SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

dotyczy:

Obsługa bankowa budżetu Gminy Skała i jej jednostek organizacyjnych w latach 2020 - 2024

ZAMAWIAJĄCY

Gmina Skała, ul. Rynek 29, 32-043 Skała

Postępowanie prowadzone zgodnie z Ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. „Prawo Zamówień Publicznych" (tekst jednolity Dz.U. z 2019 r. poz. 1843) zwanej dalej „ustawą" w trybie przetargu nieograniczonego.

ZATWIERDZONO
Burmistrz Miasta i Gminy Skała
Krzysztof Wójtowicz

BURMISTRZ
Miasta i Gminy Skała
Krzysztof Wójtowicz

.....
(kierownik jednostki)

Skała, dnia 04.12.2019 roku

I. Nazwa oraz adres Zamawiającego.

Gmina Skała
REGON 351555602
NIP 677-10-24-094
Tel. (12) 389 10 98
Faks: (12) 389 10 98 w. 104
E-mail: skala@skala.pl; skarbnik@skala.pl

II. Tryb udzielenia zamówienia.

1. Postępowanie prowadzone jest zgodnie z Ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2019 roku, poz. 1843, z późn. zm.), zwaną w dalszej części „ustawą Pzp." w trybie przetargu nieograniczonego.
2. Do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i Wykonawców stosować się będzie przepisy ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (tj. Dz.U. z 2016 r. poz. 380 z późniejszymi zmianami), jeżeli przepisy ustawy Pzp. nie stanowią inaczej.

III. Opis przedmiotu zamówienia.

Obsługa bankowa budżetu Gminy Skała i jej jednostek organizacyjnych w latach 2020-2024.
Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje:
Przedmiotem zamówienia jest kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Skała oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01 stycznia 2020 roku do 31 grudnia 2024 roku.
W szczególności usługa obejmować będzie:

1. Otwarcie i prowadzenie w formie elektronicznej, w systemie „Home Banking"
   a) rachunków bieżących i rachunków pomocniczych budżetu Gminy Skała,
   b) rachunków bieżących i pomocniczych następujących jednostek organizacyjnych:
      Urząd Miasta i Gminy Skała
      Miejsko - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Skale
      Administracja Szkół Gminy Skała
      Szkoła Podstawowa Nr 1 w Skale
      Szkoła Podstawowa Nr 2 w Skale

Szkoła Podstawowa w Minodze
Szkoła Podstawowa w Cianowicach
Szkoła Podstawowa w Szczodrkowicach
Szkoła Podstawowa w Smardzowicach
Przedszkole Samorządowe w Skale
Żłobek Samorządowy „Bajka" w Skale

c) rachunków walutowych

Uwaga: Zamawiający zastrzega sobie prawo otwarcia rachunków bankowych dla Gminy Skała i jej jednostek organizacyjnych, które mogą powstać w okresie obowiązywania umowy, na warunkach określonych w ofercie wybranej w niniejszym przetargu.

2. Realizację zleceń płatniczych - przelewów przekazywanych w formie elektronicznej, w tym realizacji przelewów w systemie płatności masowych.
   - Wykonywanie bezpłatnych czynności związanych z obsługą płatności masowych - system wirtualnych rachunków, stanowiących identyfikatory płatności. Czynności, o których mowa polegają na przyjmowaniu, przetwarzaniu, identyfikacji oraz konsolidacji płatności masowych wpływających na rachunki wirtualne i ich księgowaniu na rachunku rozliczeniowym Zamawiającego.
3. Przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków bankowych w punkcie na terenie miasta Skała.
4. Naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w okresach miesięcznych.
5. Przyjmowanie wolnych środków na lokaty długo i krótkoterminowe.
6. Udzielenie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości uchwalonej przez Radę Miejską w Skale. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na zmiennej stopie procentowej, tj.: na bazie stawki WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych powiększonej o marżę banku (dodatnią i ujemną). Stawka WIBOR stanowiąca podstawę do określenia oprocentowania w danym miesiącu wyznaczana będzie każdorazowo, według zasad obowiązujących (stosowanych) przez Wykonawcę i opisanych w ofercie. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi

stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M. O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w formie pisemnej, bez obciążenia kosztami. Do naliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Jedynym dopuszczalnym przez Zamawiającego zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny „in blanco".

