

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

przetarg nieograniczony na zadanie pt.

**Obsługa bankowa budżetu Gminy Łęczycyca, jednostek organizacyjnych Gminy,
samorządowych instytucji kultury w latach 2015 - 2018**

Zamawiający

Gmina Łęczycyca, ul. M. Konopnickiej 14, 99-100 Łęczycyca
reprezentowana przez Wójta Gminy Łęczycyca

Postępowanie prowadzone jest zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych /tj. Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zmianami/

SIWZ zawiera:

1. ustalenia wynikające z wymogów ustawy Pzp
2. oświadczenie z art. 22 ust. 1 Pzp – zał. nr 1
3. oświadczenie z art. 24 ust. 1 Pzp – zał. nr 2
4. Lista podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej – zał. nr 3
5. Oświadczenie wykonawcy, że na czas obowiązywania umowy będzie dysponował placówką na terenie miasta Łęczycyca – zał. nr 4
6. Wzór oferty – zał. nr 5
7. Informacje ogólne o Gminie Łęczycyca – zał. nr 6

Zatwierdzam:

Łęczycyca, 2015.05.05.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA SIWZ

/USŁUGA o wartości szacunkowej mniejszej niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych/

Przedmiot zamówienia:

Obsługa bankowa budżetu Gminy Łęczycza, jednostek organizacyjnych Gminy, samorządowych instytucji kultury w latach 2015 - 2018

SPIS TREŚCI

1. Nazwa /firma/ oraz adres zamawiającego
2. Tryb udzielenia zamówienia
3. Opis przedmiotu zamówienia
 - ◆ *Opis części zamówienia /jeżeli zamawiający dopuszcza składanie ofert częściowych/*
 - ◆ *Informacja o przewidywanych zamówieniach uzupełniających*
 - ◆ *Opis sposobu przedstawiania ofert wariantowych oraz minimalne warunki, jakim muszą odpowiadać oferty wariantowe, jeżeli zamawiający dopuszcza ich składanie*
4. Termin wykonania zamówienia
5. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków
6. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu
7. Informację o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń lub dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z wykonawcami
 - ◆ *Adres poczty elektronicznej lub strony internetowej zamawiającego, jeżeli zamawiający dopuszcza porozumiewanie się drogą elektroniczną*
8. Wymagania dotyczące wadium
9. Termin związania ofertą
10. Opis sposobu przygotowania oferty
11. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert
12. Opis sposobu obliczenia ceny
13. Opis kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert
14. Informacja o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego
15. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy
16. 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,
 - ◆ *Informacja o podwykonawcach*
 - ◆ *Informacje dotyczące walut obcych, w jakich mogą być prowadzone rozliczenia między zamawiającym a wykonawcą, jeżeli zamawiający przewiduje rozliczenie w walutach obcych*
17. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego
18. Załączniki do SIWZ

Rozdział 1 - Nazwa oraz adres zamawiającego

Gmina Łęczycza,
ul. M. Konopnickiej 14
99 - 100 Łęczycza
woj. łódzkie
tel. /0 - 24/ 388-21-17, fax /0-24/ 388-37-65
poczta elektroniczna: sekretariat@gminaleczyca.pl
adres internetowy: www.bip.gminaleczyca.pl

Rozdział 2 - Tryb udzielenia zamówienia

Trybem postępowania jest przetarg nieograniczony o szacunkowej wartości poniżej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 pzp – usługi.

Do udzielenia przedmiotowego zamówienia stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych /tj. Dz. U. z 2013 r. poz. 907 ze zm./, zwanej dalej "ustawą" oraz w sprawach nieuregulowanych ustawą przepisy ustawy Kodeks cywilny, a także postanowienia specyfikacji istotnych warunków zamówienia, zwanej dalej "SIWZ".

Ogłoszenie o wszczęciu postępowania zostało zamieszczone i opublikowane w miejscu publicznie dostępnym w siedzibie zamawiającego - na tablicy ogłoszeń Urzędu Gminy i na stronie internetowej zamawiającego oraz przekazane do Biuletynu Urzędu Zamówień Publicznych w dniu 05. maja 2015 r. nr ogłoszenia 63473 – 2015.

Rozdział 3 - Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiot zamówienia: Obsługa bankowa budżetu Gminy Łęczycza, jednostek organizacyjnych Gminy, samorządowych instytucji kultury w latach 2015 – 2018

Nomenklatura wg Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):
Główny przedmiot wg CPV: 66.11.0000-4 Usługi bankowe
Dodatkowe przedmioty: - - - -

Określenie przedmiotu zamówienia:

Obsługa bankowa budżetu Gminy Łęczycza, obecnych jednostek organizacyjnych Gminy, samorządowych instytucji kultury oraz nowo powstałych jednostek organizacyjnych Gminy i samorządowych osób prawnych w trakcie realizacji zamówienia polegająca na:

1. Otwarceniu i prowadzeniu 23 rachunków bankowych oraz dodatkowo szacunkowo 27 rachunków w trakcie trwania umowy (ilości określone na dzień sporządzenia SIWZ):

Urząd Gminy w Łęczycy:

- 1) rachunek bieżący budżetu Gminy
- 2) rachunek bieżący budżetu Gminy – dochody Urzędu Gminy
- 3) rachunek bieżący budżetu Gminy – wydatki Urzędu Gminy
- 4) rachunek sum depozytowych
- 5) rachunek Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
- 6) rachunek na finansowanie wydatków niewygasających
- 7) rachunek do obsługi środków z Funduszu Pracy
- 8) rachunek projektu – „Kultywowanie i promocja folkloru łęczyckiego poprzez organizację warsztatów muzycznych, wyjazd edukacyjny dla Orkiestry Dętej w Błoniu”
- 9) rachunek projektu – „Rozbudowa oczyszczalni ścieków w miejscowości Błonie, Gmina Łęczycza”

Gminna Biblioteka Publiczna w Siedlcu

- 10) rachunek bieżący Gminnej Biblioteki Publicznej w Siedlcu

Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Łęczycy

- 11) rachunek bieżący Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej

- 12) rachunek na obsługę zaliczek alimentacyjnych i funduszu alimentacyjnego
- 13) rachunek pomocniczy na wypłaty przez bank świadczeń rodzinnych oraz świadczeń z funduszu alimentacyjnego
- 14) rachunek pomocniczy na wypłaty przez bank świadczeń z pomocy społecznej

Zespół Obsługi Placówek Oświatowych w Łęczycy

- 15) rachunek bieżący Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych
- 16) rachunek Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych
- 17) rachunek środków specjalnego przeznaczenia „Dochody Gimnazjum w Topoli Królewskiej”
- 18) rachunek środków specjalnego przeznaczenia „Dochody Szkoły Podstawowej w Błoniu”
- 19) rachunek środków specjalnego przeznaczenia „Dochody Szkoły Podstawowej w Leźnicy Małej”
- 20) rachunek środków specjalnego przeznaczenia „Dochody Szkoły Podstawowej w Siedlcu”
- 21) rachunek środków specjalnego przeznaczenia „Dochody Szkoły Podstawowej w Wilczkowicach”
- 22) rachunek środków specjalnego przeznaczenia „Dochody Szkoły Podstawowej w Topoli Królewskiej”
- 23) rachunek bieżący „Rachunek bankowy środków programu Uczenie się przez całe życie Comenius Partnerski Projekt Szkół – Gimnazjum im. Czesława Miłosza w Topoli Królewskiej”.

