



Gmina Wyry

ul. Główna 133, 43-175 Wyry, woj. śląskie

Strona www: www.wyry.pl, adres email: urząd@wyry.pl

Godziny pracy Urzędu Gminy:

w poniedziałek od 7³⁰ do 17⁰⁰, od wtorku do czwartku od 7³⁰ do 15³⁰, w piątek od 7³⁰ do 14⁰⁰

Referat prowadzący sprawę:

Referat Finansów i Budżetu

Zamówienia Publiczne adres email: przetargi@wyry.pl

Przetarg nieograniczony o szacunkowej wartości poniżej kwot określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 Prawa zamówień publicznych

Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia

Zamówienie publiczne – usługa

„Bankowa obsługa budżetu Gminy Wyry oraz podległych jej jednostek organizacyjnych, w tym samorządowych instytucji kultury”

1. Wykonawcy, którzy uzyskają niniejszą SIWZ ze strony internetowej zamawiającego lub w inny sposób i zamierzają ubiegać się o udzielenie zamówienia, powinni do dnia składania ofert tj. **do 16.11.2018r.** na bieżąco sprawdzać wszystkie informacje dotyczące w/w przetargu nieograniczonego, zamieszczane na stronie internetowej Urzędu Gminy Wyry: www.wyry.pl w Biuletynie Informacji Publicznej.
2. Postępowanie, którego dotyczy niniejsza SIWZ oznaczone jest znakiem **ZP.271.20.2018**. Wykonawcy we wszelkich kontaktach z zamawiającym powinni powoływać się na ten znak.
3. Datą wszczęcia postępowania jest dzień **29.10.2018r.** W tej dacie zamawiający zamieścił ogłoszenie o zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych, na stronie internetowej Urzędu Gminy Wyry: www.wyry.pl w Biuletynie Informacji Publicznej oraz w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie.
4. Ilekroć jest mowa o SIWZ oznacza to Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia.
5. Ilekroć jest mowa o Pzp. oznacza to ustawę z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. 2017 poz. 1579 z późn. zm.).
6. Ilekroć jest mowa o Wykonawcy oznacza to osobę fizyczną, osobę prawną albo jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, która ubiega się o udzielenie zamówienia publicznego, złożyła ofertę lub zawarła umowę w sprawie zamówienia publicznego.

I. ZAMAWIAJĄCY

Gmina Wiry reprezentowana przez Wójta Gminy Wiry zwana dalej „Zamawiającym” wyznaczona w trybie art. 16 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. 2017 poz. 1579) jako Zamawiający upoważniony do przeprowadzenia niniejszego postępowania w imieniu i na rzecz następujących Zamawiających:

Lp.	Zamawiający/ jednostki	Ulica	Miejscowość	NIP	Regon
1	Gmina Wiry/ Urząd Gminy Wiry	Główna 133	43-175 Wiry	635-183-22-90	276257736
2	Szkoła Podstawowa im. Bohaterów Września 1939 w Gostyni	Rybnicka 141	43-176 Gostyń	635-167-74-35	000725832
3	Szkoła Podstawowa w Wyrach	Puszkina 10	43-175 Wiry	635-167-74-29	278100022
4	Gminne Przedszkole w Gostyni	Pszczynska 366a	43-176 Gostyń	635-180-66-54	241413586
5	Gminne Przedszkole w Wyrach	Puszkina 10A	43-175 Wiry	635-180-66-48	241411682
6	Zakład Gospodarki Komunalnej w Wyrach	Wagonowa 35	43-175 Wiry	635-165-42-10	277692813
7	Gminna Biblioteka Publiczna W Wyrach	Główna 58	43-175 Wiry	635-168-69-83	272536304
8	Dom Kultury w Gostyni	Pszczynska 366	43-176 Gostyń	646-102-87-78	001411372

Gmina Wiry reprezentowana przez Wójta Gminy Wiry zwana dalej „Zamawiającym”

z siedzibą: ul. Główna 133, Wiry 43-175 Wiry, woj. Śląskie

tel. (32) 325 68 00, fax (32) 325 68 09

NIP 635-183-22-90, REGON 276257736, FAX (32) 325 68 09

II. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

1. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. 2017 poz. 1579), w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z art. 10 i 39 Pzp. Przetarg nieograniczony o szacunkowej wartości poniżej kwot określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 Pzp.
2. **W przedmiotowym postępowaniu zastosowana zostanie procedura, o której mowa w art. 24aa Pzp tzw. procedura odwrócona dla prowadzenia postępowania.**
Zamawiający może, w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego, najpierw dokonać oceny ofert, a następnie zbadać, czy wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu, o ile taka możliwość została przewidziana w specyfikacji istotnych warunków zamówienia lub w ogłoszeniu o zamówieniu.
3. Jeżeli wykonawca, o którym mowa w art. 24aa ust. 1 Pzp, uchyla się od zawarcia umowy lub nie wnosi wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy, zamawiający może zbadać, czy nie podlega wykluczeniu oraz czy spełnia warunki udziału w postępowaniu wykonawca, który złożył ofertę najwyższej ocenioną spośród pozostałych ofert.

III. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest wykonanie usługi w ramach zadania pn.: „Bankowa obsługa budżetu Gminy Wiry oraz podlegających jej jednostek organizacyjnych, w tym samorządowych instytucji kultury” tj. dla następujących jednostek:

1. Urząd Gminy Wiry (w tym Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej),
2. Szkoła Podstawowa w Gostyni,
3. Szkoła Podstawowa w Wyrach,
4. Gminne Przedszkole w Gostyni,
5. Gminne Przedszkole w Wyrach,
6. Zakład Gospodarki Komunalnej w Wyrach,
7. Gminna Biblioteka Publiczna w Wyrach,
8. Dom Kultury w Gostyni.

Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje wykonywanie w okresie 48 miesięcy od dnia 01.01.2019 roku bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry i jej jednostek organizacyjnych, w tym samorządowych instytucji kultury, a w szczególności:

A. 1). Otwieranie, prowadzenie i zamykanie (w razie konieczności) rachunków bieżących (w tym: podstawowych, pomocniczych, funduszowych) dla Gminy Wiry pod nazwą: Urząd Gminy Wiry i dla ww jednostek gminnych (obecnie 30 rachunków) prowadzonych w PLN w tym:

- a) realizacji poleceń przelewów krajowych, w tym:
 - przelewy wewnątrz banku,
 - przelewy do innego banku,
- b) przyjmowanie i zlecanie przelewów zagranicznych (w tym również przewalutowywanie walut wymienialnych na walutę polską) bez pobierania opłat i prowizji przez Bank,
- c) przyjmowanie wpłat gotówkowych, bez dodatkowej opłaty dla zamawiającego,
- d) dokonywanie wypłat gotówkowych, bez dodatkowej opłaty dla zamawiającego,
- e) wydawanie codziennie (w następnym dniu roboczym) wyciągów bankowych w formie papierowej wraz z dokumentami źródłowymi oraz potwierdzeniem sald,
- f) wydawanie blankietów czeków gotówkowych i realizacja czeków,
- g) zapewnienie możliwości prowadzenia operacji bankowych w ostatnim dniu roboczym roku kalendarzowego do godziny 11⁰⁰,
- h) przekazywanie zgodnie z dyspozycją jednostek organizacyjnych Gminy Wiry środków pozostałych na rachunkach bankowych tychże jednostek w ostatnim dniu roboczym roku kalendarzowego na wskazany rachunek bankowy Urzędu Gminy Wiry, tak aby saldo końcowe na dzień 31 grudnia każdego roku na ww. rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Gminy wynosiło 0 zł,
- i) możliwość otwarcia rachunków dewizowych,
- j) możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie związania umową, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
- k) utworzenie rachunków VAT dla rachunku bieżącego Urzędu Gminy Wiry, a także dla wskazanych rachunków jednostek organizacyjnych Gminy. Umożliwienie przekazywania środków z ww rachunków VAT jednostek organizacyjnych na rachunek VAT prowadzony dla rachunku bieżącego Urzędu Gminy Wiry zgodnie z art. 62b ust. 1 pkt. 3 ustawy prawo bankowe (tj. Dz.U z 2017r. poz. 1876 z późn. zm.),

- 1) Na żądanie Gminy Wyry możliwość wygenerowania wyciągów bankowych w strukturze logicznej – wyciąg bankowy – JPK_WB celem przekazania go za pomocą środków komunikacji elektronicznej na żądanie organów podatkowych lub organów kontroli skarbowej zgodnie z zaprezentowanymi przez Ministerstwo Finansów struktur logicznych postaci elektronicznej ksiąg podatkowych oraz dowodów księgowych, o których mowa w art. 193 a § 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2018 poz. 800 z późn. zm).

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych wskutek ewentualnych zmian statutowych, jak i zmian formy organizacyjnej jednostek. W przypadku łączenia, przekształcenia lub powołania nowych jednostek bądź wyodrębnienia nowych rachunków bankowych tych jednostek ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SIWZ, ofertą wykonawcy oraz zawartą umową.

- 2). Średniomiesięczne saldo środków pieniężnych na rachunku bieżącym budżetu Gminy (Urzędu Gminy) wynosiło w okresie od stycznia do czerwca 2018 roku:
- w styczniu - 1.062.108,83 zł,
 - w lutym - 1.396.024,07 zł,
 - w marcu - 1.932.515,83 zł,
 - w kwietniu - 3.532.023,57 zł,
 - w maju - 6.021.359,93 zł,
 - w czerwcu - 5.344.142,67 zł.
- 3). W okresie od stycznia do grudnia 2017 roku średnia ilość wpłat gotówkowych dokonywanych przez Urząd i jednostki na rachunki bankowe w skali miesiąca wynosiła 90. Średnia kwota wpłaty to 1088 zł.
- 4). W okresie od stycznia do grudnia 2017 roku średnia ilość wypłat gotówkowych z rachunków bankowych w skali miesiąca wynosiła 18. Średnia kwota wypłaty to 1411 zł.
- 5). W okresie od stycznia do grudnia 2017 roku średnia ilość przelewów (wewnętrznych) w skali miesiąca wynosiła 230.
- 6). W okresie od stycznia do grudnia 2017 roku średnia ilość przelewów (zewnętrznych) w skali miesiąca wynosiła 978.
- 7). Wynagrodzenie z tytułu obsługi bankowej rachunków będzie naliczane na koniec każdego miesiąca, za rzeczywistą liczbę prowadzonych rachunków w danej jednostce.

- B. 1). **Zapewnienie bezpłatnego dostępu do systemu bankowości elektronicznej**, w tym: bieżąca aktualizacja oprogramowania oraz obsługa serwisowa na wielu stanowiskach w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach jednostek organizacyjnych (w tym w instytucjach kultury), szkolenia dla wszystkich operatorów systemu w każdej jednostce, a także w nowoutworzonych jednostkach.
System bankowości elektronicznej musi mieć formę przeglądarkową.
- 2). System bankowości elektronicznej powinien umożliwić w szczególności:
- a) autoryzację przelewu za pomocą SMS lub hasła czyli identyfikację osób wprowadzających i zatwierdzających transakcję,
 - b) uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach,
 - c) realizowanie poleceń przelewów krajowych w formie elektronicznej ze wszystkich rachunków,
 - d) jednoczesną pracę wielostanowiskową w systemie,

- e) import przelewów do wysyłki z zewnętrznego pliku xml wygenerowanego z systemu płatowego Zamawiającego. Wykonawca udostępni opis struktury takiego pliku,
 - f) zapewnienie wysokiego bezpieczeństwa świadczonych usług,
 - g) pobieranie wyciągów bankowych (historii rachunku) w formie elektronicznej i udostępnianie wyciągów bankowych w dniu następnym do godz. 11⁰⁰,
 - h) złożenie przelewu elektronicznego z odroczoną datą realizacji.
- 3). W sytuacjach losowych (np. awaria systemu, sprzętu lub połączenia sieciowego) uniemożliwiających techniczne złożenie dyspozycji przelewu za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Wykonawca umożliwi składanie i wykonywanie poleceń przelewów w formie papierowej, bez pobierania dodatkowych opłat. W razie awarii elektronicznego systemu bankowego Wykonawca zapewni świadczenie usługi typu „teleserwis” umożliwiającą uzyskanie informacji o stanie rachunków, udzielana telefonicznie.
- 4). Przelewy zarówno w formie papierowej jak i elektronicznej, złożone bądź wysłane do banku do godz. 14⁰⁰, powinny być dokonywane w tym samym dniu umożliwiając realizację danych płatności.
- 5). Zapewnienie bezpłatnej pomocy technicznej w okresie trwania umowy pracownikom Urzędu Gminy oraz gminnych jednostek organizacyjnych pracujących w systemie bankowości elektronicznej w godzinach pracy Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych.
- 6). Uznawanie rachunków winno odbywać się w dniu operacji.
- 7). Za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej bank nie będzie pobierał jakichkolwiek opłat i prowizji.
- 9). Na etapie wdrożenia systemu bankowości elektronicznej Wykonawca zobowiązuje się do przeniesienia bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez Bank (import kontrahentów, w tym: nazwa, adres, nr rachunku bankowego kontrahenta).
- 10). Wykonawca zobowiązuje się dostarczyć wszelkie urządzenia niezbędne do dostępu użytkownika końcowego do systemu bankowości elektronicznej, do dokonywania przelewów oraz wszelkich akcesoriów zapewniających bezpieczeństwo pracy dla użytkowników.
- 11). Wykonawca zapewni, że system bankowości elektronicznej będzie systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami, spełniający wysokie wymagania bezpieczeństwa, w szczególności w zakresie ochrony danych osobowych.
- 12). Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku.