Odsetki od wykorzystanego kredytu płatne będą miesięcznie poprzez pobranie z wskazanego przez Zamawiającego rachunku. Zamawiający może dysponować środkami do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, przy czym, każdy wpływ na rachunek bankowy będzie natychmiast powodował zmniejszenie zadłużenia. Uruchomienie tego kredytu będzie następować bez prowizji i opłat. Kredyt w rachunku bieżącym będzie postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego w następnym dniu po podpisaniu umowy kredytowej. Zamawiający przed pierwszym uruchomieniem kredytu w danym roku, zawiadomi Wykonawcę o zamiarze skorzystania z niego co najmniej 5 dni wcześniej i dostarczy wymagane przez Wykonawcę dokumenty.

7. Automatyczne lokowanie środków finansowych znajdujących się na rachunkach bankowych (w tym na lokaty typu OVERNIGHT).
8. Generowanie i udostępnianie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych, Wykonawca zobowiązany jest dostarczyć Zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym objętym zamówieniem w formie papierowej, w każdym kolejnym dniu roboczym, w którym dokonane były operacje na rachunkach.

   Wyciągi muszą zawierać:

   - wszystkie informacje o płatnościach jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
   - pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informację 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;
   - na żądanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego.
9. Wydawanie blankietów czeków gotówkowych.

10. W razie potrzeby wydanie i możliwość korzystania z karty płatniczej bez ponoszenia dodatkowych opłat związanych z jej wydaniem.
11. Automatyczne przenoszenie przez bank na rachunek bankowy wskazany przez Zamawiającego odsetek dopisanych do poszczególnych rachunkach bankowych wskazanych przez Zamawiającego, **ostatniego dnia miesiąca w którym zostaną naliczone odsetki, bez możliwości pozostawiania ich na miesiąc następny na danym rachunku bankowym, którego dotyczą.**
12. 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.
13. Zapewnienie funkcjonowania rachunków wskazanych przez Zamawiającego po zakończeniu okresu trwania umowy przez okres do 3 miesięcy łącznie z systemem bankowości elektronicznej, z zachowaniem ceny określonej w umowie pierwotnej.

W ramach umowy Bank powinien:

1. Udostępnić Zamawiającemu w siedzibie Zamawiającego system bankowości elektronicznej (ilość stanowisk do potrzeb Zamawiającego) umożliwiający dokonywanie przelewów oraz uzyskiwanie informacji o operacjach i stanie rachunków.
2. Spełnić wymogi związane z bezpieczeństwem pracy w instalowanym systemie bankowości elektronicznej, 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.
3. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego oraz powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie ochrony danych osobowych, w tym w szczególności Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych).
4. Zapewnić instalację oprogramowania i świadczenie usług bankowości elektronicznej we wskazanych jednostkach organizacyjnych gminy przynajmniej na 2-ch stanowiskach komputerowych umożliwiających dokonywanie przelewów oraz uzyskiwanie informacji o operacjach bankowych i stanie rachunku.

5. Zapewnić obsługę systemu płatności masowych umożliwiającą ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego.
6. Zapewnić możliwość generowania i udostępniania wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy.
7. Zapewnić potwierdzanie stanu sald na rachunkach.
8. Przeprowadzić kompleksowe przeszkolenie (w siedzibie Zamawiającego i siedzibach jednostek organizacyjnych miasta) osób wskazanych przez Zamawiającego w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej.
9. Świadczyć bieżące doradztwo i pomoc techniczną (w godzinach od 8 - 16) z zakresu obsługi systemu, a w przypadku awarii systemu wymagane jest bezzwłoczne podjęcie działań w celu jej usunięcia.
10. Świadczyć usługi doradczo - finansowe dla gminy.
11. Informować, w tym za pośrednictwem systemu użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (przelewy niezrealizowane, odrzucone przez bank, awarie, godziny pracy w dniach szczególnych, itp.).
12. Wydawać na pisemne i telefoniczne zlecenie Zamawiającego zaświadczenia i opinie bankowe.
13. Dokonywać zmiany karty wzorów podpisów.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:

