

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

**w trybie przetargu nieograniczonego
o wartości szacunkowej mniejszej od kwoty określonej w przepisach wydanych
na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych
(Dz.U. 2019r., poz. 1843 z późn. zm.)**

NAZWA ZAMÓWIENIA: „Obsługa bankowa budżetu Gminy Elbląg i jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy”

ZAMAWIAJĄCY: Gmina Elbląg reprezentowana przez:
Wójta Gminy Elbląg
ul. Browarna 85, 82-300 Elbląg
tel. (55) 234-18-84, fax (55) 234-08-71
<http://bip.gminaelblag.pl>
e-mail: sektetariat@gminaelblag.pl
REGON 170747738, NIP 578-310-52-54

OGŁOSZENIE UKAZAŁO SIĘ: w Biuletynie Zamówień Publicznych
na stronie internetowej: <http://bip.gminaelblag.pl/>
na tablicy ogłoszeń w siedzibie Urzędu Gminy Elbląg

KOD CPV: 66110000-4 usługi bankowe

ZATWIERDZIŁ:

WÓJTA
Zygmunt Tucholski

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

1. Nazwa oraz adres zamawiającego

Nazwa Zamawiającego: Gmina Elbląg
REGON: 170747738
NIP: 578-310-52-54
Miejscowość Elbląg
Adres: 82-300 Elbląg, ul. Browarna 85
Strona internetowa: <http://bip.gminaelblag.pl>
Godziny urzędowania: pn., wt., czw., pt. 07:00 – 15:00, śr. 08:00 - 16:00
Telefon: 55 234 18 84
Fax: 55 234 08 71

2. Tryb udzielenia zamówienia

- 2.1. Postępowanie prowadzone jest zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 1843 z późn. zm.) zwanej w dalszej części „ustawą PZP”, a także wydane na podstawie niniejszej ustawy rozporządzenia wykonawcze dotyczące przedmiotowego zamówienia publicznego.
- 2.2. Postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego o wartości szacunkowej poniżej progów ustalonych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy PZP.
- 2.3. Podstawa prawna wyboru trybu udzielenia zamówienia publicznego: art. 10 ust. 1 oraz art. 39 – 46 ustawy PZP.
- 2.4. W zakresie nieuregulowanym w niniejszej specyfikacji istotnych warunków zamówienia zwanej w dalszej części „SIWZ”, zastosowanie mają przepisy ustawy PZP.

3. Opis przedmiotu zamówienia.

- 3.1 Przedmiotem zamówienia jest usługa polegająca na obsłudze bankowej budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych gminie, tj.:
 - 1) Jednostki budżetowe:
 - Urząd Gminy Elbląg
 - Szkoła Podstawowa w Węzinie
 - Szkoła Podstawowa w Pilonie
 - Szkoła Podstawowa w Gronowie Górnym
 - Szkoła Podstawowa w Nowakowie
 - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Elblągu
 - 2) Gminna Biblioteka Publiczna w Komorowie Żuławskim- instytucja kultury
- 3.2. Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:
 - 3.2.1. Bieżąca obsługa bankowa, polegająca na:
 - 1) bezpłatnym otwarciu i prowadzeniu rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych budżetu gminy oraz jednostek organizacyjnych podległych gminie,
 - a) Bank zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej;
 - b) Bank zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy Kontrahenta, tytułu płatności, daty obciążenia rachunku Kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat lub innych

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Bankiem. Zakres informacji nie będzie wykraczał poza dostępny w systemie rozliczeń międzybankowych;
- 2) otwarcie i prowadzenie pozabilansowego rachunku skonsolidowanego obejmującego wskazane przez Zamawiającego rachunki;
 - 3) realizacja poleceń przelewu,
 - 4) realizacja wpłat i wypłat gotówkowych,
 - 5) lokaty overnight - automatyczne lokowanie wolnych środków finansowych na rachunkach bieżących powyżej 20 000 zł na lokaty jednodniowe i weekendowe.
 - a) Oprocentowanie lokat O/N ustalone będzie według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBID1M skorygowaną o wskaźnik Banku stały w całym okresie trwania umowy.
 - b) Wysokość stopy WIBID 1M do sporządzenia oferty – średnia z okresu od 01.08.2020 do 31.08.2020 r
 - c) Środki z lokat nocnych i weekendowych muszą być dostępne na rachunku Zamawiającego od godziny 7:00 następnego dnia.
 - 6) uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym;
 - a) Bank zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym nie później niż w dniu podpisania umowy;
 - b) Kredyt krótkoterminowy będzie odnawialny w każdym roku, a jego wysokość będzie wynikać z Uchwały Rady Gminy Elbląg (uchwały budżetowej); każdorazowo będzie uruchamiany po przekazaniu do Banku stosownej uchwały oraz podpisaniu aneksu do umowy o kredyt krótkoterminowy;
 - c) W pierwszym roku obowiązywania umowy Bank zobowiązany jest udzielić kredytu krótkoterminowego w wysokości 1 050 000 zł ; w kolejnych latach wysokość kredytu wynikać będzie z określonego przez Radę Gminy Elbląg w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, jednakże nie przekroczy 2 000 000 zł;
 - d) Przeznaczeniem kredytu krótkoterminowego będzie pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Elbląg, a to oznacza że będzie on spłacany ostatniego dnia roboczego danego roku;
 - e) Wysokość kredytu krótkoterminowego będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy; faktycznie kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o tym Wykonawcy;
 - f) Oprocentowanie kredytu będzie opierało się o stopę WIBOR 1M
 - g) Średnie, prognozowane wykorzystanie kredytu krótkoterminowego założono na poziomie 800 000 zł
 - h) Odsetki od kredytu będą płatne ostatniego dnia każdego miesiąca wykorzystania kredytu , jeżeli ostatni dzień miesiąca przypada na dzień wolny od pracy, to płatność nastąpi w 1-szym dniu roboczym po tym terminie;
 - i) Do naliczania odsetek założono, że każdy miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok 365/366 dni.
 - 7) zapewnieniu systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego oraz jego serwisowania
 - a) system elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego,
 - b) ponadto system musi umożliwiać:

