**Gmina LIPNO**

**[](http://uglipno.pl/)**

**SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA NA**

OBSŁUGĘ BANKOWĄ BUDŻETU GMINY LIPNO

*Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego na roboty budowlane prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego o wartości mniejszej niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. Ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Dz. U. z 2017 r. Nr poz. 1579) Prawo zamówień publicznych*

Opracował: Zatwierdził:

mgr Grzegorz Koszczka Wójt Gminy Lipno

mgr Andrzej Piotr Szychulski

Lipno 16.10.2018 r.

*Zamawiający oczekuje, że Wykonawcy zapoznają się dokładnie z treścią SIWZ. Wykonawca ponosi ryzyko niedostarczenia wszystkich wymaganych informacji i dokumentów oraz przedłożenia oferty nieodpowiadającej wymaganiom określonym przez Zamawiającego****.***

SPIS TREŚCI:

Dział I. Zamawiający…………………………………………………………………………………...…3

Dział II. Tryb zamówienia publicznego oraz miejsce, w których zostało zamieszczone ogłoszenie zamówieniu…………………………………………………………………………………….....3

Dział III. Opis przedmiotu zamówienia……………………………………………………………….........3

Dział IV. Oferty częściowe..……………………………………………………………………………......9

Dział V. Termin wykonania zamówienia………………………………………………………….....….....9

Dział VI. Wymagania dotyczące wadium………………………………………………………...…...…..10

Dział VII. Warunki udziału w postępowaniu i sposób dokonania oceny ich spełnienia…………….........11

Dział VIII. Przesłanki wykluczenia Wykonawców………………………………………………..…...…13

Dział IX. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy na potwierdzenie spełnienia warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw do wykluczenia…………...14

Dział X. Informacja dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie

zamówienia oraz realizacja przedmiotu zamówienia przy udział podwykonawców……...…...18

Dział XI. Realizacja przedmiotu zamówienia przy udziale podwykonawców…………………...…….....18

Dział XII. Komunikacja Zamawiającego z Wykonawcami oraz sposób przekazywania

oświadczeń i dokumentów…………………………………………………………………...…19

Dział XIII. Termin związania ofertą……………………………………………………………………..20

Dział XIV. Opis sposobu przygotowywania ofert……………………………………………..……...…21

Dział XV. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert……………………………...…………..........22

Dział XVI. Opis sposobu obliczania ceny………………………………………………………….........23

Dział XVII. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty,

wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert………………………………..24

Dział XVIII. Informacja o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze

oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego…………………...…..25

Dział XIX. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy………………………………………….......26

Dział XX. Wzór umowy w sprawie zamówienia publicznego…………………………………………..27

Dział XXI. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących Wykonawcy w toku

postępowania o udzielenie zamówienia………………………………………………….….28

Dział XXII. Maksymalna liczba Wykonawców, którymi Zamawiający zawrze umowę

ramową jeżeli Zamawiający przewiduje zawarcie umowy ramowej……………………......29

Dział XXIII. Postanowienia dotyczące protokołu postępowania……………………………….…….......29

Dział XXIV. Postanowienia końcowe……………………………………………………………….…....29

Dział XXV. Informacje o przewidywanych zamówieniach, o których mowa w art. 67 ust. 1

pkt 6 i 7, jeżeli Zamawiający przewiduje udzielenie takich zamówień…………………..…30

Dział XXVI. Załączniki do SIWZ……………………………………………………………………..….30

Dział I. Zamawiający:

Gmina Lipno

ul. Mickiewicza 29, 87-600 Lipno

www. uglipno.pl

tel.54 2886200, fax 54 2872048

e-mail: g.koszczka@onet.pl

godziny urzędowania: 7.15 - 15.15, we wtorek 7.15-16.30, w piątek 7.15-14.00

Dział II. Tryb zamówienia publicznego oraz miejsce, w którym zostało zamieszczone ogłoszenie o zamówieniu.

1. Postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z art.10 ust. 1 oraz art. 39 - 46 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2017 r. Nr poz. 1579).
2. Do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i Wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia, w zakresie nieuregulowanym niniejszą Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia, stosuje się przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych oraz aktów wykonawczych wydanych na jej podstawie, a w sprawach nieuregulowanych w przywołanych przepisach - przepisy ustawy z dnia 23.04.1964 r. - kodeks cywilny.
3. Miejsce publikacji ogłoszenia o przetargu:
4. BZP,
5. strona internetowa zamawiającego - [www.uglipno.pl](http://www.uglipno.pl),
6. tablica ogłoszeń w miejscu publicznie dostępnym w siedzibie Zamawiającego przy ulicy Mickiewicza 29, 87-600 Lipno - I piętro
7. Klauzula informacyjna art. 13 RODO stanowiący Załącznik nr 6.

Dział III. Opis przedmiotu zamówienia.