1. Instalację, doradztwo i eksploatację systemu bankowości elektronicznej.
2. Wpłaty gotówki przez Zamawiającego, jednostki podległe oraz inkasentów podatków i opłat na rachunki bieżące i pomocnicze.
3. Wypłaty gotówkowe przez Zamawiającego i jednostki podległe z rachunków bieżących i pomocniczych.
4. Sporządzenie wyciągów bankowych.
5. Sporządzenie JPK_WB.
6. Druki czeków gotówkowych, zabezpieczenie skrytki bankowej i opłat za złożone depozyty oraz zaświadczenia i opinie bankowe.
7. Doradztwo finansowe dla Zamawiającego i jednostek podległych.
8. Realizację przelewów wewnętrznych (między rachunkami w tym samym banku).

9. Dokonywania zmiany karty płatniczej i karty wzorów podpisów.

KOD CPV 66110000-4 - usługi bankowe

IV. Termin wykonania zamówienia.

Czas trwania zamówienia 01.01.2020 - 31.12.2024

V. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków oraz braku podstaw do wykluczenia.

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

a) nie podlegają wykluczeniu;

b) spełniają warunki udziału w postępowaniu, określone w ogłoszeniu o zamówieniu oraz niniejszej SIWZ.

1. Podstawy wykluczenia z udziału w postępowaniu:
   - na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Pzp.;
   - na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Pzp..
2. Warunki udziału w postępowaniu dotyczą:
   1) posiadania kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów;

      Warunek ten zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca posiada zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej wydane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r, Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz.U. z 2016 r. poz. 1988 ze zm.), lub inny dokument potwierdzający, że Wykonawca jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych.
   2) sytuacji ekonomicznej lub finansowej;

      Warunek ten zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca:

      Zamawiający nie określa warunków udziału w postępowaniu w tym zakresie.
   3) zdolności technicznej lub zawodowej;

      Zamawiający nie określa warunków udziału w postępowaniu w tym zakresie.

      doświadczenie zawodowe;

      Zamawiający nie określa warunków udziału w postępowaniu w tym zakresie.

potencjał techniczny;

Zamawiający nie określa warunków udziału w postępowaniu w tym zakresie.

kadra techniczna;

Zamawiający nie określa warunków udziału w postępowaniu w tym zakresie.

3. Potencjał podmiotu trzeciego:
   1) Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nim stosunków prawnych;
   2) Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji ekonomicznej/ finansowej innych podmiotów, musi udowodnić zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia;
   3) Zamawiający oceni, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe lub ich sytuacja finansowa lub ekonomiczna, pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz zbada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 13-22 i ust 5 pkt 1 Pzp..
   4) W odniesieniu do warunków dot. wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.
   5) Wykonawca, który polega na sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, odpowiada solidarnie z podmiotem, który zobowiązał się do udostępnienia zasobów, za szkodę poniesioną przez zamawiającego powstałą wskutek nieudostępnienia tych zasobów, chyba że za nieudostępnienie zasobów nie ponosi winy.
   6) Jeżeli zdolności techniczne lub zawodowe lub sytuacja ekonomiczna lub finansowa, podmiotu, który udostępnia swoje zasoby, nie potwierdzają spełnienia przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub zachodzą wobec tych podmiotów podstawy wykluczenia, zamawiający żąda, aby Wykonawca w terminie określonym przez zamawiającego:
      a) zastąpił ten podmiot innym podmiotem lub podmiotami lub

b) zobowiązał się do osobistego wykonania odpowiedniej części zamówienia, jeżeli wykaże zdolności techniczne lub zawodowe lub sytuację finansową lub ekonomiczną, o których mowa w rozdziale V pkt.2. SIWZ.

VI. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu i braku podstaw do wykluczenia.

1 Do oferty każdy Wykonawca musi dołączyć aktualne na dzień składania ofert:

1) Oświadczenie dot. spełniania warunków udziału w postępowaniu - według wzoru stanowiącego załącznik nr 2 do SIWZ;
2) Oświadczenie dot. przesłanek wykluczenia z postępowania - według wzoru stanowiącego załącznik nr 3 do SIWZ.

