

DGO.271.8.2019

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

dla zamówienia publicznego na usługę o wartości szacunkowej nie przekraczającej równowartości
221 000 euro

na obsługę bankową budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej

Zamawiający:

Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej
ul. Lubelska 68, 21- 100 Lubartów
NIP: 714-188-86-46, REGON: 432725102

Reprezentowane przez:

Przewodniczący Zarządu Związku: Paweł Woźniak

Lubartów, październik 2019 rok

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Zawartość:

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Podstawa prawna i tryb udzielenia zamówienia.
2. Nazwa i adres zamawiającego.

II. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA I WYMAGANY TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

3. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia.
4. Termin wykonania zamówienia.

III. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU.

5. Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny ich spełniania.
6. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu.

IV. POSTANOWIENIA ORGANIZACYJNE

7. Sposób porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywania dokumentów i oświadczeń.
8. Osoby uprawnione do porozumiewania się z wykonawcami.
9. Termin związania ofertą.
10. Opis sposobu przygotowania ofert i postanowienia dotyczące wadium.
11. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert.

V. SPOSÓB OBLICZENIA CENY ORAZ KRYTERIA, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY.

12. Sposób obliczenia ceny oferty.
13. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

14. Zawiadomienie o wynikach postępowania.
15. Postanowienia dotyczące umowy.
16. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących wykonawcom w toku postępowania o udzielenie zamówienia.

ZAŁĄCZNIKI :

1. Wzór formularza oferty.
2. Wzór formularza oświadczenia wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu.
3. Wzór formularza oświadczenia wykonawcy o braku podstaw do wykluczenia.
4. Oświadczenie dotyczące przynależności lub braku do grup kapitałowych.
5. Dokumenty finansowe i inne :

Wykaz dokumentów finansowych:

- 1) Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w sprawie opinii o przedłożonej informacji o przebiegu wykonania planu finansowego Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej za I Półrocze 2019 r.
- 2) Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w sprawie zaopiniowania wniosku Komisji Rewizyjnej Zgromadzenia Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej w przedmiocie udzielenia absolutorium Zarządowi Związku z tytułu wykonania planu finansowego związku w 2018 r.
- 3) Uchwała Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Lublinie w sprawie opinii o przedłożonych sprawozdaniach z wykonania planu finansowego Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej za 2018 r.
- 4) Rb-NDS Kwartalne sprawozdanie o nadwyżce /deficycie JST za okres od początku roku do dnia 30 czerwca 2019 r.

- 5) Rb-N Kwartalne sprawozdanie o stanie należności oraz wybranych aktywów finansowych jednostki samorządu terytorialnego wg stanu na koniec II kwartału 2019r.
- 6) Uchwała Nr V/25/2019 Zgromadzenia Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej z dnia 28 czerwca 2019r. w sprawie udzielenia Zarządowi Związku absolutorium z tytułu wykonania budżetu za 2018 r.
- 7) Uchwała Nr IV /16/2011 Zgromadzenia Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej z dnia 21 czerwca 2011 r. w sprawie powołania Głównego Księgowego Związku
- 8) Uchwała Nr I/5/2018 Zgromadzenia Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej z dnia 27 grudnia 2018 r. w sprawie wyboru członków Zarządu Związku
- 9) Uchwała Nr II/11/2019 Zgromadzenia Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej z dnia 5 marca 2019 r. wyboru członka Zarządu Związku
- 10) Uchwała nr IV/21/2019 Zgromadzenia Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej z dnia 30 maja 2019 r. w sprawie wyboru członka Zarządu Związku,
- 11) Uchwała nr III/18/2019 Zgromadzenia Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej z dnia 7 maja 2019 r w sprawie wyboru Przewodniczącego Zarządu Związku,
- 12) Uchwała nr I/4/2018 Zgromadzenia Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej z dnia 27 grudnia 2018r. w sprawie wyboru Zastępców Przewodniczącego Zarządu Związku.
- 13) Zestawienie zmian w fundusz jednostki sporządzone na dzień 31.12.2016 r.
- 14) Zestawienie zmian w funduszu jednostki sporządzone na dzień 31.12.2017 r.
- 15) Zestawienie zmian w funduszu jednostki sporządzone na dzień 31.12.2018 r.
- 16) Rachunek zysków i strat jednostki (wariant porównawczy) sporządzony na dzień 31.12.2016 r.
- 17) Rachunek zysków i strat jednostki (wariant porównawczy) sporządzony na dzień 31.12.2017 r.
- 18) Rachunek zysków i strat jednostki (wariant porównawczy) sporządzony na dzień 31.12.2018 r.
- 19) Bilans jednostki budżetowej i samorządowego zakładu budżetowego sporządzony na dzień 31.12.2016 r.
- 20) Bilans jednostki budżetowej i samorządowego zakładu budżetowego sporządzony na dzień 31.12.2017 r.
- 21) Bilans jednostki budżetowej i samorządowego zakładu budżetowego sporządzony na dzień 31.12.2018 r.
- 22) Bilans z wykonania budżetu państwa, jednostki i samorządu terytorialnego Związek JST Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej sporządzony na dzień 31.12.2016 r.
- 23) Bilans z wykonania budżetu państwa, jednostki i samorządu terytorialnego Związek JST Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej sporządzony na dzień 31.12.2017 r.
- 24) Bilans z wykonania budżetu państwa, jednostki i samorządu terytorialnego Związek JST Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej sporządzony na dzień 31.12.2018 r.
- 25) Informacja dodatkowa sporządzona za okres 01.01.- 31.12.2018r.
- 26) Rb – 28S sprawozdanie z wykonania planu wydatków budżetowych jednostki samorządu terytorialnego okres sprawozdawczy od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2019.
- 27) Rb – 27S sprawozdanie z wykonania planu dochodów budżetowych jednostki samorządu terytorialnego okres sprawozdawczy od początku roku do dnia 30 czerwca roku 2019

II. Inne dokumenty:

- 1) REGON, NIP Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na obsługę bankową budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej, prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego o ustalonej wartości szacunkowej zamówienia nie przekraczającej równowartość 221 000 euro.

I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. PODSTAWA PRAWNA I TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA.

1.1. Przedmiot i zakres zastosowania siwz.

- a) Niniejszy dokument określa zasady i warunki przeprowadzenia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego i ma zastosowanie do zamówienia na **Obsługę bankową budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej**.
- b) Podstawa prawna :
 - ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843), zwana dalej w skrócie „p.z.p.”;
 - rozporządzenia wykonawcze do ustawy prawo zamówień publicznych.
- c) Postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z ustawą wymienioną w pkt 1.2.

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

- a) administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej, ul. Lubelska 68, 21-100 Lubartów;
- b) inspektorem ochrony danych w Związku Komunalnym Gmin Ziemi Lubartowskiej jest Pani Magdalena Lenart, kontakt: inspektor@cbi24.pl, telefon: 690 971 100,
- c) 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. „Zorganizowanie i prowadzenie Punktu Selektywnego Zbierania Odpadów Komunalnych na terenie Miasta Lubartów w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2021 r.” nr postępowania DGO.271.7.2019, prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego
- d) 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 PZP,
- e) Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy PZP, przez okres co najmniej 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy,
- f) obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Panią/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
- g) w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosownie do art. 22 RODO
- h) 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
- i) 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.

