

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

dla zamówienia o wartości nie przekraczającej kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

„OBSŁUGA BANKOWA POWIATU LIPNOWSKIEGO”

1. Nazwa oraz adres Zamawiającego.

Zamawiający: **Powiat Lipnowski** reprezentowany przez Zarząd Powiatu w Lipnie

adres: **ul. Sierakowskiego 10 B, 87 - 600 Lipno,**

NIP: **466-03-86-812**

telefon: **54 287 20 39,**

adres e-mail: **starostwo@lipnowski.powiat.pl,**

adres strony internetowej **<http://bip.lipnowski.powiat.pl/>**

2. Tryb udzielenia zamówienia.

Postępowanie o udzielenie zamówienia jest prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych art. 39 – 46 (t. j. Dz. U. z 2015r., poz. 2164 z późn. zm.) oraz zgodnie z zapisami niniejszej SIWZ, dla zamówienia o wartości nie przekraczającej kwot określonych w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

3. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia.

3.1. Przedmiot Zamówienia:

Przedmiotem zamówienia jest wybór na okres 3 lat banku wykonującego obsługę budżetu Powiatu Lipnowskiego z jednoczesnym uruchomieniem punktu kasowego w siedzibie Zamawiającego tj: Starostwie Powiatowym w Lipnie przy ul. Sierakowskiego 10 B.

I. Przedmiot zamówienia obejmuje:

- 1) Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego Powiatu Lipnowskiego.
- 2) Otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych budżetu Powiatu Lipnowskiego, w tym możliwość prowadzenia rachunków walutowych; otwieranie rachunków bankowych, poza tymi o których mowa w czynnościach przygotowawczych do realizacji bankowej obsługi Powiatu, będzie następowało nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego.
- 3) Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek organizacyjnych objętych budżetem Powiatu Lipnowskiego wymienionych w Załączniku do umowy.
- 4) Udostępnienie możliwości elektronicznej obsługi rachunków, a w szczególności:
 - a) składanie zleceń płatniczych krajowych, zagranicznych, ZUS, przelewów skarbowych,
 - b) dostęp do informacji bankowej o bieżącej wysokości salda, wolnych środków i obrotów na rachunkach,
 - c) dostęp do informacji o kredytach i lokatach użytkownika serwisu, kursach walut,
 - d) otrzymywanie wyciągów bankowych w formie elektronicznej /obok wyciągów bankowych papierowych.
 - e) uzyskiwanie informacji z archiwum bankowego

- 5) Przyjmowanie wpłat gotówkowych.
- 6) Dokonywanie wypłat gotówkowych.
- 7) Umożliwienie płatności za pomocą wykorzystania terminala do obsługi kart płatniczych w punkcie kasowym.
- 8) Potwierdzenie stanu salda na każdy dzień roboczy (wyciąg bankowy wraz z załącznikami).
- 9) Realizacja poleceń przelewu w systemie ELIKSIR.
- 10) Generowanie wyciągów bankowych w każdym dniu roboczym, w którym były dokonywane operacje na rachunku i ich przekazywanie obsługiwanym jednostkom.
- 11) Automatyczne przenoszenie środków pozostających na koniec dnia na rachunkach bankowych na rachunki lokat jednodniowych typu „OVERNIGHT”, weekendowe, tygodniowe.
- 12) Przenoszenie na wniosek Zamawiającego wskazanych środków z rachunków na lokatę weekendową, 7- dniową, 14 - dniową lub 1- miesięczną.
- 13) przechowywanie środków pieniężnych na oprocentowanych rachunkach bieżących i pomocniczych. Oprocentowanie zgromadzonych środków następować będzie według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym wyliczonej według formuły WIBID dla okresu 1 – miesięcznego x mnożnik (z oferty). Zmiana oprocentowania następować będzie w miesięcznych okresach kalendarzowych i obowiązywać od pierwszego dnia każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego. Do ustalenia stopy oprocentowania stosowana będzie stawka WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca poprzedzającego zmianę.
- 14) Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej obowiązującej w danym roku. Średnia wysokość kredytu krótkoterminowego wynosi 3.000.000,00 zł w każdym roku. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od tego kredytu. Kredyt powinien być postawiony do dyspozycji w ciągu 2 dni roboczych od daty złożenia wniosku.
- 15) Możliwość udzielenia w każdym roku budżetowym kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości określonej corocznie

przez Radę Powiatu w uchwale budżetowej. W 2017 roku do kwoty 3.000.000,00 zł. Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa kredytowa. Uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu. Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu 2 dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej. Zamawiający zapłaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia. Kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1 M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy.

