronicznej przez zamawiającego z numerem jego rachunku bankowego;
- pobieranie wyciągów za każdy dzień w formie pliku elektronicznego oraz pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF, przy czym elektroniczne wyciągi ze wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego powinny być wygenerowane najpóźniej do godziny 10:00 dnia następnego,
- możliwość drukowania pojedynczych transakcji uznaniowych i obciążeniowych ze wszystkich rachunków bankowych oraz możliwość zapisu danych w formacie PDF,
- dane o operacjach na rachunkach bankowych Zamawiającego udostępniane w obrębie wyciągów bankowych muszą zawierać wszystkie informacje niezbędne do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego,
- możliwość importowania przelewów wystawionych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,
- tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych;
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego umową na obsługę bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum,
- każdorazowo po dokonaniu operacji na rachunkach bankowych Zamawiającego, system musi zapewnić dostęp do danych o operacji,
- możliwość wygenerowania danych dla potrzeb obsługi Jednolitego Pliku Kontrolnego w zakresie wyciągów bankowych, zgodnie z obowiązującymi przepisami, tj. od dnia 01.07.2018 r.,

- k) w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni następujące usługi: zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu, serwis oraz pomoc techniczną we wszystkich jednostkach. Przeszkolenie użytkowników systemu nastąpi wg harmonogramu uzgodnionego między stronami w taki sposób, aby możliwe było wdrożenie systemu i jego sprawne funkcjonowanie od 01.08.2019 r. i poprzedzone będzie przekazaniem przez Wykonawcę drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem,
- l) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego);
- m) w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
- n) zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy, tj.:
- jednoznacznej identyfikacji użytkowników w procesie logowania się do systemu,
 - dodatkowego uwierzytelnienia użytkownika i sprawdzenia jego uprawnień przy korzystaniu z usług aktywnych,
 - szyfrowania transmisji danych,

- automatycznej blokady konta użytkownika po 5 próbach dostępu z błędnie podanym hasłem z możliwością odblokowania konta poprzez autoryzowany kontakt telefoniczny zablokowanego użytkownika ze specjalistą wsparcia systemu bankowości internetowej (zamawiający nie wyraża zgody na odblokowanie konta użytkownika poprzez wysyłanie nowego hasła dostępu wiadomością sms),
 - tworzenia rejestru czynności użytkowników;
- o) W ramach udostępnienia usługi elektronicznego systemu obsługi bankowej Wykonawca zapewni również:
- pełne zastosowanie podpisu elektronicznego, zgodnie z systemem pełnomocnictw złożonych przez Zamawiającego oraz autoryzację sporządzonych przelewów przez minimum dwie osoby,
 - dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników,
 - informowanie zalogowanego użytkownika o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów,
 - posiadanie funkcji bezpiecznego wylogowania się, do użycia przez użytkownika w przypadku kończenia pracy w systemie,
 - automatyczne blokowanie konta użytkownika po pięciu nieudanych próbach logowania z możliwością odblokowania konta przez administratora w ciągu jednej godziny,
 - wpisywanie hasła w formacie maskowanym,
 - pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez pracownika zamawiającego operacji,
 - umożliwienie zdefiniowania okresu beczynności pracownika, po której nastąpi automatyczne wylogowanie,
 - spełnienie wymogów powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych,
15. Zapewnienie obsługi teleserwisowej – w razie potrzeby Zamawiającego będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej.
16. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania żadnych opłat i prowizji bankowych:
- a) za otwarcie rachunków bankowych
 - b) za sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych,
 - c) za wydanie druków czeków gotówkowych, zaświadczeń i opinii bankowych,
 - d) za wydanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,
 - e) instalacji, doradztwa i eksploatacji systemu bankowości elektronicznej,
 - f) za realizację przelewów z rachunków Zamawiającego.
17. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących sposobu przekazywania danych pomiędzy systemem bankowym, a systemami finansowo-księgowymi w przypadku zmiany u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.