2. Codziennym sporządzaniu wyciągów bankowych w formie elektronicznej i papierowej w celu przekazania Zamawiającemu. Wykonawca zapewni dokładny opis operacji na wyciągach bankowych oraz dowodach bankowych wpłat i wypłat dokonywanych na rachunkach Gminy, jednostek organizacyjnych, samorządowych instytucji kultury. Jeżeli system bankowości elektronicznej nie pozwala na drukowanie dowodów wpłat i wypłat do wyciągu w siedzibie Zamawiającego, Wykonawca jest zobowiązany do przekazania tych dowodów w wersji papierowej pod wyciągiem. Wyciągi elektroniczne muszą być odzwierciedleniem wyciągów papierowych, każda operacja na wyciągu zarówno papierowym jak i elektronicznym musi zawierać: numer rachunku, nazwę podmiotu, kwotę operacji oraz tytuł płatności.

3. Oprocentowaniu środków pieniężnych na wszystkich rachunkach bankowych. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych oparte ma być na stawce WIBID 1M dla złotych depozytów międzybankowych **pomnożony o wskaźnik korygujący nie mniejszy niż 0,55 przy kapitalizacji miesięcznej**. Wysokość stopy WIBID 1M ustalana jest dla jednomiesięcznych okresów obrachunkowych wg notowania ustalonego z drugiego dnia kalendarzowego przed okresem obrachunkowym. W przypadku braku notowania stawki WIBID 1M dla danego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się notowania z dnia poprzedniego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBID 1M. **Wskaźnik korygujący banku powinien być stały w okresie obowiązywania umowy.**

4. Lokowaniu środków na lokatach krótkoterminowych overnight, na podstawie pisemnej dyspozycji każdej obsługiwanej jednostki o otwarciu lub zamknięciu lokaty. Usługa obejmuje środki zgromadzone na wszystkich rachunkach bankowych do obsługi budżetu Gminy Łęczycy, jednostek organizacyjnych Gminy, samorządowych instytucji kultury.

Oprocentowanie środków na rachunku lokat krótkoterminowych typu overnight obliczone w oparciu o stawkę WIBID ON i **wskaźnik korygujący nie mniejszy niż 0,55**.

5. Przyjmowanie innych lokat, oprocentowanie lokat na dłuższe terminy będzie każdorazowo negocjowane między Zamawiającym a Wykonawcą.

Wszelkie koszty związane z uruchomieniem lokat, w tym lokat typu overnight ponosi Wykonawca.

6. Podjęciu czynności związanych z obsługą rachunków bankowych stanowiących przedmiot przetargu w okresie 36 miesięcy. W poz. od 1 do 20 podano wielkości szacunkowe usług i obrotów celem ujednoczenia dla potrzeb oferty przetargowej. Zamówienie obsługi bankowej obejmuje czynności bankowe określone w poz. od 1 do 21 wg faktycznych potrzeb Zamawiającego.

- 1) Otwarcie rachunków bankowych (jednorazowo) - **23 rachunki**;
- 2) Otwarcie dodatkowych rachunków bankowych w ciągu obowiązywania umowy – szacunkowo **27 rachunków**;
- 3) Prowadzenie rachunków bankowych (miesięcznie) - **23 rachunki**;
- 4) Prowadzenie dodatkowych rachunków bankowych otwartych w ciągu obowiązywania umowy – **szacunkowo 27 rachunków**
- 5) Przelewy wewnętrzne na rachunki zamawiającego za pomocą bankowości elektronicznej - **1540 szt.**
- 6) Przelewy wewnętrzne w formie papierowej – **140 szt.**
- 7) Przelewy do innych banków za pomocą bankowości elektronicznej – **81 226 szt.**
- 8) Przelewy do innych banków w formie papierowej – **360 szt.**
- 9) Przyjmowanie wpłat gotówkowych Urzędu Gminy, jednostek organizacyjnych Gminy, samorządowych instytucji kultury, inkasentów i osób fizycznych /w tym m.in. 36 sołtysów- raty podatków i inne wpłaty, trzech inkasentów – opłata za wodę, inkasenta opłaty targowej, wpłaty kasjera/, rachunków dochodów własnych: Gimnazjum w Topoli Królewskiej, SP Błonie, SP Leźnica Mała, SP Wilczkowice, SP Topola Królewska, SP Siedlec - **obroty łączne - 10 583 100,00 zł**
- 10) Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków bankowych istniejących i nowo otwartych – **obroty - 3 342 000,00 zł**
- 11) Dokonywanie wypłat gotówkowych świadczeniobiorcom w banku z rachunku pomocniczego świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego (miesięcznie ok. 400 osób) – **obroty 1 200 000,00 zł**
- 12) Dokonywanie wypłat gotówkowych świadczeniobiorcom w banku z rachunku pomocniczego świadczeń z pomocy społecznej (miesięcznie ok. 120 osób) – **obroty 700 000,00 zł**
- 13) Opłata za konwój gotówki powyżej 20.000 zł /do 1 x w miesiącu/ x 36 mies. - **36 razy**
- 14) Wydawanie zaświadczeń o posiadaniu rachunków bankowych, o obciążeniach rachunków bankowych, wpłatach na rachunki bankowe lub opinii bankowej - **57 razy**
- 15) Wydawanie wydruków wyciągów bankowych wraz z dowodami bankowymi wpłat i wypłat – **6751 szt. wyciągów**
- 16) Wydawanie blankietów czekowych – **924 szt.**
- 17) HOME- BANKING , instalacja, aktywacja i szkolenie u Zamawiającego /jednorazowo/ w Urzędzie Gminy w Łęczycy (1 stanowisko), w Zespole Obsługi Placówek Oświatowych w Łęczycy (1 stanowisko), w Gminnym Ośrodku Pomocy Społecznej (1 stanowisko) tj. na 3 stanowiskach - **3 szt.**
- 18) HOME- BANKING – abonament miesięczny – 3 szt. x 36 mies. = **108 razy**
- 19) HOME -BANKING – opłata za wizytę serwisową (zmiana uprawnień i dostępu użytkowników systemu, usuwanie awarii, inne) – **9 razy**
- 20) HOME – BANKING – ponowne generowanie klucza z podpisem elektronicznym na CD – **9 razy**
- 21) Możliwe uruchomienie oraz obsługa kredytu w rachunku bieżącym, w tym otwarcie i obsługa rachunku bankowego (tzw. Kredyt odnawialny) – przypuszczalnie jeden raz w każdym roku w okresie 3 lat przy czasookresie spłaty do 6 miesięcy w każdym roku - **do kwoty 500.000 zł w każdym roku – oprocentowanie kredytu od faktycznego zadłużenia.**

Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od wpłat podatków, opłat i innych należności dokonywanych na rzecz Gminy i jej jednostek organizacyjnych.

Zamawiający nie dopuszcza składnia ofert częściowych.

Zamawiający nie przewiduje zamówień uzupełniających.
Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

UWAGA:

Zamawiający informuje, iż dokumenty służące ocenie sytuacji ekonomicznej Zamawiającego i informacje przydatne do przygotowania oferty określa załącznik Nr 6 do SIWZ.

Rozdział 4 - Termin wykonania zamówienia

Od dnia obowiązywania umowy do dnia 31.05.2018 r.

Rozdział 5 - Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełnienia tych warunków

O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy:

1. Spełniają wymagania określone w art. 22 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Nie podlegają wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych.
3. Posiadają zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, o której mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, lub inne dokumenty równoważne w zakresie prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą Prawo bankowe.
4. Posiadać będą ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności gospodarczej.
5. Na czas obowiązywania umowy bank będzie dysponował placówką (Oddział, Punkt Obsługi Bankowej) na terenie miasta Łęczycy umożliwiającą kompleksową obsługę budżetu Gminy, jednostek organizacyjnych Gminy i samorządowych instytucji kultury.

Rozdział 6 - Informacja o oświadczeniach i dokumentach, jakie mają dostarczyć wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu.

1. **Oświadczenie wykonawcy** o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu zgodnie z art. 22 ust 1 ustawy Prawo zamówień publicznych- załącznik nr 1 do SIWZ.
2. **Oświadczenie wykonawcy** o braku podstaw do wykluczenia – załącznik nr 2 do SIWZ.
3. **Lista podmiotów** należących do tej samej grupy kapitałowej o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 5 ustawy Pzp wraz z informacją, czy istniejące powiązania nie prowadzą do zachwiania uczciwej konkurencji pomiędzy wykonawcami w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub informację o tym, że nie należy do grupy kapitałowej – załącznik nr 3 do SIWZ.
4. **Aktualny odpis** z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy Pzp, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
5. **Dokument** potwierdzający zgodę Komisji Nadzoru Finansowego na prowadzenie działalności bankowej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej, o której mowa w art. 36 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe, lub inne dokumenty równoważne w zakresie prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą Prawo bankowe.
6. **Oplacona polisa**, a w przypadku jej braku, inny dokument potwierdzający, że wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia.
7. **Oświadczenie wykonawcy**, że na czas obowiązywania umowy będzie dysponował **placówką na terenie miasta Łęczycy** (Oddział, Punkt Obsługi Bankowej) umożliwiającą kompleksową obsługę bankową Zamawiającego. Załącznik nr 4 do SIWZ.
8. **Upoważnienie** do podpisywania oferty oraz innych dokumentów związanych z postępowaniem w sprawie zamówienia publicznego podpisane przez osoby uprawnione do zaciągania zobowiązań w imieniu wykonawcy. *Upoważnienie należy załączyć tylko wówczas, jeżeli osoba lub osoby podpisujące ofertę nie figurują w odpowiednich rejestrach i nie są uprawnione do reprezentowania wykonawcy.*

Ocena spełnienia w/w warunków dokonana zostanie zgodnie z formułą "spełnia - nie spełnia", w oparciu o informacje zawarte w dokumentach i załączonych oświadczeniach.

Z treści załączonych dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż w/w warunki wykonawca spełnił. Uzupelnienie wymaganych dokumentów jest możliwe tylko w trybie art.26 ust.3 ustawy Prawo zamówień publicznych.

Niespełnienie chociażby jednego z w/w warunków skutkować będzie wykluczeniem wykonawcy z postępowania.

Zamawiający nie dopuszcza udziału podwykonawców

Wykonawca może polegać na wiedzy i doświadczeniu, potencjale technicznym, osobach zdolnych do wykonania zamówienia lub zdolnościach finansowych innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków. Wykonawca w takiej sytuacji zobowiązany jest udowodnić zamawiającemu, iż będzie dysponował zasobami niezbędnymi do realizacji zamówienia, w szczególności przedstawiając w tym celu **pisemne zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonaniu zamówienia (oryginał)**.

Jeżeli wykonawca, wykazując spełnienie warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy polega na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b ustawy, zamawiający, w celu oceny, czy wykonawca będzie dysponował zasobami innych podmiotów w stopniu niezbędnym dla należytego wykonania zamówienia oraz oceny, czy stosunek łączący wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, żąda dokumentów dotyczących w szczególności:

- a) zakresu dostępnych wykonawcy zasobów innego podmiotu,
- b) sposobu wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia,
- c) charakteru stosunku, jaki będzie łączył wykonawcę z innym podmiotem,
- d) zakresu i okresu udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia.

Jeżeli wykonawca, wykazując spełnienie warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy Pzp, polega na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b ustawy, a podmioty te będą brały udział w realizacji części zamówienia, zamawiający żąda od wykonawcy przedstawienia w odniesieniu do tych podmiotów dokumentów w celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia:

- a) oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia
- b) aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt. 2 ustawy, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
- c) listę podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt.5 ustawy Pzp lub informację o tym, że nie należy do grupy kapitałowej

W przypadku Wykonawcy mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, a osoby, o których mowa w art. 24 ust.1 pkt. 5-8, 10-11 ustawy, mają miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Wykonawca składa w odniesieniu do nich zaświadczenie właściwego organu sądowego albo administracyjnego miejsca zamieszkania dotyczące niekaralności tych osób w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt. 5-8, 10-11 ustawy, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert, z tym że w przypadku gdy w miejscu zamieszkania tych osób nie wydaje się takich zaświadczeń – zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie złożone przed właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego miejsca zamieszkania tych osób lub przed notariuszem.

Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, składa dokument lub dokumenty, wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:

- nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości. *Dokument w tym zakresie powinien być wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.*
- nie zalega z uiszczaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne albo że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu. *Dokument w tym zakresie powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.*
- nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie. *Dokument w tym zakresie powinien być wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert*
- składa zaświadczenie właściwego organu sądowego lub administracyjnego miejsca zamieszkania albo zamieszkania osoby, której dokumenty dotyczą w zakresie określonym w art. 24 ust.1 pkt 4-8, 10 i 11 ustawy Pzp, *wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert*

Jeżeli w kraju miejsca zamieszkania osoby lub w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie, w którym określa się także osoby uprawnione do reprezentacji wykonawcy, złożone przed właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio kraju miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, lub przed notariuszem.

Rozdział 7 - Informacja o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z wykonawcami

I. Adres oraz forma porozumiewania się

1. Korespondencje do zamawiającego należy adresować w sposób następujący:

Urząd Gminy w Łęczycy
ul. M. Konopnickiej 14
99 - 100 Łęczycy
tel. /0 - 24/ 388-21-17, fax: /0-24/ 388-37-65

Do kontaktu z wykonawcami uprawnione są w godzinach pracy Urzędu Gminy niżej wymienione osoby:

- Alicja Milczarek – Zastępca Skarbnika Gminy (w sprawach merytorycznych)
 - Zofia Ulińska – Inspektor Urzędu Gminy (w sprawach proceduralnych)
2. Zamawiający wymaga, aby wszystkie pisma związane z postępowaniem, w tym ewentualne zapytania lub protesty oraz informacje o wniesieniu odwołania, były kierowane wyłącznie na adres wskazany powyżej. Jakiegokolwiek inne zaadresowanie może wpłynąć na złe skierowanie pisma, co może spowodować nie zachowanie ustawowych terminów z winy wnoszącego.
3. Zamawiający dopuszcza możliwość składania oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji faksem, pod warunkiem, że treść przekazanej informacji zostanie niezwłocznie potwierdzona na piśmie na żądanie strony.

II. Uprawnienie do zadawania pytań zamawiającemu

1. Wykonawca może zwrócić się do zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert – pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie SIWZ wpłynął po terminie składania wniosku, o którym mowa wyżej, lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, zamawiający **może** udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania. Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku...

2. Zamawiający jednocześnie przekazuje treść wyjaśnień wszystkim wykonawcom, którym doręczono specyfikację istotnych warunków zamówienia, bez ujawnienia treści zapytania oraz zamieszcza zapytanie wraz z wyjaśnieniem na własnej stronie internetowej.
3. W przypadku, gdy wyjaśnienie treści zapytania wymaga istotnych zmian SIWZ, z przekazaniem odpowiedzi na zadane pytanie zamawiający wyznaczy nowy /dłuższy/ termin składania ofert.

III. Zebranie oferentów i zamawiającego

Zamawiający nie przewiduje zebrania przedstawicieli oferentów i zamawiającego.

Rozdział 8 - Wymagania dotyczące wadium

Na podstawie art. 45 ust. 2 Prawa zamówień publicznych Zamawiający rezygnuje z pobierania wadium.

Rozdział 9 - Termin związania ofertą

Termin związania ofertą - 30 dni od daty składania ofert.

Rozdział 10 - Opis sposobu przygotowania oferty

1. Oferta musi być przygotowana zgodnie z wymaganiami Specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych. Oferta sporządzona w innej treści niż wg wzoru załączonego do niniejszej SIWZ (załącznik nr 5) będzie odrzucona.
2. Warunki formalne sporządzenia oferty:
 - 1) Oferta musi być przygotowana w języku polskim, pisemnie na papierze, wypełniona pismem czytelnym i trwałym oraz podpisana przez osobę upoważnioną do reprezentowania firmy na zewnątrz i zaciągania zobowiązań w wysokości odpowiadającej cenie oferty.
 - 2) Ofertę należy złożyć na kolejno ponumerowanych stronach, a numeracja stron powinna rozpoczynać się od nr 1, umieszczonego na pierwszej stronie oferty.
 - 3) Na każdej zapisanej stronie oferty należy złożyć parafki przez osobę upoważnioną do podpisania oferty.
 - 4) Wszystkie poprawki lub zmiany w tekście oferty muszą być parafowane własnoręcznie przez osobę upoważnioną do podpisania oferty.
 - 5) Wykonawca ma prawo złożyć tylko jedną ofertę, w której musi być oferowana tylko jedna cena za całość zamówienia.
 - 6) Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia /np. konsorcjum/. W takim przypadku ich oferta musi spełniać następujące wymagania:
 - a) Wykonawcy składający ofertę wspólną ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu albo do reprezentowania ich w postępowaniu i zawarcia umowy
 - b) Pełnomocnictwo, o którym mowa w pkt.6 lit. a musi znajdować się w ofercie wspólnej wykonawców. **Pełnomocnictwo należy wnieść w oryginale lub w kserokopii poświadczonej przez notariusza.**
 - c) Pełnomocnik pozostaje w kontakcie z zamawiającym w toku postępowania; zwraca się do zamawiającego z wszelkimi sprawami i do niego zamawiający kieruje informacje, korespondencję, itp.
 - d) Oferta wspólna, składana przez dwóch lub więcej wykonawców, powinna spełniać następujące wymagania:
 - oferta wspólna powinna być sporządzona zgodnie z SIWZ
 - dokumenty dotyczące własnej działalności, np.; oświadczenie dotyczące okoliczności określonych w art.22 ustawy – Prawo zamówień publicznych, odpis z właściwego rejestru albo zaświadczenie o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej – składa każdy z wykonawców w imieniu swojej firmy w ramach oferty wspólnej,
 - dokumenty wspólne, np.: oferta cenowa, harmonogramy, itp. składa pełnomocnik wykonawców w imieniu wszystkich wykonawców składających ofertę wspólną,