Informacje zawarte w oświadczeniach będą stanowić wstępne potwierdzenie, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, oświadczenia składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.

2. Dokumenty składane na wezwanie Zamawiającego przez Wykonawcę:

Zamawiający działając w trybie art. 24aa ustawy Pzp. wezwie Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 5 dni, do złożenia aktualnych na dzień złożenia oświadczeń lub dokumentów potwierdzających okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy Pzp..

1) W celu potwierdzenia spełniania przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu, Zamawiający będzie żądał:
   a) Zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej wydane zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r, Prawo Bankowe (tekst jednolity Dz.U.z 2016 r. poz. 1988 ze zm.), lub inny dokument potwierdzający, że Wykonawca jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych.
2) W celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia Wykonawcy z udziału w postępowaniu, Zamawiający będzie żądał:
   a) Odpisu z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy. Dokument ten składa(ją) także podmiot(ty),

na którego/ych zasoby powołuję się w niniejszym postępowaniu Wykonawca. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie, dokument składa każdy z Wykonawców.

3. Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu zamieszcza informacje o tych podmiotach w oświadczeniach, o których mowa w pkt. VI.1.
4. Wykonawca, który zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia z udziału w postępowaniu zamieszcza informacje o podwykonawcach w oświadczeniach, o których mowa w pkt VI.1.
5. Zamawiający żąda wskazania przez Wykonawcę części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom, i podanie przez Wykonawców firm podwykonawców (w formularzu oferty Zał. Nr 1 do SIWZ).
6. W celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust 1 pkt 23 ustawy Pzp., Zamawiający wymaga Oświadczenia Wykonawcy o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, oraz w przypadku przynależności do tej samej grupy kapitałowej Wykonawca może złożyć wraz z oświadczeniem dokumenty bądź informacje potwierdzające, że powiązania z innym Wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia.
   W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców oświadczenie składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.

   Zgodnie z art. 24 ust.11 ustawy Pzp. – w/w oświadczenie Zał. Nr 4 do SIWZ, każdy Wykonawca przekazuje Zamawiającemu samodzielnie (bez odrębnego wezwania ze strony Zamawiającego) w terminie 3 dni od dnia zamieszczenia na stronie internetowej informacji z otwarcia ofert, o której mowa w art. 86 ust. 5 Ustawy.
7. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o którym mowa w punkcie V.2.2.:
   1) składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:
      a) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości (wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert).

8. Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w punkcie V.2.2., zastępuje się je dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone przed notariuszem lub przez organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania Wykonawcy lub miejsce zamieszkania tej osoby.
   W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów odpowiednio kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących przedłożonego dokumentu.

VII. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń lub dokumentów. Wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami.

1. W postępowaniu komunikacja między zamawiającym a Wykonawcami odbywa się za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1529 oraz z 2015 r. poz. 1830), za pośrednictwem posłańca, faksu lub przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2013 r. poz. 1422, z 2015 r. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 147 i 615).
   - pisemna: **Gmina Skała, Rynek 29, 32-043 Skała**
   - korespondencja faks do korespondencji: **(12) 389 10 98, wew. 104**
   - e-mail do korespondencji: **skala@skala.pl , skarbnik@skala.pl**
2. Jeżeli zamawiający lub Wykonawca przekazują oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje za pośrednictwem faksu lub drogą elektroniczną, każda ze stron na żądanie drugiej strony niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.
3. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje przekazane za pomocą faksu lub drogą elektroniczną uważa się za złożone w terminie, jeżeli ich treść dotarła do adresata przed upływem terminu i została niezwłocznie potwierdzona pisemnie.

Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje uważa się za wniesione z chwilą, gdy doszły one do Zamawiającego w taki sposób, że mógł się on zapoznać z ich treścią.