C. 1). **Obsługę systemu masowych płatności**, umożliwiającego automatyczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Gminę Wiry. W szczególności system powinien:

- a) przetwarzać transakcje wpłat otrzymanych na rachunek poprzez wszystkie dostępne kanały płatności, codziennie udostępniać pliki z danymi w formacie xml zawierające operacje bankowe dokonane na rachunki masowych płatności wraz z udostępnieniem opisu struktury takiego pliku,
- b) umożliwiać odczytywanie daty dokonania płatności przez płatnika,
- c) w razie konieczności udostępnić wskazany przez posiadacza rachunku dokument płatniczy, otrzymany i przetworzony przez Bank.

- 2). Systemem będą objęte dochody z tytułu podatków lokalnych, opłaty za gospodarowanie odpadami i inne dochody wynikające z zawartych przez Gminę umów cywilnoprawnych (najmu/dzierżawy), dochody z tytułu usług wykonywanych przez Zakład Gospodarki Komunalnej w Wyrach. Systemem mogą zostać objęte inne dochody pobierane przez Gminę lub jednostki organizacyjne, co nastąpi dopiero na podstawie dyspozycji złożonej przez Gminę lub jednostkę.
- 3). Obsługę płatności masowych, w ramach której Wykonawca zobowiązany będzie bezpłatnie generować i prowadzić numery rachunków wirtualnych w standardzie NRB dla kontrahentów masowych płatności. Numer ten traktowany będzie jako unikatowy identyfikator, którego podanie będzie wystarczające do identyfikacji dla Zamawiającego jako odbiorcy płatności. Wykonawca będzie miał obowiązek identyfikacji i przetwarzania płatności masowych na podstawie rachunku wirtualnego. Wpłaty gotówkowe w kasach banku lub wpływy poprzez eliksir w ramach rozliczeń w formie rachunków wirtualnych dokonywane będą poprzez podanie w treści dyspozycji wpłaty lub przelewu numeru rachunku wirtualnego. Wykonawca będzie miał obowiązek poinformować również zamawiającego o numerach wirtualnych, przy użyciu których dokonano wpłaty na rachunek Zamawiającego poprzez udostępnienie pliku wyjściowego za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

D. 1). **Oprocentowanie rachunków bieżących i pomocniczych.**

- 2). Naliczanie odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych nastąpi na ostatni dzień każdego miesiąca.
- 3). Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bieżących i pomocniczych (jedna stopa dla wszystkich rachunków) będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 3M wyliczoną jako średnia z 10 ostatnich notowań w miesiącu poprzedzającym okres obrachunkowy (kwartał kalendarzowy), pomniejszoną/powiększoną o stałą marżę banku. W przypadku pomniejszenia o stałą marżę banku, marża nie może być wyższa niż 60% ustalonej stawki WIBID 3M.
- 4). Zmiana oprocentowania następuje w okresach kwartalnych.
- 5). Do naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365/366 dni.
- 6). Marża Banku w okresie obowiązywania umowy jest stała.

E. 1). **Automatyczne lokowanie środków zgodnie ze stanem środków na rachunku bankowym podstawowym Urzędu Gminy, bez limitu, w systemie weekendowym (lokaty weekendowe).**

- 2). Oprocentowanie środków na rachunku bankowym podstawowym Urzędu Gminy w systemie weekendowym oparte będzie o stawkę WIBID 3 M wg notowania z dnia utworzenia danej lokaty, pomniejszoną/ powiększoną o stałą marżę banku. W przypadku pomniejszenia o stałą marżę banku, marża nie może być wyższa niż 60% ustalonej stawki WIBID 3M.
- 3). Wolne środki finansowe mogą być gromadzone na lokatach terminowych (za wyjątkiem lokat weekendowych) według odrębnych wynegocjowanych umów z bankami.

F. 1). **Możliwość uruchomienia (udzielenia) na wniosek Zamawiającego, kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry bez dodatkowych formalności** – do wysokości określonej corocznie przez Radę Gminy Wiry w uchwale budżetowej.

- 2). Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym w 2018 roku to kwota 3.500.000,00 zł.

- 3). Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie liczone w oparciu o stawkę WIBOR 3M wyliczoną jako średnia z 10 ostatnich notowań w miesiącu poprzedzającym okres obrachunkowy (kwartał kalendarzowy) powiększoną/pomniejszoną o stałą marżę Banku.
- 4). Zmiana oprocentowania następuje w okresach kwartalnych. W kolejnych okresach rozliczeniowych (kwartałach kalendarzowych) oprocentowanie jest wyliczane jako średnia z 10 ostatnich notowań w miesiącu poprzedzającym okres obrachunkowy (kwartał kalendarzowy) powiększoną/pomniejszoną o stałą marżę banku.
- 5). Marża Banku w okresie obowiązywania umowy jest stała.
- 6). Do naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365/366 dni.
- 7). Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą naliczane na koniec każdego miesiąca w okresie, gdy kredyt ten jest uruchomiony. Odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanych środków i będą płatne w ostatnim dniu każdego miesiąca. Odsetki od wykorzystanego limitu będą naliczane od dnia powstania salda debetowego do dnia poprzedzającego jego spłatę łącznie.
- 8). Zamawiający nie dopuszcza pobierania żadnych opłat i prowizji od uruchomienia i obsługi kredytu, w tym również od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym.
- 9). Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Skarbnik nie umieści swojego podpisu na wekslu. Skarbnik umieści swój podpis na deklaracji wekslowej.
- 10). Zamawiający dla zabezpieczenia kredytu nie może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym.
- 11). Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie z Bankiem odrębnej umowy o kredyt w rachunku bieżącym Gminy Wiry na ww warunkach z ograniczonym zakresem weryfikacji.
- 12). Koszty obsługi kredytu w rachunku bieżącym poniesione w okresie:
 - od 01.01.2018 r. do 30.06.2018 r. wynosiły 0,00 zł,
 - od 01.01.2017 r. do 31.12.2017 r. wynosiły 0,00 zł,
 - od 01.01.2016 r. do 31.12.2016 r. wynosiły 0,00 zł,
 - od 01.04.2015 r. do 30.11.2015 r. wynosiły 8.429,84 zł.
- 13). Średniomiesięczne wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w 2015 roku było następujące:
 - w okresie od 01.01.2015r. do 31.03.2015r. – brak,
 - w kwietniu - 1dzień, na kwotę 238.073,51 zł, koszt 14,02 zł,
 - w maju - 2dni, na kwotę 92.792,60 zł, koszt 10,94 zł,
 - w czerwcu - 4 dni, na kwotę 2.390.276,94 zł, koszt 199,12 zł,
 - w lipcu - 25 dni, na kwotę 2.152.343,78 zł, koszt obsługi 4.055,22 zł,
 - w sierpniu - 23 dni, na kwotę 784.299,98 zł, koszt obsługi 1.527,41 zł,
 - w wrześniu - 24 dni, na kwotę 652.293,33 zł, koszt obsługi 1.173,76 zł,
 - w październiku - 23dni, na kwotę 659.768,14, koszt obsługi 1.142,82 zł,
 - w listopadzie - 5 dni, na kwotę 756.025,53 zł, koszt obsługi 306,55 zł,
 - w grudniu – brak.

G. Preferencje w zakresie dostępności do innych usług bankowych nie wymienionych szczegółowo w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, z których może skorzystać zamawiający w okresie trwania umowy, które bank zaoferuje.

- H. **Nieodpłatne wydawanie opinii bankowej, zaświadczeń oraz historii rachunków bankowych na wniosek Zamawiającego.** Zamawiający szacuje, iż trzykrotnie w ciągu roku będzie występował o wyżej wymienione dokumenty, tym niemniej bank wyda każdorazowo nieodpłatnie ww dokumenty (na każde żądanie).
- I. Prowizje, opłaty i marże Wykonawcy podane w ofercie banku są stałe w okresie obowiązywania umowy i wykonawca nie będzie pobierał innych niż podane w ofercie.
- J. W przypadku konieczności otwarcia przez Gminę Wiry lub jednostki organizacyjne dodatkowych rachunków, bank zastosuje stawki i warunki z niniejszej specyfikacji i złożonej oferty.
- K. Zapewnienie możliwości bezpośredniej wpłaty/wypłaty gotówki w punkcie obsługi kasowej bez dodatkowej opłaty dla Zamawiającego.
- L. Dopuszcza się zmiany postanowień umowy w stosunku do treści umowy na zasadach określonych w art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.
Zamawiający dopuszcza zmiany postanowień umowy oraz określa warunki zmian.
Zmiany dotyczyć mogą zakresu usług stanowiących przedmiot umowy, jeżeli wynikają z następujących okoliczności:
- a) podyktowane zostaną zmianami przepisów prawa, które weszły w życie po podpisaniu niniejszej umowy,
 - b) na Gminę Wiry zostaną nałożone nowe zadania lub zmieni się struktura organizacyjna Urzędu Gminy Wiry lub jednostek organizacyjnych,
 - c) pojawią się nowe korzystne dla Gminy Wiry produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Gminy Wiry,
 - d) wprowadzona zostanie modyfikacja systemów informatycznych, oprogramowania bądź sprzętu,
 - e) Gmina uzyska środki zewnętrzne, w szczególności unijne, dla których wymagalne będą szczególne uregulowania co do obsługi bankowej.
- M. Wykonawca musi zapewnić wykonywanie czynności związanych z obsługą budżetu Gminy Wiry, gminnych jednostek organizacyjnych, w tym instytucji kultury w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku w godzinach od 9⁰⁰ do 15³⁰.
- N. Wykonawca zobowiązuje się wyznaczyć osobę/osoby (będące pracownikami Wykonawcy), których zadaniem będą bieżące kontakty z Zamawiającym celem udzielania porad i konsultacji.
- O. Wykonawca musi posiadać na terenie Gminy Wiry swój oddział/ filię albo zobowiąże się do otwarcia na terenie Gminy Wiry oddziału/filii Banku w przypadku wybrania jego oferty jako najkorzystniejszej w terminie 3 miesięcy od dnia podpisania umowy z Zamawiającym. Filia winna być czynna w każdy dzień roboczy w godzinach od 9⁰⁰ do 15³⁰.
- P. Wykonawca zobowiązuje się do zorganizowania codziennego przewozu pracowników Urzędu Gminy, jednostek organizacyjnych Gminy (w tym instytucji kultury) do najbliższego oddziału (filii) banku i z powrotem w okresie, w którym punkt obsługi na terenie Gminy Wiry nie będzie działał, celem dokonania wszelkich niezbędnych czynności. Przewóz ten będzie bezpłatny.
- R. Wykonawca zobowiązuje się do zorganizowania codziennego przewozu pracowników Urzędu Gminy do oddziału (filii) banku, w wypadku kiedy oddział (filia) zostanie zlokalizowany na terenie miejscowości Gostyń. Przewóz ten będzie bezpłatny.
- S. Wykonawca winien posiadać na terenie Gminy Wiry bankomat albo zobowiąże się do zainstalowania i uruchomienia na terenie Gminy Wiry (w jednej miejscowości) bankomatu w przypadku wybrania jego oferty jako najkorzystniejszej w terminie 2 miesięcy od dnia podpisania umowy z Zamawiającym.
- T. Wykonawca zobowiąże się, że w terminie 5 miesięcy od dnia podpisania umowy z Zamawiającym zainstaluje drugi bankomat w drugiej miejscowości Gminy Wiry.