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym Budżetu Gminy, rachunkach dochodów, rachunkach wydatków i rachunkach pozostałych,
- tworzenie zbiorów danych rachunków, Kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy Kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów; przy czym w okresie obowiązywania umowy Bank zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą (5 lat) oraz prowadzić w okresie archiwum
- dostęp upoważnionym pracownikom Urzędu Gminy Elbląg do sald rachunków bankowych podległych jednostek organizacyjnych poprzez system
- jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (system wielostanowiskowy)

8) generowaniu i przekazywaniu wyciągów bankowych

Bank zobowiązany jest dostarczyć Zamawiającemu wyciągi w formacie PDF najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego. W przypadku braku możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Bank zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej

9) wydawanie opinii, zaświadczeń, czeków gotówkowych w zakresie przedmiotu zamówienia,

10) zapewnieniu doradcy bankowego oraz doradcy technicznego do współpracy z Zamawiającym

11) Bank zapewni bezpośredni kontakt z doradcą bankowym (nie przez infolinię).

3.2.2. W ramach wykonywania przedmiotu zamówienia i skalkulowanej opłaty ryczałtowej, Bank zobowiązany jest zapewnić także:

- 1) realizację przelewów w czasie rzeczywistym między jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego;
- 2) wpłaty dokonywane w placówce bankowej na rzecz Zamawiającego będą zwolnione z opłat i prowizji bankowych;
- 3) zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków bankowych nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.

3.3 W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powoływania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.

3.4 Przyjmowanie wpłat i wypłat gotówkowych od jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy oraz kasjerek Urzędu Gminy Elbląg poza kolejnością w godzinach otwarcia banku.

3.5 Obecnie budżet Zamawiającego (rok 2020 - w tym jednostki podległe) kształtuje się na poziomie:

- 1) wydatki ok. 56,9 mln zł
- 2) dochody ok. 42,6 mln zł
- 3) limit kredytu w rachunku bieżącym 1 050 000 zł

3.6. Dane o przedmiocie zamówienia:

Lp	Wyszczególnienie	Ilość/wartość w zł
1.	Ilość rachunków podstawowych	9
2.	Ilość rachunków pomocniczych	20
3.	Ilość przelewów drogą elektroniczną (rocznie)	30 000
4	Ilość przelewów w formie papierowej (rocznie)	20
5	Średnio miesięczna ilość (w szt.) wpłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego w placówce	35

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

	Wykonawcy	
6	Miesięczna wartość (średnia w PLN) wpłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego w placówce Wykonawcy	108900
7	Średnio miesięczna ilość (w szt.) wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego	20
8	Średnio miesięczna wartość (w PLN) wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego	189 700
9	Liczba stanowisk systemu elektronicznej obsługi bankowości	18

3.7 Wykonawca w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa, w zakresie bankowej obsługi finansowej gminy.

3.8 **Kod Wspólnego Słownika Zamówień CPV: 66110000-4 usługi bankowe**

4. **Termin wykonania zamówienia:**

Od 01 stycznia 2021r. do 31 grudnia 2025 r.

5. **Warunki udziału w postępowaniu**

5.1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy zgodnie z art. 22 ust. 1 ustawy Pzp, nie podlegają wykluczeniu oraz spełniają warunki udziału w postępowaniu a poziomie wymaganym przez Zamawiającego, zgodnie z opisem zamieszczonym w pkt. 5.2.

5.2. Zgodnie z art. 22 ust. 1 pkt. 2 oraz ust. 1b ustawy Pzp, Zamawiający określa następujące warunki udziału w postępowaniu:

5.2.1. **w zakresie kompetencji lub uprawnień** do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów.

Wykonawca musi posiadać uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień, w tym celu należy przedłożyć:

a) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

b) zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydane przez Komisję Nadzoru Bankowego lub o przypadku banku państwowego opinię Komisji Nadzoru Bankowego,

5.2.2. **w zakresie sytuacji ekonomicznej lub finansowej:**

Zamawiający nie precyzuje w tym zakresie żadnych wymagań, których spełnianie Wykonawca byłby zobowiązany wykazać w sposób szczególny.

5.2.3. **w zakresie zdolności technicznej lub zawodowej:**

Zamawiający nie precyzuje w tym zakresie żadnych wymagań, których spełnianie Wykonawca byłby zobowiązany wykazać w sposób szczególny. Wykonawca musi posiadać niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponować potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia oraz znajdować się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia, w tym celu należy przedłożyć oświadczenie Wykonawcy w trybie art. 22 ust.1 ustawy, sporządzone wg Załącznika Nr 2 do SIWZ,