1.2. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO.

a) Zamawiający :
Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej

b) Adres :
ul. Lubelska 68,
21- 100 Lubartów
Tel.: 81 854 36 15
Fax.: 81 854 36 15
e-mail.: zwizekgmin@zwiazekgmin.lubartow.pl

II. PRZEDMIOT ZAMÓWIENIA I WYMAGANY TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA.

2. SZCZEGÓŁOWY OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA.

- 2.1. Otwarcie i prowadzenie w okresie 49 miesięcy od dnia zawarcia umowy rachunku budżetu, rachunków pomocniczych oraz rachunków realizowanych projektów i inwestycji, a także innych rachunków, wynikających z przepisów prawa, rachunków jednostek budżetowych i zakładów budżetowych Związku, których konieczność otwarcia zaistnieje.
- 2.2. Bank będzie zobowiązany do otwarcia i prowadzenia w okresie 49 miesięcy do otwarcia i prowadzenia rachunku bieżącego, pomocniczych i inwestycji Zakładu Zagospodarowania Odpadów.
- 2.3. Przedmiot zamówienia obejmuje swym zakresem:
 - 2.3.1. otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych,
 - 2.3.2. otwarcie i prowadzenia rachunków dla obsługi środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej i innych zewnętrznych funduszy.
 - 2.3.3. możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie realizacji zamówienia, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
 - 2.3.4. likwidacje rachunków bankowych na pisemny wniosek bez opłat,
 - 2.3.5. dokonywanie przelewów,
 - 2.3.6. przyjmowanie wpłat gotówkowych,
 - 2.3.7. dokonywanie wypłat gotówkowych,
 - 2.3.8. wydanie blankietów czekowych,
 - 2.3.9. codzienne potwierdzanie operacji bankowych poprzez wyciągi z rachunku oraz dokumenty źródłowe,
 - 2.3.10. instalacja w siedzibie Zamawiającego oraz w każdej jednostce organizacyjnej Zamawiającego systemu bankowości elektronicznej oraz przeszkolenie wskazanych pracowników,
 - 2.3.11. świadczenie usług bankowości elektronicznej,
 - 2.3.12. lokowanie środków pozostających na rachunku podstawowym,
 - 2.3.13. ustanowienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Związku, który zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu na następujących warunkach:
 - kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Zgromadzenia Związku na dany rok budżetowy oraz podpisaniu umowy (aneksu do umowy) o kredyt krótkoterminowy;
 - wykorzystanie kredytu będzie następowało poprzez obciążenie rachunku bieżącego budżetu Związku bez potrzeby dodatkowych dyspozycji zamawiającego,
 - wysokość kredytu krótkoterminowego będzie wynikać z określonego przez Zgromadzenie Związku w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego budżetu Związku;
 - każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda kredytu;
 - kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu;
 - kredyt będzie spłacany nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku;
 - oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o stawkę WIBOR 1M powiększoną/pomniejszoną o zaferowaną przez Wykonawcę stałą marżę (z oferty);
 - zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Związku stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;

- do celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowane zadłużenie w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 2 140 354,57 zł przez 365 dni w każdym roku obowiązywania umowy;
 - termin udzielenia kredytu – 1 dzień od daty złożenia przez ZKGZL wniosku wraz z kompletem wymaganych przez Bank dokumentów
- 2.3.14. realizacja przelewów w formie elektronicznej, na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku
- przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej powinny być realizowane w czasie rzeczywistym
 - przelewy dokonywane wewnątrz Banku powinny być realizowane bez opłat i prowizji,
 - w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej z powodów leżących po stronie Wykonawcy, za przelewy w formie papierowej złożone przez Zamawiającego, Wykonawca pobierze prowizję jak za przelewy dokonane w formie elektronicznej.
- 2.3.15. wydawanie opinii bankowej lub zaświadczenia o prowadzonym rachunku bankowym na wniosek Zamawiającego.
- 2.3.16. zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych Związku, zgodnie z dyspozycjami ZKGZL jako jednostki samorządu terytorialnego, Związku, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe), na rachunki bieżące Związku jako jednostki samorządu terytorialnego, bez opłat i prowizji.
- 2.3.17. Otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych dla jednostek organizacyjnych ZKGZL będzie następować sukcesywnie, po rozwiązaniu umów z dotychczasowymi wykonawcami.
- 2.3.18. Wykonawca nie będzie pobierał opłat / prowizji:
- tytułem wpłaty gotówkowej własnej,
 - innych niż określone w niniejszej specyfikacji,
- 2.3.19. Wykonawca musi tak skalkulować prowizje i opłaty, aby nie uległy zmianom w trakcie trwania umowy, z zastrzeżeniem zmian korzystnych dla Zamawiającego.
- 2.3.20. Wykonawca zobowiązany jest do zainstalowania pełnego oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej, przeszkolenia pracowników oraz bezpłatnego użyczenia wyposażenia technicznego,
- 2.3.21. Wykonawca udzielając kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierał prowizji za rozpatrzenie wniosku o kredyt, za udzielenie i wykorzystanie kredytu, od niewykorzystanego salda ani żadnych innych opłat związanych z udzieleniem kredytu i jego obsługą oprócz odsetek od wykorzystanej wartości kredytu.
- 2.3.22. Zastrzega się aby wszystkie jednostki organizacyjne ZKGZL, miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonywanie bankowej obsługi na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych ZKGZL, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach aktualnie obowiązujących.
- 2.3.23. Wykonawca w terminie 2 miesięcy od dnia obowiązywania umowy tj. od dnia 1 grudnia otworzy na terenie Miasta Lubartów co najmniej jedną placówkę bankową czynną co najmniej 6 godzin dziennie (od poniedziałku do piątku), oraz otworzy co najmniej jeden punkt obsługi kasowej na terenie Gmin należących do Związku czynny co najmniej 6 godzin dziennie (od poniedziałku do piątku),
- 2.3.24. Bank udostępni Zamawiającemu usługę Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych (IPPM) polegającą na identyfikacji i przetwarzaniu jednostkowych płatności „wpłat masowych” wpłacanych przez dłużników ZKGZL (16 531 kontrahentów),
- Wpłaty masowe dokonywane będą na rachunek rozliczeniowy ZKGZL za pośrednictwem indywidulanych, nierzeczywistych numerów rachunków wygenerowanych przez ZKGZL,
 - Rachunek rozliczeniowy będzie automatycznie uznawany wpłatami masowymi, kierowanymi na rachunki wirtualne,
 - Bank zobowiązany będzie do przekazywania ZKGZL raportów, zawierających informację o dokonanych transakcjach na rachunkach wirtualnych w formie pliku za pomocą systemu bankowości internetowej,
- 2.3.25. Wszelkie opłaty i prowizje potrącane będą w ostatnim dniu miesiąca – Bank prześle nieodpłatnie w ciągu 5 dni roboczych od końca miesiąca dzienny wykaz pobranych opłat i prowizji z poszczególnych rachunków bankowych, sporządzony dla każdego rachunku oddzielnie.

- 2.3.26. Odsetki od środków na rachunkach bankowych będą naliczane na koniec każdego kwartału,
- 2.3.27. Wykonawca, w okresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu udzieli gwarancji zapłaty za roboty, usługi, dostawy. Termin udzielenia gwarancji wynosi jedno dzień od daty złożenia wniosku przez Zamawiającego wraz z kompletem wymaganych przez Bank dokumentów.
- 2.3.28. Zmiany umowy wynikające z zakupu dodatkowych usług przez Zamawiającego, których nie dało się przewidzieć na etapie przygotowania specyfikacji, wymagają formy pisemnej w formie aneksu do umowy.
- 2.3.29. Wybrany oferent ma obowiązek w terminie 5 dni od momentu powiadomienia go o wybraniu jego oferty, przedstawić Zamawiającemu do uzgodnienia umowę zawierającą w swojej treści wszelkie warunki określone w przedmiocie zamówienia niniejszej SIWZ.
- 2.3.30. Transakcje wypłat i wpłat gotówki mają odbywać się w Oddziale Banku bez użycia konwoju.
- 2.3.31. Warunki systemu elektronicznego
- Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej, jego wdrożenie w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie z przepisami prawa, w zakresie bankowej obsługi finansowej, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek Związku, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania, bez opłat i prowizji
 - W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności, (bez opłat i prowizji):
 - dostępność systemu bankowości internetowej w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
 - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych, przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,
 - składanie poleceń przelewu, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków,
 - pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób,
 - import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym (finansowo-księgowym) Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych. Zamawiający przygotuje pliki w formacie wymaganym przez Wykonawcę
 - generowanie (wydruk) wyciągów bankowych nie wymagających stempla bankowego,
 - generowanie (wydruk) historii do rachunku bankowego za okres co najmniej 36 miesięcy,
 - potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on-line (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej),
 - umożliwienie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
 - zapewnienie dostępu do pomocy technicznej w zakresie obsługi technicznej systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.
- 2.3.32. Zamawiający nie posiada udziałów/akcji w innych podmiotach.
- 2.3.33. Zamawiający nie korzysta z Leasingu.
- 2.3.34. Zamawiający nie korzysta z forfaitingu.
- 2.3.35. Zamawiający wyemitował obligacje przychodowe.