U. Umowy z jednostkami organizacyjnymi gminy wymienionymi w rozdziale I pkt. 1 specyfikacji istotnych warunków zamówienia zostaną zawarte bezpośrednio z dyrektorami tych jednostek. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania według wzoru dla pozostałych jednostek.

V. Kary umowne:

1. Zamawiający nalicza Bankowi kary umowne za:

- a) brak uruchomienia lub nienależyte uruchomienie bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry i jednostek organizacyjnych z dniem 01.01.2019r. – w wysokości 5.000,00 zł za każdy dzień opóźnienia,
- b) brak uruchomienia bankomatu w jednej miejscowości po terminie 2 miesięcy od dnia podpisania umowy – w wysokości 100,00 zł za każdy dzień opóźnienia,
- c) brak uruchomienia bankomatu w drugiej miejscowości po terminie 5 miesięcy od dnia podpisania umowy – w wysokości 100,00 zł za każdy dzień opóźnienia,
- d) rozwiązanie umowy z przyczyn leżących po stronie Banku – w wysokości 50.000,00 zł.

2. Niezależnie od kar umownych, o których mowa w pkt. 1, strony mają prawo dochodzenia odszkodowania uzupełniającego, w przypadku, gdy określone kwoty w pkt. 1 nie pokrywają wyrządzonej szkody.

3. Bank zapłaci Zamawiającemu karę umowną:

- a) za nieprzedłożenia w terminie oświadczenia o zatrudnieniu, o którym mowa art. 29 ust. 3a ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. 2017 poz. 1579) w wysokości jednokrotnej kwoty brutto minimalnego wynagrodzenia zgodnie z obowiązującymi przepisami, za każdy rozpoczęty tydzień zwłoki w złożeniu oświadczenia,
- b) za podanie nieprawdziwych danych w oświadczeniu o zatrudnieniu, o którym mowa w art. 29 ust. 3a cyt. wyżej ustawy w wysokości dziesięciokrotnej kwoty brutto minimalnego wynagrodzenia zgodnie z obowiązującymi przepisami. Kwota ta będzie płatna jednorazowo.

2. Kod przedmiotu zamówienia zgodnie z klasyfikacją Wspólnego Słownika Zamówień CPV

Główny kod:

66.11.00.00-4 – Usługi bankowe

66.11.30.00-5 – Usługi udzielenia kredytu

3. Obowiązek zatrudnienia na umowę o pracę zgodnie z art. 29 ust. 3a Pzp

a) Zgodnie z art. 29 ust. 3a Pzp zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób wykonujących bezpośrednio czynności związane z realizacją przedmiotu zamówienia na podstawie umowy o pracę (zgodnie z art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974r. – Kodeks pracy).

b) Rodzaj czynności niezbędnych do realizacji zamówienia, o których mowa z art. 29 ust. 3a Pzp. Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia: czynności związane z obsługą bankową.

c) Sposób dokumentowania zatrudnienia osób o których mowa w art. 29 ust. 3a Pzp.

Przed podpisaniem umowy zamawiający wymaga przedłożenia przez Wykonawcę oświadczenia o zatrudnieniu pracowników, o których mowa w ppkt. b na umowę o pracę. Ww oświadczenie winno zawierać dane dotyczące: ilości pracowników, zakres obowiązków oraz określenie ilości osób otrzymujących minimalne wynagrodzenie zgodnie z ustawą z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (tj. Dz. U. 2017 poz. 847) oraz zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 12 września 2017r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2018r. (Dz. U. 2017 poz. 1747).

- d) Uprawnienia zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 3a Pzp.
Zamawiający może w każdym czasie realizacji umowy zwrócić się ponownie do Wykonawcy o przedłożenie aktualnego oświadczenia, o którym mowa w pkt. 3 ppkt c.
 - e) Sankcje za niespełnienie wymogu, o którym mowa w art. 29 ust. 3a Pzp.
Sankcje za niespełnienie wymogu, o którym mowa w art. 29 ust. 3a Pzp zostały zawarte w rozdziale III pkt. V 3 SIWZ.
- 4. Informacja dotycząca wymagań zgodnie z art. 29 ust. 4 Pzp**
Zamawiający nie przewiduje wymagań zgodnie z art. 29 ust. 4 Pzp.
- 5. Informacja dotycząca wymagań zgodnie z art. 29 ust. 5 Pzp**
Opis przedmiotu zamówienia nie wymaga uwzględniania wymagań w zakresie dostępności dla osób niepełnosprawnych ponieważ zamówienie nie jest przeznaczone do użytku osób fizycznych, wymagania w zakresie dostępności dla osób niepełnosprawnych nie dotyczącą pracowników zamawiającego, ze względu na brak takich osób.
- 6. Informacja dotycząca podwykonawców**
- a) Wykonawca może powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcy.
 - b) **Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia.**
 - c) **Kluczową częścią zamówienia są czynności bankowe będące przedmiotem zamówienia.**
 - d) Zamawiający żąda wskazania przez Wykonawcę w ofercie części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom i podania przez wykonawcę firm podwykonawców. W przypadku braku takiego oświadczenia, zamawiający uzna, iż Wykonawca będzie realizował zamówienie bez udziału podwykonawców.
 - e) Powierzenie wykonawcy części zamówienia podwykonawcom nie zwalnia wykonawcy z odpowiedzialności za należyte wykonanie tego zamówienia.
 - f) Zamawiający żąda, aby przed przystąpieniem do wykonania zamówienia Wykonawca, o ile są już znane, podał nazwy albo imiona i nazwiska oraz dane kontaktowe podwykonawców i osób do kontaktu z nimi, zaangażowanych w takie usługi. Wykonawca zawiadamia Zamawiającego o wszelkich zmianach danych, o których mowa w zdaniu pierwszym, w trakcie realizacji zamówienia, a także przekazuje informacje na temat nowych podwykonawców, którym w późniejszym okresie zamierza powierzyć realizację usług.
 - g) Jeżeli zmiana albo rezygnacja z podwykonawcy dotyczy podmiotu, na którego zasoby Wykonawca powoływał się, na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, Wykonawca jest obowiązany wykazać Zamawiającemu, iż proponowany inny podwykonawca lub Wykonawca samodzielnie spełnia je w stopniu nie mniejszym podwykonawca, na którego zasoby wykonawca powoływał się w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia.
- 7. Informacja dotycząca wspólnego ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego**
- a) Zamawiający dopuszcza wspólne ubieganie się o udzielenie zamówienia publicznego.
 - b) Zgodnie z art. 23 Pzp podmioty występujące wspólnie (np. spółka cywilna, konsorcjum) muszą ustanowić i wskazać Pełnomocnika (lidera) do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.
 - c) Do oferty należy załączyć pełnomocnictwo. Powinno ono jednoznacznie określać postępowanie, do którego się odnosi, precyzować zakres umocowania i wskazywać pełnomocnika (może to być lider).
 - d) Pełnomocnictwo musi być złożone w oryginale lub w kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza.

- e) Wszelka korespondencja między zamawiającym a Wykonawcami wspólnie ubiegającymi się o udzielenie zamówienia będzie kierowana do ustanowionego Pełnomocnika ze skutkiem dla mocodawców.
- f) W sytuacji gdyby została wybrana jako najkorzystniejsza oferta podmiotów występujących wspólnie Pełnomocnik zobowiązany jest przed terminem zawarcia umowy o udzielenie zamówienia publicznego dostarczyć umowę regulującą współpracę tych podmiotów tj.:
 - przedsiębiorcy występujący jako spółka cywilna zobowiązani są do przedstawienia umowy spółki cywilnej,
 - podmioty występujące wspólnie jako konsorcjum zobowiązane są do przedstawienia umowy regulującej współpracę tych podmiotów.
- g) Umowa podmiotów występujących wspólnie jako konsorcjum musi zawierać co najmniej:
 - cel gospodarczy,
 - czas trwania konsorcjum obejmującego okres realizacji przedmiotu zamówienia,
 - solidarną odpowiedzialność każdego członka konsorcjum wobec zamawiającego za wykonanie umowy,
 - wykluczenie możliwości wypowiedzenia umowy konsorcjum przez któregośkolwiek z jego członków do czasu wykonania zamówienia,
 - zakaz zmian w umowie bez zgody zamawiającego.
- h) Nie dopuszcza się składania umowy przedwstępnej konsorcjum lub umowy zawartej pod warunkiem zawieszającym.
- i) W przypadku składania jednej oferty przez podmioty występujące wspólnie (np. spółka cywilna, konsorcjum) Wykonawcy występujący wspólnie ponoszą solidarną odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zamówienia.

IV. TERMIN I MIEJSCE WYKONANIA ZAMÓWIENIA

1. Wymagany termin realizacji całości zamówienia **od 01.01.2019r. do 31.12.2022r.**
2. Miejsce wykonania: **Gmina Wyry, miejscowość Gostyń i Wyry.**

V. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW

1. O udzielenie zamówienia mogą się ubiegać Wykonawcy, którzy:
 - 1.1. **nie podlegają wykluczeniu na podstawie przepisów z art. 24 ust. 1 pkt. 12-23 Pzp (przesłanki wykluczenia obligatoryjne);**
 - 1.2. **nie podlegają wykluczeniu na podstawie przepisów z art. 24 ust. 5 pkt. 1 Pzp (przesłanki wykluczenia fakultatywne):**

Dodatkowo Zamawiający wykluczy Wykonawcę:

- a) w stosunku do którego otwarto likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli przez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. – Prawo restrukturyzacyjne (Dz.U.2015.978, 1259, 1513, 1830 i 1844 oraz z 2016.615) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem Wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. – Prawo upadłościowe (Dz.U.2015.233, 978, 1166, 1259 i 1844 oraz z 2016.615);

1.3. spełniają warunki udziału w postępowaniu, o których mowa z art. 22 ust. 1b Pzp dotyczące:

1.3.1. kompetencji lub uprawnień do prowadzenia działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:

Wykonawca winien posiadać zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego lub Komisji Nadzoru finansowego na działalność banku, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2017r. poz. 1876 z późn. zm.).

Warunek posiadania wymaganych zezwoleń zostanie spełniony również w przypadku gdy działalność banku prowadzona jest na podstawie ustawy sejmowej lub jeśli powstał on w wyniku przekształcenia banku państwowego,

1.3.2. sytuacji ekonomicznej lub finansowej (*zamawiający nie dokonuje opisu żadnych wymagań do tego warunku*)

1.3.3. zdolności technicznej lub zawodowej

Warunek zostanie spełniony jeżeli Wykonawca wykaże, że w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wykonał lub wykonuje co najmniej jedną usługę w zakresie obsługi bankowej budżetów jednostek sektora finansów publicznych o wysokości min. 45 mln zł, wykonywanych co najmniej przez okres 12 miesięcy.

Potwierdzenie powyższego nastąpi w załączniku nr 9 SIWZ.

2. Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w rozdz. V pkt. pkt. 1.3. SIWZ w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia, lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nim stosunków prawnych.
3. Zamawiający informuje, iż „stosowna sytuacja”, o której mowa w rozdz. V pkt. 2 SIWZ wystąpi wyłącznie w przypadku kiedy:
 - a) Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, udowodni 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,
 - b) Zamawiający oceni, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe, 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 i ust. 5 pkt 1 Pzp,
 - c) w odniesieniu do warunków dotyczących zdolności zawodowej Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.
4. W celu oceny, czy Wykonawca polegając na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a Pzp, będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie zamówienia publicznego oraz oceny, czy stosunek łączący Wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, Zamawiający żąda złożenia w formie pisemnej Zobowiązania, który winien określać w szczególności:
 - a) zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu;
 - b) sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
 - c) zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia publicznego;

- d) czy podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących zdolności zawodowych, zrealizuje roboty, których wskazane zdolności dotyczą.
5. Zamawiający żąda od Wykonawcy, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a Pzp, przedstawienia w odniesieniu do tych podmiotów odpowiednio dokumentów wymienionych w rozdz. VI pkt. 3 SIWZ.
6. 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.

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

1. W oparciu o art. 25a ust. 1 Pzp **wraz z OFERTA Wykonawca zobowiązany jest złożyć aktualne na dzień składania ofert oświadczenia, zgodne z treścią załącznika nr 6 i nr 7 do SIWZ.** Informacje zawarte w ww oświadczeniach będą stanowiły wstępne potwierdzenie, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.
2. W celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia Wykonawcy z postępowania, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 Pzp, Wykonawca **w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej Zamawiającego informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 Pzp złoży oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej** oraz, w przypadku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, dowody potwierdzające, że powiązania z innym wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu – **wzór stanowi załącznik nr 8 do SIWZ.**
3. Zamawiający przed udzieleniem zamówienia, zgodnie z art. 26 ust. 2 Pzp wezwie Wykonawcę, którego oferta zostanie najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym, nie krótszym niż 5 dni terminie, **aktualnych na dzień złożenia oświadczeń i dokumentów,** potwierdzających okoliczności o których mowa w art. 25 ust. 1 Pzp:
 - 3.1. **Wykazu usług wykonanych,** a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych, w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wraz z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których usługi zostały wykonane, oraz załączeniem dowodów określających czy te usługi zostały wykonane lub są wykonywane należycie, przy czym dowodami, o których mowa, są referencje bądź inne dokumenty wystawione przez podmiot, na rzecz którego usługi były wykonywane, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych są wykonywane, a jeżeli z uzasadnionej przyczyny o obiektywnym charakterze Wykonawca nie jest w stanie uzyskać tych dokumentów – oświadczenie Wykonawcy; w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych nadal wykonywanych referencje bądź inne dokumenty potwierdzające ich należyte wykonywanie powinny być wydane nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert – **wzór stanowi załącznik nr 9 do SIWZ,**

- 3.2. Dowodów** określających czy te usługi zostały wykonane lub są wykonywane należycie, przy czym dowodami, o których mowa, są referencje bądź inne dokumenty wystawione przez podmiot, na rzecz którego usługi były wykonywane, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych są wykonywane, a jeżeli z uzasadnionej przyczyny o obiektywnym charakterze wykonawca nie jest w stanie uzyskać tych dokumentów - oświadczenie wykonawcy; w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych nadal wykonywanych referencje bądź inne dokumenty potwierdzające ich należyte wykonywanie powinny być wydane nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert albo wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu.
- 3.3. Odpisu z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i 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 Pzp.
- 3.4. Zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego lub Komisji Nadzoru Finansowego na działalność banku**, o którym mowa w art. 36 ustawy z dnia 29.08.1997r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2017r. poz. 1876 z późn. zm.) lub dokumenty równoważne potwierdzające prawo prowadzenia na terenie Polski działalności bankowej w zakresie obsługi bankowej i udzielania kredytów, zgodnie z przepisami przywołanej ustawy.
- 4. Na wezwanie Zamawiającego, o którym mowa w rozdz. VI pkt. 3 SIWZ Wykonawca złoży dokumenty w przypadku, gdy:**
- 4.1. Wykonawca samodzielnie bierze udział w postępowaniu i nie polega na zasobach innych podmiotów:
- a) Wykonawca składa dokumenty jego dotyczące, wymienione w rozdz. VI pkt. 3.1.÷3.4. SIWZ
- 4.2. Wykonawcy wspólnie ubiegają się o zamówienie (konsorcjum):
- a) każdy konsorcjant składa:
- dokumenty jego dotyczące, wymienione w rozdz. VI pkt. 3.3÷3.4. SIWZ
- b) konsorcjant, który wykazuje spełnianie warunków:
- odpowiednio dokumenty wymienione w rozdz. VI pkt. 3.1.÷3.2. SIWZ
- 4.3. Wykonawca powołuje się na zasoby innych podmiotów:
- a) Wykonawca składa dokumenty jego dotyczące, wymienione w rozdz. VI pkt. 3.1.÷3.4. SIWZ
- b) podmiot trzeci składa dokumenty wymienione w rozdz. VI pkt. 3.1.÷3.2. SIWZ w zakresie w jakim udostępnia swoje zasoby
- 4.4. Wykonawca samodzielnie spełnia warunki udziału, ale zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom:
- a) Wykonawca składa dokumenty jego dotyczące, wymienione w rozdz. VI pkt. 3.1.÷3.4. SIWZ
- b) Wykonawca składa dokumenty wymienione w rozdz. VI pkt. 3.3÷3.4 SIWZ dla każdego z podwykonawców.
5. Jeżeli będzie to niezbędne do zapewnienia odpowiedniego przebiegu postępowania o udzielenie zamówienia, Zamawiający może na każdym etapie postępowania wezwać Wykonawców do złożenia wszystkich lub niektórych oświadczeń lub dokumentów potwierdzających, że nie podlegają wykluczeniu, spełniają warunki udziału w postępowaniu, a jeżeli zachodzą uzasadnione podstawy do uznania, że złożone uprzednio oświadczenia lub dokumenty nie są już aktualne, do złożenia aktualnych oświadczeń lub dokumentów.

6. Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w:
 - a) Rozdz. VI pkt 3.3. SIWZ - składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:
 - nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości.
7. Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w rozdz. VI pkt 6, zastępuje się je dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie, Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument dotyczy, złożone przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania wykonawcy lub miejsce zamieszkania tej osoby.
8. 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 tego dokumentu.
9. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów kraju, w którym miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.

VII. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW, A TAKŻE WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI

1. Zamawiający nie przewiduje zwołania zebrania Wykonawców.
2. W niniejszym postępowaniu zamawiający postanawia zgodnie z art. 18 ustawy z dnia 22 czerwca 2016r. o zmianie ustawy Prawo zamówień publicznych oraz niektórych innych ustaw (Dz.U.2016.1020), iż komunikacja między zamawiającym a Wykonawcami odbywać się będzie:
 - a) za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012r. – Prawo pocztowe (Dz.U.2015.1830),
 - b) osobiście,
 - c) za pośrednictwem postańca,
 - d) przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U.2016.1030).
3. W przypadku przekazywania oświadczeń, wniosków, zawiadomień lub informacji przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, każda ze Stron na żądanie drugiej Strony niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania. W przypadku braku potwierdzenia otrzymania wiadomości przez Wykonawcę, Zamawiający domniema, iż pismo wysłane przez Zamawiającego na adres e-mail podany przez Wykonawcę w Formularzu Oferty, zostało mu doręczone w sposób umożliwiający zapoznanie się Wykonawcy z jego treścią.
4. Wszelką korespondencję należy przekazywać na adres: Urząd Gminy, ul. Główna 133, 43-175 Wyry, z dopiskiem: Przetarg nieograniczony pn.: „Bankowa obsługa budżetu Gminy Wyry oraz podległych jej jednostek organizacyjnych, w tym samorządowych instytucji kultury”. ZP.271.20.2018.
5. W przypadku oferty złożonej przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia wszelka korespondencja związana z postępowaniem prowadzona będzie wyłącznie z Pełnomocnikiem.

6. Wykonawca może zwrócić się do zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ.
7. **Pytania powinny być sformułowane na piśmie (list, mail, fax) opatrzone nazwą i dokładnym adresem Wykonawcy. Jeżeli Wykonawca przesyła pytania za pomocą poczty elektronicznej, winien zeskanować treść podpisanego pisma.**
8. Zamawiający jest zobowiązany 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 tj. **do 07.11.2018r.**
9. Wyjaśnienia treści SIWZ będą stanowiły jej integralną część.
10. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią niniejszej SIWZ a treścią udzielonych odpowiedzi, jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.
11. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Zamawiający zamieści na stronie internetowej, na której została udostępniana SIWZ bez podania źródła zapytania.
12. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmienić treść SIWZ. Dokonaną zmianę SIWZ Zamawiający udostępni na stronie internetowej.
13. Jeżeli zmiana treści SIWZ prowadzi do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu, zamawiający zamieści ogłoszenie o zmianie ogłoszenia:
 - a) w Biuletynie Zamówień Publicznych,
 - b) na stronie internetowej, na której została udostępniona SIWZ,
 - c) na tablicy ogłoszeń w swojej siedzibie.
14. Zamawiający upoważnia do kontaktów z Wykonawcami w godzinach pracy Urzędu Gminy tj.: w poniedziałek w godzinach od 7³⁰ do 17⁰⁰, od wtorku do czwartku w godzinach od 7³⁰ do 15³⁰, w piątek w godzinach od 7³⁰ do 14⁰⁰ następujące osoby:
 - a) w sprawach merytorycznych:
 - **pani Grażyna Słowik** – Skarbnik Gminy Wiry tel. 32 325 68 03
 - b) w sprawach formalnych:
 - **pani Aleksandra Szczyrba** – Zamówienia Publiczne tel. 32 325 68 33.
15. Wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie.
16. **W przypadku korzystania z poczty elektronicznej, należy przesłać skan podpisanego pisma.**
17. Korespondencję elektroniczną należy przysyłać na adres e-mail: przetargi@wiry.pl i skarbnik@wiry.pl.
18. Zamawiający nie dopuszcza kierowania korespondencji elektronicznej na inny adres e-mail, pod rygorem uznania jej za nedoręczoną.
19. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje przekazane za pomocą poczty, poczty elektronicznej faksu uważa się za złożone w terminie, jeżeli ich treść dotarła do adresata przed upływem wyznaczonego terminu.
20. Zamawiający będzie przysyłał korespondencję drogą elektroniczną wyłącznie na adres e-mail wskazany w ofercie Wykonawcy.
21. W przypadku braku potwierdzenia otrzymania wiadomości przez Wykonawcę domniemuje się, że pismo wysłane przez zamawiającego na ostatni znany numer faksu lub adres poczty elektronicznej podany przez Wykonawcę zostało mu doręczone w sposób umożliwiający zapoznanie się Wykonawcy z tym pismem. Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za niesprawne działanie urządzeń Wykonawcy.
22. Zamawiający informuje, że jeśli Wykonawca w terminie 3 dni od dnia doręczenia zawiadomienia o poprawie w ofercie na mocy art. 87 ust. 2 pkt 3 Pzp innych omyłek polegających na niezgodności oferty z SIWZ, niepowodujących istotnych zmian w treści oferty nie wyrazi zgody wobec poprawienia omyłek, to oferta Wykonawcy na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 7 ustawy Pzp zostanie odrzucona.

23. Jako zgodę Wykonawcy na poprawienie na mocy art. 87 ust. 2 pkt 3 Pzp innych omyłek polegających na niezgodności oferty z SIWZ, niepowodujących istotnych zmian w treści oferty Zamawiający uzna:
- a) wyrażoną w formie pisemnej lub pocztą elektroniczną przez Wykonawcę zgodę,
 - b) brak reakcji w formie sprzeciwu wyrażonego przez Wykonawcę w formie pisemnej lub pocztą elektroniczną.

VIII. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM

1. Zamawiający nie przewiduje wniesienia wadium.

IX. TERMIN, DO KTÓREGO WYKONAWCA BĘDZIE ZWIĄZANY ZŁOŻONĄ OFERTA

1. Okres związania ofertą wynosi **30 dni** od terminu składania ofert tj. do dnia **17.12.2018r.**
2. Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
3. 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 na oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
4. Oferta Wykonawcy, który nie zgodził się na przedłużenie terminu związania ofertą zostanie przez Zamawiającego odrzucona na podstawie art. 89 ust. 1 pkt 7a.

X. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Wykonawca może złożyć wyłącznie jedną ofertę na wykonanie całości zamówienia. Złożenie przez tego samego Wykonawcę więcej niż jednej oferty lub oferty zawierającej alternatywę, spowoduje odrzucenie wszystkich ofert złożonych przez danego Wykonawcę.
2. Oferta musi być sporządzona zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych oraz zgodnie z zapisami niniejszej SIWZ.
3. Oferta musi być sporządzona w formie pisemnej w języku polskim. Dokumenty sporządzone w języku obcym muszą być składane wraz z tłumaczeniem na język polski poświadczonym przez Wykonawcę.
4. Oferta musi być własnoręcznie podpisana przez osobę składającą oświadczenie woli. Nie jest zachowaniem formy pisemnej złożenie oferty zawierającej mechanicznie odtworzony podpis w postaci ksera lub skanu podpisu, osoby składającej oświadczenie woli.
5. Oferta musi być własnoręcznie podpisana przez osobę składającą oświadczenie woli. Nie jest zachowaniem formy pisemnej złożenie oferty zawierającej mechanicznie odtworzony podpis w postaci ksera lub skanu podpisu, osoby składającej oświadczenie woli.
6. Zamawiający nie wyraża zgody na składanie ofert w postaci elektronicznej.
7. W przypadku ustanowienia pełnomocników do reprezentowania Wykonawcy na zewnątrz i zaciągania zobowiązań w wysokości odpowiadającej cenie oferty, należy przedstawić dokument stwierdzający niniejsze pełnomocnictwo, tj. pełnomocnictwo, uchwałę lub umowę, wskazującą osobę upoważnioną oraz zakres jej pełnomocnictwa.
8. Wszelkie miejsca, w których Wykonawca naniósł zmiany, muszą być parafowane przez osobę/osoby podpisujące ofertę.

9. **Zawartość OFERTY stanowić będą wypełnione i podpisane niżej wymienione dokumenty:**
- a) załącznik nr 1 – Formularz Oferty,
 - b) załącznik nr 2 - Formularz – „Cena (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wyry w skali 1-go miesiąca”,
 - c) załącznik nr 3 - Formularz – „Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych”,
 - d) załącznik nr 4 – Formularz – „Oprocentowanie środków na lokatach weekendowych”,
 - e) załącznik nr 5 - Formularz – „Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wyry”,
 - f) do oferty należy dołączyć projekt umowy opracowany przez Wykonawcę (Bank) uwzględniający zapisy specyfikacji istotnych warunków zamówienia, a w szczególności zapisy rozdziału XVI. Projekt umowy nie może zawierać żadnych innych, w tym postanowień, niż te które wynikają z niniejszej specyfikacji lub obowiązujących przepisów prawa. Załączony przez Bank projekt umowy może być określony jako umowa o współpracy, winien on zawierać postanowienia Rozdziału XVI pkt. 4 SIWZ,
 - g) załącznik nr 6 – oświadczenie w trybie art. 25a ust. 1 Pzp, dotyczące przesłanek wykluczenia z postępowania,
 - h) załącznik nr 7 – oświadczenie w trybie art. 25a ust. 1 Pzp, dotyczące spełnienia warunków udziału w postępowaniu,
 - i) **oryginał pełnomocnictwa** lub poświadczona notarialnie kopia, udzielonego osobom podpisującym ofertę, o ile ich prawo do reprezentowania Wykonawcy nie wynika wprost z odpisu właściwego rejestru, ewidencji lub statutu (*jeśli dotyczy*),
 - j) **oryginał pełnomocnictwa lub poświadczona notarialnie kopia, do reprezentowania wszystkich Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenia zamówienia**, ewentualnie umowa o współdziałaniu, z której będzie wynikać przedmiotowe pełnomocnictwo (*jeśli dotyczy*). Pełnomocnik może być umocowany do reprezentowania Wykonawców w postępowaniu albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy;
 - k) **zobowiązanie w trybie art. 22a ust. 2 Pzp (*jeśli dotyczy*)**.
10. Oświadczenia, o których mowa w niniejszej SIWZ dotyczące Wykonawcy i innych podmiotów, na których zdolnościach lub sytuacji polega Wykonawca na zasadach określonych w art. 22a Pzp oraz dotyczące podwykonawców, **składane są w oryginale**.
11. Dokumenty, o których mowa w niniejszej SIWZ, inne niż oświadczenia, o których mowa w pkt. rozdz. X pkt. 10 SIWZ składane są w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem. Poświadczenia za zgodność z oryginałem dokonuje odpowiednio Wykonawca, podmiot na którego zdolnościach lub sytuacji polega Wykonawca, Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego albo podwykonawca, **w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą**.
12. Formularz ofertowy wraz z załącznikami, zaświadczenia, oświadczenia oraz wszelkie dokumenty i załączniki składane w trakcie postępowania są jawne, z wyjątkiem informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003r. Nr 153, poz. 1503 z późn. zm.).
13. Jeżeli Wykonawca złoży ofertę zawierającą tajemnicę przedsiębiorstwa, wówczas informacje te muszą być wyodrębnione w formie osobnego pakietu w celu zachowania przez zamawiającego tajemnicy. Pakiet ten ma być wyraźnie oznaczony: „*Tajemnice przedsiębiorstwa – nie udostępniać innym uczestnikom postępowania*”.
14. **Nie ujawnia się informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeżeli Wykonawca, nie później niż w terminie składania ofert, 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 Prawo zamówień publicznych. Do części tej nie można włączyć formularza oferty.

15. W przypadku załączenia do oferty innych materiałów niż wymaganych przez zamawiającego (np. materiałów reklamowych, informacyjnych) požądane jest, aby stanowiły one odrębną część nie złączoną z ofertą w sposób trwały.
16. Wykonawca poniesie wszystkie koszty związane z przygotowaniem i dostarczeniem oferty.
17. Zaleca się, aby Wykonawca zdobył wszelkie informacje (np. zapoznał się z dostępnymi materiałami), które mogą być konieczne do przygotowania oferty oraz podpisania umowy.
18. Wykonawca winien zapoznać się ze wszystkimi rozdziałami składającymi się na niniejszą SIWZ.

XI. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

1. Ofertę na dowolnie wybraną część lub na wszystkie części należy złożyć w zamkniętej kopercie opatrzonej napisem:

Oferta –

**Bankowa obsługa budżetu Gminy Wiry oraz podległych jej jednostek organizacyjnych,
w tym samorządowych instytucji kultury**

2. Na kopercie należy umieścić napis:
„Nie otwierać przed dniem 16.11.2018r. godz. 9.00”.
3. Poza oznaczeniami podanymi powyżej, koperta winna posiadać nazwę i adres Wykonawcy, aby można było odesłać ofertę w przypadku złożenia jej po terminie.
4. **Ofertę należy złożyć w sekretariacie Urzędu Gminy (I piętro) w terminie do dnia 16.11.2018r. do godz. 8.45.**
5. W przypadku nieprawidłowego zaadresowania lub zamknięcia koperty, zamawiający nie bierze odpowiedzialności za złe skierowanie przesyłki i jej przedterminowe otwarcie. Oferta taka nie weźmie udziału w postępowaniu.
6. Złożona oferta zostanie zarejestrowana z podaniem dnia i godziny złożenia oraz otrzyma numer wg kolejności złożenia ofert.
7. Wykonawca może wprowadzić zmiany (poprawki, modyfikacje i uzupełnienia) do złożonych ofert pod warunkiem, że zamawiający otrzyma pisemne powiadomienie o wprowadzeniu zmian przed terminem do składania ofert.
8. Powiadomienie o wprowadzeniu zmian musi być złożone wg takich samych zasad jak składana oferta z dopiskiem „ZMIANA”.
9. Koperty oznakowane „ZMIANA” zostaną otwarte przed otwarciem kopert zawierających oferty, których zmiany dotyczą. Po stwierdzeniu poprawności procedury dokonania zmian, zostaną dołączone do oferty.
10. Wykonawca ma prawo przed upływem terminu składania ofert wycofać ofertę poprzez złożenie pisemnego powiadomienia (wg takich samych zasad jak wprowadzenie zmian (poprawek) z napisem na kopercie „WYCOFANE”.
11. Koperty oznaczone "WYCOFANE" nie zostaną otwarte.
12. Do dyspozycji „WYCOFANIA” oferty musi być dołączony dokument, z którego wynika, że osoba podpisująca dyspozycję wycofania oferty jest upoważniona do reprezentowania Wykonawcy. W przypadku wątpliwości co do właściwie złożonej dyspozycji wycofania oferty zamawiający otworzy ofertę.
13. Wybór drogi pocztowej lub kurierskiej dla przesłania oferty następuje na ryzyko Wykonawcy.
14. Wykonawca winien we własnym interesie tak zabezpieczyć kopertę aby zapobiec jej uszkodzeniu w czasie transportu.
15. Zamawiający niezwłocznie zwraca Wykonawcy ofertę złożoną po terminie.

16. **Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie zamawiającego tj. w Urzędzie Gminy w Wyrach przy ul. Główna 133, w sali narad (2 piętro) w dniu 16.11.2018r. o godz. 9.00.**
17. Otwarcie ofert jest jawne.
18. Wykonawcy mogą być obecni przy otwieraniu ofert.
19. Przed otwarciem każdej z ofert, które wpłynęły do zamawiającego w wyznaczonym terminie przewodniczący komisji przetargowej sprawdzi i okaże obecnym stan ich zabezpieczenia.
20. Podczas otwierania kopert z ofertami, przewodniczący komisji przetargowej poda informacje określone w art. 86 ust. 3 i 4 Pzp.
21. Powyższe informacje sekretarz komisji przetargowej odnotuje w załączniku do protokołu.
22. Ewentualne oświadczenia Wykonawców złożone w części jawnej przetargu zostaną odnotowane przez sekretarza i będą stanowić załącznik do protokołu.
23. Niezwłocznie po otwarciu ofert zamawiający zamieści na stronie internetowej informacje dotyczące:
 - a) kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia,
 - b) firm oraz adresów Wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie,
 - c) ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.

XII. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY

1. Dane wyjściowe niezbędne do określenia ceny ofertowej:
 - a) ilość jednostek organizacyjnych objętych przedmiotem zamówienia: **8**
 - b) ilość rachunków bankowych na dzień: **30.06.2018r. - 30**
 - c) przewidywana ilość realizowanych blankietów czekowych w okresie jednego miesiąca wynosi: **18**
 - d) przewidywana miesięczna ilość przelewów wychodzących na zewnątrz banku w miesiącu: około: **978**
 - e) przewidywana miesięczna ilość przelewów wewnątrz banku w miesiącu około: **230**
 - f) planowane i prognozowane dane dotyczące budżetu Gminy Wiry na lata 2018-2022 przedstawiają się następująco:

	Plan 2018	Plan 2019	Plan 2020	Plan 2021	Plan 2022
Dochody + przychody podane w PLN	46.482.770,42	40.671.500	42.160.800	37.697.500	38.067.500
Wydatki + rozchody podane w PLN	46.482.770,42	40.671,500	42.160.800	37.697.500	38.067.500

2. Cena (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1-go miesiąca winna być obliczona w następujący sposób:
 - a) wykonawca określi ceny jednostkowe na wszelkie usługi wymienione w załączniku nr 2 (pozycje od 1 do 6) do specyfikacji istotnych warunków zamówienia,
 - b) każda pozycja jednostkowa musi być wypełniona,
 - c) wykonawca obliczy wartość poszczególnych pozycji poprzez pomnożenie ceny jednostkowej dla danej pozycji przez ilość w przeliczeniu za 1 miesiąc,
 - d) następnie wykonawca zsumuje wszystkie ww wartości i poda ogólną wartość ceny (kosztu) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1-go miesiąca,