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonanie bankowej obsługi budżetu Gminy Lipno oraz jej jednostek organizacyjnych:
2. Urząd Gminy w Lipnie;
3. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Lipnie;
4. Ośrodek Kultury Gminy Lipno z/s w Wichowie;
5. Biblioteka Publiczna Gminy Lipno z/s w Radomicach;
6. Samorządowa Administracja Placówek Oświatowych Gminy Lipno;
7. Szkoła Podstawowa w Jastrzębiu;
8. Szkoła Podstawowa w Maliszewie;
9. Szkoła Podstawowa w Trzebiegoszczu;
10. Szkoła Podstawowa w Wichowie;
11. Zespół Szkół Karnkowo;
12. Zespół Szkół Radomice.
13. Zakres rzeczowy obejmuje:
14. Obsługę bankową Gminy Lipno w zakresie:
15. otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunku bieżącego Gminy Lipno,
16. otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunku bieżącego jednostek organizacyjnych,
17. otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunków pomocniczych dla Gminy Lipno i jednostek organizacyjnych,
18. otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie wykonywania bankowej obsługi budżetu Gminy Lipno,
19. obsługi operacji finansowych budżetu Gminy Lipno na poziomie Urzędu Gminy w Lipnie i jednostek organizacyjnych z zastosowaniem jednolitych procedur,
20. prowadzenia wszelkiego rodzaju rozliczeń pieniężnych pomiędzy rachunkami bieżącymi i pomocniczymi Gminy Lipno i jednostek organizacyjnych,
21. realizacji przelewów w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku. Realizacja przelewów przez bank (obciążenie konta Zamawiającego) dokonywana będzie w dniu złożenia przez Zamawiającego dyspozycji przelewu,
22. realizacja przelewów w formie papierowej na rachunki prowadzone w innych bankach oraz w banku prowadzącym obsługę rachunku Zamawiającego,
23. przyjmowania bez opłat i prowizji wpłat gotówkowych od osób trzecich na wszystkie rachunki bieżące i pomocnicze Zamawiającego,
24. przyjmowania wpłat gotówkowych od Zamawiającego oraz dokonywania wypłat gotówkowych,
25. wydawania blankietów czekowych,
26. wydawania oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego oraz innych czynności bankowych np. zmiana karty wzorów podpisów itp.,
27. oprocentowania środków (pozostałych) znajdujących się na wszystkich rachunkach Gminy Lipno i jednostek organizacyjnych w oparciu o stopę WIBID 1M + marża Wykonawcy;
28. Udzielenie krótkoterminowego odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym Gminy Lipno:
29. Wykonawca udzieli Zamawiającemu kredytu odnawialnego w ramach rachunku bieżącego Gminy Lipno do wysokości określonej w każdym roku uchwałą w sprawie budżetu Gminy Lipno,
30. koszty kredytu stanowić będzie jedynie oprocentowanie określone w oparciu o stopę WIBOR 1M+ /- marża Wykonawcy;
    1. Lokowania środków:
31. przyjmowania na autolokaty O/N (depozyty automatyczne, nocne, jednodniowe, weekendowe), zgodnie z dyspozycją jednostki (Zamawiającego) środków finansowych, przy zastosowaniu oprocentowania WIBID ON+/-marża Wykonawcy określonej dla autolokat O/N, przy czym minimalna wysokość autolokaty wynosi 50 000 zł (bez odrębnej codziennej dyspozycji Zamawiającego),
32. oprocentowanie lokat (negocjowanych) na dłuższe terminy będzie każdorazowo negocjowane pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, przy czym Wykonawca gwarantuje, że dla lokat na dłuższe okresy niż O/N, oprocentowanie to będzie dla Zamawiającego korzystniejsze niż dla lokat O/N a stawką minimalną, wyjściową oprocentowania lokat negocjowanych będzie WIBID 1M +/- marża Wykonawcy;
    1. Współpracy w zakresie przepływu informacji miedzy Zamawiającym a Wykonawcą w trakcie świadczenia usług oraz system bankowości elektronicznej:
33. Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby, których zadaniem będą bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym, udzielanie porad i konsultacji,
34. Wykonawca zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach obsługi bankowej,
35. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić bezpłatne użytkowanie funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z bezpłatnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania w ilości terminali - zgodnej z wymaganiami Zamawiającego oraz bezpłatnie przeszkolić pracowników. Wykonawca zobowiązany jest udzielać Zamawiającemu porad i konsultacji. Ilość i zakres obsługi może ulec zmianie w trakcie trwania umowy w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Lipno i jej jednostek organizacyjnych. W przypadku awarii uniemożliwiającej wysłanie przelewów w formie elektronicznej, Wykonawca umożliwi bezpłatne wykonanie przelewów w formie papierowej zgodnie z potrzebami Zamawiającego. Obejmowanie przez Wykonawcę obsługą kolejnych jednostek bądź rachunków, będzie odbywało się z uwzględnieniem postanowień wynikających ze specyfikacji istotnych warunków zamówienia, terminów dotyczących obowiązujących umów oraz wymagań Zamawiającego;
    1. Zapewnienia w ramach elektronicznej obsługi bankowej importu kontrahentów z obecnie użytkowanego systemu bankowego, eksport kontrahentów z systemu bankowego do pliku.
    2. Innych typowych bankowych czynności, obejmujących bankową obsługę budżetu Gminy Lipno i jej jednostek organizacyjnych, które zaistnieją w trakcie wykonywania zamówienia;
    3. Wykonawca dla czynności i usług będących przedmiotem zamówienia nie będzie pobierał innych, niż wymienione w formularzu cenowym oferty prowizji ani opłat z tytułu wykonywania obsługi bankowej budżetu Gminy Lipno i jej jednostek organizacyjnych w terminie od 01 stycznia 2019 r. do 31 grudnia 2022 r. W trakcie realizacji zamówienia liczba rachunków, innych czynności bankowych, usług i produktów będzie zależała od określonych potrzeb Zamawiającego.
36. Zamawiający nie przewiduje wymagań związanych z art. 29 ust 3a ustawy z uwagi na brak możliwości stwierdzenia zależności osób wykonujących dostawę pozostawania w stosunku w rozumieniu art. 22§ 1 KP oraz wskazania sposobu sprawowania nadzoru.
37. Zamawiający dokonał analizy przedmiotu zamówienia pod kątem dostępności dla osób niepełnosprawnych i ustalił, iż w przedmiotowym zamówieniu nie zachodzi potrzeba określania szczegółowych wymagań w tym zakresie.
38. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
39. Zamawiający nie przewiduje możliwości zawarcia umowy ramowej.
40. Zamawiający nie przewiduje aukcji elektronicznej.
41. Wspólny słownik zamówień: CPV 66110000-4 usługi bankowe.