- e) Wspólnicy spółki cywilnej są traktowani jak wykonawcy składający ofertę wspólną i mają do nich zastosowanie zasady określone jak w pkt. 5 i 6 SIWZ.
- f) Przed podpisaniem umowy (w przypadku wygrania przetargu) wykonawcy składający ofertę wspólną będą mieli obowiązek przedstawić zamawiającemu umowę konsorcjum (list intencyjny), zawierającą, co najmniej:
- zobowiązanie do realizacji wspólnego przedsięwzięcia gospodarczego obejmującego swoim zakresem realizację przedmiotu zamówienia
 - określenie zakresu działania poszczególnych stron umowy,
 - czas obowiązywania umowy, który nie może być krótszy, niż okres obejmujący realizację zamówienia oraz czas trwania rękopisami
- 7) Oferta musi być złożona zamawiającemu w zaklejonym lub zszytym, nienaruszonym opakowaniu. Opakowanie /koperta/ powinno być opatrzone napisem określonym w niniejszej SIWZ oraz posiadać dodatkowo oznaczenia: nazwę i dokładny adres wykonawcy wraz z numerem telefonu lub/i faksu /dopuszcza się **czytelny** odcisk pieczęci/.
- 8) Ofertę składaną do zamawiającego za pośrednictwem np. Poczty Polskiej, przesyłki kurierskiej, należy przygotować w sposób określony jak wyżej i przesłać w zewnętrznej kopercie zaadresowanej na adres zamawiającego.
3. Za terminowe dostarczenie oferty ponosi odpowiedzialność wykonawca.
4. Wykonawcy ponoszą wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
5. Wszystkie dokumenty w ofercie wykonawca musi przedstawić w formie oryginałów albo kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem. *Załączone do oferty kopie dokumentów należy potwierdzać za zgodność z oryginałem, potwierdzając każdą zapisaną stronę przedkładanego dokumentu, z zastrzeżeniem formy przy udzieleniu pełnomocnictwa.*
6. Wykonawca zobowiązany jest do przedstawienia dokumentów zawierających stwierdzenia zgodne z rzeczywistością i stanem prawnym istniejącym w chwili ich składania.
7. W dowolnym momencie przed upływem terminu składania ofert każdy oferent może zmienić lub wycofać swoją ofertę. Oznaczenie takich ofert obowiązuje tak jak w ust.9 oraz dodatkowo należy umieścić dopisek: "ZAMIANA" lub " WYCOFANIE".

Jeśli oferent chciałby, aby część jego oferty nie została ujawniona innym uczestnikom postępowania, powinien ją oznaczyć w sposób nie budzący wątpliwości, iż stanowi ona zastrzeżoną tajemnicę przedsiębiorstwa, np. w odrębnym opakowaniu oznaczonym napisem "Tajemnica przedsiębiorstwa - nie udostępniać innym uczestnikom postępowania". Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 Prawa zamówień publicznych.

Oznaczenie oferty

Oferta przygotowana w sposób opisany w SIWZ powinna być oznaczona w sposób następujący:

*Pieczętka firmowa
/czytelna/*

OFERTA PRZETARGOWA
**"Obsługa bankowa budżetu Gminy Łęczycy, jednostek organizacyjnych Gminy,
samorządowych instytucji kultury
w latach 2015 - 2018"**

UWAGA: nie otwierać przed dn. 15.05.2015 r. godz. 10.00

Rozdział 11 - Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert

1. Miejsce oraz termin składania ofert

Ofert należy składać osobiście lub drogą pocztową za potwierdzeniem odbioru, w Urzędzie Gminy w Łęczycy, ul. M. Konopnickiej 14, pok. Nr 11 /sekretariat/ w godzinach pracy Urzędu Gminy w Łęczycy

Ostateczny termin składania ofert upływa w dniu **15 maja 2015 r. o godz. 9³⁰**.

Zamawiający zastrzega sobie prawo przesunięcia terminu składania ofert w przypadku wprowadzenia istotnych zmian do SIWZ.

Termin, o którym mowa wyżej dotyczy również ofert wysłanych pocztą. W tym przypadku ryzyko przekroczenia wyznaczonego terminu złożenia oferty ponosi oferent.

Ofert złożone po terminie nie będą rozpatrywane. Zostaną one zwrócone wykonawcom bez otwierania po upływie terminu przewidzianego na wniesienie protestu.

2. Otwarcie ofert

Otwarcie ofert odbędzie się 15 maja 2015 r. o godz. 10.00.

W przypadku nieobecności oferenta przy otwieraniu ofert, zamawiający prześle oferentowi dane z sesji otwarcia na pisemny wniosek zainteresowanego.

Rozdział 12 - Opis sposobu obliczenia ceny

1. Oferowaną cenę należy podać w PLN w formularzu oferty – załącznik nr 5 do SIWZ. Cenę podaną w ofercie należy obliczyć, uwzględniając zakres zamówienia określony w niniejszej specyfikacji.

2. W formularzu oferty należy podać cenę jednostkową za realizację przedmiotu zamówienia tj.: za miesiąc poz. 3, 4,18, za sztukę poz. 1,2,5,6,7,8,13,14,15,16,17,19,20, % od wartości poz. 9,10,11,12, marżę banku - poz. 21 na podstawie której wyliczone zostanie oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Łęczycy oparte na stawce WIBOR 1M.

3. W ofercie przyjmuje się wartość kredytu 500 00000 zł oraz czasookres spłaty 182 dni w każdym roku x 3 lata. Wysokość oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym wraz ze stałą marżą banku oraz prowizją za uruchomienie kredytu bankowego stanowi koszt obsługi kredytu. Koszt obsługi kredytu wylicza się wg formuły: oprocentowanie tj. WIBOR 1M (ustalony z drugiego dnia kalendarzowego przed rozpoczęciem okresu obrachunkowego. W przypadku braku notowania stawki WIBOR 1 M dla danego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się notowania z dnia poprzedniego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 1M) plus stała marża bankowa w skali roku od faktycznego zadłużenia. Dla potrzeb oferty przetargowej przyjmuje się **WIBOR 1M z dnia 27 kwietnia 2015 roku w wysokości 1,63 % w skali roku. Stała marża banku oraz jednorazowa prowizja ujęta w ofercie cenowej nie ulegnie zmianie przez cały okres obowiązywania umowy.** Odsetki od kredytu naliczane będą od faktycznego zadłużenia miesięcznie i pobierane przez bank z rachunku bieżącego budżetu Gminy. Forma zabezpieczenia kredytu - weksel in blanco. Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy nastąpi po złożeniu odrębnego wniosku kredytowego przez Gminę.

4. Wykonawca w formularzu oferty powinien określić również:

a) oprocentowanie środków na rachunkach bankowych - stawka bazowa **WIBID 1M z dnia 27 kwietnia 2015 r. w wysokości 1,43 % x wskaźnik korygujący nie mniejszy niż 0,55** – poz. 22.

b) oprocentowanie lokat typu overnight - stawka bazowa **WIBID ON z dnia 27 kwietnia 2015 r. w wysokości 1,22 % x wskaźnik korygujący nie mniejszy niż 0,55** – poz. 23.