- 16) Zapewnienie Zamawiającemu pracy w systemie elektronicznej obsługi rachunków dla wszystkich jednostek organizacyjnych Powiatu Lipnowskiego, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych w okresie trwania umowy oraz świadczenia serwisu oprogramowania bez opłat i prowizji
- 17) Zapewnienie niezbędnych urządzeń potrzebnych do prawidłowego i bezpiecznego funkcjonowania systemu bankowości elektronicznej i ich konserwacji.
- 18) usługę „wyzerowania” wskazanych rachunków bieżących jednostek organizacyjnych Powiatu, polegającą na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach bankowych jednostek.

Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji za:

- 1) wydawanie i użytkowanie kart płatniczych,
- 2) złożone depozyty,
- 3) zaświadczenia i opinie bankowe
- 4) szkolenie, eksploatację i serwis elektronicznej obsługi rachunków,
- 5) przelewy dokonywane wewnątrz banku Wykonawcy,
- 6) **wpłat gotówki Zamawiającego oraz pracowników Starostwa Powiatowego w Lipnie na rachunki bieżące i pomocnicze**
- 7) wypłaty gotówki przez Zamawiającego z rachunków bieżących i

- pomocniczych,
- 8) wyciągi bankowe w formie elektronicznej i papierowej,
 - 9) uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale budżetowej,
 - 10) niewykorzystany limit kredytu obrotowego,
 - 11) aneks do umowy o kredyt obrotowy.

II. Wymagania:

- 1) Czas trwania umowy od 01.07.2017 roku do dnia 30.06.2020 roku, tj. 36 miesięcy

Otwarcie punktu kasowego w siedzibie Zamawiającego w Lipnie przy ul. Sie-rakowskiego 10 B na warunkach określonych w umowie będącej załącznikiem nr 2 do Umowy.

Parametry, które należy przyjąć do wyliczenia oferty*

- 1) Ilość rachunków do otwarcia i prowadzenia wyniesie 86 szt.
- 2) Przewidywana ilość przelewów w czasie trwania umowy (forma papierowa)- 100 szt.
- 3) Przewidywana ilość przelewów w czasie trwania umowy (forma elektroniczna)- 183 528 szt.
- 4) Średnia miesięczna wartość wpłat gotówkowych wynosi ok. 905 000 zł.
- 5) Średnia miesięczna wartość wypłat gotówkowych wynosi około 14 000 zł.
- 6) Przeciętna wartość środków lokowanych na lokacie „over night”- 500.000,00 zł.
- 7) W każdym roku w okresie realizacji przedmiotu zamówienia kredyt w rachunku bieżącym w wysokości 3 000.000,00 zł zabezpieczony wekslem in blanco.
- 8) Ilość jednostek, którym należy zapewnić możliwość korzystania z

usług bankowości elektronicznej wynosi 16.

9) Wymagana ilość terminali – 1 szt.

W/w parametry należy przyjąć do wyliczenia oferty mają charakter jedynie szacunkowy i nie stanowią wartości wiążących, które to mogłyby być wpisane do treści umowy.

3.2. Nazwa i kod określony według Wspólnego Słownika Zamówień (CPV) dla niniejszego przedmiotu zamówienia:

CPV: 66110000-4 USŁUGI BANKOWE

CPV: 66120000-7 INWESTYCYJNE USŁUGI BANKOWE I USŁUGI POWIĄZANE

3.3. Oferty częściowe

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

3.4. Oferty wariantowe

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

4. Termin wykonania zamówienia.

4.1. Termin realizacji przedmiotu zamówienia: do 30 czerwca 2020 roku.

5. Warunki udziału w postępowaniu oraz podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust.5.

5.1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy:

a) nie podlegają wykluczeniu **na podst. art. 24 ust. 1 Pzp,**

b) nie podlegają wykluczeniu **na podst. art. 24 ust. 5 Pzp,**

- b) spełniają warunki udziału w postępowaniu, o ile zostały one określone przez Zamawiającego w ogłoszeniu o zamówieniu i SIWZ.