Wymagania Zamawiającego:

18. Wykonawca musi dysponować siedzibą centrali, oddziałem, filią lub punktem kasowym w Krasiczynie, lub utworzenie oddziału, filii, punktu kasowego z możliwością obsługi

- kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych, nie później niż z dniem 1 sierpnia 2019 r.
19. Wykonawca musi uruchomić w budynku Urzędu Gminy w Krasieczynie Punkt Obsługi Bankowej pełniący rolę kasy Urzędu Gminy:
- a) obsługa bankowa będzie prowadzona w lokalu znajdującym się w budynku Urzędu Gminy w Krasieczynie, Krasieczyn 177, czynnego w dniach i godzinach pracy Urzędu Gminy;
 - b) Zamawiający na podstawie odrębnej umowy (umowy najmu) udostępni lokal za który będzie pobierał czynsz, Wykonawca będzie zobowiązany uruchomić punkt obsługi od dnia 1 sierpnia 2019 r.. koszty wyposażenia i funkcjonowania należą do Wykonawcy;
 - c) Wykonawca zobowiązany jest zapewnić obsługę bankową w zakresie dokonywanych przez kontrahentów wpłat gotówkowych na rzecz Zamawiającego
 - d) Wykonawca zobowiązany jest do dokonywania wypłat w formie gotówkowej na rzecz kontrahentów z rachunków Zamawiającego na podstawie list wypłat sporządzonych przez Zamawiającego.
20. Umowy na obsługę bankową będą sporządzane i zawierane odrębnie z każdą jednostką organizacyjną po rozstrzygnięciu postępowania. Jednostki organizacyjne Gminy jako strony umowy pokrywają samodzielnie koszty wynikające z prowadzenia dla nich rachunków bankowych.
21. Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia obsługi bankowej wszystkim podmiotom objętym zamówieniem, jak również nowo utworzonym podmiotom lub podmiotom powstałym z przekształcenia i reorganizacji.
22. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art.264 ust. 3 ustawy o finansach publicznych.

Inne informacje dla Wykonawcy o sytuacji finansowej Zamawiającego:

- Zamawiający oświadcza, że nie posiada zadłużenia wymagalnego wobec ZUS, Urzędów Skarbowych,
- Zamawiający oświadcza, że nie posiada zadłużenia z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek,
- Zamawiający nie korzysta z wykupu wierzytelności, faktoringu, leasingu i nie udzielił poręczeń i gwarancji,
- budżet Gminy Krasieczyn na dzień 31-12-2018 r.
 - dochody 24 360 546,02 zł
 - wydatki 21 716 120,25 zł

Dodatkowe informacje dla Wykonawcy dotyczące przedmiotu zamówienia:

1. Ilość rachunków bankowych posiadanych przez gminą i jej jednostki (rachunki bieżące, pomocnicze, ZFŚS i itp.) ok. 20;
2. Ilość przelewów krajowych wychodzących średniorocznie ok. 25 000;
3. Roczna wartość wpłat gotówkowych ok. 5 000 000,00 PLN;
4. Roczna wartość wypłat gotówkowych ok. 900 000,00 PLN.

Podane w niniejszej Specyfikacji ilości są szacunkowe i mogą ulec zmianie w trakcie realizacji umowy

- B.** Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych. Oferty nie zawierające pełnego zakresu przedmiotu zamówienia zostaną odrzucone.
- C.** Miejsce realizacji: Gmina Krasieczyn

IV. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Zamówienie musi zostać zrealizowane w terminie: data rozpoczęcia: 2019-08-01, data zakończenia: 2022-07-31.

V. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, spełniający warunki:
 - a) posiadający uprawnienia do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów – Warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, iż posiada aktualne zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także na realizację usług objętych przedmiotem zamówienia zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, a w przypadku o którym mowa w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o którym mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe,
 - b) posiadający odpowiednią wiedzę i doświadczenie a także dysponujący odpowiednim potencjałem technicznym,
 - c) posiadający siedzibę oddziału, placówki, filii lub punkt kasowy na terenie Gminy Krasiczyn lub którzy utworzą filię lub punkt kasowy w Urzędzie Gminy w Krasiczynie.