**Dział IV. Oferty częściowe.**

1. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

**Dział V. Termin wykonania zamówienia.**

1. Przedmiot zamówienia należy wykonać w terminie: od dnia 01.01.2019 r do dnia 31.12.2022 r.

Dział VI. Wymagania dotyczące wadium.

1. Wadium nie jest wymagalne

Dział VII. Warunki udziału Wykonawców w postępowaniu i sposób dokonywania oceny ich spełniania.

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:
2. *nie podlegają wykluczeniu i wykażą brak podstaw do wykluczenia,*
3. *spełniają warunki udziału w postępowaniu dotyczące:*
4. **kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:**

Wykonawca spełni powyższy warunek, jeżeli:

Zamawiający wymaga udokumentowanie posiadania zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski. Ocena spełniania ww. warunku zostanie dokonana zgodnie z formułą spełnia - nie spełnia na podstawie treści przedłożonych dokumentów: zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 ze zm.), w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe innego dokumentu potwierdzającego rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe, a w przypadku banków państwowych, pisemne oświadczenie, że bank prowadzi działalność na podstawie stosownego rozporządzenia Rady Ministrów.

1. **sytuacji ekonomicznej lub finansowej:**

Wykonawca spełni powyższy warunek, jeżeli:

Zamawiający nie wyznacza szczegółowego warunku w tym zakresie.

1. **zdolności technicznej lub zawodowej**

Wykonawca spełni powyższy warunek, jeżeli:

Zamawiający nie wyznacza szczegółowego warunku w tym zakresie.

Dział VIII. Przesłanki wykluczenia Wykonawców.

1. Z postępowania o udzielenie zamówienia Zamawiający wykluczy Wykonawcę w stosunku, do którego zachodzą okoliczności o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt. 12-23 ustawy Pzp.
2. Dodatkowo Zamawiający wykluczy Wykonawcę:
3. na podstawie art. 24 ust. 5 pkt. 1 ustawy Pzp, 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 2015r. - Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2015 r., poz. 978 z późn. zm.), lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem Wykonawcy, którego po ogłoszeniu upadłości zawarł 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 2015 r. poz. 233 z późn. zm.),
4. na podstawie art. 24 ust. 5 pkt. 8 ustawy PZP, 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 ustawy 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.
5. Wykluczenie Wykonawcy następuje także zgodnie z art. 24 ust. 7 ustawy PZP.
6. Wykonawca, który podlega wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 pkt. 13 i 14 oraz 16-20 i ust. 5 pkt.1 i 8 ustawy PZP może przedstawić dowody na to, że podjęte przez niego środki są wystarczające do wykazania jego rzetelności, o których mowa w art. 24 ust 8 ustawy PZP.
7. Zgodnie z art. 24aa ustawy PZP Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonania najpierw oceny ofert a następnie zbada czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.
8. Zamawiający może wykluczyć Wykonawcę na każdym etapie postępowania o udzielenie zamówienia, jeżeli uzna, że Wykonawca nie posiada wymaganych zdolności, ponieważ zaangażowane przez niego zasoby techniczne lub zawodowe w inne przedsięwzięcia gospodarcze Wykonawcy mogą mieć negatywny wpływ na realizację zamówienia.
9. Wykonawca nie podlega wykluczeniu, jeżeli Zamawiający, uwzględniając wagę i szczególne okoliczności czynu Wykonawcy uzna za wystarczające dowody przedstawione na podstawie art. 24 ust. 8 ustawy PZP.
10. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, przedkłada dokumenty zgodnie z Rozporządzeniem Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 roku w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy oraz form w jakich te dokumenty mogą być składane.
11. Ofertę Wykonawcy wykluczonego uznaje się za odrzuconą.

Dział IX. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy na potwierdzenie spełnienia warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw do wykluczenia.