5.2. Warunki udziału w postępowaniu:

5.2.1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy spełniają warunki udziału w postępowaniu, dotyczące:

a) kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:

- posiadają zezwolenie uprawniające do wykonywania czynności bankowych wydanego zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 z późn. zm)

b) sytuacji ekonomicznej lub finansowej

c) zdolności technicznej lub zawodowej.

- tj. w ostatnich 3 latach, a jeśli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, prowadził obsługę rachunków bankowych administracji publicznej co najmniej przez jeden rok.

5.3. Na podstawie art. 24 ust. 5 Pzp z postępowania o udzielenie zamówienia zamawiający wyklucza również wykonawcę:

5.3.1. W stosunku do którego otwarto likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli przez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2016 r. poz. 1574 z późn. zm.) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 2171 z późn. zm.);

- 5.3.2. Który w sposób zawiniony poważnie naruszył obowiązki zawodowe, co podważa jego uczciwość, w szczególności gdy wykonawca w wyniku zamierzonego działania lub rażącego niedbalstwa nie wykonał lub nienależycie wykonał zamówienie, co zamawiający jest w stanie wykazać za pomocą stosownych środków dowodowych;
- 5.3.3. Jeżeli wykonawca lub osoby, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 14 Pzp, uprawnione do reprezentowania wykonawcy pozostają w relacjach określonych w art. 17 ust. 1 pkt 2-4 Pzp z:
- a) zamawiającym,
 - b) osobami uprawnionymi do reprezentowania zamawiającego,
 - c) członkami komisji przetargowej,
 - d) osobami, które złożyły oświadczenie, o którym mowa w art. 17 ust. 2a Pzp
 - chyba że jest możliwe zapewnienie bezstronności po stronie zamawiającego w inny sposób niż przez wykluczenie wykonawcy z udziału w postępowaniu;
- 5.3.4. Który, z przyczyn leżących po jego stronie, nie wykonał albo nienależycie wykonał w istotnym stopniu wcześniejszą umowę w sprawie zamówienia publicznego lub umowę koncesji, zawartą z zamawiającym, o którym mowa w art. 3 ust. 1 pkt 1-4 Pzp, co doprowadziło do rozwiązania umowy lub zasądzenia odszkodowania;
- 5.3.5. Będącego osobą fizyczną, którego prawomocnie skazano za wykroczenie przeciwko prawom pracownika lub wykroczenie przeciwko środowisku, jeżeli za jego popełnienie wymierzono karę aresztu, ograniczenia wolności lub karę grzywny nie niższą niż 3000 złotych;
- 5.3.6. Jeżeli urzędującego członka jego organu zarządzającego lub nadzorczego, wspólnika spółki w spółce jawnej lub partnerskiej albo komplementariusza w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej lub prokurenta prawomocnie skazano za wykroczenie, o którym mowa w pkt 5;

5.3.7. Wobec którego wydano ostateczną decyzję administracyjną o naruszeniu obowiązków wynikających z przepisów prawa pracy, prawa ochrony środowiska lub przepisów o zabezpieczeniu społecznym, jeżeli wymierzono tą decyzją karę pieniężną nie niższą niż 3000 złotych;

5.3.8. Który naruszył obowiązki dotyczące płatności podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, co zamawiający jest w stanie wykazać za pomocą stosownych środków dowodowych, z wyjątkiem przypadku, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 15 Pzp, chyba że wykonawca dokonał płatności należnych podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłaty tych należności.

6. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, potwierdzających spełnianie przesłanek.

6.1. W celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw wykluczenia wykonawcy z udziału w postępowaniu zamawiający żąda od wykonawcy: Oświadczenia wykonawcy składane na podstawie art. 25a ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych – **załącznik nr 2**

6.2. Zgodnie z art. 24 ust. 11 Pzp wykonawca, w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej przez zamawiającego informacji dotyczących kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia, firm oraz adresów wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie, ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach, przekazuje zamawiającemu oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 Pzp. Wraz ze złożeniem oświadczenia, wykonawca może przedstawić dowody, że powiązania z innym wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia. Wzór oświadczenia o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy

kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 Pzp stanowi **załącznik nr 3 do SIWZ**.