Ocena spełniania warunków udziału w postępowaniu będzie dokonywana metodą wg formuły spełnia – nie spełnia.

VI. WYKAZ OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

1. Formularz ofertowy – wypełniony i podpisany przez Wykonawcę (załącznik nr 1 do zamówienia).
2. Zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1977 r. Prawo Bankowe, a w przypadku o którym mowa w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o którym mowa w art. 193 ustawy Prawo bankowe.
3. Dokument lub dokumenty, z których będzie wynikać uprawnienie do podpisania oferty (np. aktualny odpis z właściwego rejestru, wpis do CEIDG, aktualny statut spółki, aktualny rejestr handlowy), wystawionego nie później niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania propozycji cenowej (potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę)
4. Projekt umowy opracowany z uwzględnieniem postanowień i warunków ustalonych w zapytaniu ofertowym.
5. Oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu (załącznik nr 2 do zamówienia).
6. Dokumenty sporządzone w języku obcym należy złożyć wraz z tłumaczeniem na język polski.

VII. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW

1. Wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie, faksem lub drogą elektroniczną :
 - adres poczty elektronicznej : skarbnik@krasiczyn.pl,
 - nr faksu : 16 6718 370.

W przypadku oświadczeń, wniosków, zawiadomień i informacji przekazanych za pomocą faksu lub pocztą elektroniczną, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania a także uważa się za złożone w terminie jeżeli ich treść dotarła do adresata przed upływem terminu i została udokumentowana przez zamawiającego.

2. Ofertę należy złożyć w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

VIII. OSOBY UPOWAŻNIONE DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI

Osobą uprawnioną do kontaktów z Wykonawcami w czasie pracy Urzędu Gminy w Krasiczynie jest Skarbnik Gminy P. Ewa Prokopska.

IX. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ

Składający ofertę Wykonawca pozostaje nią związany przez okres 30 dni od upływu terminu składania ofert.

XI. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT

1. Ofertę należy złożyć zgodnie z treścią formularza ofertowego z wykorzystaniem wzoru – Załącznik nr 1.
2. Ofertę należy sporządzić zgodnie z wymaganiami SIWZ.
3. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę na wykonanie zamówienia.
4. Oferta powinna być napisana w języku polskim, czytelną i trwałą techniką (dopuszcza się sporządzenie oferty w formie maszynopisu lub techniką komputerową) oraz podpisana wraz z załącznikami przez osobę/osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy.
5. Wszystkie strony oferty wraz z załącznikami muszą być spięte lub zszyte i zabezpieczone w sposób zapobiegający możliwości zdekompletowania oferty. Wszystkie strony powinny być kolejno ponumerowane. Brak numeracji stron oraz niezszycie lub niespięcie oferty nie powoduje jej odrzucenia, jednakże w takim przypadku Wykonawca nie może powoływać się, że usunięto którąś ze stron.
6. Wszelkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
7. Wszystkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca niezależnie od wyniku postępowania.
8. Ofertę należy złożyć w dwóch nieprzezroczystych, zamkniętych kopertach, zapieczętowanych w sposób gwarantujący zachowanie ich w stanie nienaruszonym. Koperta zewnętrzna - ma być zaadresowana na adres Zamawiającego oraz opisana następująco:

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krasiczyn i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 sierpnia 2019 do 31 lipca 2022”

Koperta wewnętrzna – oprócz opisu jw. winna zawierać nazwę i adres Wykonawcy.