1. Do oferty Wykonawca zobowiązany jest dołączyć wypełniony formularz ofertowy - (Załącznik nr 4 do SIWZ) .
2. Aktualne na dzień składania ofert oświadczenia stanowiące wstępne potwierdzenie, że Wykonawca:
3. nie podlega wykluczeniu,
4. spełnia warunki udziału w postępowaniu,
5. Oświadczenia Wykonawcy, o których mowa w pkt. 2 ppkt 1 i ppkt 2 należy złożyć zgodnie ze wzorem stanowiącym (Załącznik nr 1 i 2 do SIWZ).
6. Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku zaistnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełniania w zakresie w jakim powołuje się na ich zasoby warunków udziału w postępowaniu składa także oświadczenia (Załącznik nr 1 i 2 do SIWZ) dotyczące tych podmiotów.
7. Zgodnie z art. 24 ust. 11 i art. 86 ust. 5 ustawy PZP Wykonawca, w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej Zamawiającego informacji dotyczących kwoty, jaką zamierza on przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia, firm oraz adresów Wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie, ceny, terminy wykonania zamówienia, okresy gwarancji i warunki płatności zawarte 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 ustawy 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 ustawy PZP stanowi (Załącznik nr 3 do SIWZ).
8. Zamawiający przed udzieleniem zamówienia wezwie Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym, nie krótszym niż 5 dni terminie aktualnych na dzień złożenia oświadczeń lub dokumentów potwierdzających okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy PZP.
9. 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 i dokumenty nie są już aktualne, do złożenia aktualnych oświadczeń i dokumentów.
10. Na wezwanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest do złożenia następujących oświadczeń lub dokumentów:
11. w celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia Wykonawcy z udziału w postępowaniu:
12. odpisu z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt. 1 ustawy PZP;
13. W celu potwierdzenia spełnienia warunku dotyczącego:

kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów określonych w Dziale VII SIWZ Zamawiający żąda złożenia:

1. zezwolenia na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 ze zm.), w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe innego dokumentu potwierdzającego rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe, a w przypadku banków państwowych, pisemne oświadczenie, że bank prowadzi działalność na podstawie stosownego rozporządzenia Rady Ministrów.
2. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w pkt. 8 składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.
3. Dokumenty, o których mowa w pkt. 8 ppkt.1 powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert, zaś dokument, o którym mowa w pkt. 8 ppkt. 2 powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem tego terminu.
4. Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt. 8 Działu IX SIWZ, zastępuje się je dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania Wykonawcy lub miejsce zamieszkania tej osoby. Przepis pkt. 9 Działu IX SIWZ stosuje się odpowiednio.
5. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów odpowiedniego kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.
6. 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 2014 r. poz. 1114 oraz z 2016 r. poz. 352).
7. W przypadku wskazania przez Wykonawcę dostępności oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w §5 (tj. składanych w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia Wykonawcy z udziału w postępowaniu wymienionych w pkt. 7 j.w.) i §7 (składanych w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia Wykonawcy z udziału w postępowaniu przez Wykonawcę mającego siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o których mowa w pkt. 8 j.w.) rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy, okresu ich ważności oraz form, w jakich dokumenty te mogą być składane (Dz. U. z 2016 r. poz. 1126), które w formie elektronicznej pod określonymi adresami internetowymi ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych, Zamawiający pobiera samodzielnie z tych baz danych wskazane przez Wykonawcę oświadczenia lub dokumenty.
8. W przypadku wskazania przez Wykonawcę oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w §5 (tj. składanych w celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia Wykonawcy z udziału w postępowaniu wymienionych w pkt. 7 j.w.) i §7 (składanych w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia Wykonawcy z udziału w postępowaniu przez Wykonawcę mającego siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, o których mowa w pkt. 8 j.w.) rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r., które znajdują się w posiadaniu Zamawiającego w szczególności oświadczeń lub dokumentów przechowywanych przez Zamawiającego zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy PZP, Zamawiający w celu potwierdzenia okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt. 1 i 3 ustawy PZP, korzysta z posiadanych oświadczeń lub dokumentów, o ile są one aktualne.
9. Zamawiający może żądać od Wykonawcy przedstawienia tłumaczenia na język polski wskazanych przez Wykonawcę i pobranych samodzielnie przez Zamawiającego dokumentów.
10. Oświadczenia, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. dotyczące Wykonawcy i innych podmiotów, na których zdolnościach lub sytuacji polega Wykonawca na zasadach określonych w art. 22a ustawy PZP oraz dotyczące podwykonawców, składane są w oryginale.
11. Dokumenty, o których mowa w rozporządzeniu Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r., inne niż oświadczenia, składane są w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem.
12. 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.
13. 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.
14. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.
15. Jeżeli Wykonawca nie złoży oświadczeń lub dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu 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.
16. 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.

Dział X. Informacja dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia oraz realizacja przedmiotu zamówienia przy udziale podwykonawców.

1. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia. W takim przypadku Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.
2. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia żaden z nich nie może podlegać wykluczeniu z powodu niespełnienia warunków, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy PZP, oraz w art. 24 ust. 5 pkt. 1 i 8 ustawy PZP, natomiast spełnianie warunków udziału w postępowaniu Wykonawcy wykazują zgodnie z Działem VII SIWZ.
3. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, oświadczenie, o którym mowa w pkt. 2 ppkt 1) i 2) Działu IX SIWZ (Załącznik nr 1 i 2 do SIWZ) składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Dokumenty te potwierdzają brak podstaw do wykluczenia.
4. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców oświadczenie o przynależności albo braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w pkt. 4 Działu IX SIWZ składa każdy z Wykonawców. (Załącznik nr 3 do SIWZ)
5. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców są oni zobowiązani na wezwanie Zamawiającego złożyć dokumenty i oświadczenia, o których mowa w pkt. 7 Działu VIII SIWZ przy czym dokumenty i oświadczenia o których mowa w pkt. 7 pkt. 1) Działu IX SIWZ składa każdy z nich.