6.3. Zgodnie z art. 24 ust. 8 Pzp wykonawca, który podlega wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 13 i 14 oraz 16-20 lub ust. 5 Pzp, może przedstawić dowody na to, że podjęte przez niego środki są wystarczające do wykazania jego rzetelności, w szczególności udowodnić naprawienie szkody wyrządzonej przestępstwem lub przestępstwem skarbowym, zadośćuczynienie pieniężne za doznaną krzywdę lub naprawienie szkody, wyczerpujące wyjaśnienie stanu faktycznego oraz współpracę z organami ścigania oraz podjęcie konkretnych środków technicznych, organizacyjnych i kadrowych, które są odpowiednie dla zapobiegania dalszym przestępstwom lub przestępstwom skarbowym lub nieprawidłowemu postępowaniu wykonawcy. Przepisu zdania pierwszego nie stosuje się, jeżeli wobec wykonawcy, będącego podmiotem zbiorowym, orzeczono prawomocnym wyrokiem sądu zakaz ubiegania się o udzielenie zamówienia oraz nie upłynął określony w tym wyroku okres obowiązywania tego zakazu.

6.4. Wykonawca nie podlega wykluczeniu, jeżeli zamawiający, uwzględniając wagę i szczególne okoliczności czynu wykonawcy, uzna za wystarczające dowody przedstawione na podstawie art. 24 ust. 8 Pzp.

6.5. Zasady składania oświadczeń i dokumentów oraz wyboru oferty:

6.5.1. Do oferty wykonawca dołącza aktualne na dzień składania ofert oświadczenie w zakresie wskazanym przez zamawiającego w ogłoszeniu o zamówieniu lub w specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Informacje zawarte w dokumencie stanowią wstępne potwierdzenie, że wykonawca nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.

6.5.2. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez wykonawców, oświadczenie składa każdy z wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Dokumenty te potwierdzają spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia w

zakresie, w którym każdy z wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia..

6.5.3. Wykonawca nie jest obowiązany do złożenia oświadczeń lub dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu i brak podstaw wykluczenia z postępowania, jeżeli zamawiający posiada oświadczenia lub dokumenty dotyczące tego wykonawcy lub może je uzyskać za pomocą bezpłatnych i ogólnodostępnych baz danych, w szczególności rejestrów publicznych w rozumieniu ustawy z dnia 17 lutego 2005 r. o informatyzacji działalności podmiotów realizujących zadania publiczne (Dz. U. z 2017 r. poz. 570).

6.5.4. Zamawiający żąda wskazania przez wykonawcę części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom, i podania przez wykonawcę firm podwykonawców.

6.5.5. Zgodnie z art. 26 ust. 1 Pzp zamawiający przed udzieleniem zamówienia, może wezwać wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym, nie krótszym niż 5 dni, terminie aktualnych na dzień złożenia oświadczeń i dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu, spełnianie przez oferowane usługi wymagań określonych przez zamawiającego oraz brak podstaw wykluczenia.

6.5.6. Jeżeli wykaz, oświadczenia lub inne złożone przez wykonawcę dokumenty będą budzić wątpliwości zamawiającego, może on zwrócić się bezpośrednio do właściwego podmiotu, na rzecz którego usługi były wykonywane, o dodatkowe informacje lub dokumenty w tym zakresie.

6.5.7. W przypadku wskazania przez wykonawcę dostępności oświadczeń lub dokumentów, składanych w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia wykonawcy z udziału w postępowaniu i składanych w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia wykonawcy z udziału w postępowaniu przez wykonawcę mającego

siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w formie elektronicznej pod określonymi adresami internetowymi ogólnodostępnymi i bezpłatnymi baz danych, zamawiający pobiera samodzielnie z tych baz danych wskazane przez wykonawcę oświadczenia lub dokumenty.

6.5.8. W przypadku wskazania przez wykonawcę oświadczeń lub dokumentów składanych w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia wykonawcy z udziału w postępowaniu, składanych w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia wykonawcy z udziału w postępowaniu przez wykonawcę mającego siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, które znajdują się w posiadaniu zamawiającego, w szczególności oświadczeń lub dokumentów przechowywanych przez zamawiającego zgodnie z art. 97 ust. 1 Pzp, zamawiający w celu potwierdzenia okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt 1 i 3 Pzp, korzysta z posiadanych oświadczeń lub dokumentów, o ile są one aktualne.