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

1. W niniejszym przetargu oferty oceniane będą na podstawie następujących kryteriów:

- | | | |
|----|--------------------------------------------------------|---------------|
| 1) | Kryterium Numer 1 – Cena/Koszt obsługi bankowej | - waga – 70 % |
| 2) | Kryterium Numer 2 – Oprocentowanie rachunków bankowych | - waga – 20 % |
| 3) | Kryterium Numer 3 – Oprocentowanie lokat | - waga – 10 % |

2. Opis kryteriów - sposób oceny ofert:

Numer 1 – Preferowany jest najniższy koszt obsługi bankowej.

Numer 2 – Preferowane jest najwyższe oprocentowanie środków na rachunkach

Numer 3 – Preferowane jest najwyższe oprocentowanie lokat

3. Punktacja

W zakresie każdego elementu oceny oferta może uzyskać od 0 do 10 pkt.

Punktacja będzie obliczana z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku

• Kryterium Nr 1

Do porównania bierze się koszty obsługi bankowej ofert przeliczone zgodnie z warunkami określonymi z wyliczenia matematycznego:

Oferta o najniższym koszcie otrzymuje 10 pkt. Wartość punktowa pozostałych ofert określona zostanie na podstawie

$$\text{Wartość punktowa oferty} = \frac{\text{koszt obsługi bankowej najniższy (zł)}}{\text{koszt obsługi bankowej danej oferty (zł)}} \times 10,00 \text{ pkt.}$$

Koszt obsługi bankowej oferty zostanie ustalony **na podstawie elementów obsługi bankowej określonych w § 1. ust. 1 w pozycjach od 1 do 21 tabeli - oferty wykonawcy** za pomocą następującego wyliczenia:

$$C = 23_{\text{rach.}} \times (\text{poz. 1 oferty}) + 27_{\text{rach.}} \times (\text{poz. 2 oferty}) + 23_{\text{rach.}} \times (\text{poz. 3 oferty}) \times 36_{\text{mies.}} + 27_{\text{rach.}} \times (\text{poz. 4 oferty}) \times 36_{\text{mies.}} + 1540_{\text{przelewów}} \times (\text{poz. 5 oferty}) + 140_{\text{przelewów}} \times (\text{poz. 6 oferty}) + 81.226_{\text{przelewów}} \times (\text{poz. 7 oferty}) + 360_{\text{przelewów}} \times (\text{poz. 8 oferty}) + 10.583.100_{\text{zł}} \times (\text{poz. 9 oferty}) + 3.342.000_{\text{zł}} \times (\text{poz. 10 oferty}) + 1.200.000_{\text{zł}} \times (\text{poz. 11 oferty}) + 700.000_{\text{zł}} \times (\text{poz. 12 oferty}) + 1_{\text{raz w miesiącu}} \times (\text{poz. 13 oferty}) \times 36_{\text{mies.}} + 57_{\text{razy}} \times (\text{poz. 14 oferty}) + 6.751_{\text{sztuk wyciągów}} \times (\text{poz. 15 oferty}) + 924_{\text{szt.}} \times (\text{poz. 16 oferty}) + 3_{\text{razy}} \times (\text{poz. 17 oferty}) + 3_{\text{razy mies.}} \times 36_{\text{mies.}} = 108_{\text{razy}} \times (\text{poz. 18 oferty}) + 9_{\text{razy}} \times (\text{poz. 19 oferty}) + 9_{\text{razy}} \times (\text{poz. 20 oferty}) + 500.000_{\text{zł}} \times (\text{poz. 21 oferty}) : 365 \text{ dni} \times 182 \text{ dni} \times 3 \text{ lata}^*$$

***Możliwość** udzielania oraz obsługa kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy (kredyt odnawialny) **maksymalnie do kwoty 500.000 zł w każdym roku budżetowym w okresie 3 lat.**

• Kryterium Nr 2

Ocenie podlega wysokość oprocentowania środków na rachunkach określona w § 1. ust. 1 **w pozycji 22 tabeli - oferty wykonawcy**

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje 10 pkt. Wartość punktowa pozostałych ofert określona zostanie na podstawie wyliczenia matematycznego:

$$\text{Wartość punktowa oferty} = \frac{\text{Oprocentowanie danej oferty (\%)}}{\text{Najwyższe oferowane oprocentowanie (\%)}} \times 10,00 \text{ pkt.}$$

Oprocentowania przyjęte zostaną bezpośrednio z ofert.

• Kryterium Nr 3

Ocenie podlegają wysokości oprocentowania lokat typu overnight określone w §1 ust. 1 **w pozycji 23 tabeli - oferty wykonawcy**

Oferta o najwyższym oprocentowaniu otrzymuje 10 pkt. Wartość punktowa pozostałych ofert określona zostanie na podstawie wyliczenia matematycznego

$$\text{Wartość punktowa lokaty} = \frac{\text{Oprocentowanie danej lokaty (\%)}}{\text{Najwyższe oferowane oprocentowanie (\%)}} \times 10,00 \text{ pkt.}$$

Oprocentowania przyjęte zostaną bezpośrednio z ofert.

Cena oferty powinna zostać obliczona na podstawie opracowanego wzoru oferty.

Cena ofertowa powinna obejmować wynagrodzenie za wszystkie obowiązki przyszłego usługobiorcy, niezbędne dla zrealizowania usługi.

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

O wyborze oferty zamawiający zawiadomi niezwłocznie wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia publicznego w sposób przewidziany ustawą Prawo zamówień publicznych.

Wybrany wykonawca ma obowiązek skontaktować się z zamawiającym i uzgodnić kwestie konieczne do sprawnego zawarcia umowy.

Zamawiający zawrze umowę z wykonawcą w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze oferty, jeżeli zawiadomienie to zostało przesłane wszystkim oferentom faksem, albo 10 dni – jeżeli zostało przesłane w inny sposób.

Wykonawca ma obowiązek zawrzeć umowę zgodnie z zaakceptowanym wzorem umowy, stanowiącym załącznik do oferty.

Rozdział 15 - Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy

Na podstawie art. 147 ust. 1, w związku z art. 147 ust. 3 Prawa zamówień publicznych, zamawiający rezygnuje z zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

Rozdział 16 - 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.

Wykonawca załącza do oferty przetargowej własny wzór umowy uwzględniający wymagania określone w SIWZ i w ofercie przetargowej. Brak wzoru oferty skutkować będzie odrzuceniem oferty Wykonawcy.