Dział XI. Realizacja przedmiotu zamówienia przy udziale podwykonawców.

1. Wykonawca może powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcy.
2. Zamawiający nie zastrzega obowiązku osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia, o których mowa w art. 36a ust. 2 pkt. 1 ustawy PZP.
3. Wykonawca, który zamierza realizować zamówienie przy udziale podwykonawców jest obowiązany wskazać w Formularzu ofertowym według wzoru stanowiącego Załącznik nr 4 do SIWZ, jaką część zamówienia zamierza powierzyć podwykonawcom oraz podać firmę tych podwykonawców.
4. Zamawiający żąda, aby przed przystąpieniem do wykonania zamówienia Wykonawca, o ile są już znane, podał nazwy albo imiona i nazwiska oraz dane kontaktowe podwykonawców i osób do kontaktu z nimi, zaangażowanych w zamówieniu. Wykonawca zawiadamia Zamawiającego o wszelkich zmianach w/w danych, w trakcie realizacji zamówienia, a także przekazuje informacje na temat nowych podwykonawców, którym w późniejszym okresie zamierza powierzyć realizację zamówienia.

5. Jeżeli zmiana albo rezygnacja z podwykonawcy dotyczy podmiotu, na którego zasoby Wykonawca powoływał się, na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 ustawy PZP, w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, Wykonawca jest obowiązany wykazać Zamawiającemu, że proponowany inny podwykonawca lub Wykonawca samodzielnie spełnia je w stopniu nie mniejszym niż podwykonawca, na którego zasoby Wykonawca powoływał się w trakcie niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia.

6. Jeżeli Zamawiający stwierdzi, że wobec danego podwykonawcy zachodzą podstawy wykluczenia, Wykonawca obowiązany jest zastąpić tego podwykonawcę lub zrezygnować z powierzenia wykonania części zamówienia podwykonawcy.

7. Powierzenie wykonania części zamówienia podwykonawcom nie zwalnia Wykonawcy z odpowiedzialności za należyte wykonanie tego zamówienia

Dział XII. Komunikacja Zamawiającego z Wykonawcami oraz sposób przekazywania oświadczeń i dokumentów.

1. W postępowaniu komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami odbywać się będzie zgodnie z wyborem Zamawiającego za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. - Prawo pocztowe (Dz. U. z 2012 r. poz. 1529 oraz z 2015 r. poz. 1830), osobiście, za pośrednictwem posłańca lub przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2013 r. poz. 1422, z 2015 r. poz. 1844 oraz z 2016 r. poz. 147 i 615).
2. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje za pośrednictwem 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.
3. W postępowaniu oświadczenia stron składa się w formie pisemnej albo w postaci elektronicznej (e-mail).
4. Ofertę składa się pod rygorem nieważności w formie pisemnej.
5. Wykonawca może zwracać się pisemnie do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ. Zamawiający niezwłocznie udzieli wyjaśnień, w terminie określonym w art. 38 ust. 1 pkt. 3 ustawy PZP, 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.
6. Prośbę o wyjaśnienia należy składać na adres: Urząd Gminy w Lipnie, ul. Mickiewicza 29, 87-600 Lipno, należy podać znak sprawy: RGK 271.32.2018.
7. Osobami uprawnionymi do porozumiewania się z wykonawcami są: Grzegorz Koszczka i Adrian Zalewski.
8. Domniemywa się, iż Wykonawca mógł zapoznać się z treścią przekazanych mu oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji w terminie, jeżeli przesłanie oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji nastąpiło za pomocą jednego ze sposobów określonych wyżej.
9. Korespondencja przesłana Zamawiającemu w postacie elektronicznej (e-mail) po godzinach urzędowania podanych w Dziale I zostanie zarejestrowana w następnym dniu pracy Zamawiającego i uznana za wniesioną z datą tego dnia, z wyłączeniem wniosku o wyjaśnienie treści SIWZ, który złożony do końca dnia będzie traktowany jako złożony w dniu, w którym wpłynął.
10. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający ma prawo do dokonania zmiany treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia. Zmiana może nastąpić w każdym czasie, przed upływem terminu do składania ofert. W przypadku wprowadzenia takiej zmiany, informacja o tym zostanie zamieszczona na stronie internetowej Zamawiającego.
11. Jeżeli w wyniku zmiany treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia niezbędny będzie dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach, Zamawiający przedłuży termin składania ofert i poinformuje o tym Wykonawców, którym przekazano SIWZ oraz zamieści informację na swojej stronie internetowej.

Dział XIII. Termin związania ofertą.

1. Wykonawca składając ofertę pozostaje nią związany przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z dniem wskazanym jako termin składania ofert.
2. 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.

3. Na podstawie art. 89 ust. 1 pkt. 7a ustawy PZP Zamawiający odrzuci ofertę, jeżeli Wykonawca nie wyrazi zgody, o której mowa w art. 85 ust. 2 ustawy PZP, na przedłużenie terminu związania ofertą.

Dział XIV. Opis sposobu przygotowywania ofert.