4. Osobami ze strony Zamawiającego uprawnionymi do kontaktu z Wykonawcami są:
   Anna Katarzyńska - Skarbnik Miasta i Gminy Skała
   tel.: (12) 389-11-39; faks: (12) 389-10-98, wew. 104; e-mail: skarbnik@skala.pl
   Katarzyna Bernaś - Inspektor
   tel. (12) 389-10-98 (wew.113), faks: (12) 389-10-98, wew. 104;
5. Wyjaśnienia i modyfikacja treści SIWZ
   1) Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ. Zamawiający udzieli 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.
   2) Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynie po upływie terminu składania wniosku lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Zamawiający może udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania.
   3) Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku o wyjaśnienie treści SIWZ.
   4) Zamawiający jednocześnie przekazuje treść zapytań wraz z wyjaśnieniami wszystkim Wykonawcom, którym przekazał SIWZ, bez ujawniania źródła zapytania oraz udostępnia je na stronie internetowej www.skala.pl, https://bip.malopolska.pl/umigskala (BIP).
   5) W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią SIWZ, a treścią udzielonych odpowiedzi jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.
   6) W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmienić treść SIWZ. Dokonaną zmianę treści SIWZ Zamawiający udostępnia na stronie internetowej www.skala.pl, https://bip.malopolska.pl/umigskala (BIP).
   7) Jeżeli zmiana treści SIWZ prowadzi do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu, Zamawiający umieści ogłoszenie o zmianie ogłoszenia w BZP oraz przedłuży termin składania ofert o czas niezbędny do wprowadzenia zmian w ofertach, jeżeli jest to konieczne.

8) Jeżeli w wyniku zmiany treści SIWZ nieprowadzącej do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu jest niezbędny dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach, Zamawiający przedłuża termin składania ofert i informuje o tym Wykonawców, którym przekazano SIWZ, oraz zamieszcza informację na stronie internetowej www.skala.pl, https://bip.malopolska.pl/umigskala (BIP).

VIII. Wymagania dotyczące wadium.

Zamawiający nie przewiduje wnoszenia wadium.

IX. Termin związania ofertą.

1. Wykonawca jest związany ofertą przez okres 30 dni, licząc od upływu terminu składania ofert.
2. Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z tym, że Zamawiający może tylko raz, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
3. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
4. Na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 7a Pzp. Zamawiający odrzuci ofertę, jeżeli Wykonawca nie wyrazi zgody, o której mowa w art. 85 ust. 2 Pzp., na przedłużenie terminu związania ofertą.

X. Opis sposobu przygotowania ofert.

1. Ofertę składa się, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej. Zamawiający nie dopuszcza składania oferty w postaci elektronicznej.
2. Oferty należy składać w sposób zapewniający ich nienaruszalność, w nieprzejrzystej i zamkniętej kopercie lub opakowaniu.
3. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzi się w języku polskim i Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczeń, oferty oraz innych dokumentów w jednym z języków powszechnie używanych w handlu międzynarodowym.
4. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.

5. Treść oferty musi odpowiadać treści SIWZ.
6. Wzór formularza oferty stanowi Załącznik nr 1 do SIWZ.
7. Kompletując ofertę Wykonawca powinien zwrócić uwagę na zapisy rozdziału 7 SIWZ.
8. Ofertę podpisuje osoba lub osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy.
9. Jeżeli Wykonawcę reprezentuje pełnomocnik, wraz z ofertą składa się pełnomocnictwo.
10. Wykonawca może złożyć jedną ofertę.
11. Ofertę sporządza się w sposób staranny, czytelny i trwały. Stwierdzone przez Wykonawcę w ofercie błędy i omyłki w zapisach - przed jej złożeniem - poprawia się przez skreślenie dotychczasowej treści i wpisanie nowej, z zachowaniem czytelności błędnego zapisu, oraz podpisanie poprawki i zamieszczenie daty dokonania poprawki.
12. Ofertę należy przygotować tak, by z zawartością oferty nie można było zapoznać się przed upływem terminu otwarcia ofert.
13. Zaleca się, aby Wykonawca zbroszurował ofertę oraz ponumerował jej strony.
14. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca.
15. Wykonawca składa ofertę w zamkniętej kopercie lub innym opakowaniu w sposób zapewniający nieujawnienie treści oferty do chwili jej otwarcia. Zamknięta koperta lub inne opakowanie musi zawierać oznaczenie:

Oferta złożona w przetargu nieograniczonym na zadanie pn.:
„Obsługa bankowa budżetu Gminy Skała i jej jednostek organizacyjnych w latach 2020-2024"
Oznaczenie sprawy: FK.271.III.11.2019.KB
Nie otwierać przed upływem terminu otwarcia ofert.