6.5.9. Dokumenty, o których mowa w rozporządzeniu rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r., inne niż oświadczenia, dotyczące wykonawcy i innych podmiotów, na których zdolnościach lub sytuacji polega wykonawca na zasadach określonych w art.22a ustawy oraz dotyczące podwykonawców, składane są w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem

6.5.10. Poświadczenia za zgodność z oryginałem dokonuje odpowiednio wykonawca, podmiot, na którego zdolnościach lub sytuacji polega wykonawca, wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego albo podwykonawca, w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą.

6.5.11. Poświadczenie za zgodność z oryginałem następuje w formie pisemnej lub w formie elektronicznej.

6.5.12. Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentów, o których mowa w

rozporządzeniu Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r., innych niż oświadczenia, wyłącznie wtedy, gdy złożona kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości co do jej prawdziwości.

6.5.13. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.

6.5.14. Jeżeli wykonawca nie złoży oświadczeń lub dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu, spełnianie przez oferowane usługi wymagań określonych przez zamawiającego lub brak podstaw wykluczenia, lub innych dokumentów niezbędnych do przeprowadzenia postępowania, oświadczenia lub dokumenty są niekompletne, zawierają błędy lub budzą wskazane przez zamawiającego wątpliwości, zamawiający wzywa do ich złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub do udzielania wyjaśnień w terminie przez siebie wskazanym, chyba że mimo ich złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub udzielenia wyjaśnień oferta wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.

6.5.15. Jeżeli wykonawca nie złoży wymaganych pełnomocnictw albo złoży wadliwe pełnomocnictwa, zamawiający wzywa do ich złożenia w terminie przez siebie wskazanym, chyba że mimo ich złożenia oferta wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.

6.5.16. Zamawiający wzywa także, w wyznaczonym przez siebie terminie, do złożenia wyjaśnień dotyczących oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w art. 25 ust. 1 Pzp.

6.5.17. Jeżeli wykaz, oświadczenia lub inne złożone przez wykonawcę dokumenty budzą wątpliwości zamawiającego, może on zwrócić się bezpośrednio do właściwego podmiotu, na rzecz którego usługi były wykonane, o dodatkowe informacje lub dokumenty w tym zakresie.

6.5.18. Jeżeli jest to niezbędne do zapewnienia odpowiedniego przebiegu postępowania o udzielenie zamówienia, zamawiający może

na każdym etapie postępowania wezwać wykonawców do złożenia wszystkich lub niektórych oświadczeń lub dokumentów potwierdzających, że nie podlegają wykluczeniu, spełniają warunki udziału w postępowaniu, a jeżeli zachodzą uzasadnione podstawy do uznania, że złożone uprzednio oświadczenia lub dokumenty nie są już aktualne, do złożenia aktualnych oświadczeń lub dokumentów.

7. Informacje, o sposobie porozumiewania się zamawiającego z wykonawcami oraz przekazywanie oświadczeń lub dokumentów, jeżeli zamawiający, w sytuacjach określonych w art. 10c – 10e, przewiduje inny sposób porozumiewania się niż przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z wykonawcami.

7.1. W postępowaniu komunikacja między zamawiającym a wykonawcami odbywa się zgodnie z wyborem zamawiającego za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1113 z późn. zm.), osobiście, za pośrednictwem postańca, lub przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (t. j. Dz. U. z 2016 r. poz. 1030 z późn. zm.).

7.2. Jeżeli zamawiający lub wykonawca przekazują oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje za pośrednictwem lub przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną, każda ze stron na żądanie drugiej strony niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.

7.3 Osobami uprawnionymi do porozumiewania się z wykonawcami są:

Pani Barbara Małkiewicz – tel. 54 287-20-39

Pan Arkadiusz Linkowski - tel: 54 288-66-39

7.4. Wykonawca może się zwracać do Zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Zamawiający udzieli

niezwłocznie odpowiedzi na wszelkie zapytania związane z prowadzonym postępowaniem jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert. Pod warunkiem że wniosek o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.