1. Ofertę składa się pod rygorem nieważności w formie pisemnej. Zamawiający nie dopuszcza składania oferty w postaci elektronicznej.
2. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzi się w języku polskim i Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oświadczeń, oferty oraz innych dokumentów jednym z języków powszechnie używanych w handlu międzynarodowym.
3. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.
4. Treść oferty musi odpowiadać treści SIWZ.
5. Wzór formularza oferty stanowi Załącznik nr 4 do SIWZ.
6. Ofertę podpisuje osoba lub osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy.
7. Jeżeli Wykonawcę reprezentuje pełnomocnik, wraz z ofertą składa się pełnomocnictwo.
8. Wykonawca może złożyć jedną ofertę.
9. Ofertę sporządza się w sposób staranny, czytelny i trwały. Stwierdzone przez Wykonawcę w ofercie błędy i omyłki w zapisach - przed jej złożeniem - poprawia się przez skreślenie dotychczasowej treści i wpisanie nowej, z zachowaniem czytelności błędnego zapisu, oraz podpisanie poprawki i zamieszczenie daty dokonania poprawki.
10. Ofertę należy przygotować tak, by z zawartością oferty nie można było zapoznać się przed upływem terminu otwarcia ofert.
11. Zaleca się, aby Wykonawca zbroszurował ofertę oraz ponumerował jej strony.
12. Wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca.
13. Wykonawca składa ofertę w zamkniętej kopercie lub innym opakowaniu w sposób zapewniający nieujawnienie treści oferty do chwili jej otwarcia. Zamknięta koperta lub inne opakowanie musi zawierać następujące oznaczenie:

**Nadawca: Nazwa i adres Wykonawcy (pieczęć)**

**Odbiorca: Gmina Lipno, ul. Mickiewicza 29, 87-600 Lipno**

*Z dopiskiem: „Oferta na obsługę bankową budżetu Gminy Lipno " oraz: ,,nie otwierać przed terminem otwarcia ofert 26.10.2018 r. godz. 10:00".*

1. Wykonawca może, przed upływem terminu do składania ofert, zmienić lub wycofać ofertę.
2. W przypadku wycofania oferty, Wykonawca składa pisemne oświadczenie, że ofertę wycofuje. O świadczenie o wycofaniu oferty, Wykonawca umieszcza w zamkniętej kopercie lub innym opakowaniu, która musi zawierać oznaczenie:

**Oświadczenie o wycofaniu oferty złożonej w przetargu nieograniczonym na „.........."**

**Oznaczenie sprawy: …………Nie otwierać przed upływem terminu otwarcia ofert .**

*Oświadczenie o wycofaniu oferty musi zawierać co najmniej nazwę i adres Wykonawcy, treść oświadczenia Wykonawcy o wycofaniu oferty oraz podpis osoby lub osób uprawnionych do reprezentowania Wykonawcy.*

1. W przypadku zmiany oferty Wykonawca składa pisemne oświadczenie, że ofertę zmienia, określając zakres tych zmian. Oświadczenie o zmianie oferty Wykonawca umieszcza w zamkniętej kopercie

**Oświadczenie o zmianie oferty złożonej w przetargu nieograniczonym na „………."**

**Oznaczenie sprawy: …………Nie otwierać przed upływem terminu otwarcia ofert.**

*lub innym opakowaniu, która musi zawierać oznaczenie:**Oświadczenie o zmianie oferty musi zawierać nazwę i adres Wykonawcy oraz podpis Wykonawcy.*

1. Nie ujawnia się informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeżeli Wykonawca, nie później niż w terminie składania ofert lub wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, zastrzegł, że nie mogą być one udostępniane oraz wykazał, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa. W takim przypadku Wykonawca oznacza informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa klauzulą „tajemnica przedsiębiorstwa - nie udostępniać". Wykonawca nie może zastrzec nazwy (firmy) oraz jego adresu a także informacji dotyczących ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w jego ofercie.
2. Ofertę złożoną po terminie składania ofert Zamawiający zwróci niezwłocznie.

Dział XV. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert.

1. Ofertę należy złożyć Zamawiającemu w Urzędzie Gminy Lipno ul. Mickiewicza 29, 87-600 Lipno (Sekretariat) w terminie do dnia 26.10.2018 roku, do godz. 10:00.
2. Złożona oferta zostanie przez Zamawiającego zarejestrowana (dzień, godzina) oraz otrzyma kolejny numer.
3. Otwarcie ofert nastąpi w Urzędzie Gminy w Lipnie, ul. Mickiewicza 29, 87-600 Lipno - sala posiedzeń nr 12, dnia 26.10.2018 roku o godz. 10:30.
4. Wykonawcy mogą być obecni przy otwieraniu ofert.
5. Jeżeli w ofercie Wykonawca poda cenę napisaną słownie inną niż cenę napisaną cyfrowo, podczas otwarcia ofert zostanie podana cena napisana słownie.
6. Zgodnie z art. 86 ust. 5 ustawy PZP niezwłocznie po otwarciu ofert Zamawiający zamieszcza na swojej stronie internetowej informacje dotyczące:
7. kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia;
8. firmy oraz adresów Wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie;
9. ceny, terminów wykonania zamówienia, okresów gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.

7. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.

Dział XVI. Opis sposobu obliczania ceny.