16. Wykonawca może, przed upływem terminu do składania ofert, zmienić lub wycofać ofertę.
17. W przypadku wycofania oferty, Wykonawca składa pisemne oświadczenie, że ofertę wycofuje. Oświadczenie o wycofaniu oferty, Wykonawca umieszcza w zamkniętej kopercie lub innym opakowaniu, która musi zawierać oznaczenie:

Oświadczenie o wycofaniu oferty złożonej w przetargu nieograniczonym na zadanie pn.: „Obsługa bankowa budżetu Gminy Skała i jej jednostek organizacyjnych w latach 2020-2024"
Oznaczenie sprawy: FK.271.III.11.2019.KB
Nie otwierać przed upływem terminu otwarcia ofert.

Oświadczenie o wycofaniu oferty musi zawierać co najmniej nazwę i adres Wykonawcy, treść oświadczenia Wykonawcy o wycofaniu oferty oraz podpis osoby lub osób uprawnionych do reprezentowania Wykonawcy.

18. W przypadku zmiany oferty Wykonawca składa pisemne oświadczenie, że ofertę zmienia, określając zakres tych zmian. Oświadczenie o zmianie oferty Wykonawca umieszcza w zamkniętej kopercie lub innym opakowaniu, która musi zawierać oznaczenie:

Oświadczenie o zmianie oferty złożonej w przetargu nieograniczonym na zadanie pn.: „Obsługa bankowa budżetu Gminy Skała i jej jednostek organizacyjnych w latach 2020-2024"

Oznaczenie sprawy: FK.271.III.11.2019.KB

Nie otwierać przed upływem terminu otwarcia ofert.

Oświadczenie o zmianie oferty musi zawierać nazwę i adres Wykonawcy oraz podpis Wykonawcy.

19. 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. W takim przypadku Wykonawca oznacza informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa klauzulą „tajemnica przedsiębiorstwa - nie udostępniać". Wykonawca nie może zastrzec nazwy (firmy) oraz jego adresu, a także informacji dotyczących ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w jego ofercie.
20. Zamawiający żąda wskazania przez Wykonawcę części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom, i podania przez Wykonawcę firm podwykonawców.

XI. Opis sposobu przygotowania ofert.

1. Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego, w Urzędzie Miasta i Gminy Skała, ul. Rynek 29, 32-043 Skała, na Dzienniku Podawczym (parter) **do dnia 13.12.2019 r. do godz. 10:00**.
2. Oferty złożone po tym terminie nie będą otwierane i zostaną zwrócone niezwłocznie właściwemu Wykonawcy.

3. Otwarcie ofert nastąpi **w dniu 13.12.2019 r. o godz. 10:30** w siedzibie Zamawiającego, w Urzędzie Miasta i Gminy Skała, ul. Rynek 29, 32-043 Skała w pok. Nr 9 (sala obrad).
4. Otwarcie ofert jest jawne.
5. Oferta złożona w terminie składania ofert będzie podlegać rejestracji przez Zamawiającego. Koperta lub inne opakowanie, w którym będzie złożona oferta zostanie opatrzona numerem według kolejności składania ofert oraz terminem jej złożenia.
6. Jeżeli w ofercie Wykonawca poda cenę napisaną słownie inną niż cenę napisaną cyfrowo, podczas otwarcia ofert zostanie podana cena napisana słownie.
7. Zgodnie z art. 86 ust. 5 Pzp. niezwłocznie po otwarciu ofert Zamawiający zamieszcza na stronie internetowej 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 przygotowania ofert.

Cenę należy określić według indywidualnej wyceny Wykonawcy na podstawie zakresu przedmiotu zamówienia wyszczególnionego w SIWZ.
W formularzu oferty stanowiącym zał. nr 1 do SIWZ należy określić wszystkie wartości niezbędne do realizacji przedmiotu zamówienia. Cena oferty winna uwzględniać wszystkie obowiązujące w Polsce podatki, łącznie z podatkiem VAT oraz wszelkie inne opłaty związane z wykonywaniem usługi. Wszystkie ceny należy podać w walucie obowiązujące na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej tj. PLN. Ceny jednostkowe należy podać z dokładnością do 1 grosza, wysokość oprocentowania w % z dokładnością do 2 miejsc po przecinku.