2.4. Kod wg CPV :

Główny przedmiot: 66110000-4 - Usługi bankowe

2.5. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

2.6. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych. Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej. Zamawiający nie przewiduje aukcji elektronicznej.

2.7. Zamawiający nie przewiduje udzielenia zamówień uzupełniających, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy p.z.p.

3. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA – od dnia podpisania umowy – przez 49 miesięcy

III. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

4. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU OCENY ICH SPEŁNIANIA.

-
- 4.1. Udział w postępowaniu mogą wziąć wykonawcy, którzy :
- 4.1.1. spełniają niżej wymieniony warunek udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia określony w oparciu o art. 22 ust. 1 ww. ustawy, tj.
- 4.1.1.1. w zakresie uprawnień do wykonywania działalności lub czynności : wymagane jest wykazanie posiadania zezwolenia na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym zamówieniem tj. zezwolenie na rozpoczęcie działalności bankowej zgodnie z ustawą prawo bankowe lub wykazanie innej podstawy uprawniającej zgodnie z obowiązującymi przepisami do prowadzenia działalności bankowej,
- 4.1.2. nie podlegają wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art. 24 ust. 1 ww. ustawy.
- 4.2. Ocena spełniania ww. warunków udziału w postępowaniu zostanie przeprowadzona na zasadzie spełnia / nie spełnia w oparciu o złożone przez wykonawcę oświadczenia i dokumenty, określone w pkt 4.1.
- 4.3. Ocena okoliczności potwierdzających brak podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego zostanie dokonana w oparciu o złożone przez wykonawcę oświadczenia i dokumenty, określone w pkt 4.1.
- 4.4. Wykonawcy niespełniający warunków określonych w ustawie prawo zamówień publicznych oraz w niniejszej specyfikacji zostaną wykluczeni z postępowania.
- 4.5. Stosownie do art. 23 ust. 3 ustawy p.z.p. do wykonawców biorących wspólnie udział w postępowaniu stosuje się odpowiednio przepisy dotyczące wykonawcy.
5. WYKAZ OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU.
- 5.1. W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu określonych w oparciu o art. 22 ust. 1 ww. ustawy oraz w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego wykonawcy w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust. 1 ww. ustawy do oferty należy dołączyć:
- 5.1.1. oświadczenie wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu – wzór formularza oświadczenia stanowi załącznik nr 2 do siwz;
- 5.1.2. dokumenty potwierdzające posiadanie uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania, w szczególności koncesji, zezwolenia lub licencji,
- 5.1.3. oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia – wzór formularza oświadczenia stanowi załącznik nr 3 do siwz;
- 5.2. Zgodnie z przepisami Rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz.U. poz.1126):
- 5.2.1. Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej zastosowanie mają odpowiednie przepisy Rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz.U. poz.1126), przepisy Rozporządzenia Ministra Przedsiębiorczości i Technologii z dnia 16 października 2018 r. zmieniające rozporządzenie w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U. poz. 1993) oraz rozporządzenie Prezesa Rady Ministrów z dnia 19 lutego 2013 roku w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy, oraz form, w jakich te dokumenty mogą być składane (Dz.U. poz. 231)
- 5.2.2. Dokumenty, o których mowa w pkt 4.1. należy przedstawić w formie oryginału albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez wykonawcę – zgodnie z rozporządzeniem powołanym w pkt 5.2.1. SIWZ. W przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia oraz innych podmiotów kopie dokumentów dotyczących odpowiednio wykonawcy lub tych podmiotów są poświadczane za zgodność z oryginałem przez wykonawcę lub te podmioty
- 5.3. W przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (konsorcjum, itd.) każdy z wykonawców z osobna musi przedstawić oświadczenia i dokumenty wymienione w pkt 5.1.1. - 5.1.3. W takim przypadku muszą oni także ustanowić pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Pełnomocnictwo musi być załączone do oferty w formie oryginału

lub notarialnie potwierdzonej kopii. Oświadczenie, o którym mowa w 5.1.1. podpisuje pełnomocnik.

IV. POSTANOWIENIA ORGANIZACYJNE

6. SPOSÓB POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAM ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW.

- 6.1. Zgodnie z art. 10 a ust 1 oraz art. 10 b ustawy PZP - komunikacja między Zamawiającym a wykonawcami odbywa się przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r., o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 123 z późn. zm.), na adres: zwiazekgmin@zwiazekgmin.lubartow.pl, faksem na numer (81) 854 36 15 lub pisemnie za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r.- Prawo pocztowe (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2188 z późn. zm.), osobiście lub za pośrednictwem posłańca, na podany niżej adres (art. 10 c ust.2 ustawy PZP). Fakt otrzymania oświadczeń, zawiadomień i wniosków przesłanych faksem należy niezwłocznie potwierdzić tą samą drogą. Oświadczenia, zawiadomienia i wnioski powinny być adresowane na :

Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej
ul. Lubelska 68
21-100 Lubartów

z dopiskiem „ Przetarg nieograniczony na obsługę bankową budżetu ZKGZL”.

- 6.2. W przypadku braku potwierdzenia otrzymania wiadomości przez wykonawcę zamawiający domniemywa, iż pismo wysłane przez zamawiającego na numer faksu lub adres e-mail podany przez wykonawcę zostało mu doręczone w sposób umożliwiający zapoznanie się wykonawcy z treścią pisma

7. OSOBY UPRAWNIONE DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI.

- 7.1. Osobami uprawnionymi do porozumiewania się z wykonawcami są :
- w sprawach formalnych – P. Kamil Żelazek , e – mail: zelazek@zwiazekgmin.lubartow.pl
 - w sprawach merytorycznych – P. Justyna Tomczyk, e – mail.: tomczyk@zwiazekgmin.lubartow.pl

8. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ – 30 dni.

9. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWYWANIA OFERT I POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE WADIUM.

- 9.1. Oferta powinna zawierać prawidłowo wypełnione następujące dokumenty i oświadczenia:
- 9.1.1. formularz oferty zgodnie z wzorem, który stanowi załącznik nr 1 do siwz,
 - 9.1.2. oświadczenia i dokumenty wymienione w pkt 4. niniejszej specyfikacji;
- 9.2. Oferta powinna być sporządzona w języku polskim i pod rygorem nieważności w formie pisemnej zgodnie z formularzem, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do siwz.
- 9.3. Oferta i załączniki powinny być podpisane przez osoby upoważnione do reprezentowania wykonawcy.
- 9.4. Ofertę i załączniki należy wypełnić w sposób czytelny i trwały. Ewentualne poprawki muszą być czytelne i paraflowane przez upoważnione do reprezentowania wykonawcy osoby.
- 9.5. Zaleca się, aby wszystkie zapisane strony w ofercie były kolejno ponumerowane. Ofertę należy złączyć w sposób uniemożliwiający wysunięcie się jakiegokolwiek kartki.
- 9.6. Informacje zawarte w ofercie stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji – co do których wykonawca zastrzegł, nie później niż w terminie składania ofert, że nie mogą być udostępniane – muszą być oznaczone klauzulą : „Nie udostępniać – informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1010)” i załączone jako odrębna część, niezłączona z ofertą w sposób trwały.
- 9.7. W przypadku załączenia do oferty innych materiałów niż wymagane przez zamawiającego (np. materiałów reklamowych) powinny one stanowić odrębną część, niezłączoną z ofertą w sposób trwały.
- 9.8. Ofertę wraz z załącznikami należy umieścić w zamkniętej i nieprzejrzystej kopercie oznaczonej imieniem i nazwiskiem lub nazwą oraz adresem wykonawcy, zaadresowanej do zamawiającego z

dopiskiem „Oferta w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na obsługę bankową budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej. Nie otwierać przed dniem 12.11.2019 r. do godziny: 11.00. W przypadku braku klauzuli „**Nie otwierać przed dniem ..**” zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia wynikające z tego braku, np. przypadkowe otwarcie oferty przed wyznaczonym terminem otwarcia.

- 9.9. Wszelkie koszty związane z uczestnictwem w postępowaniu oraz związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi wykonawca.
- 9.10. Wymagania dotyczące wadium.