1. Przed obliczeniem ceny oferty Wykonawca powinien uzyskać informacje niezbędne do sporządzenia oferty i mające wpływ na wartość zamówienia.
2. Wykonawca zobowiązany jest podać prowizje i opłaty dotyczące wszystkich czynności bankowych wyszczególnionych w Formularzu Oferty.
3. Cena oferty winna być wyrażona w złotych polskich z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku i zawierać podatek VAT określony przez Wykonawcę. Kwotę podatku VAT należy określić w stawce obowiązującej na dzień składania ofert.
4. Zamawiający poprawi oczywiste omyłki pisarskie oraz oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek zgodnie z art. 87 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona. Wykonawca, którego oferta została poprawiona zgodnie z art. 87 ust. 2 pkt 3 Prawa zamówień publicznych, w terminie 3 dni od dnia doręczenia zawiadomienia nie zgodził się na poprawienie omyłki, Zamawiający odrzuca jego ofertę.
5. Założenia do obliczenia ceny oferty:
6. Urząd Gminy w Lipnie

* posiada **1** rachunek bieżący i **15** rachunków pomocniczych,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **240 000** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **50 000** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **600** szt. miesięcznie
* inne: płatności masowe - około **6 000** rachunków

1. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Lipnie

* posiada **1** rachunek bieżący i **2** rachunki pomocnicze,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **7 000** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **65 000** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **2800** szt. miesięcznie

1. Biblioteka Publiczna Gminy Lipno z/s w Radomicach

* posiada **1** rachunek bieżący i **0** rachunków pomocniczych,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **0** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **0** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **60** szt. miesięcznie

1. Ośrodek Kultury Gminy Lipno z/s w Wichowie

* posiada **1** rachunek bieżący i **0** rachunków pomocniczych,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **0** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **0** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **50** miesięcznie

1. Samorządowa Administracja Placówek Oświatowych Gminy Lipno

* posiada **1** rachunek bieżący i **2** rachunki pomocnicze,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **10 000** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **30 000** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **90** szt. miesięcznie

1. Szkoła Podstawowa w Jastrzębiu

* posiada **1** rachunek bieżący i **1** rachunek pomocniczy,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **0** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **3 000** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **80** szt. miesięcznie

1. Szkoła Podstawowa w Maliszewie

* posiada **1** rachunek bieżący i **2** rachunki pomocnicze,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **0** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **3 000** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **80** szt. miesięcznie

1. Szkoła Podstawowa w Trzebiegoszczu

* posiada **1** rachunek bieżący i **2** rachunki pomocnicze,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **0** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **3 000** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **80** szt. miesięcznie

1. Szkoła Podstawowa w Wichowie

* posiada **1** rachunek bieżący i **1** rachunek pomocniczy,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **0** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **3 000** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **100** szt. miesięcznie

1. Zespół Szkół w Karnkowie

* posiada **1** rachunek bieżący i **2** rachunki pomocnicze,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **0** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **3 000** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **150** szt. miesięcznie

1. Zespół Szkół w Radomicach

* posiada **1** rachunek bieżący i **1** rachunek pomocniczy,
* średnia łączna wartość wpłat gotówkowych wynosi **0** zł miesięcznie
* średnia łączna wartość wypłat gotówkowych z rachunków prowadzonych przez oddział banku wynosi **3 000** zł miesięcznie
* średnia ilość przelewów wynosi **160** szt. miesięcznie

**Uwagi:**

1. Ilekroć w SIWZ jest mowa o :
2. **„***prowizji***” -** należy przez to rozumieć wynagrodzenie płatne procentowo od wartości wpłaty lub wypłaty gotówkowej,
3. **„***opłacie***” -** należy przez to rozumieć wynagrodzenie płatne kwotowo od czynności.
4. Cenę oferty należy ustalić przy założeniu, że:
5. bank nie pobiera opłat z tytułu wpłaty lub wypłaty gotówkowej, może pobierać natomiast prowizje od wartości wpłaty lub wypłaty gotówkowej
6. bank nie pobiera opłaty od wartości przelewu, może pobierać natomiast opłatę od przelewu (niezależnie od wartości)
7. Niedopuszczalne jest pobieranie opłat i prowizji wariantowo.
8. Wykonawca z tytułu wykonania przedmiotu zamówienia nie będzie pobierał prowizji i opłat innych niż wymienione w Formularzu Oferty.
9. Ustalone w Formularzu Oferty prowizje i opłaty nie ulegną zmianie przez cały okres obowiązywania umowy.
10. Z tytułu wykonywania przez Bank innych czynności niż wymienione w Formularzu Oferty może on pobierać opłaty zgodnie z „Tabelą opłat i prowizji”.