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

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

1. Cena (koszt) usług bankowych – **60%**
   Określona w Zał. Nr 1 do SIWZ „Formularz oferty – tabela 1 poz 4

2. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - **5%**
   Określony w Zał. Nr 1 do SIWZ Formularz oferty – pkt. 2.
   Za podstawę należy przyjąć WIBOR 1M z dn. 31.10.19 r. tj. 1,63 %
3. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych - **25%**
   Określone w Zał. Nr 1 do SIWZ „Formularz oferty – pkt 3
   Za podstawę należy przyjąć WIBID 1M z dn. 31.10.19 r. tj. 1,43%
4. Oprocentowanie automatycznego lokowania środków (lokaty OVERNIGHT) – **5%**
   Określone w Zał. Nr 1 do SIWZ „Formularz oferty" – pkt. 4
   Za podstawę należy przyjąć WIBID 1M z dn. 31.10.19r . tj. 1,43%
5. Minimalna kwota środków lokowanych automatycznie - **5%**
   Określona w Zał. Nr 1 do SIWZ „Formularz oferty pkt .5

Zamawiający dokona oceny złożonych ofert w oparciu o wyżej przedstawione kryteria i ich wagi według następującej zasady:

1. **KRYTERIUM - Cena (koszt) usług bankowych**

Formuła oceny tego kryterium:

(Cn/ Cof.b.) x 60 = ilość punktów,

gdzie:

Cn - najniższa cena z ofert nieodrzuconych

Cof.b. - cena z badanej ofert

60 - znaczenie czynnika

2. **KRYTERIUM - "Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym"**

Formuła oceny tego kryterium:

(mn / mof.b.)x5 = ilość punktów,

gdzie:

mn - najniższa wartość marży z ofert nieodrzuconych

mof.b.- marża z badanej oferty

5 - znaczenie czynnika

Kredyt będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Dla określonej stopy procentowej przyjmowana będzie wartość WIBOR 1M.

3. **KRYTERIUM – „Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych"**

Stopa oprocentowania powinna być oparta na stawce WIBID 1M jako iloczyn w*WIBID, gdzie oferent podaje współczynnik **w**

Formuła oceny tego kryterium:

(wof.b/wm) x 25 = ilość punktów,

gdzie:

w of.b - wartość z badanej oferty

wm - najwyższa wartość z ofert nieodrzuconych

25 - znaczenie czynnika

4. **KRYTERIUM - „Oprocentowanie automatycznego lokowania środków" (lokaty OVERNIGHT)**

Stopa oprocentowania powinna być oparta o stawkę WIBID 1M i podana jako iloczyn s* WIBID 1M, gdzie oferent podaje współczynnik **s**

Formuła oceny tego kryterium:

(s.of.b./sm) x 5 = ilość punktów,

gdzie:

s.of. b. - wartość z badanej oferty

sm - najwyższa wartość z ofert nieodrzuconych

5 - znaczenie czynnika

5. **KRYTERIUM – „Minimalna kwota środków lokowanych automatycznie"**

Formuła oceny tego kryterium:

(nn / n of.b.) x 5 = ilość punktów,

gdzie:

nn - kwota najniższa z ofert nieodrzuconych

n of.b. - kwota z badanej oferty

5 - znaczenie czynnika

Uwaga: przy wystąpieniu u któregokolwiek Wykonawcy w składanej ofercie wartości „0" w kryterium, Zamawiający doda do badanych wartości stały współczynnik (dla wszystkich badanych w tym kryterium ofert) celem umożliwienia wykonania operacji matematycznej i porównania do 2 miejsc po przecinku.

Wybór najkorzystniejszej oferty

Zamawiający wybiera ofertę najkorzystniejszą na podstawie kryteriów oceny ofert określonych w SIWZ. Zamawiający udzieli zamówienia publicznego Wykonawcy którego oferta odpowiada zasadom określonym w ustawie Prawo Zamówień Publicznych i spełnia wymagania określone w SIWZ oraz została oceniona jako najkorzystniejsza według przyjętych kryterium oceny ofert. Zamawiający poinformuje o wyborze najkorzystniejszej oferty Wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia.