Zamawiający wymaga od wykonawcy, aby treść umowy zgodna była z zapisami SIWZ oraz oferty przetargowej, w tym:

1) Na wykonanie przedmiotu zamówienia zostanie zawarta umowa zawierająca część ogólną warunków umowy oraz następujące części składowe (działy) zawierające opis warunków dotyczących:

- a) obsługi Urzędu Gminy w Łęczycy, 99-100 Łęczycy, ul. Konopnickiej 14, NIP 775-12-45-326 w części dotyczącej obsługi rachunków bankowych określonych w rozdz. 3 ust. 1 pkt. od 1 do 9 oraz innych rachunków, które będą otwarte w okresie obowiązywania umowy wg dyspozycji Zamawiającego
- b) obsługi Gminnej Biblioteki Publicznej w Siedlcu, 99-100 Łęczycy, Siedlec 16, NIP 775-23-48-703 w części dotyczącej obsługi rachunków bankowych określonych w rozdz. 3 ust. 1 pkt. od 10 oraz innych rachunków, które będą otwarte w okresie obowiązywania umowy wg dyspozycji Zamawiającego
- c) obsługi Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej, 99-100 Łęczycy, ul. Belwederska 69, NIP 775-20-71-006 dotyczącej obsługi rachunków bankowych określonych w rozdz. 3 ust. 1 pkt. od 11 do 14 oraz innych rachunków, które będą otwarte w okresie obowiązywania umowy wg dyspozycji Zamawiającego
- d) obsługi Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych w Łęczycy, 99-100 Łęczycy ul. M. Konopnickiej 14, NIP 775-10-19-713, w części dotyczącej obsługi rachunków bankowych określonych w rozdz. 3 ust. 1 pkt. od 15 do 23 oraz innych rachunków, które będą otwarte w okresie obowiązywania umowy wg dyspozycji Zamawiającego
- e) obsługi Urzędu Gminy w Łęczycy, Gminnej Biblioteki Publicznej, Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej i Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych w Łęczycy w zakresie usług bankowych Home Banking
- f) obsługi Gminy Łęczycy, jednostek organizacyjnych Gminy, samorządowych instytucji kultury w zakresie lokat, w tym lokat typu overnight.

- 2) Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy oraz jej części składowych:
- a) Umowę zawiera się na okres trzech lat od dnia2015 roku do dnia 31.05.2018 roku. (Zakłada się, że termin obowiązywania umowy rozpocznie się z dniem 01. czerwca 2015 roku.)
 - b) Na czas obowiązywania umowy bank będzie dysponował placówką (Oddział, Punkt Obsługi Bankowej) na terenie miasta Łęczycy umożliwiającą kompleksową obsługę budżetu Gminy, jednostek organizacyjnych Gminy, samorządowych instytucji kultury**
 - c) Umowa zawiera wykaz rachunków bankowych objętych obsługą bankową
 - d) Otwarcie dodatkowych rachunków bankowych objętych umową nastąpi na podstawie odrębnych pism Gminy Łęczycy. W piśmie zostanie określona nazwa rachunku bankowego, termin otwarcia i zamknięcia rachunku oraz inne informacje niezbędne do prawidłowego wykonywania operacji bankowych, a w przypadku otwarcia rachunku pomocniczego na wypłaty gotówkowe również terminy wypłat. Do otwarcia i prowadzenia dodatkowych rachunków stosuje się zasady określone w SIWZ, w ofercie przetargowej i umowie. Otwarcie dodatkowych rachunków bankowych nie wymaga aneksu do umowy.
 - e) Umowa określa ceny poszczególnych usług wymienionych w złożonej ofercie
 - f) Wszelkie koszty związane z uruchomieniem lokat, w tym lokat typu overnight ponosi Bank.
 - g) Wybrany wykonawca z tytułu wykonywania czynności bankowej obsługi budżetu opisanych w przedmiocie zamówienia nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji, niż wymienione w ofercie. Zasady naliczania opłat i prowizji wynikające ze złożonej oferty nie mogą ulec zmianie przez cały okres obowiązywania umowy.
 - h) Rachunki bankowe będą prowadzone w złotych polskich zgodnie z obowiązującymi przepisami Prawa bankowego, zawartą umową, warunkami określonymi w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w przetargu na wykonanie obsługi bankowej budżetu Gminy Łęczycy, jednostek organizacyjnych Gminy, samorządowych instytucji kultury w latach 2015-2018 oraz Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w Banku w części usług nie wymienionych w warunkach przetargowych.
 - i) Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych oparte jest na stawce WIBID 1M dla złotych depozytów międzybankowych. Wysokość stopy WIBID 1M ustalana jest dla jednomiesięcznych okresów obrachunkowych wg notowania ustalonego z drugiego dnia kalendarzowego przed okresem obrachunkowym. W przypadku braku notowania stawki WIBID 1M dla danego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się notowania z dnia poprzedniego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBID 1M. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach są naliczane od faktycznego salda danego dnia i dopisywane do salda rachunku na koniec miesiąca – kapitalizacja miesięczna, bądź z chwilą likwidacji rachunku bankowego. Zasada naliczania oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, określona jw., nie może ulec zmianie przez cały okres obowiązywania umowy. Do obliczania odsetek stosuje się formułę $365/365/365/366$, co oznacza, że odsetki naliczane są za rzeczywistą liczbę dni.
 - j) Z tytułu wykonywania, na doraźne zlecenie zamawiającego innych czynności poza opisanymi w przedmiocie zamówienia wykonawca (bank) będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w banku oficjalną tabelą opłat i prowizji.
 - k) Bank będzie realizował wyłącznie dyspozycje z rachunków podpisane przez osoby upoważnione przez posiadacza rachunku – wymienione w karcie wzorów podpisów. Karty wzorów podpisu z ramienia Urzędu Gminy podpisze Wójt Gminy oraz osoby przez Niego upoważnione, karty wzoru podpisu z ramienia Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej

podpisze Kierownik Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej oraz osoby przez Niego upoważnione, karty wzoru podpisu z ramienia Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych podpisze Dyrektor Zespołu oraz osoby przez Niego upoważnione, karty wzoru podpisu z ramienia Gminnej Biblioteki Publicznej podpisze Dyrektor Biblioteki oraz osoby przez Niego upoważnione.