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- 5.3. **Zgodnie z art. 22 ust. 1 pkt. 1 ustawy Pzp o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 pkt. 12-23 ustawy Prawo zamówień publicznych;**
- 5.4. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia brak podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ustawy Pzp (warunek wskazany w pkt. 5.3) musi zostać wykazany przez każdego z Wykonawców.
- 5.5. Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu zamieszcza informacje o tych podmiotach w oświadczeniach, stanowiących załącznik nr 2 i nr 3. Ponadto podmioty, na zasoby których powołuje się Wykonawca winny złożyć oświadczenie o braku podstaw wykluczenia z postępowania (załącznik nr 3).
- 5.6. Ocena spełnienia warunków wymaganych od Wykonawców dokonana zostanie według formuły: „**spełnia – nie spełnia**” w oparciu o informacje zawarte w dokumentach i oświadczeniach (wymaganych przez Zamawiającego i podanych w SIWZ) dołączonych do oferty.
- 5.7. Zgodnie z art. 22 ust. 1 pkt. 1 ustawy Pzp o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 pkt. 12-23 ustawy Prawo zamówień publicznych, w tym celu należy przedłożyć oświadczenie Wykonawcy w trybie art. 22 ust.1 oraz art.24 ust.1 ustawy, sporządzone wg Załącznika Nr 3 do SIWZ,
- 5.8. Wykonawca musi posiadać siedzibę, oddział, filię lub ekspozyturę na terenie miasta Elbląg, lub przedłożyć zobowiązania o ich utworzeniu w terminie do 31.12.2020r.;
- 5.9. Wykonawca winien deklarować gotowość doradztwa finansowego (bankowego) w tym także emisji papierów wartościowych;
- 5.10. Wykonawca musi zapewniać jednakowe warunki obsługi bankowej budżetu gminy i jej jednostek organizacyjnych.
- 5.11. Wykonawca musi posiadać międzybankowy elektroniczny system bankowości.
- 5.12. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia. Zgodnie z art. 23 ustawy przepisy ustawy PZP i zapisy SIWZ dotyczące Wykonawcy stosuje się odpowiednio do Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia. W takim przypadku Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie niniejszego zamówienia ponoszą solidarną odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie zamówienia.
- 5.13. Opis dokonywania oceny spełnienia warunków udziału w postępowaniu:
- 1) W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia brak podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ustawy Pzp (warunek wskazany w pkt. 5.3) musi zostać wykazany przez każdego z Wykonawców.
 - 2) W przypadku wspólnego ubiegania się o udzielenie niniejszego zamówienia warunki wskazane w pkt. 5.2 muszą być spełnione łącznie przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.
 - 3) Ocena spełniania w/w warunków dokonana zostanie na podstawie oświadczeń i dokumentów załączonych w ofercie, w oparciu o dyspozycje zawarte w pkt.6 niniejszej SIWZ.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- 4) Niespełnienie warunku udziału w przetargu stanowi podstawę do wykluczenia Wykonawcy i odrzucenia oferty.

6. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu.

- 6.1. Do oferty sporządzonej w oparciu o Formularz oferty, stanowiący Załącznik nr 1 do SIWZ należy dołączyć następujące oświadczenia lub dokumenty potwierdzające spełnienie warunków udziału w postępowaniu:

- 1) zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydane przez Komisję Nadzoru Bankowego lub w przypadku banku państwowego opinię Komisji Nadzoru Bankowego,
- 2) Wykonawca składa wraz z ofertą aktualne na dzień składania ofert oświadczenie dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu – wg wzoru - **załącznik nr 2**
- 3) Wykonawca składa wraz z ofertą aktualne na dzień składania ofert oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z postępowania – wg wzoru - **załącznik nr 3.**
- 4) W przypadku **wspólnego ubiegania się** o zamówienie przez Wykonawców oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia – **załącznik nr 3**, składa **osobno** każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.
- 5) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
- 6) projekt umowy obsługi bankowej gminy oraz jednostek organizacyjnych podległych gminie,
- 7) projekt umowy kredytowej na kredyt w rachunku bieżącym.

- 6.2. W celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia Wykonawcy z udziału w postępowaniu na podstawie art. 24 ust. 1 pkt. 23 ustawy Prawo zamówień publicznych Wykonawca, w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 ustawy Pzp, przekazuje Zamawiającemu oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej - **załącznik nr 4**. Wraz ze złożeniem oświadczenia, Wykonawca może przedstawić dowody, że powiązania z innym Wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia.

W przypadku **wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców** (np. wspólników spółki cywilnej, konsorcjum), oświadczenie, o którym mowa powyżej składa **osobno** każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie.

UWAGA! Powyższego oświadczenia nie należy składać wraz z ofertą

- 6.3. Dokumenty, o których mowa w pkt 6.1 są składane w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę.
- 6.4. W przypadku działania Wykonawcy przez pełnomocników, należy dołączyć do oferty uwierzytelniony odpis pełnomocnictwa lub pełnomocnictwo w oryginale.
- 6.5. Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu wyłącznie wtedy, gdy złożona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości co do jej prawdziwości.
- 6.6. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski, poświadczonym przez Wykonawcę.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- 6.7. Złożenie przez Wykonawcę fałszywych lub stwierdzających nieprawdę informacji (dokumentów, załączników, oświadczeń) mających wpływ na wynik prowadzonego postępowania powoduje wykluczenie Wykonawcy z przetargu na każdym jego etapie, zgodnie z dyspozycją art. 24 ust. 2 pkt 2 ustawy. Osoba lub osoby składające ofertę ponoszą pełną odpowiedzialność za treść złożonego oświadczenia woli na zasadach określonych w art. 297 §1 kodeksu karnego.
7. **Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń lub dokumentów**, jeżeli Zamawiający, w sytuacjach określonych w art. 10c-10e ustawy Pzp, przewiduje inny sposób porozumiewania się niż przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami.
- 7.1. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest w **języku polskim**, z zachowaniem **formy pisemnej**.
- 7.2. Ofertę oraz oświadczenia sporządza się, pod rygorem nieważności, w postaci pisemnej.
- 7.3. Do kontaktowania się z Wykonawcami upoważniona jest: Wioletta Kotkowska – Skarbnik Gminy Elbląg, tel. (55) 234-18-84 wew. 25, tel. kom. 509 450 965, faks (55) 234-08-71, e-mail: sekretariat@gminaelblag.pl, w godzinach pracy Urzędu Gminy Elbląg.
- 7.4. Komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami odbywa się:
- 1) za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz.U. z 2020 r., poz. 1041) lub
 - 2) osobiście lub
 - 3) za pośrednictwem posłańca lub
 - 4) faksem lub
 - 5) przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz.U. z 2020r. poz. 344).
- 7.5. W przypadku przekazywania oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji za pośrednictwem faksu lub przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, każda ze Stron na żądanie drugiej Strony **niezwłocznie** potwierdza fakt ich otrzymania.
- 7.6. Zamawiający udzieli odpowiedzi na złożone zapytania i wnioski o wyjaśnienie, zgodnie z dyspozycją wynikającą z art. 38 ust. 2 ustawy Pzp. Treść zapytań oraz udzielone wyjaśnienia zostaną jednocześnie przekazane wszystkim Wykonawcom, którym przekazano SIWZ, bez ujawniania źródła zapytania oraz zostaną zamieszczone na stronie internetowej bip.gminaelblag.pl
- 7.7. **Nie udziela się żadnych ustnych i telefonicznych informacji, wyjaśnień czy odpowiedzi na kierowane do Zamawiającego zapytania w sprawach wymagających zachowania formy pisemnej postępowania.**
- 7.8. Niezależnie od formy przekazania zapytania, stosowanej przez Wykonawcę, Zamawiający prosi, celem usprawnienia procesu udzielania odpowiedzi, o równoczesne przekazanie mu zapytań mailem, umożliwiając skopiowanie treści zapytania.
- 7.9. Zamawiający udzieli wyjaśnień i odpowiedzi na wszelkie zapytania związane z prowadzonym postępowaniem niezwłocznie, nie później jednak niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert - pod warunkiem że wniosek wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie wpłynie do Zamawiającego po upływie tego terminu, Zamawiający może udzielić wyjaśnień lub pozostawić wniosek bez rozpatrywania.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Ełbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- 7.10. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmienić treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Dokonaną zmianę specyfikacji Zamawiający udostępnia na stronie internetowej.
- 7.11. Jeżeli zmiana treści SIWZ prowadzi do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu, Zamawiający zamieszcza ogłoszenie o zmianie ogłoszenia w Biuletynie Zamówień Publicznych. Przepis art. 12a ust. 1 i 2 ustawy Pzp stosuje się odpowiednio.
- 7.12. Jeżeli w wyniku zmiany treści SIWZ nieprowadzącej do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu jest niezbędny dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach, Zamawiający przedłuży termin składania ofert i poinformuje o tym Wykonawców, którym przekazano SIWZ oraz zamieści na stronie internetowej. Przepis art. 38 ust. 4a ustawy Pzp stosuje się odpowiednio.