Zamawiający nie wymaga wadium.

- 9.11. Wykonawcy, którzy złożyli oferty w terminie składania ofert są zobowiązani do przekazania Zamawiającemu w ciągu 3 dni od dnia otwarcia ofert, oświadczenia o przynależności lub braku do grup kapitałowych, zgodnie z załącznikiem nr 4 do SIWZ.

10. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT.

- 10.1. Miejsce składania ofert.

Oferty należy składać w siedzibie zamawiającego : w sekretariacie Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej, ul. Lubelska 68,21-100 Lubartów za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r.- Prawo pocztowe (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2188 z późn. zm.), osobiście lub za pośrednictwem posłańca.

- 10.2. Termin składania ofert.

Oferty należy złożyć do dnia 12.11.2019 r. do godz. 10:45

Decyduje data dostarczenia oferty do zamawiającego. O złożeniu oferty po terminie wykonawca zostanie zawiadomiony niezwłocznie, a oferta złożona po ww. terminie zostanie zwrócona wykonawcy, po upływie terminu na wniesienie odwołania

- 10.3. Miejsce i termin otwarcia ofert.

Zamawiający otworzy koperty z ofertami w swojej siedzibie w dniu 12.11.2019. o godz. 11.00. Wykonawca może przed upływem terminu składania ofert zmienić lub wycofać ofertę, przy czym oferta ze zmianami oprócz oznaczeń z punktu 9.8. powinna być dodatkowo oznaczona określeniem „ZMIANA”. Koperty tak oznaczone zostaną otwarte przy otwieraniu oferty wykonawcy, który wprowadził zmiany. Aby wycofać ofertę wykonawca musi złożyć pisemne oświadczenie podpisane przez osobę/by upoważnione do reprezentacji wykonawcy. Koperty z ofertami wycofanymi nie będą otwierane i zostaną zwrócone wykonawcy na jego wniosek.

- 10.4. Wykonawcy mogą uczestniczyć w publicznej sesji otwarcia ofert. Podczas otwarcia ofert zamawiający ogłosi nazwy (firmy) oraz adresy wykonawców, a także informacje dotyczące ceny oraz inne informacje, które zamawiający może podać zgodnie z ustawą prawo zamówień publicznych. W przypadku nieobecności wykonawcy przy otwieraniu ofert, zamawiający prześle wykonawcy informację z otwarcia ofert na jego pisemny wniosek.

V. SPOSÓB OBLICZENIA CENY ORAZ KRYTERIA, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW I SPOSOBU OCENY OFERT.

11. SPOSÓB OBLICZENIA CENY OFERTY.

Zamawiający wybierze ofertę najkorzystniejszą – uzyskującą najwyższą sumę punktów w kryterium
- najniższa cena – 100 %

Oferta powinna zawierać cenę w złotych. Wykonawca może zaproponować tylko jedną cenę obejmującą koszt wykonania całości zamówienia i nie może jej zmienić po złożeniu oferty. Negocjacje ceny nie będą prowadzone.

Ustalając cenę oferty należy przyjąć następujące założenia w kryterium najniższa cena :

- 11.1. Prowadzenie rachunku podstawowego ZKGZL wraz z wydawaniem wyciągów z załącznikami

- 1 szt., przez 49 miesięcy
- 11.2. Prowadzenie rachunków pomocniczych ZKGZL wraz z wydawaniem wyciągów z załącznikami – maksymalnie 10 szt., przez 49 miesięcy
- 11.3. Dokonywanie przelewów – średnio 123 miesięcznie, przez 49 miesięcy
- 11.4. Przyjmowanie wpłat gotówkowych poprzez usługę Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych – szt. 530 miesięcznie, przez 49 miesięcy (prowizja pobierana od Zamawiającego),
- 11.5. Opłaty pobierane od kontrahentów ZKGZL w związku z dokonywaniem przez nich wpłat w kasach lub punktach kasowych Banku - 510 szt. miesięcznie, przez 49 miesięcy (prowizja pobierana od podatników Zamawiającego). Wysokość opłaty nie może być wyższa niż 3,00 zł.
- 11.6. Dokonywanie wypłat gotówkowych – 2 szt. miesięcznie, przez 49 miesięcy
- 11.7. Wydanie blankietów czekowych - 20 szt. przez cały okres obowiązywania umowy
- 11.8. Wydawanie opinii bankowej lub zaświadczenia o prowadzonym rachunku bankowym na wniosek Zamawiającego - dwie na cały okres obowiązywania umowy
- 11.9. Instalacja pełnego oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej, oraz przeszkolenie pracowników, opłata jednorazowa
- 11.10. Instalacja usługi Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych, opłata jednorazowa
- 11.11. Miesięczne opłaty za usługę Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych - 49 miesięcy
- 11.12. Miesięczne opłaty za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej - 49 miesięcy
- 11.13. Opłata za udzielenie gwarancji dla celów obliczenia ceny oblicza się jako iloczyn ceny banku w % od kwoty gwarancji, kwotę gwarancji przyjmuje się 500 000 zł., okres gwarancji 10 dni.
- 11.14. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – średnio 365 dni w roku * WIBOR 1 M z dnia 23.09.2019 (1,63%) plus prowizja banku * 49 miesięcy
- 11.15. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych – dla obliczenia ceny należy przyjąć okres 49 miesięcy * średnia wartość środków na rachunkach 20 000 zł. * WIBID 1M z dnia 23.09.2019 r. (1,43%) * cena Banku w %.
- 11.16. Oprocentowanie lokaty Overnight, dla obliczenia ceny oferty należy przyjąć liczbę dni wolnych od pracy w 2019 roku tj. 114 dni, WIBID ON z dnia 23.09.2019 r. (1,34%) * cena w %.
- 11.17. Cena ofertowa jest ceną brutto i musi uwzględniać wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia. Zamawiający poprawi oczywiste omyłki rachunkowe w ofertach przyjmując, że prawidłowo podano marżę wykonawcy – banku.

12. KRYTERIUM OCENY OFERT I JEGO ZNACZENIE.

- 12.1. Kryterium oceny ofert – najniższa cena :
Najniższa cena – 100 %.

Sposób oceny ofert.

Oferta najtańsza spośród ofert nieodrzuconych otrzyma 100 pkt. Pozostałe proporcjonalnie mniej wg wzoru :

gdzie : $(C_n / C_{of.b.}) \times 100 \text{ pkt} = C$

C_n - najniższa cena spośród ofert nieodrzuconych,

$C_{of.b.}$ - cena oferty badanej nieodrzuconej,

100 pkt. - wskaźnik stały,

C - ilość punktów.

Za ofertę najkorzystniejszą uznana zostanie oferta najtańsza, która otrzyma najwyższą ilość punktów.

VI. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

13. ZAWIADOMIENIE O WYNIKACH POSTĘPOWANIA.

13.1 Informacja o wyborze oferty.

Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty, a przed upływem okresu związania ofertą, zamawiający zawiadomi o wyborze oferty wszystkich wykonawców, którzy złożyli oferty podając imię i nazwisko albo nazwę (firmę) oraz adres (siedzibę) wykonawcy (wykonawców), którego oferta została wybrana oraz inne informacje zgodnie z ustawą pzp.

13.2 Unieważnienie postępowania.

W przypadku unieważnienia postępowania zamawiający zawiadomi o tym fakcie wszystkich wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia, podając uzasadnienie faktyczne i prawne.