- 7.5. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia wpłynął po upływie terminu składania o którym mowa w pkt 7.4 lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Zamawiający może udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania.
- 7.6. Przedłużenie terminu składani ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku, o którym mowa w pkt 7.4.
- 7.7. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami zamawiający przekazuje wykonawcom, którym przekazał specyfikację istotnych warunków zamówienia, bez ujawniania źródła zapytania, a jeżeli specyfikacja jest udostępniana na stronie internetowej, zamieszcza na tej stronie.
- 7.8. W uzasadnionych przypadkach zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmienić treść specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Dokonaną zmianę treści specyfikacji zamawiający udostępnia na stronie internetowej, chyba że specyfikacja nie podlega udostępnieniu na stronie internetowej.

8. Wymagania dotyczące wadium.

Zamawiający wymaga wniesienia wadium w wysokości: 13 000 zł brutto (słownie: trzynaście tysięcy złotych 00/100)

Wykonawca może wnieść wadium w jednej lub kilku formach przewidzianych w art. 45 ust. 6 ustawy Pzp, tj.:

- 1) pieniądzu;
- 2) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy

oszczędnościowo – kredytowej, z tym że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym;

- 3) gwarancjach bankowych;
- 4) gwarancjach ubezpieczeniowych;
- 5) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (t.j Dz. U. z 2016 poz. 359 z późn zm.).

Wykonawca zobowiązany jest wnieść wadium przed upływem terminu składania ofert.

Wadium w pieniądzu należy **wnieść przelewem** na konto Zamawiającego:

Kujawski Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Kujawskim

Nr rachunku: 22 9537 0000 2004 0041 4689 0004,

wpisując w tytuł przelewu nazwę zadania na jakie jest wnoszone.

W przypadku wadium wnoszonego w pieniądzu, jako termin wniesienia wadium przyjęty zostaje termin uznania kwoty na rachunku Zamawiającego.

W przypadku wniesienia **wadium w formie innej niż pieniądz - oryginał dokumentu** potwierdzającego wniesienie wadium należy złożyć przed upływem terminu składania ofert w siedzibie: w Starostwie Powiatowym w Lipnie ul. Sierakowskiego 10 B , 87-600 Lipno w sekretariacie (II piętro nr 28), **a kserokopię dokumentu poświadczoną za zgodność z oryginałem należy załączyć do oferty.**

9. Termin związania z ofertą.

Termin związania ofertą wynosi 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna

się wraz z upływem terminu składania ofert, licząc od dnia składania ofert włącznie.

Wykonawca samodzielnie lub na wniosek zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z tym, że zamawiający może tylko raz, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.

Przedłużenie terminu związania ofertą jest dopuszczalne tylko z jednoczesnym przedłużeniem okresu ważności wadium albo, jeżeli nie jest to możliwe, z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą. Jeżeli przedłużenie terminu związania ofertą dokonywane jest po wyborze oferty najkorzystniejszej, obowiązek wniesienia nowego wadium lub jego przedłużenia dotyczy jedynie wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza.

10. Opis sposobu przygotowania ofert.

Oferta musi być sporządzona w języku polskim, pismem czytelnym i w formie pisemnej pod rygorem nieważności, na formularzu stanowiącym **załącznik nr 1 do SIWZ**. Zamawiający nie wyraża zgody na składanie ofert w postaci elektronicznej. Na opakowaniu oferty należy umieścić następującą informację:

Oferta przetargowa na zadanie pn.

„Obsługa bankowa Powiatu Lipnowskiego”

Nie otwierać wcześniej niż 19 czerwca 2017 r. godz. 10:05

W przypadku braku tej informacji Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia wynikające z tego braku, np. przypadkowe otwarcie oferty przed wyznaczonym terminem otwarcia, a w przypadku składania oferty pocztą lub pocztą kurierską – za jej nie otwarcie w trakcie sesji otwarcia ofert. Wymaga się aby wszystkie poprawki, modyfikacje i uzupełnienia dokonywane w ofercie były jednoznaczne, czytelne i zrozumiałe oraz parafowane przez osobę/y podpisującą/e

ofertę.

Zamawiający żąda wskazania przez wykonawcę części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom i podania przez wykonawcę firm podwykonawców.