8. Wymagania dotyczące wadium

Zamawiający nie żąda wniesienia wadium.

9. Termin związania ofertą

- 9.1. Termin związania ofertą w przedmiotowym postępowaniu wynosi 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
- 9.2. Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą. W uzasadnionych przypadkach na co najmniej 3 dni przed upływem terminu związania ofertą Zamawiający może tylko raz zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
- 9.3. Odmowa wyrażenia zgody, o której mowa w pkt. 9.2., nie powoduje utraty wadium.
- 9.4. Przedłużenie terminu związania ofertą jest dopuszczalne tylko z jednoczesnym przedłużeniem okresu ważności wadium albo, jeżeli nie jest to możliwe, z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą. Jeżeli przedłużenie terminu związania ofertą dokonywane jest po wyborze oferty najkorzystniejszej, obowiązek wniesienia nowego wadium lub jego przedłużenia dotyczy jedynie Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza.
- 9.5. Wniesienie środków ochrony prawnej po upływie terminu składania ofert zawiesza bieg terminu związania ofertą do czasu ich rozstrzygnięcia

10. Opis sposobu przygotowywania ofert

- 10.1. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę obejmującą realizację przedmiotu zamówienia. Treść oferty musi odpowiadać treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
- 10.2. Ofertę należy sporządzić w języku polskim z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- 10.3. Wykonawca składa ofertę na własny koszt i ryzyko tzn. ponosi wszelkie konsekwencje oraz koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
- 10.4. Ofertę należy sporządzić wg Formularza oferty (Załącznik Nr 1 do SIWZ) oraz załączyć wymagane oświadczenia i dokumenty.
- 10.5. Koszty związane z przygotowaniem oferty ponosi składający ofertę Wykonawca.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- 10.6. Oferta oraz wymagane formularze, zestawienia i wykazy składane wraz z ofertą wymagają podpisu osób uprawnionych do reprezentowania firmy w obrocie gospodarczym, zgodnie z aktem rejestracyjnym oraz przepisami prawa.
- 10.7. Zamawiający uznaje, że podpisem jest złożony własnoręcznie znak, z którego można odczytać imię i nazwisko podpisującego, a jeżeli ten znak nie jest czytelny lub nie zawiera pełnego imienia i nazwiska, to znak musi być uzupełniony pieczęcią lub w inny sposób umożliwić odczytanie imienia i nazwiska podpisującego.
- 10.8. Oferta podpisana przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy wymaga załączenia właściwego pełnomocnictwa lub umocowania prawnego.
- 10.9. Oferta powinna zawierać wszystkie wymagane dokumenty, oświadczenia, załączniki i inne dokumenty, o których mowa w treści niniejszej specyfikacji. Muszą być one załączone w oryginałach lub kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do występowania w imieniu Wykonawcy.
- 10.10. Dokumenty winny być sporządzone zgodnie z zaleceniami oraz przedstawionymi przez Zamawiającego załącznikami, zawierać informacje i dane określone w tych dokumentach.
- 10.11. Ewentualne poprawki w tekście oferty muszą być naniesione czytelnie oraz muszą być parafowane i datowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
- 10.12. Zaleca się, żeby złożone materiały były spięte w sposób trwały zapobiegający możliwości dekompletacji zawartości oferty, wszystkie strony oferty zawierające treść, ponumerowane i podpisane przez upoważnionego przedstawiciela Wykonawcy i opatrzone imienną i firmową pieczęcią – strony puste nie wymagają numeracji, podpisów i pieczętek.
- 10.13. Postanowienia dotyczące wnoszenia oferty wspólnej przez dwa lub więcej podmiotów gospodarczych (konsorcja/spółki cywilne):
 - 10.13.1. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia;
 - 10.13.2. Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania Ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo do reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy, a pełnomocnictwo/upoważnienie do pełnienia takiej funkcji wystawione zgodnie z wymogami ustawowymi, podpisane przez prawnie upoważnionych przedstawicieli każdego z Wykonawców występujących wspólnie należy załączyć do oferty;
 - 10.13.3. Oferta winna być podpisana przez każdego z Wykonawców występujących wspólnie lub przez upoważnionego przedstawiciela;
 - 10.13.4. W odniesieniu do oferty wspólnej każdy z Wykonawców składa odrębnie wymagane oświadczenia i dokumenty;
 - 10.13.5. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia ponoszą solidarną odpowiedzialność za wykonanie umowy i wniesienie zabezpieczenia należytego wykonania umowy;
 - 10.13.6. Jeżeli oferta wspólna złożona przez dwóch lub więcej Wykonawców zostanie wyłoniona w prowadzonym postępowaniu jako najkorzystniejsza, przed podpisaniem umowy Zamawiający zażąda w wyznaczonym terminie złożenia umowy regulującej współpracę tych Wykonawców, podpisanej przez wszystkich Wykonawców, przy czym termin, na jaki została zawarta nie może być krótszy niż termin realizacji zamówienia.
- 10.14. Postanowienia w sprawie dokumentów zastrzeżonych:
 - 10.14.1. Wszystkie dokumenty złożone w prowadzonym postępowaniu są jawne, z wyjątkiem informacji zastrzeżonych przez składającego ofertę,