14. POSTANOWIENIA DOTYCZĄCE UMOWY.

14.1. Istotne dla stron postanowienia umowy, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego :

- 14.1.1. otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych,
- 14.1.2. otwarcie i prowadzenia rachunków dla obsługi środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej i innych zewnętrznych funduszy.
- 14.1.3. możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie realizacji zamówienia, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
- 14.1.4. likwidacje rachunków bankowych na pisemny wniosek bez opłat,
- 14.1.5. dokonywanie przelewów,
- 14.1.6. przyjmowanie wpłat gotówkowych,
- 14.1.7. dokonywanie wypłat gotówkowych,
- 14.1.8. wydanie blankietów czekowych,
- 14.1.9. codzienne potwierdzanie operacji bankowych poprzez wyciągi z rachunku oraz dokumenty źródłowe,
- 14.1.10. instalacja w siedzibie Zamawiającego oraz w każdej jednostce organizacyjnej Zamawiającego systemu bankowości elektronicznej oraz przeszkolenie wskazanych pracowników,
- 14.1.11. świadczenie usług bankowości elektronicznej,
- 14.1.12. lokowanie środków pozostających na rachunku podstawowym,
- 14.1.13. ustanowienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Związku, który zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu na następujących warunkach:
 - kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Zgromadzenia Związku na dany rok budżetowy oraz podpisaniu umowy (aneksu do umowy) o kredyt krótkoterminowy;
 - wykorzystanie kredytu będzie następowało poprzez obciążenie rachunku bieżącego budżetu Związku bez potrzeby dodatkowych dyspozycji zamawiającego,
 - wysokość kredytu krótkoterminowego będzie wynikać z określonego przez Zgromadzenie Związku w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego budżetu Związku;
 - każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda kredytu;
 - kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu;
 - kredyt będzie spłacany nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku;
 - oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o stawkę WIBOR 1M powiększoną/pomniejszoną o zaoferowaną przez Wykonawcę stałą marżę (z oferty);
 - zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Związku stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;
 - do celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowane zadłużenie w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 2 140 354,57 zł przez 365 dni w każdym roku obowiązywania umowy;
 - termin udzielenia kredytu – 1 dzień od daty złożenia przez ZKGZL wniosku wraz z kompletem wymaganych przez Bank dokumentów
- 14.1.14. realizacja przelewów w formie elektronicznej, na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku
 - przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej powinny być realizowane w czasie rzeczywistym
 - przelewy dokonywane wewnątrz Banku powinny być realizowane bez opłat i prowizji,
 - w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej z powodów leżących po stronie Wykonawcy, za przelewy w formie papierowej złożone przez Zamawiającego, Wykonawca pobierze prowizję jak za przelewy dokonane w formie elektronicznej.
- 14.1.15. wydawanie opinii bankowej lub zaświadczenia o prowadzonym rachunku bankowym na wniosek Zamawiającego.

- 14.1.16. zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych Związku, zgodnie z dyspozycjami ZKGZL jako jednostki samorządu terytorialnego, Związku, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe), na rachunki bieżące Związku jako jednostki samorządu terytorialnego, bez opłat i prowizji.
- 14.1.17. Otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych dla jednostek organizacyjnych ZKGZL będzie następować sukcesywnie, po rozwiązaniu umów z dotychczasowymi wykonawcami.
- 14.1.18. Wykonawca nie będzie pobierał opłat / prowizji:
- tytułem wpłaty gotówkowej własnej,
 - innych niż określone w niniejszej specyfikacji,
- 14.1.19. Wykonawca musi tak skalkulować prowizje i opłaty, aby nie uległy zmianom w trakcie trwania umowy, z zastrzeżeniem zmian korzystnych dla Zamawiającego.
- 14.1.20. Wykonawca zobowiązany jest do zainstalowania pełnego oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej, przeszkolenia pracowników oraz bezpłatnego użyczenia wyposażenia technicznego,
- 14.1.21. Wykonawca udzielając kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierał prowizji za rozpatrzenie wniosku o kredyt, za udzielenie i wykorzystanie kredytu, od niewykorzystanego salda ani żadnych innych opłat związanych z udzieleniem kredytu i jego obsługą oprócz odsetek od wykorzystanej wartości kredytu.
- 14.1.22. Zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne ZKGZL, miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonywanie bankowej obsługi na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych ZKGZL, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach aktualnie obowiązujących.
- 14.1.23. Wykonawca w terminie 2 miesięcy od dnia obowiązywania umowy tj. od dnia 1 grudnia otworzy na terenie Miasta Lubartów co najmniej jedną placówkę bankową czynną co najmniej 6 godzin dziennie (od poniedziałku do piątku), oraz otworzy co najmniej jeden punkt obsługi kasowej na terenie Gmin należących do Związku czynny co najmniej 6 godzin dziennie (od poniedziałku do piątku),
- 14.1.24. Bank udostępni Zamawiającemu usługę Identyfikacji Przychodzących płatności Masowych (IPPM) polegającą na identyfikacji i przetwarzaniu jednostkowych płatności „wpłat masowych” wpłacanych przez dłużników ZKGZL (16 531 kontrahentów),
- Wpłaty masowe dokonywane będą na rachunek rozliczeniowy ZKGZL za pośrednictwem indywidulanych, nierzeczywistych numerów rachunków wygenerowanych przez ZKGZL,
 - Rachunek rozliczeniowy będzie automatycznie uznawany wpłatami masowymi, kierowanymi na rachunki wirtualne,
 - Bank zobowiązany będzie do przekazywania ZKGZL raportów, zawierających informację o dokonanych transakcjach na rachunkach wirtualnych w formie pliku za pomocą systemu bankowości internetowej,
- 14.1.25. Wszelkie opłaty i prowizje potrącone będą w ostatnim dniu miesiąca – Bank prześle nieodpłatnie w ciągu 5 dni roboczych od końca miesiąca dzienny wykaz pobranych opłat i prowizji z poszczególnych rachunków bankowych, sporządzony dla każdego rachunku oddzielnie.
- 14.1.26. Odsetki od środków na rachunkach bankowych będą naliczane na koniec każdego kwartału,
- 14.1.27. Wykonawca, w okresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu udzieli gwarancji zapłaty za roboty, usługi, dostawy. Termin udzielenia gwarancji wynosi jeden dzień od daty złożenia wniosku przez Zamawiającego wraz z kompletem wymaganych przez Bank dokumentów.
- 14.1.28. Zmiany umowy wynikające z zakupu dodatkowych usług przez Zamawiającego, których nie dało się przewidzieć na etapie przygotowania specyfikacji, wymagają formy pisemnej w formie aneksu do umowy.
- 14.1.29. Wybrany oferent ma obowiązek w terminie 5 dni od momentu powiadomienia go o wybraniu jego oferty, przedstawić Zamawiającemu do uzgodnienia umowę zawierającą w swojej treści wszelkie warunki określone w przedmiocie zamówienia niniejszej SIWZ.
- 14.1.30. Transakcje wypłat i wpłat gotówki mają odbywać się w Oddziale Banku bez użycia konwoju.
- 14.1.31. Warunki systemu elektronicznego
- Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej, jego wdrożenie w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie z przepisami prawa, w zakresie bankowej obsługi finansowej, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek Związku, przekazywanie i

instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania, bez opłat i prowizji

- W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności, (bez opłat i prowizji):
 - dostępność systemu bankowości internetowej w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
 - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych, przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,
 - składanie poleceń przelewu, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków,
 - pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób,
 - import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym (finansowo-księgowym) Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych. Zamawiający przygotowuje pliki w formacie wymaganym przez Wykonawcę
 - generowanie (wydruk) wyciągów bankowych nie wymagających stempla bankowego,
 - generowanie (wydruk) historii do rachunku bankowego za okres co najmniej 36 miesięcy,
 - potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on-line (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej),
 - umożliwienie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
 - zapewnienie dostępu do pomocy technicznej w zakresie obsługi technicznej systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

14.1.32. Dopuszcza się istotne zmiany umowy w następujących przypadkach:

14.1.32.1. zmiany każdego z elementów umowy, o ile zmiany te będą korzystne dla zamawiającego,

14.1.32.2. gdy zaistnieje niemożliwość do przewidzenia w momencie zawarcia umowy okoliczność prawna, ekonomiczna lub techniczna, za którą żadna ze stron nie ponosi odpowiedzialności, skutkująca brakiem możliwości należytego wykonania umowy,

14.1.33. Strona, która występuje z propozycją zmiany umowy obowiązana jest uzasadnić i udokumentować istnienie przesłanki tej zmiany.

14.2. Projekt umowy uwzględniający warunki zawarte w niniejszej siwz wybrany wykonawca zobowiązany jest dostarczyć do zamawiającego (w formie pisemnej i elektronicznej) w celu uzgodnienia treści umowy co najmniej na 3 dni przed terminem podpisania umowy.