- l) umowa określa terminy realizacji zlecenia płatniczego
- m) istotne postanowienia zawarte w części dotyczącej obsługi rachunków bankowych pomocniczych określonych w rozdz. 3ust. 1 pkt. 13 i 14 na wypłaty gotówkowe w banku świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego oraz świadczeń z pomocy społecznej:
- Bank zobowiązuje się realizować zlecenia płatnicze Posiadacza rachunku do wysokości zgromadzonych środków
 - Posiadacz rachunku zobowiązuje się do:
 - przekazania środków pieniężnych na wypłatę świadczeń w formie gotówkowej i bezgotówkowej na dzień przed terminem wypłaty
 - dostarczenia dwóch egzemplarzy list wypłat gotówkowych, podpisanych przez Kierownika Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Łęczycy i zatwierdzonych do wypłaty przez osoby uprawnione wymienione w karcie wzorów podpisów
 - dostarczenia indywidualnych dowodów wypłaty dla świadczeniobiorców stanowiących podstawę wypłaty świadczeń zgodnie z listami wypłat gotówkowych
 - Bank zobowiązuje się do dostarczenia Posiadaczowi rachunku jednego egzemplarza list wypłat gotówkowych z potwierdzeniem odbioru gotówki przez świadczeniobiorców w rubryce „Podpis”, potwierdzonego przez bank, wraz z wyciągiem bankowym na ostatni dzień miesiąca, w którym dokonana była wypłata
 - Bank pobiera należne opłaty i prowizje od rachunku potrącając je z salda
 - Prowizja od kwoty wypłaconych w formie gotówki świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego oraz świadczeń z pomocy społecznej w wysokości..... będzie przekazywana przelewem wraz z kwotą na wypłatę świadczeń
 - Wypłata świadczeń nastąpi w banku w 3 ratach około 22, 25 i 29 dnia każdego miesiąca. Strony dopuszczają możliwość dokonywania wypłat w dodatkowych terminach za zgodą stron. Do wypłat świadczeń w dodatkowych terminach ustalonych przez strony, postanowienia umowy stosuje się odpowiednio.
 - Nie podjęte świadczenia Bank zwraca ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca Posiadaczowi rachunku na rachunek bieżący GOPS w Banku nr wraz z wykazem niezrealizowanych świadczeń i dowodami wypłaty na te świadczenia.
 - Nie podjęte świadczenia wypłacane w dodatkowych terminach, Bank zwraca Posiadaczowi rachunku na rachunek GOPS siódmego dnia roboczego od daty przekazania środków pieniężnych na rachunek bankowy pomocniczy, wraz z wykazem niezrealizowanych świadczeń i dowodami wypłaty na te świadczenia.
 - Posiadacz rachunku powiadomi Bank o wypłacie świadczeń w dodatkowych terminach, w formie dyspozycji na piśmie co najmniej dwa dni robocze przed terminem wypłaty. Pismo powinno określać termin wypłaty świadczeń, termin zwrotu nie pobranych świadczeń oraz łączną kwotę wypłat. Do pisma należy załączyć listy wypłat gotówkowych oraz indywidualne dowody wypłaty dla świadczeniobiorców. Warunkiem wypłaty jest przekazanie środków pieniężnych na wypłatę świadczeń

w formie gotówkowej i bezgotówkowej na rachunek bankowy pomocniczy na jeden dzień przed terminem wypłaty.”

- Za opóźnienia w realizacji dyspozycji wypłaty z winy Banku – na pisemny wniosek Posiadacza rachunku – Bank wypłaci odsetki w wysokości stopy oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bieżącym za każdy dzień zwłoki.
- n) **Bank zobowiązuje się do codziennego sporządzania wyciągów bankowych w formie elektronicznej i papierowej w celu przekazania Posiadaczowi Rachunku. Bank zapewni dokładny opis operacji na wyciągach bankowych oraz dowodach bankowych wpłat i wypłat dokonywanych na rachunkach Gminy, jednostek organizacyjnych Gminy, samorządowych instytucji kultury. Jeżeli system bankowości elektronicznej nie pozwala na drukowanie dowodów wpłat i wypłat do wyciągu w siedzibie Posiadacza Rachunku, Bank jest zobowiązany do przekazania tych dowodów w wersji papierowej pod wyciągiem. Wyciągi elektroniczne muszą być odzwierciedleniem wyciągów papierowych, każda operacja na wyciągu zarówno papierowym jak i elektronicznym musi zawierać: numer rachunku, nazwę podmiotu, kwotę operacji oraz tytuł płatności.**
- o) Bank zapłaci Posiadaczowi rachunku bankowego odszkodowanie za opóźnienia w realizacji zleceń płatniczych w wysokości stanowiącej równowartość odsetek obliczonych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia za każdy dzień opóźnienia, wg dwukrotności stopy oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bankowym prowadzonym na podstawie podpisanej umowy
- p) w przypadku nie wykonania lub nienależytego wykonania przez Bank z jego winy przedmiotu umowy, Bank jest zobowiązany do pokrycia wynikłej szkody w pełnej wysokości, bez względu na wartość zastrzeżonych kar umownych.
- q) Bank zobowiązuje się do konwoju gotówki z kasy i do kasy Urzędu Gminy w Łęczycy w kwocie powyżej 20.000 zł, na podstawie ustnego zgłoszenia kasjerki Urzędu Gminy na co najmniej 3 dni robocze przed terminem konwoju
- r) inne postanowienia **wynikające z SIWZ** oraz przepisów prawa bankowego

Zamawiający nie dopuszcza udziału podwykonawców.

Wszelkie rozliczenia pomiędzy wykonawcą a zamawiającym dotyczące przedmiotu zamówienia dokonywane będą w złotych polskich.

Zakazuje się zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, za wyjątkiem zmian określonych w niniejszej SIWZ tj, zakres przedmiotu umowy może być zmieniony wyłącznie w przypadku bieżących czynności bankowych nie ujętych w SIWZ, a świadczonych przez Wykonawcę, niezbędnych do prawidłowego funkcjonowania Zamawiającego.

Rozdział 17 - Środki ochrony prawnej przysługujące wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego

Środki ochrony prawnej przysługują Wykonawcom, jeżeli ich interes prawny w uzyskaniu zamówienia doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez zamawiającego przepisów ustawy, na zasadach określonych w Dziale VI ustawy Prawo zamówień publicznych

Rozdział 18 - Załączniki do niniejszej SIWZ

1. Oświadczenie z art. 22 ust. 1 Pzp
2. Oświadczenie z art. 24 ust. 1 Pzp
3. Lista podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej
4. Oświadczenie wykonawcy, że na czas obowiązywania umowy będzie dysponował placówką na terenie miasta Łęczycy
5. Wzór oferty
6. Informacje ogólne o Gminie Łęczycy