- e) suma wartości pozycji od nr 1 do nr 6 (kolumna nr 5) w załączniku nr 2 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia, nie może być równa „0”, co oznacza, że winna być większa od „0” (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).
3. Wypełniając załącznik nr 3, 4 oraz nr 5 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia wykonawca zobowiązany jest podać konkretne wartości liczbowe, również w przypadku, gdy wynoszą one „0”. Nie spełnienie powyższego wymogu, a także podanie zamiast konkretnej liczby - rozpiętości liczb lub postawienie znaku „-”, spowoduje odrzucenie oferty.
 4. Ceny jednostkowe oraz wartości podane przez wykonawcę w ofercie winny być podane liczbą i wyrażone w złotych polskich.
 5. Ceny jednostkowe oraz wartości należy zaokrąglić z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
 6. W złotych polskich będą prowadzone również rozliczenia pomiędzy zamawiającym a wykonawcą.
 7. Cena może być tylko jedna, nie dopuszcza się wariantowości cen.
 8. Cenę oferty należy podać w formie określonej w formularzu oferty (załącznik nr 1 do SIWZ), z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
 9. Suma ceny prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry nie może być równa zero; co oznacza, iż winna być większa od zera (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) z zastrzeżeniem, że cena za niektóre czynności bankowe może być równa zero.
 10. Jeżeli złożono ofertę, której wybór prowadziłby do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług, Zamawiający w celu oceny takiej oferty dolicza do przedstawionej w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek rozliczyć zgodnie z tymi przepisami. Wykonawca, składając ofertę, informuje Zamawiającego, czy wybór oferty prowadzi 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 od towarów i usług.
 11. Zgodnie z definicją ceny zawartą w ustawie o cenach, cena to wartość wyrażona w jednostkach pieniężnych, którą kupujący jest obowiązany zapłacić przedsiębiorcy za towar lub usługę art. 3 ust. 1 pkt. 1 ustawy z dnia 5 lipca 2001r. o cenach (Dz. U. Nr 97 poz. 1050, z 2002r. Nr 144, poz. 1204 oraz z 2003r. Nr 137, poz. 1302 z późn. zm.).
 12. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w PLN.

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

Przy wyborze oferty zamawiający kierował się będzie następującym kryteriami i ich znaczeniem:

Kryterium A Cena (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1-go miesiąca – 45 %

Cena (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1-go miesiąca (kryterium A) będzie oceniana na podstawie poniższego wzoru:

$$A_n = \frac{\text{Cena minimalna wśród złożonych ofert}}{\text{Cena zaproponowana przez wykonawcę}_n} \times 100 \text{ pkt.}$$

Punkty zostaną pomnożone przez wagę 0,45 i będą stanowić ocenę punktową ceny (kosztu) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1-go miesiąca.

Zamawiający oceniając cenę (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1-go miesiąca zaproponowaną przez Wykonawcę w załączniku nr 2 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia, weźmie pod uwagę sumę wartości cen jednostkowych z kolumny 5.

Uwaga: cena prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry nie może być równa zero, co oznacza, iż winna być większa od zera, z zastrzeżeniem, że cena za niektóre czynności bankowe może być równa zero.

Kryterium B Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych gminy – 15 %

Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych gminy (kryterium B) będzie oceniane na podstawie poniższego wzoru:

$$B_n = \frac{\text{Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych gminy zaproponowane przez wykonawcę}_n}{\text{Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych gminy maksymalne wśród złożonych ofert}} \times 100 \text{ pkt.}$$

Punkty zostaną pomnożone przez wagę 0,15 i będą stanowić ocenę punktową oprocentowania środków na rachunkach bieżących i pomocniczych gminy.

Zamawiający oceniając oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych gminy zaproponowane przez Wykonawcę w załączniku nr 3 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia weźmie pod uwagę wysokość oprocentowania środków pieniężnych na rachunkach bieżących i pomocniczych (na rachunkach gminy i jednostek organizacyjnych) w skali roku (jedna stopa procentowa dla wszystkich rodzajów rachunków) oparte na stawce WIBID 3M dla złotych depozytów międzybankowych. W celu porównywalności ofert należy przyjąć **WIBID 3M równy 1,52% dnia 25.10.2018r.** Na oprocentowanie to powinien się składać WIBID 3M minus/plus marża banku.

Kryterium C Oprocentowanie środków na lokatach weekendowych – 15 %

Oprocentowanie środków na lokatach weekendowych (kryterium C) oceniane będzie na podstawie poniższego wzoru:

$$B_n = \frac{\text{Oprocentowanie środków na lokatach weekendowych zaproponowane przez wykonawcę}_n}{\text{Oprocentowanie środków na lokatach weekendowych maksymalne wśród złożonych ofert}} \times 100 \text{ pkt.}$$

Punkty zostaną pomnożone przez wagę 0,15 i będą stanowić ocenę punktową oprocentowania środków na lokatach weekendowych.

Zamawiający oceniając oprocentowanie środków na lokatach weekendowych zaproponowane przez Wykonawcę w załączniku nr 4 do specyfikacji istotnych warunków zamówienia weźmie pod uwagę wysokość oprocentowania środków pieniężnych na lokatach weekendowych w skali roku oparte na stawce WIBID 3M dla złotych depozytów międzybankowych. W celu porównywalności ofert należy przyjąć **WIBID 3M równy 1,52 % z dnia 25.10.2018r.** Na oprocentowanie to powinien się składać WIBID 3M minus/plus marża banku.

Kryterium D Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry – 25 %

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry (kryterium D) oceniane będzie na podstawie poniższego wzoru:

$$A_n = \frac{\text{Najniższe oprocentowanie kredytu wśród złożonych ofert}}{\text{Oprocentowanie kredytu zaproponowane przez wykonawcę}_n} \times 100 \text{ pkt.}$$

Punkty zostaną pomnożone przez wagę 0,25 i będą stanowić ocenę punktową oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry.

Zamawiający oceniając oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry zaproponowane przez Wykonawcę weźmie pod uwagę wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym oparte na stawce WIBOR 3M (wysokość oprocentowania kredytów na rynku międzybankowym). W celu porównywalności ofert należy przyjąć **WIBOR 3M równy 1,72 % z dnia 25.10.2018r.** Na oprocentowanie to powinien się składać WIBOR 3M plus/minus marża banku.

W celu wyboru najkorzystniejszej oferty w powiązaniu z przedstawionym powyżej zbiorem kryteriów zamawiający będzie posługiwał się następującym wzorem:

$$W_{on} = A_n \times 0,45 + B_n \times 0,15 + C_n \times 0,15 + D_n \times 0,25$$

W_{on} = wskaźnik oceny ofert

1. Punkty za: cenę (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1 miesiąca, oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych, oprocentowanie lokat weekendowych oraz oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry zostaną zsumowane i otrzymamy ostateczną ocenę oferty.
2. Obliczenia dokonywane będą z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
3. Oferta, która uzyska najwięcej punktów [W_{on}] będzie wybrana jako najkorzystniejsza.
4. Zamawiający oceni i porówna jedynie oferty, które nie zostaną odrzucone.
5. Maksymalnie za spełnienie wszystkich kryteriów „ceny” [A, B, C, D] Wykonawca może uzyskać 100 pkt.
6. Pozostałym Wykonawcom przypisana zostanie odpowiednio mniejsza liczba punktów.

XIV. 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 zawiadamia wykonawców, którzy złożyli oferty podając informacje, o których mowa w art. 92 ust.1 ustawy Pzp, z zastosowaniem regulacji art. 92 ust. 2 ustawy Pzp.
2. Przed zawarciem umów Wykonawca będzie zobowiązany do przedłożenia:
 - a) w przypadku udzielenia zamówienia konsorcjum (tzn. Wykonawcy określonego w art. 23 ust. 1 Pzp) – umowy regulującej współpracę tych Wykonawców, a w przypadku współników prowadzących działalność gospodarczą w formie spółki cywilnej – umowę spółki,
 - b) przed podpisaniem umowy zamawiający wymaga przedłożenia przez Wykonawcę oświadczenia o zatrudnieniu pracowników, o których mowa w rozdziale III pkt. 3 ppkt. b i c SIWZ na umowę o pracę. Ww oświadczenie winno zawierać dane dotyczące: ilości pracowników, zakres obowiązków oraz określenie ilości osób otrzymujących minimalne wynagrodzenie zgodnie z ustawą z dnia 10 października 2002r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (tj. Dz. U. 2017 poz. 847) oraz zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 12 września 2017r. w sprawie wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę w 2018r. (Dz. U. 2017 poz. 1747).
3. Po przeprowadzonym postępowaniu Wykonawca zawrze:
 - a) umowę z Gminą Wyry, która będzie również umową na prowadzenie obsługi bankowej Urzędu Gminy na warunkach zaoferowanych w niniejszym przetargu,
 - b) indywidualne umowy z poszczególnymi pozostałymi wymienionymi w SIWZ jednostkami organizacyjnymi na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszym przetargu według jednolitego wzoru ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki, umowy te nie będą zawierały zapisów nie dotyczących bezpośrednio jednostek, na przykład: dotyczących kredytu w rachunku bieżącym.
4. Umowy pomiędzy Wykonawcą a zamawiającym zostaną zawarte w terminie nie krótszym niż wskazany w art. 94 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp z zastrzeżeniem art. 94 ust. 2 pkt. 1 lit. a ustawy Pzp.
5. O miejscu i terminie zawarcia umów Wykonawca, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, zostanie poinformowany przez zamawiającego po upływie terminu na wniesienie odwołania lub jego rozstrzygnięcia.
6. Osoby reprezentujące Wykonawcę przy podpisywaniu umów powinny posiadać dokumenty potwierdzające ich umocowanie do podpisania umów, o ile umocowanie to nie będzie wynikać z dokumentów załączonych do oferty.
7. Uznaje się za uchylanie się od zawarcia umów, co upoważni Zamawiającego do przeprowadzenia procedury z art. 94 ust. 3 ustawy Pzp:
 - a) nieprzedłożenie zamawiającemu przez Wykonawcę do dnia zawarcia umowy jednego z dokumentów, o których mowa w pkt 2.
 - b) złożenie przez wyłonionego Wykonawcę oświadczenia woli o odmowie zawarcia umowy, ewentualnie takie działanie Wykonawcy, z którego wynikać będzie dla Zamawiającego informacja, że takiego rodzaju oświadczenie woli odmowy zawarcia umowy Wykonawca rzeczywiście złożył.

XV. ZABEZPIECZENIE NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY

1. Zamawiający nie przewiduje wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

XVI. ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Zamawiający zawrze umowę z Wykonawcą, który przedłoży najkorzystniejszą ofertę z punktu widzenia kryteriów przyjętych w niniejszej specyfikacji.
2. Umowa zawarta zostanie z uwzględnieniem postanowień wynikających z treści niniejszej specyfikacji oraz danych zawartych w ofercie.
3. Wykonawca winien uwzględnić następujące zapisy pkt. 4 w projekcie umowy.
4. Bank zobowiązuje się do bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry, jednostek organizacyjnych Gminy i samorządowych instytucji kultury, a w szczególności obsługa obejmuje:

A. 1). Otwieranie, prowadzenie i zamykanie (w razie konieczności) rachunków bieżących (w tym: podstawowych, pomocniczych, funduszowych) dla Gminy Wiry pod nazwą: Urząd Gminy Wiry i dla ww jednostek gminnych (obecnie 30 rachunków) prowadzonych w PLN w tym:

- a) realizacji poleceń przelewów krajowych, w tym:
 - przelewy wewnątrz banku,
 - przelewy do innego banku,
- b) przyjmowanie i zlecanie przelewów zagranicznych (w tym również przewalutowywanie walut wymienialnych na walutę polską) bez pobierania opłat i prowizji przez Bank,
- c) przyjmowanie wpłat gotówkowych, bez dodatkowej opłaty dla zamawiającego,
- d) dokonywanie wypłat gotówkowych, bez dodatkowej opłaty dla zamawiającego,
- e) wydawanie codziennie (w następnym dniu roboczym) wyciągów bankowych w formie papierowej wraz z dokumentami źródłowymi oraz potwierdzeniem sald,
- f) wydawanie blankietów czeków gotówkowych i realizacja czeków,
- g) zapewnienie możliwości prowadzenia operacji bankowych w ostatnim dniu roboczym roku kalendarzowego do godziny 11⁰⁰,
- h) przekazywanie zgodnie z dyspozycją jednostek organizacyjnych Gminy Wiry środków pozostałych na rachunkach bankowych tychże jednostek w ostatnim dniu roboczym roku kalendarzowego na wskazany rachunek bankowy Urzędu Gminy Wiry, tak aby saldo końcowe na dzień 31 grudnia każdego roku na ww. rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Gminy wynosiło 0 zł,
- i) możliwość otwarcia rachunków dewizowych,
- j) możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie zawierania umowy, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
- k) utworzenie rachunków VAT dla rachunku bieżącego Urzędu Gminy Wiry, a także dla wskazanych rachunków jednostek organizacyjnych Gminy. Umożliwienie przekazywania środków z ww rachunków VAT jednostek organizacyjnych na rachunek VAT prowadzony dla rachunku bieżącego Urzędu Gminy Wiry zgodnie z art. 62b ust. 1 pkt. 3 ustawy prawo bankowe (tj. Dz.U z 2017r. poz. 1876 z późn. zm.),
- l) Na żądanie Gminy Wiry możliwość wygenerowania wyciągów bankowych w strukturze logicznej – wyciąg bankowy – JPK_WB celem przekazania go za pomocą środków komunikacji elektronicznej na żądanie organów podatkowych lub organów kontroli skarbowej zgodnie z zaprezentowanymi przez Ministerstwo Finansów struktur logicznych postaci elektronicznej ksiąg podatkowych oraz dowodów księgowych, o których mowa w art. 193 a § 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2018 poz. 800 z późn. zm).

Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych wskutek ewentualnych zmian statutowych, jak i zmian formy organizacyjnej jednostek. W przypadku łączenia, przekształcenia lub powołania nowych jednostek bądź wyodrębnienia nowych rachunków bankowych tych jednostek ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SIWZ, ofertą wykonawcy oraz zawartą umową.

B. 1). Zapewnienie bezpłatnego dostępu do systemu bankowości elektronicznej.

w tym: bieżąca aktualizacja oprogramowania oraz obsługa serwisowa na wielu stanowiskach w siedzibie Zamawiającego oraz w siedzibach jednostek organizacyjnych (w tym w instytucjach kultury), szkolenia dla wszystkich operatorów systemu w każdej jednostce, a także w nowoutworzonych jednostkach.

System bankowości elektronicznej musi mieć formę przeglądarkową.

2). System bankowości elektronicznej powinien umożliwić w szczególności:

- a) autoryzację przelewu za pomocą SMS lub hasła czyli identyfikację osób wprowadzających i zatwierdzających transakcję,
- b) uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach,
- c) realizowanie poleceń przelewów krajowych w formie elektronicznej ze wszystkich rachunków,
- d) jednoczesną pracę wielostanowiskową w systemie,
- e) import przelewów do wysyłki z zewnętrznego pliku xml wygenerowanego z systemu płacowego Zamawiającego. Wykonawca udostępni opis struktury takiego pliku,
- f) zapewnienie wysokiego bezpieczeństwa świadczonych usług,
- g) pobieranie wyciągów bankowych (historii rachunku) w formie elektronicznej i udostępnianie wyciągów bankowych w dniu następnym do godz. 11⁰⁰,
- h) złożenie przelewu elektronicznego z odroczoną datą realizacji.

3). W sytuacjach losowych (np. awaria systemu, sprzętu lub połączenia sieciowego) uniemożliwiających techniczne złożenie dyspozycji przelewu za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej Wykonawca umożliwi składanie i wykonywanie poleceń przelewów w formie papierowej, bez pobierania dodatkowych opłat. W razie awarii elektronicznego systemu bankowego Wykonawca zapewni świadczenie usługi typu „teleserwis” umożliwiającą uzyskanie informacji o stanie rachunków, udzielana telefonicznie.

4). Przelewy zarówno w formie papierowej jak i elektronicznej, złożone bądź wysłane do banku do godz. 14⁰⁰, powinny być dokonywane w tym samym dniu umożliwiając realizację danych płatności.

5). Zapewnienie bezpłatnej pomocy technicznej w okresie trwania umowy pracownikom Urzędu Gminy oraz gminnych jednostek organizacyjnych pracujących w systemie bankowości elektronicznej w godzinach pracy Urzędu Gminy i jednostek organizacyjnych.

6). Uznawanie rachunków winno odbywać się w dniu operacji.

7). Za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej bank nie będzie pobierał jakichkolwiek opłat i prowizji.

9). Na etapie wdrożenia systemu bankowości elektronicznej Wykonawca zobowiązuje się do przeniesienia bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez Bank (import kontrahentów, w tym: nazwa, adres, nr rachunku bankowego kontrahenta).

- 10). Wykonawca zobowiązuje się dostarczyć wszelkie urządzenia niezbędne do dostępu użytkownika końcowego do systemu bankowości elektronicznej, do dokonywania przelewów oraz wszelkich akcesoriów zapewniających bezpieczeństwo pracy dla użytkowników.
- 11). Wykonawca zapewni, że system bankowości elektronicznej będzie systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym hasłami, spełniający wysokie wymagania bezpieczeństwa, w szczególności w zakresie ochrony danych osobowych.
- 12). Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku.

C. 1). **Obsługę systemu masowych płatności**, umożliwiającego automatyczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Gminę Wiry. W szczególności system powinien:

- a) przetwarzać transakcje wpłat otrzymanych na rachunek poprzez wszystkie dostępne kanały płatności, codziennie udostępniać pliki z danymi w formacie xml zawierające operacje bankowe dokonane na rachunki masowych płatności wraz z udostępnieniem opisu struktury takiego pliku,
 - b) umożliwiać odczytywanie daty dokonania płatności przez płatnika,
 - c) w razie konieczności udostępnić wskazany przez posiadacza rachunku dokument płatniczy, otrzymany i przetworzony przez Bank.
- 2). Systemem będą objęte dochody z tytułu podatków lokalnych, opłaty za gospodarowanie odpadami i inne dochody wynikające z zawartych przez Gminę umów cywilnoprawnych (najmu/dzierżawy), dochody z tytułu usług wykonywanych przez Zakład Gospodarki Komunalnej w Wyrach. Systemem mogą zostać objęte inne dochody pobierane przez Gminę lub jednostki organizacyjne, co nastąpi dopiero na podstawie dyspozycji złożonej przez Gminę lub jednostkę.
- 3). Obsługę płatności masowych, w ramach której Wykonawca zobowiązany będzie bezpłatnie generować i prowadzić numery rachunków wirtualnych w standardzie NRB dla kontrahentów masowych płatności. Numer ten traktowany będzie jako unikatowy identyfikator, którego podanie będzie wystarczające do identyfikacji dla Zamawiającego jako odbiorcy płatności. Wykonawca będzie miał obowiązek identyfikacji i przetwarzania płatności masowych na podstawie rachunku wirtualnego. Wpłaty gotówkowe w kasach banku lub wpływy poprzez eliksir w ramach rozliczeń w formie rachunków wirtualnych dokonywane będą poprzez podanie w treści dyspozycji wpłaty lub przelewu numeru rachunku wirtualnego. Wykonawca będzie miał obowiązek poinformować również zamawiającego o numerach wirtualnych, przy użyciu których dokonano wpłaty na rachunek Zamawiającego poprzez udostępnienie pliku wyjściowego za pośrednictwem bankowości elektronicznej.

D. 1). **Oprocentowanie rachunków bieżących i pomocniczych**.

- 2). Naliczanie odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych nastąpi na ostatni dzień każdego miesiąca.
- 3). Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bieżących i pomocniczych (jedna stopa dla wszystkich rachunków) będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 3M wyliczoną jako średnia z 10 ostatnich notowań w miesiącu poprzedzającym okres obrachunkowy (kwartał kalendarzowy), pomniejszoną/powiększoną o stałą marżę banku. W przypadku pomniejszenia o stałą marżę banku, marża nie może być wyższa niż 60% ustalonej stawki WIBID 3M.
- 4). Zmiana oprocentowania następuje w okresach kwartalnych.
- 5). Do naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365/366 dni.

- 6). Marża Banku w okresie obowiązywania umowy jest stała.
- E. 1). **Automatyczne lokowanie środków zgodnie ze stanem środków na rachunku bankowym podstawowym Urzędu Gminy, bez limitu, w systemie weekendowym (lokaty weekendowe).**
- 2). Oprocentowanie środków na rachunku bankowym podstawowym Urzędu Gminy w systemie weekendowym oparte będzie o stawkę WIBID 3 M wg notowania z dnia utworzenia danej lokaty, pomniejszoną/ powiększoną o stałą marżę banku. W przypadku pomniejszenia o stałą marżę banku, marża nie może być wyższa niż 60% ustalonej stawki WIBID 3M.
- 3). Wolne środki finansowe mogą być gromadzone na lokatach terminowych (za wyjątkiem lokat weekendowych) według odrębnych wynegocjowanych umów z bankami.
- F. 1). **Możliwość uruchomienia (udzielenia) na wniosek Zamawiającego, kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry bez dodatkowych formalności** – do wysokości określonej corocznie przez Radę Gminy Wiry w uchwale budżetowej.
- 2). Maksymalna kwota kredytu w rachunku bieżącym w 2018 roku to kwota 3.500.000,00 zł.
- 3). Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie liczone w oparciu o stawkę WIBOR 3M wyliczoną jako średnia z 10 ostatnich notowań w miesiącu poprzedzającym okres obrachunkowy (kwartał kalendarzowy) powiększoną/ pomniejszoną o stałą marżę Banku.
- 4). Zmiana oprocentowania następuje w okresach kwartalnych. W kolejnych okresach rozliczeniowych (kwartałach kalendarzowych) oprocentowanie jest wyliczane jako średnia z 10 ostatnich notowań w miesiącu poprzedzającym okres obrachunkowy (kwartał kalendarzowy) powiększoną/pomniejszoną o stałą marżę banku.
- 5). Marża Banku w okresie obowiązywania umowy jest stała.
- 6). Do naliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365/366 dni.
- 7). Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym będą naliczane na koniec każdego miesiąca w okresie, gdy kredyt ten jest uruchomiony. Odsetki będą naliczane od faktycznie wykorzystanych środków i będą płatne w ostatnim dniu każdego miesiąca. Odsetki od wykorzystanego limitu będą naliczane od dnia powstania salda debetowego do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie.
- 8). Zamawiający nie dopuszcza pobierania żadnych opłat i prowizji od uruchomienia i obsługi kredytu, w tym również od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym.
- 9). Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową. Skarbnik nie umieści swojego podpisu na wekslu. Skarbnik umieści swój podpis na deklaracji wekslowej.
- 10). Zamawiający dla zabezpieczenia kredytu nie może udzielić pełnomocnictwa do dysponowania rachunkiem bankowym.
- 11). Zamawiający wyraża zgodę na zawarcie z Bankiem odrębnej umowy o kredyt w rachunku bieżącym Gminy Wiry na ww warunkach z ograniczonym zakresem weryfikacji.
- G. **Preferencje w zakresie dostępności do innych usług bankowych** nie wymienionych szczegółowo w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, z których może skorzystać zamawiający w okresie trwania umowy, które bank zaoferuje.