14.3. Umowa z wybranym wykonawcą zostanie zawarta w terminie i miejscu wskazanym przez zamawiającego.

15. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ PRZYSŁUGUJĄCYCH WYKONAWCOM W TOKU POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA (art. 179 – 198g ustawy p.z.p.).

15.1. Środki ochrony prawnej przysługują wykonawcy, uczestnikowi konkursu, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez zamawiającego przepisów pzp. 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 pzp. Odwołanie przysługuje wyłącznie od niezgodnej z przepisami ustawy czynności zamawiającego podjętej w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub zaniechania czynności, do której zamawiający jest zobowiązany na podstawie ustawy. Jeżeli wartość zamówienia jest mniejsza niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8, odwołanie przysługuje wyłącznie wobec czynności: 1) wyboru trybu negocjacji bez ogłoszenia, zamówienia z wolnej ręki lub zapytania o cenę; 2) określenia warunków udziału w postępowaniu; 3) wykluczenia odwołującego z postępowania o udzielenie zamówienia; 4) odrzucenia oferty odwołującego; 5) opisu przedmiotu zamówienia; 6) wyboru najkorzystniejszej oferty. 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. Odwołanie wnosi się do Prezesa Izby w formie pisemnej w postaci papierowej albo w postaci

elektronicznej, opatrzone odpowiednio własnoręcznym podpisem albo kwalifikowanym podpisem elektronicznym. Odwołujący przesyła kopię odwołania zamawiającemu przed upływem terminu do wniesienia odwołania w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu. Domniemywa się, iż zamawiający mógł zapoznać się z treścią odwołania przed upływem terminu do jego wniesienia, jeżeli przesłanie jego kopii nastąpiło przed upływem terminu do jego wniesienia przy użyciu środków komunikacji elektronicznej. Wykonawca lub uczestnik konkursu może w terminie przewidzianym do wniesienia odwołania poinformować zamawiającego o niezgodnej z przepisami ustawy czynności podjętej przez niego lub zaniechaniu czynności, do której jest on zobowiązany na podstawie ustawy, na które nie przysługuje odwołanie na podstawie art. 180 ust. 2 pzp. W przypadku uznania zasadności przekazanej informacji zamawiający powtarza czynność albo dokonuje czynności zaniechanej, informując o tym wykonawców w sposób przewidziany w ustawie dla tej czynności. Na czynności, o których mowa w art. 181 ust. 2 pzp, nie przysługuje odwołanie, z zastrzeżeniem art. 180 ust. 2 pzp. Odwołanie wnosi się: w terminie 10 dni od dnia przesłania informacji o czynności zamawiającego stanowiącej podstawę jego wniesienia - jeżeli zostały przesłane w sposób określony w art. 180 ust. 5 zdanie drugie albo w terminie 15 dni - jeżeli zostały przesłane w inny sposób - w przypadku gdy wartość zamówienia jest równa lub przekracza kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8; 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 zdanie drugie albo w terminie 10 dni - jeżeli zostały przesłane w inny sposób - w przypadku gdy wartość zamówienia jest mniejsza niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8. Odwołanie wobec treści ogłoszenia o zamówieniu, a jeżeli postępowanie jest prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego, także wobec postanowień specyfikacji istotnych warunków zamówienia, wnosi się w terminie: 10 dni od dnia publikacji ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej lub zamieszczenia specyfikacji istotnych warunków zamówienia na stronie internetowej - jeżeli wartość zamówienia jest równa lub przekracza kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8; 5 dni od dnia zamieszczenia ogłoszenia w Biuletynie Zamówień Publicznych lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia na stronie internetowej - jeżeli wartość zamówienia jest mniejsza niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8. Odwołanie wobec czynności innych niż określone w art. 182 ust. 1 i 2 pzp wnosi się: w przypadku zamówień, których wartość jest równa lub przekracza kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 - w terminie 10 dni od dnia, w którym powzięto lub przy zachowaniu należytej staranności można było powziąć wiadomość o okolicznościach stanowiących podstawę jego wniesienia; w przypadku zamówień, których wartość jest mniejsza niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 - w terminie 5 dni od dnia, w którym powzięto lub przy zachowaniu należytej staranności można było powziąć wiadomość o okolicznościach stanowiących podstawę jego wniesienia. Jeżeli zamawiający nie opublikował ogłoszenia o zamiarze zawarcia umowy lub mimo takiego obowiązku nie przesłał wykonawcy zawiadomienia o wyborze oferty najkorzystniejszej lub nie zaprosił wykonawcy do złożenia oferty w ramach dynamicznego systemu zakupów lub umowy ramowej, odwołanie wnosi się nie później niż w terminie: 15 dni od dnia zamieszczenia w Biuletynie Zamówień Publicznych albo 30 dni od dnia publikacji w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej ogłoszenia o udzieleniu zamówienia, a w przypadku udzielenia zamówienia w trybie negocjacji bez ogłoszenia, zamówienia z wolnej ręki albo zapytania o cenę - ogłoszenia o udzieleniu zamówienia z uzasadnieniem; 6 miesięcy od dnia zawarcia umowy, jeżeli zamawiający: nie opublikował w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej ogłoszenia o udzieleniu zamówienia; albo opublikował w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej ogłoszenie o udzieleniu zamówienia, które nie zawiera uzasadnienia udzielenia zamówienia w trybie negocjacji bez ogłoszenia albo zamówienia z wolnej ręki; 1 miesiąca od dnia zawarcia umowy, jeżeli zamawiający: nie zamieścił w Biuletynie Zamówień Publicznych ogłoszenia o udzieleniu zamówienia; albo zamieścił w Biuletynie Zamówień Publicznych ogłoszenie o udzieleniu zamówienia, które nie zawiera uzasadnienia udzielenia zamówienia w trybie negocjacji bez ogłoszenia, zamówienia z wolnej ręki albo zapytania o cenę. W przypadku wniesienia odwołania wobec treści ogłoszenia o zamówieniu lub postanowień specyfikacji istotnych warunków zamówienia zamawiający może przedłużyć termin składania ofert lub termin składania wniosków. W przypadku wniesienia odwołania po upływie terminu składania ofert bieg terminu związania ofertą ulega zawieszeniu do czasu ogłoszenia przez Izbę orzeczenia. Zamawiający przesyła niezwłocznie, nie później niż w terminie 2 dni od dnia otrzymania, kopię odwołania innym wykonawcom uczestniczącym w postępowaniu o udzielenie zamówienia, a jeżeli odwołanie dotyczy treści ogłoszenia o zamówieniu lub postanowień specyfikacji istotnych warunków zamówienia, zamieszcza ją również na stronie internetowej, na której jest zamieszczone ogłoszenie o zamówieniu lub jest udostępniana specyfikacja, wzywając wykonawców do przystąpienia do postępowania odwoławczego. Wykonawca może zgłosić przystąpienie do postępowania odwoławczego w terminie 3 dni od dnia otrzymania kopii odwołania, wskazując stronę, do której przystępuje, i interes w uzyskaniu rozstrzygnięcia na korzyść strony, do której przystępuje. Zgłoszenie przystąpienia