9. Dokumenty stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153 poz. 1503

z późn. zm.) powinny być umieszczone w oddzielnej kopercie z napisem „Tajemnica przedsiębiorstwa”. Ponadto Wykonawca wraz z zastrzeżeniem dokumentów stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa zobowiązany jest wykazać, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

XII. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

1. Oferty należy składać w formie pisemnej w SEKRETARIACIE Urzędu Gminy w Krasiczynie, Krasiczyn 177, pokój nr 7 (I piętro) lub drogą pocztową za potwierdzeniem odbioru do dnia **12 lipca 2019 roku do godz. 9:00**
2. Za termin złożenia uważa się fizyczną obecność oferty w miejscu składania ofert, określonym w ust. 1.
3. Publiczne otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego – sala narad Urzędu Gminy w Krasiczynie, **dnia 12 lipca 2019 roku o godz. 9:15**

XIII. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY

1. Cenę oferty należy określić z należytą starannością, na podstawie przedmiotu zamówienia z uwzględnieniem wszystkich kosztów związanych z realizacją zadania wynikających z zakresu usługi, niezbędnych do wykonania zadania i doliczyć do powstałej kwoty inne składniki wpływające na ostateczną cenę tak by prowizje i opłaty nie uległy zmianom w trakcie trwania umowy.
2. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT, jeżeli występuje.
3. Prowizje i wysokość oprocentowania wskazane w ofercie, winny uwzględniać wszystkie zobowiązania i muszą być podane odpowiednio w PLN lub w procentach - cyfrowo i słownie.
4. W przypadku rozbieżności pomiędzy wartościami (ceną, oprocentowaniem) podanymi cyfrowo i słownie przyjmuje się, że prawidłowo podano wartości wyrażone słownie.
5. Wszystkie wartości określone w ofercie muszą być liczone do dwóch miejsc po przecinku według zasady, że trzecia cyfra po przecinku od 5 w górę powoduje zaokrąglenie drugiej cyfry po przecinku w górę o 1. Jeśli trzecia cyfra po przecinku jest niższa od 5 zostaje skreślona, a druga cyfra po przecinku nie ulegnie zmianie.
6. Wykonawca zobowiązany jest do wypełnienia i określenia wartości we wszystkich pozycjach występujących w formularzu ofertowym. Brak wypełnienia i określenia wartości w którejkolwiek pozycji formularza spowoduje odrzucenie oferty. Jeżeli Wykonawca nie pobiera opłaty za daną usługę powinien wpisać "0" , "zero".
7. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.
8. Wykonawca, składając ofertę, zobowiązany jest poinformować Zamawiającego, czy wybór jego oferty będzie prowadzić do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego, wskazując nazwę (rodzaj) towaru lub usługi, których dostawa lub świadczenie będzie prowadzić do jego powstania, oraz wskazując ich wartość bez kwoty podatku. Zamawiający w celu oceny takiej oferty dolicza do przedstawionej

- w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek rozliczyć zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług.
9. Cenę oferty należy przedstawić w Formularzu ofertowym – zgodnie z treścią Załącznika Nr 1 do SIWZ.

XIV. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW ORAZ SPOSOBU OCENY OFERT

1. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami ocen ofert i ich znaczeniem:

- A) (cena) koszty obsługi bankowej – waga kryterium 80 %
B) oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym i rachunkach niepodlegających konsolidacji – waga kryterium 20 %,

Ad. A) punktacja oferty w kryterium - *(cena) koszty obsługi bankowej* będzie wyliczona w następujący sposób:

- 1) miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bankowego podstawowego – 30%

$$Cn/Cb \times 100 \text{ pkt} \times 30\% = P$$

gdzie:

- P - otrzymane punkty,
Cn - cena (opłata) najniższa,
Cb - cena badanej oferty;

- 2) miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bankowego pomocniczego – 20%

$$Cn/Cb \times 100 \text{ pkt} \times 20\% = P$$

gdzie:

- P - otrzymane punkty,
Cn - cena (opłata) najniższa,
Cb - cena badanej oferty;

- 3) prowizja od wpłat gotówkowych własnych i obcych – 20%

$$Cn/Cb \times 100 \text{ pkt} \times 20\% = P$$

gdzie:

- P - otrzymane punkty,
Cn - cena (prowizja) najniższa,
Cb - cena (prowizja) badanej oferty;