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- 10.14.2. Jeżeli oferta, oświadczenia lub dokumenty zawierają informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji Wykonawca winien, nie później niż w terminie składania ofert, w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, które informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa oraz wykazać, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa (zgodnie z art. 8 ust. 3 ustawy Pzp),
- 10.14.3. Wykonawca zgodnie art. 86 ust. 4 ustawy Pzp nie może zastrzec informacji podawanych podczas otwarcia ofert, tj. nazwy (firmy) oraz adresu, a także informacji dotyczących określonych w postępowaniu kryteriów oceny ofert, w tym ceny, terminu wykonania zamówienia i warunków płatności zawartych w ofercie,
- 10.14.4. Dokumenty niejawne (zastrzeżone) składane w ofercie Wykonawca wydziela lub oznacza w wybrany przez siebie sposób. Zamawiający zaleca, aby informacje zastrzeżone, jako tajemnica przedsiębiorstwa były przez Wykonawcę złożone w oddzielnym opakowaniu (np. kopercie) z oznakowaniem „tajemnica przedsiębiorstwa” lub spięte (zszyte) oddzielnie od pozostałych, jawnych elementów oferty.
- 10.14.5. Zgodnie z art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 roku o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz.U. z 2019r.poz. 1010) przez tajemnicę przedsiębiorstwa rozumie się nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, organizacyjne przedsiębiorstwa lub inne informacje posiadające wartość gospodarczą, co do których przedsiębiorca podjął niezbędne działania w celu zachowania ich poufności. Oznacza to, że za tajemnicę przedsiębiorstwa może być uznana określona informacja (wiadomość), która spełnia łącznie trzy warunki:
- 1) ma charakter techniczny, technologiczny, organizacyjny przedsiębiorstwa lub jest inną informacją posiadającą wartość gospodarczą,
 - 2) nie została ujawniona do wiadomości publicznej,
 - 3) podjęto w stosunku do niej niezbędne działania w celu zachowania poufności.
- 10.15. Złożenie przez Wykonawcę fałszywych lub stwierdzających nieprawdę dokumentów lub nierzetelnych oświadczeń dotyczących okoliczności mających istotne znaczenie dla prowadzonego postępowania, a także nie powiadomienie Zamawiającego o powstaniu okoliczności mogących mieć wpływ na prowadzone postępowanie jest karalne, zgodnie z ustawą z dnia 6 czerwca 1997r. – Kodeks Karny (Dz.U. z2020r., poz. 1444).
- 10.16. Sposób zaadresowania oferty:
- 10.16.1. Ofertę należy złożyć w nieprzejrzywej, zamkniętej kopercie/opakowaniu w sposób gwarantujący zachowanie poufności jej treści oraz zabezpieczającej jej nienaruszalność do terminu otwarcia ofert.
- 10.16.2. Koperta/opakowanie zawierające ofertę winno być zaadresowane do Zamawiającego na adres podany w punkcie 1 niniejszej SIWZ oraz oznaczone w sposób następujący:
„Oferta przetargowa – „Obsługa bankowa budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy”
- 10.16.3. Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia wynikające z nienależytego oznakowania koperty/opakowania lub braku którejkolwiek z wymaganych informacji.
- 10.17. Przed upływem terminu składania ofert dopuszcza się modyfikację lub wycofanie wcześniej złożonej oferty. W takim wypadku Wykonawca składa pisemne oświadczenie o modyfikacji lub wycofaniu swojej oferty. Każda modyfikacja lub pismo wycofujące ofertę powinno być zapieczętowane według zasad obowiązujących przy składaniu ofert, przy czym koperta/opakowanie musi być opatrzone dodatkowym napisem: „ZMIANA” lub „WYCOFANIE”. Wykonawca nie może wprowadzić zmian w ofercie po upływie terminu składania ofert.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

11. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert.

- 11.1. Ofertę należy złożyć w terminie **do dnia 15 września 2020r. do godziny 13:00** w siedzibie Zamawiającego: Urząd Gminy Elbląg z siedzibą ul. Browarna 85, 82-300 Elbląg, pokój nr 20 (sekretariat)
- 11.2. Wszystkie oferty otrzymane przez Zamawiającego po terminie do składania ofert zwraca się Wykonawcom bez otwierania, po upływie terminu przewidzianego na wniesienie protestu.
- 11.3. Otwarcie ofert nastąpi **15 września 2020r. o godzinie 13:15** w siedzibie Zamawiającego: **sala nr 1**
- 11.4. Otwarcie ofert jest jawne.
- 11.5. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający przekaze zebranych Wykonawcom informację o wysokości kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia. Otwarcie ofert jest jawne i nastąpi bezpośrednio po odczytaniu w/w informacji. Po otwarciu ofert przekazane zostaną następujące informacje: nazwa i siedziba wykonawcy, którego oferta jest otwierana, cena, a także termin wykonania zamówienia.

12. Opis sposobu obliczenia ceny

- 12.1 Cena oferty uwzględniająca wszystkie zobowiązania, musi być podana w PLN cyfrowo i słownie, z wyodrębnieniem należnego podatku VAT – jeżeli występuje. Cena podana w ofercie powinna obejmować wszystkie koszty i składniki związane z wykonaniem zamówienia. Cena może być tylko jedna. Wszystkie wielkości mają być zaokrąglone do dwóch miejsc po przecinku.
- 12.2. Wykonawca określi cenę zgodnie z formularzem oferty stanowiącym załącznik Nr 1 do SIWZ.

13. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

- 13.1. Wszystkie oferty niepodlegające odrzuceniu oceniane będą na podstawie następujących kryteriów:
 - 1) koszt kredytu w rachunku bieżącym, waga kryterium - 80% (max 80 pkt.)
 - 2) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych, waga kryterium - 6% (max 6 pkt.)
 - 3) oprocentowanie lokaty overnight, waga kryterium - 14% (max 14 pkt.)
- 13.2. Sposób oceny ofert:
 - 1) dla kryterium koszt kredytu w rachunku bieżącym:

Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie liczone w oparciu o zmienną stopę WIBOR 1M powiększoną o zaoferowaną przez Wykonawcę marżę (podaną w PLN z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku).

Dla celów porównania ofert należy przyjąć zadłużenie w rachunku bieżącym w wysokości 1 050 000 zł oraz WIBOR 1M z dnia 20.08.2020r. (+ marża Banku) z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Cenę kredytu należy obliczyć wg wzoru (za 5 lat)

$$Ck = (\text{provizja przygotowawcza w \%} \times 1\,050\,000 \text{ zł}) + ((\text{WIBOR 1M w \%} + \text{marża Banku w \%}) \times 1\,050\,000 \text{ zł})$$

Cena kredytu w rachunku bieżącym będzie liczona wg następującego wzoru:

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Ełbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

P1 (cena najtańszej oferty(najniższe koszty kredytu w rachunku bieżącym)/ cena badanej oferty) x 100pkt x 80%

Wykonawca oferujący najniższą cenę otrzyma maksymalną liczbę punktów w danym kryterium. W celu uniknięcia dzielenia przez zero, Zamawiający w trakcie badania ofert zwiększy licznik i mianownik ułamka występującego w nawiasie o 1.

2) dla kryterium oprocentowanie środków na rachunkach bankowych-6%

Każdorazowo oprocentowanie będzie ustalane w oparciu o stopę WIBID 1M z dnia pozostawiania środków na rachunkach bieżących pomnożoną przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę. Dla celów porównania ofert Zamawiający będzie brał pod uwagę stopę WIBID 1M na dzień 20 sierpnia 2020 r. z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Oprocentowanie będzie wyliczone wg następującego wzoru:

P2= (Oprocentowanie badanej oferty / najwyższe oprocentowanie z badanych ofert) x 100 pkt x 6%

3) dla kryterium oprocentowanie lokaty overnight- 14%

Każdorazowo oprocentowanie będzie ustalane w oparciu o stopę WIBID 1M z dnia pozostawiania środków na rachunkach pomnożoną przez współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę.

Dla celów porównania ofert Zamawiający będzie brał pod uwagę średnią stopę WIBID 1M na dzień 20 sierpnia 2020 r. z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

Oprocentowanie będzie wyliczone wg następującego wzoru:

P3= (Oprocentowanie badanej oferty / najwyższe oprocentowanie z badanych ofert) x 100 pkt x 14%

Wykonawca oferujący najniższą cenę otrzyma maksymalną liczbę punktów w danym kryterium

13.3. Za najkorzystniejszą ofertę zostanie uznana ta, która uzyska najwyższą sumę punktów z trzech kryteriów. Suma punktów będzie liczona następująco:

P=P1+P2+P3

Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca to 100 punktów.

14. Informacja o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

14.1. Zamawiający zawiera umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze oferty, jeżeli zawiadomienie zostanie przesłane przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, albo 10 dni – jeżeli zostanie przesłane w inny sposób.

14.2. Zamawiający może zawrzeć umowę w sprawie niniejszego zamówienia publicznego przed upływem terminów, o których mowa w pkt. 14.1, jeżeli:

1) w postępowaniu o udzielenie zamówienia złożono tylko jedną ofertę, albo

2) w postępowaniu o udzielenie zamówienia upłynął termin do wniesienia odwołania na czynności zamawiającego wymienione w art. 180 ust. 2 ustawy PZP lub w następstwie jego wniesienia Izba ogłosiła wyrok lub postanowienie kończące postępowanie odwoławcze.

14.3. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana zobowiązany jest do podpisania umowy, w terminie i miejscu wyznaczonym przez Zamawiającego. Przed podpisaniem umowy Wykonawca, którego oferta została wybrana winien podać informacje niezbędne do podpisania umowy, w szczególności dane osób reprezentujących, określenie ilości egzemplarzy umowy itp., o ile informacje te różnią się

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

od podanych w ofercie lub nie zostały w niej ujęte.

- 14.4. Zgodnie z art. 94 ust. 3 ustawy PZP, jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą wśród pozostałych ofert bez przeprowadzania ich ponownego badania i oceny, chyba że zachodzą przesłanki unieważnienia postępowania, o których mowa w art. 93 ust.1 ustawy.
- 14.5. Na podstawie art. 23 ust. 4 ustawy, jeżeli najkorzystniejszą ofertę złożą Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, Zamawiający żąda przed zawarciem umowy w sprawie zamówienia publicznego przedstawienia umowy regulującej współpracę tych Wykonawców. Umowa taka określać ma między innymi sposób reprezentowania Wykonawców występujących wspólnie oraz zakres i rodzaj odpowiedzialności poszczególnych Wykonawców za wykonanie zamówienia, z zastrzeżeniem, że umowa musi zawierać zapis o solidarnej odpowiedzialności Wykonawców wobec Zamawiającego.

15. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

Zamawiający nie żąda zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

16. Umowa w sprawie niniejszego zamówienia publicznego.

- 16.1. Projekt umowy w sprawie niniejszego zamówienia publicznego zgodny z warunkami SIWZ przedkłada Wykonawca wraz z ofertą.
- 16.2. W szczególnie uzasadnionych przypadkach dopuszczalna jest zmiana sposobu spełnienia świadczenia przed zawarciem umowy na skutek okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili wyboru najkorzystniejszej oferty a Wykonawca wyrazi na nią zgodę. Zmiany sposobu spełnienia świadczenia nie mogą dotyczyć zobowiązań Wykonawcy zawartych w ofercie, które były oceniane w toku postępowania.
- 16.3. Zamawiający nie zamierza zawrzeć umowy ramowej.

17. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego, ogólne warunki umowy albo wzór umowy, jeżeli zamawiający wymaga od wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na takich warunkach:

- 17.1. Z wykonawcą, który złoży najkorzystniejszą ofertę zostanie podpisana umowa, zgodna z postanowieniami niniejszej specyfikacji, ustawą prawo zamówień publicznych oraz z polskim prawem bankowym.
- 17.2. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego:
- 1) Szczegółowy zakres zamówienia:
 - a) prowadzenie rachunków bankowych od 01 stycznia 2021r. do 31 grudnia 2025r., a w szczególności:
 - otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych, za kwotę 0,00 zł, oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych oparte na stawce WIBID 1M, pomniejszonej o marżę banku w wysokości,
 - realizacja poleceń przelewu wewnętrznego, za kwotę 0,00 zł,
 - realizacja poleceń przelewu do innego banku , za kwotę 0,00 zł
 - przyjmowanie wpłat gotówkowych, za kwotę 0,00 zł,

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- dokonywanie wypłat gotówkowych, za kwotę 0,00 zł,
 - potwierdzanie stanu salda na dany dzień roboczy, za kwotę 0,00 zł,
 - b) oprocentowanie środków pieniężnych umieszczanych na lokatach overnight oparte na stawce WIBID1M, skorygowanej o współczynnik banku w wysokości
Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2013 r., poz. 885 z późn. zmianami).
 - c) prowadzenie skonsolidowanego rachunku gminy, za kwotę 0,00 zł,
 - d) udostępnienie zamawiającemu usługi Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych,
 - e) możliwość zaciągania kredytów w rachunku bieżącym do limitu 1 050 000,00 zł, oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym oparte na stawce WIBOR 1M, powiększonej o marżę banku, w wysokości
 - f) zainstalowanie, szkolenie i prowadzenie usługi typu home – banking na jednym stanowisku komputerowym umożliwiającą dokonywanie przelewów oraz uzyskiwanie informacji o stanie rachunku bankowego, za kwotę 0,00 zł,
 - g) prowadzenie usługi typu teleserwis (informacja telefoniczna o stanie rachunku bankowego) za kwotę 0,00 zł,
 - h) prowadzenie bezpłatnego doradztwa finansowego i wydawania opinii z zakresu:
 - pozyskiwania środków bezzwrotnych pochodzących z funduszy Unii Europejskiej,
 - pozyskiwania kredytów preferencyjnych,
 - lokowania wolnych środków.
- 2) Wysokość prowizji, opłat i marż bankowych wymienionych w ofercie nie ulegną zmianie w trakcie trwania umowy.
- 3) Bank zawrze umowy z jednostkami organizacyjnymi gminy (nie zobowiązanymi do stosowania ustawy - Prawo zamówień publicznych, w tym zakresie – art. 4 pkt 8) na warunkach nie gorszych niż z zamawiającym.
- 4) Bank umożliwi korzystanie przez Gminę i jednostki organizacyjne Gminy ze środków wpływających na rachunki bankowe w czasie rzeczywistym, w tym samym dniu, bez dodatkowych opłat.
- 5) Bank nie będzie pobierał:
- opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych na rzecz gminy przez płatników podatków i opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych, a także od wpłat własnych Urzędu Gminy Elbląg,
 - opłat i prowizji bankowych od wypłat gotówkowych dokonywanych z rachunku zamawiającego,
 - innych niż określone w formularzu ofertowym, prowizji ani opłat z tytułu otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych, innych, niż określone w formularzu ofertowym, prowizji ani opłat bankowych od zaangażowania kredytu tj. od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym.
- 6) Z tytułu wykonywania przez bank innych czynności niż wymienione w specyfikacji istotnych warunków zamówienia i ofercie bank może pobierać opłaty zgodne z obowiązującą w banku "Tabelą prowizji i opłat", która stanowić będzie załącznik do umowy.
Ilekoć w warunkach umowy mowa o:
- prowizji – należy przez to rozumieć wynagrodzenie płatne procentowo od kwoty (wartości) operacji bankowej,
 - opłacie – należy przez to rozumieć wynagrodzenie płatne kwotowo od czynności.
- 7) W razie nie wykonania lub nienależytego wykonania umowy:

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- a) wykonawca zobowiązuje się zapłacić zamawiającemu kary umowne: w wysokości 10% wartości szacunkowej zamówienia, gdy zamawiający odstąpi od umowy z powodu okoliczności, za które odpowiada Wykonawca,
- b) zamawiający zobowiązuje się zapłacić wykonawcy kary umowne w wysokości 10% wartości szacunkowej zamówienia w przypadku odstąpienia przez wykonawcę od umowy z powodu okoliczności obciążających odpowiedzialnością zamawiającego za wyjątkiem przypadku określonego w art. 145 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019r. poz. 1843 z późn. zm.),
- c) możliwe jest dochodzenie przez strony na zasadach ogólnych odszkodowań przewyższających kary umowne.

18. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących Wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia.

Wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia przysługują środki ochrony prawnej, określone w Dziale VI art. 179-198g ustawy Pzp.

19. Opis części zamówienia, jeżeli Zamawiający dopuszcza składanie ofert częściowych.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

20. Określenie maksymalnej liczby Wykonawców, z którymi Zamawiający zawrze umowę ramowa, jeżeli Zamawiający przewiduje zawarcie umowy ramowej.

Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej

21. Informacja o przewidywanych zamówieniach, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt. 6 i 7 lub art. 134 ust. 6 pkt. 3, jeżeli Zamawiający przewiduje udzielenie takich zamówień.

Zamawiający nie przewiduje udzielania zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt. 6 i 7 lub art. 134 ust. 6 pkt. 3 ustawy Pzp

22. Opis sposobu przedstawiania ofert wariantowych oraz minimalne warunki, jakim muszą odpowiadać oferty wariantowe wraz z wybranymi kryteriami oceny, jeżeli Zamawiający wymaga lub dopuszcza ich składanie.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

23. Adres poczty elektronicznej lub strony internetowej Zamawiającego.

e-mail: sekretariat@gminaelblag.pl

<http://bip.gminaelblag.pl>

24. Informacje dotyczące walut obcych, w jakich mogą być prowadzone rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą, jeżeli Zamawiający przewiduje rozliczenia w walutach obcych.