doręcza się Prezesowi Izby w postaci papierowej albo elektronicznej opatrzone kwalifikowanym podpisem elektronicznym, a jego kopię przesyła się zamawiającemu oraz wykonawcy wnoszącemu odwołanie. Wykonawcy, którzy przystąpili do postępowania odwoławczego, stają się uczestnikami postępowania odwoławczego, jeżeli mają interes w tym, aby odwołanie zostało rozstrzygnięte na korzyść jednej ze stron. Zamawiający lub odwołujący może zgłosić opozycję przeciw przystąpieniu innego wykonawcy nie później niż do czasu otwarcia rozprawy. Izba uwzględni opozycję, jeżeli zgłaszający opozycję uprawdopodobni, że wykonawca nie ma interesu w uzyskaniu rozstrzygnięcia na korzyść strony, do której przystąpił; w przeciwnym razie Izba oddala opozycję. Postanowienie o uwzględnieniu albo oddaleniu opozycji Izba może wydać na posiedzeniu niejawnym. Na postanowienie o uwzględnieniu albo oddaleniu opozycji nie przysługuje skarga. Czynności uczestnika postępowania odwoławczego nie mogą pozostawać w sprzeczności z czynnościami i oświadczeniami strony, do której przystąpił, z zastrzeżeniem zgłoszenia sprzeciwu, o którym mowa w art. 186 ust. 3, przez uczestnika, który przystąpił do postępowania po stronie zamawiającego. Odwołujący oraz wykonawca wezwany zgodnie z ust. 1 nie mogą następnie korzystać ze środków ochrony prawnej wobec czynności zamawiającego wykonanych zgodnie z wyrokiem Izby lub sądu albo na podstawie art. 186 ust. 2 i 3. Do postępowania odwoławczego stosuje się odpowiednio przepisy ustawy z dnia 17 listopada 1964 r. - Kodeks postępowania cywilnego o sądzie polubownym (arbitrażowym), jeżeli ustawa nie stanowi inaczej. Jeżeli koniec terminu do wykonania czynności przypada na sobotę lub dzień ustawowo wolny od pracy, termin upływa dnia następnego po dniu lub dniach wolnych od pracy. Zamawiający może wnieść odpowiedź na odwołanie. Odpowiedź na odwołanie wnosi się w formie pisemnej lub ustnie do protokołu. W przypadku uwzględnienia przez zamawiającego w całości zarzutów przedstawionych w odwołaniu Izba może umorzyć postępowanie na posiedzeniu niejawnym bez obecności stron oraz uczestników postępowania odwoławczego, którzy przystąpili do postępowania po stronie wykonawcy, pod warunkiem że w postępowaniu odwoławczym po stronie zamawiającego nie przystąpił w terminie żaden wykonawca. W takim przypadku zamawiający wykonuje, powtarza lub unieważnia czynności w postępowaniu o udzielenie zamówienia zgodnie z żądaniem zawartym w odwołaniu. Jeżeli uczestnik postępowania odwoławczego, który przystąpił do postępowania po stronie zamawiającego, nie wnieśli sprzeciwu co do uwzględnienia w całości zarzutów przedstawionych w odwołaniu przez zamawiającego, Izba umarza postępowanie, a zamawiający wykonuje, powtarza lub unieważnia czynności w postępowaniu o udzielenie zamówienia zgodnie z żądaniem zawartym w odwołaniu. W przypadku uwzględnienia przez zamawiającego części zarzutów przedstawionych w odwołaniu i wycofania pozostałych zarzutów przez odwołującego, Izba może umorzyć postępowanie na posiedzeniu niejawnym bez obecności stron oraz uczestników postępowania odwoławczego, którzy przystąpili do postępowania po stronie wykonawcy, pod warunkiem że w postępowaniu odwoławczym po stronie zamawiającego nie przystąpił w terminie żaden wykonawca albo wykonawca, który przystąpił po stronie zamawiającego nie wniósł sprzeciwu wobec uwzględnienia części zarzutów. W takim przypadku zamawiający wykonuje, powtarza lub unieważnia czynności w postępowaniu o udzielenie zamówienia zgodnie z żądaniem zawartym w odwołaniu w zakresie uwzględnionych zarzutów. Jeżeli uczestnik postępowania odwoławczego, który przystąpił do postępowania po stronie zamawiającego, wnieśli sprzeciw wobec uwzględnienia zarzutów przedstawionych w odwołaniu w całości albo w części, gdy odwołujący nie wycofa pozostałych zarzutów odwołania, Izba rozpoznaje odwołanie. W przypadku uwzględnienia przez zamawiającego zarzutów w części, gdy po jego stronie do postępowania odwoławczego nie przystąpił w terminie żaden wykonawca, a odwołujący nie wycofał pozostałych zarzutów, Izba rozpoznaje odwołanie w zakresie pozostałych zarzutów. Sprzeciw wnosi się w formie pisemnej lub ustnie do protokołu. Koszty postępowania odwoławczego: w okolicznościach, o których mowa w art. 186 ust. 2 i 3a pzp znosi się wzajemnie; w okolicznościach, o których mowa w art. 186 ust. 3 pzp: ponosi zamawiający, jeżeli uwzględnił w całości zarzuty przedstawione w odwołaniu po otwarciu rozprawy, znosi się wzajemnie, jeżeli zamawiający uwzględnił w całości lub w części zarzuty przedstawione w odwołaniu przed otwarciem rozprawy; w okolicznościach, o których mowa w art. 186 ust. 4 pzp, ponosi: odwołujący, jeżeli odwołanie zostało oddalone przez Izbę, wnoszący sprzeciw, jeżeli odwołanie zostało uwzględnione przez Izbę; w okolicznościach, o których mowa w art. 186 ust. 4a pzp, ponosi: odwołujący, jeżeli odwołanie, w części zarzutów, których zamawiający nie uwzględnił, zostało oddalone przez Izbę, zamawiający, jeżeli odwołanie, w części zarzutów, których zamawiający nie uwzględnił, zostało uwzględnione przez Izbę. Odwołanie podlega rozpoznaniu, jeżeli: nie zawiera braków formalnych; uiszczone wpis. Wpis uiszcza się najpóźniej do dnia upływu terminu do wniesienia odwołania, a dowód jego uiszczenia dołącza się do odwołania. Jeżeli odwołanie nie może otrzymać prawidłowego biegu wskutek niezachowania warunków formalnych, w szczególności, o których mowa w art. 180 ust. 3, niezłożenia pełnomocnictwa lub nieuiszczenia wpisu, Prezes Izby wzywa odwołującego pod rygorem zwrócenia odwołania do poprawienia lub uzupełnienia odwołania lub złożenia dowodu uiszczenia wpisu w terminie 3 dni od dnia doręczenia wezwania. Mylne oznaczenie odwołania lub inne oczywiste niedokładności nie stanowią przeszkody do nadania mu biegu i rozpoznania przez Izbę.

Prezes Izby poucza w wezwaniu, że w przypadku niepoprawienia, nieuzupełnienia lub niedołączenia dowodu uiszczenia wpisu w terminie 3 dni odwołanie zostanie zwrócone. W przypadku doręczenia odwołującemu wezwania, wcześniej niż na 3 dni przed upływem terminu do wniesienia odwołania, odwołujący może uzupełnić dowód uiszczenia wpisu najpóźniej do upływu terminu do wniesienia odwołania. W przypadku nieuiszczenia wpisu w terminie, o którym mowa w ust. art. 187 ust. 2 pzp, oraz po bezskutecznym upływie terminu, o którym mowa w art. 187 ust. 3 i 5 pzp, Prezes Izby zwraca odwołanie w formie postanowienia. Odwołanie zwrócone nie wywołuje żadnych skutków, jakie ustawa wiąże z wniesieniem odwołania do Prezesa Izby. O zwrocie odwołania Prezes Izby informuje zamawiającego, przesyłając odpis postanowienia. Jeżeli niezachowanie warunków formalnych lub niezłożenie pełnomocnictwa zostanie stwierdzone przez skład orzekający Izby, przepisy ust. art. 187 ust. 1-6 pzp stosuje się, z tym że kompetencje Prezesa Izby przysługują składowi orzekającemu Izby. Odwołujący może cofnąć odwołanie do czasu zamknięcia rozprawy; w takim przypadku Izba umarza postępowanie odwoławcze. Jeżeli cofnięcie nastąpiło przed otwarciem rozprawy, odwołującemu zwraca się 90% wpisu.

Lubartów , dnia 28.10.2019 r.