XIV. Informacje o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy.

Przed zawarciem umowy Wykonawca będzie zobowiązany dopełnić następujących formalności:

1. W przypadku złożenia oferty wspólnej przedstawić umowę regulującą współpracę Wykonawców.
2. W przypadku podpisywania umowy przez pełnomocnika, dostarczyć pełnomocnictwo do podpisania umowy.

XV. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

Zamawiający nie wymaga od Wykonawcy wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

XVI. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy. Określenie warunków dokonania zmian w umowie.

Wykonawca którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza przedłoży projekt umowy. Projekt umowy musi odpowiadać wszystkim warunkom wymienionym przez Zamawiającego w niniejszej Specyfikacji.

XVII. Obowiązki w zakresie przetwarzania danych osobowych zgodnie z RODO (dotyczy Wykonawców będących osobami fizycznymi).

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

1. Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Zamawiający;
2. Inspektorem ochrony danych osobowych w Gminie Skała jest Pan Mateusz Pachut e-mail: iod@skala.pl;
3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z przedmiotowym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego;
4. Dane osobowe i kategorie Pani/Pana danych osobowych przetwarzane na potrzeby postępowania wynikają bezpośrednio z SIWZ Zamówienia, Zamawiający przetwarza w szczególności imię, nazwisko, dane teleadresowe, informacje o kwalifikacjach i doświadczeniu zawodowym, dane zawarte w rejestrach publicznych (KRS, CEIDG);
5. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 Pzp., a także podmioty przetwarzające działające na zlecenie Zamawiającego (np. dostawcy usług IT, kancelarie prawne) oraz pracownicy i współpracownicy Zamawiającego;
6. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 Pzp., przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, przez odpowiednio dłuższy okres;
7. Obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach Pzp.. związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z Pzp..;

8. W odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
9. Posiada Pani/Pan:
   - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
   - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych;[1]
   - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO;[2]
   - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
10. Nie przysługuje Pani/Panu:
   - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
   - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
   - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

XIX. Pouczenie o środkach ochrony prawnej.

1. Środki ochrony prawnej przysługują Wykonawcy, uczestnikowi konkursu, 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.
2. Środki ochrony prawnej wobec ogłoszenia o zamówieniu oraz specyfikacji istotnych warunków zamówienia przysługują również organizacjom wpisanym na listę, o której mowa w art. 154 pkt 5.
3. Odwołanie przysługuje wyłącznie od niezgodnej z przepisami ustawy czynności Zamawiającego podjętej w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub zaniechania czynności, do której Zamawiający jest zobowiązany na podstawie ustawy.
4. W przedmiotowym postępowaniu odwołanie przysługuje wyłącznie wobec czynności:

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

XVIII. Informacje uzupełniające.

1. Zamawiający nie przewiduje udzielania zamówień, o których mowa art. 67 ust. 1 pkt 6 Pzp..
2. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
3. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.
4. Postępowanie nie jest prowadzone w celu zawarcia umowy ramowej.
5. Nie przewiduje się wyboru oferty najkorzystniejszej z zastosowaniem aukcji elektronicznej.
6. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.
7. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą prowadzone będą w polskich złotych (PLN). Nie przewiduje się rozliczeń w walutach obcych.
8. Wszystkie sprawozdania dotyczące należności, zobowiązań, dochodów oraz wydatków przedkładane do RIO, dostępne są na stronie internetowej BIP Urzędu https://bip.malopolska.pl/umigskala

Załączniki:

1. Załącznik nr 1 - Formularz ofertowy.
2. Załącznik nr 2 - Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu.
3. Załącznik nr 3 - Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia.
4. Załącznik nr 4 - Oświadczenie grupa kapitałowa.

SIWZ wraz z załącznikami zatwierdził

Burmistrz Miasta i Gminy Skała

Krzysztof Wójtowicz

BURMISTRZ
Miasta i Gminy Skała
Krzysztof Wójtowicz