- H. **Nieodpłatne wydawanie opinii bankowej, zaświadczeń oraz historii rachunków bankowych na wniosek Zamawiającego.** Zamawiający szacuje, iż trzykrotnie w ciągu roku będzie występował o wyżej wymienione dokumenty, tym niemniej bank wyda każdorazowo nieodpłatnie ww dokumenty (na każde żądanie).
- I. Prowizje, opłaty i marże Wykonawcy podane w ofercie banku są stałe w okresie obowiązywania umowy i wykonawca nie będzie pobierał innych niż podane w ofercie.
- J. W przypadku konieczności otwarcia przez Gminę Wiry lub jednostki organizacyjne dodatkowych rachunków, bank zastosuje stawki i warunki z niniejszej specyfikacji i złożonej oferty.
- K. Zapewnienie możliwości bezpośredniej wpłaty/wypłaty gotówki w punkcie obsługi kasowej bez dodatkowej opłaty dla Zamawiającego.
- L. Dopuszcza się zmiany postanowień umowy w stosunku do treści umowy na zasadach określonych w art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.
Zamawiający dopuszcza zmiany postanowień umowy oraz określa warunki zmian.
Zmiany dotyczyć mogą zakresu usług stanowiących przedmiot umowy, jeżeli wynikają z następujących okoliczności:
- a) podyktowane zostaną zmianami przepisów prawa, które weszły w życie po podpisaniu niniejszej umowy,
 - b) na Gminę Wiry zostaną nałożone nowe zadania lub zmieni się struktura organizacyjna Urzędu Gminy Wiry lub jednostek organizacyjnych,
 - c) pojawią się nowe korzystne dla Gminy Wiry produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Gminy Wiry,
 - d) wprowadzona zostanie modyfikacja systemów informatycznych, oprogramowania bądź sprzętu,
 - e) Gmina uzyska środki zewnętrzne, w szczególności unijne, dla których wymagalne będą szczególne uregulowania co do obsługi bankowej.
- M. Wykonawca musi zapewnić wykonywanie czynności związanych z obsługą budżetu Gminy Wiry, gminnych jednostek organizacyjnych, w tym instytucji kultury w dni robocze tj. od poniedziałku do piątku w godzinach od 9⁰⁰ do 15³⁰.
- N. Wykonawca zobowiązuje się wyznaczyć osobę/osoby (będące pracownikami Wykonawcy), których zadaniem będą bieżące kontakty z Zamawiającym celem udzielania porad i konsultacji.
- O. Wykonawca musi posiadać na terenie Gminy Wiry swój oddział/ filię albo zobowiąże się do otwarcia na terenie Gminy Wiry oddziału/filii Banku w przypadku wybrania jego oferty jako najkorzystniejszej w terminie 3 miesięcy od dnia podpisania umowy z Zamawiającym. Filia winna być czynna w każdy dzień roboczy w godzinach od 9⁰⁰ do 15³⁰.
- P. Wykonawca zobowiązuje się do zorganizowania codziennego przewozu pracowników Urzędu Gminy, jednostek organizacyjnych Gminy (w tym instytucji kultury) do najbliższego oddziału (filii) banku i z powrotem w okresie, w którym punkt obsługi na terenie Gminy Wiry nie będzie działał, celem dokonania wszelkich niezbędnych czynności. Przewóz ten będzie bezpłatny.
- R. Wykonawca zobowiązuje się do zorganizowania codziennego przewozu pracowników Urzędu Gminy do oddziału (filii) banku, w wypadku kiedy oddział (filia) zostanie zlokalizowany na terenie miejscowości Gostyń. Przewóz ten będzie bezpłatny.
- S. Wykonawca winien posiadać na terenie Gminy Wiry bankomat albo zobowiąże się do zainstalowania i uruchomienia na terenie Gminy Wiry (w jednej miejscowości) bankomatu w przypadku wybrania jego oferty jako najkorzystniejszej w terminie 2 miesięcy od dnia podpisania umowy z Zamawiającym.
- T. Wykonawca zobowiąże się, że w terminie 5 miesięcy od dnia podpisania umowy z Zamawiającym zainstaluje drugi bankomat w drugiej miejscowości Gminy Wiry.

U. Kary umowne:

1. Zamawiający nalicza Bankowi kary umowne za:
 - a) brak uruchomienia lub nienależyte uruchomienie bankowej obsługi budżetu Gminy Wyry i jednostek organizacyjnych z dniem 01.01.2019r. – w wysokości 5.000,00 zł za każdy dzień opóźnienia,
 - b) brak uruchomienia bankomatu w jednej miejscowości po terminie 2 miesięcy od dnia podpisania umowy – w wysokości 100,00 zł za każdy dzień opóźnienia,
 - c) brak uruchomienia bankomatu w drugiej miejscowości po terminie 5 miesięcy od dnia podpisania umowy – w wysokości 100,00 zł za każdy dzień opóźnienia,
 - d) rozwiązanie umowy z przyczyn leżących po stronie Banku – w wysokości 50.000,00 zł.
2. Niezależnie od kar umownych, o których mowa w pkt. 1, strony mają prawo dochodzenia odszkodowania uzupełniającego, w przypadku, gdy określone kwoty w pkt. 1 nie pokrywają wyrządzonej szkody.
3. Bank zapłaci Zamawiającemu karę umowną:
 - a) za nieprzedłożenia w terminie oświadczenia o zatrudnieniu, o którym mowa art. 29 ust. 3a ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. 2017 poz. 1579) w wysokości jednokrotnej kwoty brutto minimalnego wynagrodzenia zgodnie z obowiązującymi przepisami, za każdy rozpoczęty tydzień zwłoki w złożeniu oświadczenia,
 - b) za podanie nieprawdziwych danych w oświadczeniu o zatrudnieniu, o którym mowa w art. 29 ust. 3a cyt. wyżej ustawy w wysokości dziesięciokrotnej kwoty brutto minimalnego wynagrodzenia zgodnie z obowiązującymi przepisami. Kwota ta będzie płaćta jednorazowo.

V. Integralną częścią umowy stanowić będą:

1. Wykaz jednostek organizacyjnych podlegających gminie,
2. Parametry określające oprocentowanie środków i kredytu,
Zamawiający wyraża zgodę na przedstawienie jednego dokumentu „*Parametry określające oprocentowanie środków i kredytu*” z tym zastrzeżeniem, iż dane przedstawione w tym dokumencie obejmować będą wszystkie dane określone w załącznikach nr 3, 4, 5 załączonych do oferty w sposób jednoznaczny i nie budzący wątpliwości,
3. Oferta banku,
4. Umowa rachunku podstawowego i rachunków pomocniczych dotyczących bankowej obsługi budżetu gminy i podległych mu jednostek.

XVII. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ PRZYSŁUGUJĄCYCH WYKONAWCOM W TOKU POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

5. Środki ochrony prawnej określone w dziale VI ustawy Pzp przysługują 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 niniejszej ustawy.
6. 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 ustawy.
7. **Odwwołanie** – 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.

8. Odwołanie powinno wskazywać czynność lub zaniechanie czynności zamawiającego, której zarzuca się niezgodność z przepisami ustawy, zawierać zwięzłe przedstawienie zarzutów, określać żądanie oraz wskazywać okoliczności faktyczne i prawne uzasadniające wniesienie odwołania.
9. Odwołanie wnosi się do Prezesa Izby w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej, podpisane bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu lub środka równoważnego, spełniającego wymagania dla tego rodzaju podpisu.
10. Odwołujący przesyła kopię odwołania Zamawiającemu w terminie i na zasadach określonych w art. 180 ust. 5 ustawy Pzp.
11. Termin do wniesienia odwołania: w terminie **5 dni** od dnia przesłania informacji o czynności zamawiającego stanowiącej podstawę jego wniesienia – jeżeli zostały przesłane w sposób określony w art. 180 ust. 5 ustawy Pzp zdanie drugie, albo w terminie **10 dni** – jeżeli zostały przesłane w inny sposób.
12. Odwołanie wobec treści ogłoszenia o zamówieniu oraz wobec postanowień specyfikacji istotnych warunków zamówienia, wnosi się w terminie **5 dni** od dnia zamieszczenia ogłoszenia w Biuletynie Zamówień Publicznych lub zamieszczenia specyfikacji istotnych warunków zamówienia na stronie internetowej.
13. Odwołanie wobec czynności innych niż określone w pkt. 7. i pkt. 8. SIWZ wnosi się w terminie **5 dni** od dnia, w którym powzięto lub przy zachowaniu należytej staranności można było powziąć wiadomość o okolicznościach stanowiących podstawę jego wniesienia.
14. W przypadku wniesienia odwołania po upływie terminu składania ofert bieg terminu związania ofertą ulega zawieszeniu do czasu ogłoszenia przez Izbę orzeczenia.
15. Pozostałe kwestie dotyczące środków ochrony prawnej uregulowane zostały w Dziale VI Ustawy.

XVIII. INFORMACJA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH

Zgodnie z art. 13 ust. 1 i 2 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. 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 Urząd Gminy z siedzibą przy ul. Główniej 133, 43-175 Wyry, reprezentowany przez Wójta Gminy Wyry, email: urząd@wyry.pl;
2. Dane kontaktowe Inspektora Ochrony Danych Osobowych można uzyskać pod adresem e-mail: inspektorodo@wyry.pl lub pod nr telefonu: (32) 325 68 00*;
3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „*Bankowa obsługa budżetu Gminy Wyry oraz podległych jej jednostek organizacyjnych, w tym samorządowych instytucji kultury*”. Nr postępowania: ZP.271.20.2018, prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego;
4. Odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017r. poz. 1579 i 2018), dalej „ustawa Pzp”;
5. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;

6. Obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;
7. W odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
8. 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*;
 - 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**;
 - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
9. 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;
10. Pani/Pana dane mogą być przetwarzane w sposób zautomatyzowany i nie będą profilowane.

* *Wyjaśnienie:* skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników.

** *Wyjaśnienie:* prawo do ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego.

XIX. INFORMACJA DOTYCZĄCA OFERT CZĘŚCIOWYCH

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

XX. INFORMACJA DOTYCZĄCA MOŻLIWOŚCI ZAWARCIA UMOWY RAMOWEJ

Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej w rozumieniu art. 2 ust. 9a ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. 2017 poz. 1579).

XXI. INFORMACJE O ZAMÓWIENIACH POLEGAJĄCYCH NA POWTÓRZENIU PODOBNYCH ROBÓT BUDOWALNYCH, O KTÓRYCH MOWA W ART. 67 UST. 1 PKT. 6 Pzp

Zamawiający nie przewiduje udzielenie zamówień, o których mowa w art. 67 ust.1 pkt. 6 ustawy Pzp.

XXII. INFORMACJA DOTYCZĄCA DOPUSZCZENIA SKŁADANIA OFERT WARIANTOWYCH

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

XXIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA WALUT OBCYCH

Zamawiający nie przewiduje rozliczenia w walutach obcych.

XXIV. INFORMACJA DOTYCZĄCA MOŻLIWOŚCI ZASTOSOWANIA AUKCJI ELEKTRONICZNEJ

Zamawiający nie przewiduje do wyboru oferty w trybie aukcji elektronicznej.

XXV. INFORMACJA DOTYCZĄCA ZWROTU KOSZTÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

XXVI. INFORMACJA DOTYCZĄCA ZALICZEK

Zamawiający nie przewiduje udzielenia zaliczek na poczet wykonania zamówienia.

XXVII. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

W sprawach nieuregulowanych niniejszą SIWZ mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych i Kodeksu cywilnego.

XXVIII. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW DO NINIEJSZCZEJ SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Załącznikami do niniejszej SIWZ są:

L.p.	Oznaczenie załącznika	Nazwa załącznika
1.	Załącznik nr 1	Wzór Formularza Oferty Wykonawcy.
2.	Załącznik nr 2	Formularz - „Cena (koszt) prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Wiry w skali 1-go miesiąca”.
3.	Załącznik nr 3	Formularz - „Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych Gminy”.
4.	Załącznik nr 4	Formularz - „Oprocentowanie środków na lokatach weekendowych”.
5.	Załącznik nr 5	Formularz - „Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym Gminy Wiry”.
6.	Załącznik nr 6	Wzór oświadczenia w trybie art. 25a ust. 1 Pzp dotyczącego przesłanek wykluczenia z postępowania.
7.	Załącznik nr 7	Wzór oświadczenia w trybie art. 25a ust. 1 Pzp dotyczącego spełnienia warunków udziału w postępowaniu.
8.	Załącznik nr 8	Wzór oświadczenia o przynależności albo braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej.
9.	Załącznik nr 9	Wzór wykazu usług.
10.	Załącznik nr 10	Dane finansowe ogólne.

Zatwierdzam

Wiry, dnia 29.10.2018r.

WÓJTA
GMINY WIRY

mgr Barbara Prasol

.....
(podpis kierownika jednostki składającej zamówienie)

GLÓWNY SPECJALISTA

Gzef
mgr Aleksandra Szczyrba