ZATWIERDZAM

Przewodniczący Zarządu



Paweł Woźniak

Załącznik nr 1 do SIWZ

(pieczęć adresowa Wykonawcy)

....., dnia 2019 r.
(miejscowość)

Dane wykonawcy :

Nazwa

Adres

Nr tel./ faksu

Nr NIP

Nr REGON

e-mail

Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej
ul. Lubelska 68
21-100 Lubartów

OFERTA

Nawiązując do ogłoszenia o przetargu nieograniczonym na obsługę bankową budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej, oferujemy wykonanie zamówienia ogółem za:

1. cenę brutto zł (słownie złotych)
.....) na
którą składa się :

Lp.	Wyszczególnienie	Jednostka	Liczba	Cena	Wartość (Liczba * Cena)
1.	Prowadzenie rachunku podstawowego ZKGZL wraz z wydawaniem wyciągów z załącznikami – 1 rachunek., przez 49 miesięcy	szt.	49,00		
2.	Prowadzenie rachunków pomocniczych ZKGZL wraz z wydawaniem wyciągów z załącznikami – maksymalnie 10 szt., przez 49 miesięcy	szt.	490,00		
3.	Dokonywanie przelewów – średnio 123 miesięcznie, przez 49 miesięcy	szt.	6 027,00		
4.	Przyjmowanie wpłat gotówkowych – szt. 530, przez 49 miesięcy (provizja pobierana od Zamawiającego)	szt.	25 970,00		
5.	Opłaty pobierane od kontrahentów ZKGZL w związku z dokonywaniem przez nich wpłat w kasach lub punktach kasowych Banku 510 szt. przez 49 miesięcy (provizja pobierana od podatników Zamawiającego)	szt.	24 990,00		

6.	Dokonywanie wypłat gotówkowych – 2 szt. miesięcznie, przez 49 miesięcy	szt.	98,00		
7.	Wydatnie blankietów czekowych - 20 szt. przez cały okres obowiązywania umowy	szt.	20,00		
8.	Wydawanie opinii bankowej lub zaświadczenia o prowadzonym rachunku bankowym na wniosek Zamawiającego - dwie na cały okres obowiązywania umowy	szt.	2,00		
9.	Instalacja pełnego oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej, oraz przeszkolenie pracowników, opłata jednorazowa	szt.	2,00		
10.	Instalacja usługi Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych, opłata jednorazowa	szt.	1,00		
11.	Miesięczne opłaty za usługę Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych - 49 miesięcy	szt.	49,00		
12.	Miesięczne opłaty za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej - 49 miesięcy	szt.	49,00		
13.	Opłata za udzielenie gwarancji dla celów obliczenia ceny oblicza się jako iloczyn ceny banku w % od kwoty gwarancji, kwotę gwarancji przyjmuje się 500 000 zł., okres gwarancji 10 dni.	(cena w %*500 000 zł *10 dni)	0,00		
14.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – średnio 365 dni w roku * WIBOR 1 M z dnia 23.09.2019 (1,63%) plus prowizja banku *49 miesięcy	((2 140 354,57 zł./365 * 1491 dni*WIBOR 1M plus prowizja))	8 749 065,80		
15.	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych – dla obliczenia ceny należy przyjąć okres 49 miesięcy*średnia wartość środków na rachunkach 20 000 zł.*WIBID 1M z dnia 23.09.2019 r. (1,43%) *cena Banku w %.	1 491 dni *20 000 zł./365 dni*WIBID 1M*cena banku w %	81 753,42		
16.	Oprocentowanie lokaty Overnight, dla obliczenia ceny oferty należy przyjąć liczbę dni wolnych od pracy w 2019 roku tj. 114 dni, WIBID ON z dnia 23.09.2019 r. (1,34%) *cena w %.	(49 miesięcy*20 000 zł.* 114 dni/365 dni)*WIBID ON*cena banku%	24 986,30		
CENA: (SUMA od 1 do 14) - 15 - 16				0,00	

2. Deklarujemy że opłaty pobierane od kontrahentów ZKGZL w związku z dokonywaniem przez nich wpłat w kasach lub punktach kasowych Banku w ramach płatności masowych, lub poza nimi dotyczące opłaty za gospodarowanie odpadami będą w okresie obowiązywania umowy nie większe niż 3,00 zł za jedną płatność i będą wynosiły:.....zł jedną płatność słownie :

.....

Uwaga; przyjmuje się średnia ilość operacji tego typu na poziomie: w ilości 510 szt. miesięcznie przez 49 miesięcy.

Oświadczamy, że :

- 1) zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz otrzymaliśmy konieczne informacje potrzebne do właściwego sporządzenia oferty, oferowane przez nas usługi spełniają warunki określone w siwz;
- 2) uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez czas wskazany w specyfikacji istotnych warunków zamówienia;
- 3) zawarty w specyfikacji istotnych warunków zamówienia projekt umowy akceptujemy i zobowiązujemy się w przypadku wyboru naszej oferty do zawarcia umowy na określonych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia warunkach w terminie i miejscu wskazanym przez zamawiającego;
- 4) zamówienie zamierzamy wykonać samodzielnie / zamierzamy powierzyć wykonanie następujących części zamówienia podwykonawcom* :
 - a) wykonanie
 - b) wykonanie
- 5) Zastrzeżenia Wykonawcy :

Zgodnie z art. 8 ust. 3 ustawy prawo zamówień publicznych wykonawca zastrzega, że niżej wymienione dokumenty składające się na ofertę nie mogą być udostępniane :

.....
.....
.....
.....
- 6) do oferty załączamy :
 - a) wypełniony i podpisany formularz oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu sporządzony zgodnie z wzorem stanowiącym załącznik nr 2 do siwz;
 - b) wypełniony i podpisany formularz oświadczenia o braku podstaw do wykluczenia z postępowania sporządzony zgodnie z wzorem stanowiącym załącznik nr 3 do siwz;.....
.....
.....
.....
.....
.....

.....
(podpis osoby/osób upoważnionych do składania
oświadczeń woli w imieniu wykonawcy)

* Niepotrzebne skreślić

Załącznik nr 2 do SIWZ

....., dnia 2019 r.
(miejscowość)

.....
(pieczęć adresowa Wykonawcy)

**Związek Komunalny Gmin Ziemi
Lubartowskiej
ul. Lubelska 68
21-100 Lubartów**

**Oświadczenie wykonawcy składane na podstawie art. 25a
ust. 1 ustawy PZP dotyczące spełniania warunków udziału
w postępowaniu**

Działając w imieniu
(nazwa wykonawcy)

.....
i będąc należycie upoważnionym do jego reprezentowania oświadczam, że wykonawca spełnia warunki udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na :

obsługę bankową budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej

oświadczam, że wykonawca spełnia warunki wymienione w art. 22 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843), dotyczące :

- 1) posiadania uprawnień do wykonania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania (art. 22 ust. 1 pkt 1 ustawy),
- 2) posiadania wiedzy i doświadczenia (art. 22 ust. 1 pkt 2 ustawy),
- 3) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonywania zamówienia (art. 22 ust. 1 b pkt.3 ustawy),
- 4) sytuacji ekonomicznej i finansowej (art. 22 ust. 1 b pkt 2 ustawy).

których opis zawarto w ogłoszeniu i specyfikacji istotnych warunków zamówienia na ww. zamówienie.
Wszystkie informacje i złożone oświadczenia są zgodne z prawdą.

W imieniu Wykonawcy :

.....
(podpis upoważnionego przedstawiciela/li
Wykonawcy)

Załącznik nr 3 do SIWZ

....., dnia 2019 r.
(miejscowość)

.....
(pieczęć adresowa Wykonawcy* /
członka Konsorcjum*)

**Związek Komunalny Gmin Ziemi Lubartowskiej
ul. Lubelska 68
21-100 Lubartów**

**Oświadczenie składane na podstawie art. 25a ust.1 ustawy PZP
o braku podstaw do wykluczenia z postępowania**

Działając w imieniu
(nazwa wykonawcy* / członka konsorcjum*)

.....
i będąc należycie upoważnionym do jego reprezentowania oświadczam, że nie podlega on wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na :

obsługę bankową budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej

w szczególności nie zachodzą w stosunku do niego okoliczności wymienione w art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1843),.

Wszystkie informacje i złożone oświadczenia są zgodne z prawdą.

W imieniu Wykonawcy* / członka Konsorcjum* :

.....
(podpis upoważnionego przedstawiciela/li
Wykonawcy / członka Konsorcjum)

DGO.271.8.2019

Załącznik nr 4 do SIWZ

.....

.....

.....

(nazwa i adres wykonawcy)

Oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Pzp

Oświadczamy, że Firma/y, którą/e reprezentujemy

1) nie należy do grupy kapitałowej *,

w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2019 r. poz. 369),

z żadnym z wykonawców, którzy złożyli ofertę w przedmiotowym postępowaniu.

2) należy do grupy kapitałowej *

w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2019 r. poz. 369),

z następującymi wykonawcami, którzy złożyli ofertę w przedmiotowym postępowaniu:

-

-

* niepotrzebne skreślić

Data:.....

.....
(Podpis i pieczęć wykonawcy/osoby
uprawnionej do reprezentowania wykonawcy)