- 4) prowizja od wypłat gotówkowych – 10%

$$Cn/Cb \times 100 \text{ pkt} \times 10\% = P$$

gdzie:

- P - otrzymane punkty,

Cn - cena (prowizja) najniższa,
Cb - cena (prowizja) badanej oferty;

Ad. B) punktacja oferty w kryterium *oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych* - będzie wyliczona w następujący sposób:

$$Cb/Cmax \times 100 pkt \times 20\% = P$$

gdzie:

P- otrzymane punkty,
Cmax -najwyższe oprocentowanie,
Cb – oprocentowanie badanej oferty.

Wykonawca zobowiązany jest podać oferowane oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunku skonsolidowanym i rachunkach niepodlegających konsolidacji jako stopa bazowa WIBID O/N plus/minus marża banku, w punktach procentowych.

2. Oferta spełniająca w najwyższym stopniu wymagania określonego kryterium otrzyma maksymalną ilość punktów. Pozostałym oferentom zostanie przyznana odpowiednio mniejsza liczba punktów.
3. Ocena punktowa w każdym kryterium będzie wyrażona liczbą zaokrągloną do dwóch miejsc po przecinku.
4. Ocena punktowa oferty będzie sumą punktów przyznanych przez członków komisji w poszczególnych kryteriach oceny.
5. Zamówienia zostanie udzielone wykonawcy, który złożył najkorzystniejszą ofertę - uzyskał największą liczbę punktów na podstawie ww. kryteriów .

XV. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

1. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty, Zamawiający poinformuje wszystkich Wykonawców o wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę Wykonawcy, którego ofertę wybrano a także punktację przyznaną ofertom w każdym kryterium oceny ofert oraz łączną punktację.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, zostaną zamieszczone stronie internetowej Zamawiającego.
3. Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, Zamawiający wskaże termin i miejsce podpisania umowy.

XVI. ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.


XVII. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Umowa nie może istotnie odbiegać od treści oferty.
2. Wszystkie opłaty i prowizje określone w ofercie będą wielkościami stałymi w okresie obowiązywania umowy.
3. Oprocentowanie środków na rachunkach bieżącym i pomocniczym może zostać zmienione w trakcie trwania umowy jedynie w przypadku zmiany podstawowych stop procentowych.
4. Zamawiającemu przysługuje prawo wypowiedzenia umowy obsługi bankowej budżetu Gminy Krasiczyn i jej jednostek przed terminem, na który zostały zawarte z zachowaniem 3 – miesięcznego okresu wypowiedzenia oraz formy pisemnej pod rygorem nieważności, w następujących sytuacjach:
 - a) w razie wystąpienia istotnych okoliczności powodujących, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w momencie jej zawarcia,
 - b) wydania nakazu zajęcia majątku Wykonawcy,
 - c) przerwania realizacji postanowień przedmiotowej umowy.
5. Wszelkie spory wynikłe w związku z realizacją postanowień umowy będą rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

XVIII. Pouczenie o środkach ochrony prawnej.

1. Środki ochrony prawnej (Odwołanie, Skarga do Sądu) w niniejszym postępowaniu przysługują wykonawcom, a także innym podmiotom, jeżeli mają lub miały interes w uzyskaniu niniejszego zamówienia lub ponieśli lub mogą ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez zamawiającego przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Pozostałe informacje dotyczące środków ochrony prawnej znajdują się w Dziale VI Prawa zamówień publicznych "Środki ochrony prawnej", art. od 179 do 198g.
3. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu .

Zatwierdzam: Wójt Gminy Krasiczyn


(-) Tadeusz Bobek

Krasiczyn, dnia 3.07.2019 r.

Wykaz załączników do SIWZ:

- 1) Załącznik nr 1– wzór formularza ofertowego;
- 2) Załącznik nr 2 – oświadczenie Wykonawcy o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu oraz niepodleganiu wykluczeniu
- 3) Załącznik nr 3 – Inne informacje dla wykonawcy