Zamawiający nie przewiduje prowadzenia rozliczeń w walutach obcych.

25. Jeżeli Zamawiający przewiduje aukcję elektroniczną: informację o przewidywanym wyborze najkorzystniejszej oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej, wymagania dotyczące rejestracji i identyfikacji Wykonawców, w tym wymagania techniczne urządzeń informatycznych, informację, które spośród kryteriów oceny ofert będą stosowane w toku aukcji elektronicznej.

Zamawiający nie przewiduje prowadzenia aukcji elektronicznej

26. Wysokość zwrotu kosztów udziału w postępowaniu, jeżeli Zamawiający przewiduje ich zwrot.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

27. **W przypadku gdy Zamawiający przewiduje wymagania, o których mowa w art. 29 ust. 3a,** określenie w szczególności: sposobu dokumentowania zatrudnienia osób, o których mowa w art. 29 ust. 3a, uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 3a, oraz sankcji z tytułu niespełnienia tych wymagań, rodzaju czynności niezbędnych do realizacji zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub Podwykonawcę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia.

Nie dotyczy

28. **W przypadku gdy Zamawiający przewiduje wymagania, o których mowa w art. 29 ust. 4, określenie w szczególności:** liczby i okresu wymaganego zatrudnienia osób, których dotyczą te wymagania, uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 4, oraz sankcji z tytułu niespełnienia tych wymagań.

Zamawiający nie definiuje wymagań związanych z realizacją zamówienia, o których mowa w art. 29 ust. 4 ustawy Pzp

29. **Informacje o obowiązku osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia, jeżeli Zamawiający dokonuje takiego zastrzeżenia zgodnie z art. 36a ust.2.**

Zamawiający stawia wymóg osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia.

30. **Wymóg lub możliwość złożenia ofert w postaci katalogów elektronicznych lub dołączenia katalogów elektronicznych do oferty, w sytuacji określonej w art. 10a ust.2.**

Zamawiający nie przewiduje możliwości składania ofert w postaci katalogów elektronicznych, ani dołączenia katalogów elektronicznych do oferty, w sytuacji określonej w art. 10a ust. 2 ustawy Pzp.

31. **Określenie liczby części zamówienia,** na którą Wykonawca może złożyć ofertę lub maksymalną liczbę części, na które zamówienie może zostać udzielone temu samemu Wykonawcy, oraz kryteria lub zasady, które będą miały zastosowanie do ustalenia, które części zamówienia zostaną udzielone jednemu Wykonawcy, w przypadku wyboru jego oferty w większej niż maksymalna liczba części.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

32. **Inne informacje.**

32.1. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej SIWZ mają zastosowanie przepisy ustawy Pzp.

32.2. Zamawiający informuje, że zgodnie z art. 24aa ustawy Pzp najpierw dokona oceny ofert, a następnie zbada, czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.

- 32.3. **OBOWIĄZEK INFORMACYJNY**

Zgodnie z art. 13 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27.04.2016 r. (dalej RODO), informuję, iż Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Gmina Elbląg z siedzibą przy ul. Browarnej 85, 82-300 Elbląg, reprezentowana przez: Wójta Gminy Elbląg.

- 1) Administrator wyznaczył Inspektora Ochrony Danych, kontakt: tel. 55 234 18 84, e-mail: e-mail: sekretariat@gminaelblag.pl

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- 2) Dane osobowe przetwarzane będą w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego FN.271.01.2020WK „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy**” prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego;
 - 3) Pani/Pana dane osobowe będą lub mogą być przekazywane wyłącznie podmiotom uprawnionym do uzyskania danych osobowych na podstawie przepisów prawa, w szczególności 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 – Prawo zamówień publicznych.
 - 4) Podawane dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji wskazanych w pkt. 2 celów, a po tym czasie przez okres oraz w zakresie wymaganym przez przepisy prawa.
 - 5) 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;
 - 6) 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.
 - 7) Podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym, wynika z realizacji obowiązków wynikających z przepisów prawa, tj. ustawy Prawo zamówień publicznych, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Prawo zamówień publicznych.
 - 8) Pana/Pani dane osobowe nie podlegają zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji.
- * **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.
- 9) **Zamawiający dodatkowo informuje, że:**
 - Wykonawca ubiegając się o udzielenie zamówienia publicznego jest zobowiązany do wypełnienia wszystkich obowiązków formalno-prawnych związanych z udziałem w postępowaniu. Do obowiązków tych należą m.in. obowiązki wynikające z RODO, w szczególności obowiązek informacyjny przewidziany w art. 13 RODO względem osób fizycznych, których dane osobowe dotyczą i od których dane te wykonawca bezpośrednio pozyskał. Jednakże obowiązek informacyjny wynikający z art. 13 RODO nie będzie miał zastosowania, gdy i w zakresie, w jakim osoba fizyczna, której dane dotyczą, dysponuje już tymi informacjami (vide: art. 13 ust. 4).

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA (SIWZ)

FN.271.01.2020WK

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego realizowanego w trybie przetargu nieograniczonego na obsługę bankową budżetu Gminy Elbląg oraz jednostek organizacyjnych podległych Radzie Gminy

- Wykonawca będzie musiał wypełnić obowiązek informacyjny wynikający z art. 14 RODO względem osób fizycznych, których dane przekazuje zamawiającemu i których dane pośrednio pozyskał, chyba że ma zastosowanie co najmniej jedno z wyłączeń, o których mowa w art. 14 ust. 5 RODO.

33. Spis załączników

- Załącznik nr 1 - formularz ofertowy
- Załącznik nr 2 - oświadczenie dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu
- Załącznik nr 3 - oświadczenie dotyczące przesłanek wykluczenia z postępowania
- Załącznik nr 4 - oświadczenie o przynależności do grupy kapitałowej