11. Miejsce oraz termin składnia i otwarcia ofert.

Oferty należy składać w Starostwie Powiatowym w Lipnie ul. Sierakowskiego 10 B, 87-600 Lipno w sekretariacie (II piętro nr 28) do dnia 19.06.2017 r. do godz. 10:00.

Otwarcie ofert jest jawne i nastąpi w Starostwie Powiatowym w Lipnie ul. Sierakowskiego 10 B , 87-600 Lipno w pokoju nr 20 (sala konferencyjna) dnia 19.06.2017 r. godz. 10:05. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający podaje kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.

12. Opis sposobu obliczenia ceny i kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert. Zamawiający wyznaczył następujące kryteria i ich znaczenie:

12.1.

Lp.	Opis kryteriów oceny	Znaczenie w %
1	Cena	50
2	Oprocentowanie rachunków	20
3	Oprocentowanie kredytów	10
4	Proponowany okres zwolnienia z opłat i prowizji z tytułu prowadzenia rachunku	20
Razem		100

12.2. Zamawiający oceniając oferty będzie przyznawał punkty w ramach poszczególnych kryteriów oceny ofert przyjmując zasadę, że 1%=1 punkt.

KRYTERIUM NR 1 – oferowana cena zostanie wyliczona przy uwzględnieniu następujących jednostkowych wartości opłat z tytułu:

1. Otwarcia rachunku (za 1 rachunek),
2. Prowadzenia rachunku (za 1 rachunek),
3. Przelewu na rachunek bankowy prowadzony we własnym banku (za 1 przelew),
4. Przelewu na rachunek bankowy prowadzony przez inny bank (za 1 przelew),
5. Realizacja przelewu w ramach elektronicznego systemu obsługi bankowej.
6. Przelew w systemie ELIKSIR (za 1 przelew),
7. Prowizja od wpłat gotówkowych na rachunek do własnego banku (za 1 przelew),
8. Prowizja od wypłat gotówkowych.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od zaangażowania kredytu, tj.: od salda niewykorzystanej części kredytu.

W kryterium nr 1 zostanie zastosowany wzór:

$$\text{Ocena_punktowa} = \left(\frac{\text{Cena_minimalna}}{\text{Cena_badanej_oferty}} * 100 \text{ pkt} \right) * 50\%$$

KRYTERIUM NR 2 – oprocentowanie rachunków zostanie wyliczone przy uwzględnieniu następujących jednostkowych wartościach oprocentowania:

1. -oprocentowanie rachunku bieżącego(wyrażone w sposób parametryczny w odniesieniu do stopy redyskontowanej weksli lub stawek WIBOR,WIBIT).
2. -oprocentowanie lokat overnight
3. -oprocentowanie lokat weekendowych
4. - oprocentowanie lokat 14 - dniowych
5. -oprocentowanie lokat 7 - dniowych
6. -oprocentowanie lokat 1 –miesięcznych.

W kryterium nr 2 zostanie zastosowany wzór:

$$\text{Ocena_punktowa} = \left(\frac{\text{Oprocentowanie_badanej_oferty}}{\text{Oprocentowanie_najwyższe}} * 100 \text{ pkt} \right) * 20\%$$

KRYTERIUM NR 3- oprocentowanie kredytów zostanie wyliczone przy uwzględnieniu oprocentowania kredytów w rachunku bieżącym otwartym na stawce WIBOR dla 1 M z dnia 31.05.2017 r. powiększonej o marżę banku.

W kryterium nr 3 zostanie zastosowany wzór:

$$\text{Ocena_punktowa} = \left(\frac{\text{Marża_minimalna}}{\text{Marża_badanej_oferty}} * 100 \text{ pkt} \right) * 10\%$$

KRYTERIUM R 4 –proponowany okres zwolnienia z opłat i prowizji z tytułu prowadzenia rachunku :

W kryterium nr 4 zostanie zastosowany wzór:

$$\text{Ocena_punktowa} = \left(\frac{\text{Okres_zwolnienia_w_dniach_w_badanej_ofercie}}{\text{Najdłuższy_okres_zwolnienia_w_dniach}} * 100 \text{ pkt} \right) * 20\%$$

Zastrzeżenia:

W każdym przypadku, gdy w ofercie wystąpi liczba “0” lub wyrażenie “bez”, komisja przyjmie do wyliczeń najbliższą zeru całkowitą wartość tj. “1”, aby nie dopuścić do pojawienia się w iloczynie wartości zerowej.

12.3. Kończącą ocenę ofert stanowić będzie suma iloczynów punktów przyznanych za poszczególne kryteria i przypisanym im wag procentowych. Cenę oferty należy przedstawić z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, przy zachowaniu matematycznej zasady zaokrąglania liczb zgodnie z art.106 e ust 11 ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 710).

13. Informacje jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, zobowiązany będzie do podpisania umowy na warunkach określonych w załączniku nr 4 do niniejszej specyfikacji.

Zgodnie z art. 139 i 140 ustawy umowa w sprawie niniejszego zamówienia publicznego:

- 1) zostanie zawarta w formie pisemnej pod rygorem nieważności,
- 2) mają do niej zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego, jeżeli przepisy ustawy nie stanowią inaczej,
- 3) jest jawna i podlega udostępnieniu na zasadach określonych w przepisach o dostępie do informacji publicznej,
- 4) zakres świadczenia wykonawcy wynikający z umowy jest tożsamy z jego zobowiązaniem zawartym w ofercie,

Wykonawcy wspólne ubiegające się o udzielenie zamówienia ponoszą solidarną odpowiedzialność za wykonanie umowy i wniesienie zabezpieczenia należytego wykonania umowy. Ponadto wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia, których oferta została uznana za najkorzystniejszą są zobowiązani przedstawić zamawiającemu umowę regulującą współpracę wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.

Wykonawca, pod rygorem stwierdzenia, że uchyla się od podpisania umowy, dostarczy najpóźniej w dniu podpisania umowy dokument lub dokumenty potwierdzające prawo osób składających podpisy pod umową do występowania w imieniu wykonawcy i możliwości zawarcie umów z zamawiającym np. pełnomocnictwo,

Zamawiający zawiera umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania zawiadomienia o

wyborze najkorzystniejszej oferty, jeżeli zawiadomienie to zostało przesłane przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, albo 10 dni – jeżeli zostało przesłane w inny sposób.

14. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

15. 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.

Postanowienia zostały zawarte w załączniku nr 5 do SIWZ.

16. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia.

Wykonawcy przysługują środki prawne przewidziane w Dziale VI ustawy Prawo zamówień publicznych.

17. Opis części zamówienia, jeżeli zamawiający dopuszcza składanie ofert częściowych.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

18. Maksymalna liczba wykonawców, z którymi zamawiający zawrze umowę ramową, jeżeli zamawiający przewiduje zawarcie umowy ramowej.

Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.

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

Zamawiający nie przewiduje udzielenia zamówień uzupełniających.

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

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

21. Adres poczty elektronicznej lub strony internetowej zamawiającego.

Adres poczty elektronicznej: starostwo@lipnowski.powiat.pl

Strona internetowa: <http://bip.lipnowski.powiat.pl/>

22. Informacje dotyczące walut obcych, w jakich mogą być prowadzone rozliczenia między zamawiającym a wykonawcą, jeżeli zamawiający przewiduje rozliczenia w walutach obcych.

Rozliczenia pomiędzy Zamawiającym, a przyszłym Wykonawcą odbywać się będą w złotych polskich.

23. Zamawiający nie przewiduje aukcji elektronicznej.

24. Wysokość zwrotu kosztów udziału w postępowaniu, jeżeli zamawiający przewiduje ich zwrot.

Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

25. Zamawiający nie przewiduje wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 3a i ust. 4.

26. Zamawiający nie zastrzega obowiązku osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych części zamówienia.

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

Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia ofert w/w postaciach.

Załączniki:

Załącznik nr 1 - Formularz oferty.

Załącznik nr 2 – Oświadczenie Wykonawcy dotyczące spełnienia warunków udziału w postępowaniu oraz przesłanek wykluczenia z postępowania.

Załącznik nr 3 - Oświadczenie wykonawcy o przynależności do grupy kapitałowej

Załącznik nr 4 – wzór umowy:

Załącznik nr 1 do umowy - Wykaz jednostek organizacyjnych i funduszy Powiatu Lipnowskiego

Załącznik nr 2 do umowy - Umowa dzierżawy pomieszczeń z przeznaczeniem na prowadzenie punktu kasowego