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

1. Najkorzystniejszą ofertą będzie oferta, która przedstawia najkorzystniejszy bilans ceny i innych kryteriów odnoszących się do przedmiotu zamówienia publicznego.
2. Kryteria oceny ofert i ich znaczenie:
3. cena oferty („K”) - **60%**
4. oprocentowanie środków na lokatach („O”) - **30%**
5. warunki dotyczące dodatkowych usług bankowych („U”) - **10%**
6. Sposób oceny ofert:
7. **Ocena k**ryterium **cena oferty** dokonana będzie w skali od 0-100 pkt. Opis metody przyznania punktów:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp | Parametr | Procent lub wartość | Max liczba punktów | Punkty przyznane wg wzoru |
| 1 | Otwarcie rachunku (zł/jednorazowo) |  | 3 | (Cn+l)/(Cb+l)x3 |
| 2 | Prowadzenie rachunku (zł/miesięcznie) |  | 5 | (Cn+l)/(Cb+l)x5 |
| 3 | Przelew międzybankowy (zł/przelew) |  | 50 | (Cn+l)/(Cb+l)x50 |
| 4 | Przelew wewnątrz bankowy (zł/przelew) |  | 5 | (Cn+l)/(Cb+l)x5 |
| 5 | Obsługa transakcji masowych (zł/transakcja) |  | 10 | (Cn+l)/(Cb+l)xl0 |
| 6 | Wpłata gotówkowa (% od wartości) |  | 10 | (Cn+l)/(Cb+l)x 10 |
| 7 | Wypłata gotówkowa (% od wartości) |  | 5 | (Cn+l)/(Cb+l)x5 |
| 8 | Wyciągi bankowe elektroniczne (zł/miesięcznie) |  | 2 | (Cn+l)/(Cb+l)x2 |
| 9 | Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym - WIBOR 1M + marża banku (%), gdzie WIBOR IM wg notowania z dn. 11.10.2018 r. = 1,64 |  | 5 | (Cn+l)/(Cb+l)x5 |
| 10 | Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych WIBID IM +/- marża banku (%), gdzie WIBID IM wg notowania z dn. 11.10.2018 r. = 1,44 |  | 5 | (Cn+l)/(Cb+l)x5 |
|  | Razem |  | 100 |  |

*K = ilość przyznanych punktów (w skali 0-100) x 60%*

*gdzie :*

*K - kryterium cena oferty,*

*Cn - najniższa cena,*

*Cb - cena oferty badanej,*

*100 - max liczba punktów,*

*60% - znaczenie kryterium oceny,*

*+1 - współczynnik korygujący zmniejszający dysproporcje w przypadku, gdy*

*najniższa zaproponowana wartość będzie wynosiła 0*

1. Ocena kryterium oprocentowanie środków na lokatach dokonana będzie w skali 0-100 punktów. Opis metody przyznania punktów :

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Parametr | % | Max liczba  punktów | Punkty przyznane |
| 1 | Oprocentowanie lokat jednodniowych (ovemigth) WIBID IM +/- marża banku (%), gdzie WIBID IM wg notowania z dn. 11.10.2018 r. = 1,44 |  | 60 | Cb/C„ x 60 |
| 2 | Oprocentowanie lokat weekendowych WIBID IM +/- marża banku (%), gdzie WIBID IM wg notowania z dn. 11.10.2018 r. = 1,44 |  | 40 | Cb/Cnx40 |
|  | Razem |  | 100 |  |

*O = ilość przyznanych punktów (w skali 0-100) x 30%*

*gdzie •*

*O - kryterium oprocentowanie środków na lokatach,*

*Cb - wartość oferty badanej,*

*Cn - najwyższa wartość,*

*100 - max liczba punktów,*

*30% - znaczenie kryterium oceny*

*Oprocentowanie środków ustalone będzie w oparciu o notowania stawki W1BID IM oraz marży w formie premii (wartość dodana) lub marży (wartość ujemna) określonej przez Wykonawcę w ofercie.*

1. Ocena kryterium warunki dotyczące dodatkowych usług bankowych dokonana będzie w skali 0-100 punktów. Opis metody przyznania punktów :

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Lp. | Parametr | Max liczba punktów | Punkty przyznane |
| 1 | Możliwość otwarcia rachunku oszczędnościowego, umożliwiającego lokowanie nadwyżek finansowych (oprocentowanie, sposób korzystania, okres, warunki wypłaty środków, czy całkowitego zamknięcia itp.) | 50 | Średnia ocen dokonanych przez członków komisji przetargowej w sposób analizy porównawczej wszystkich ofert |
| 2 | Oferowane przez Bank inne usługi bankowe, podnoszące poziom zadowolenia Zamawiającego | 50 | Średnia ocen dokonanych przez członków komisji przetargowej w sposób analizy porównawczej  wszystkich ofert |
|  | Razem | 100 |  |

U = ilość przyznanych punktów (w skali 0-100) x 10%

Propozycje warunków dotyczących dodatkowych usług bankowych, które będą miały wpływ na przyznanie odpowiedniej ilości punktów należy opisać załączniku nr 1 do w Formularza oferty.

Ocena ofert zostanie przeprowadzona w oparciu o przedstawione wyżej kryteria. Suma punktów przyznanych danej ofercie zostanie obliczona wg wzoru :

S = K + O + U

gdzie :

S - suma kryteriów oceny,

K - kryterium cena oferty,

O - kryterium oprocentowanie lokat,

U - kryterium warunki dotyczące dodatkowych usług bankowych

Punkty obliczone będą w wartościach liczbowych do drugiego miejsca po przecinku, najkorzystniejsza oferta może otrzymać maksymalnie 100 punktów.

Przyjęta przez Zamawiającego metodyka oceny kryterium zapewnia jej obiektywizm, gwarantuje konkurencyjność postępowania oraz upraszcza opracowanie ofert.

Ocena ofert zostanie przeprowadzona w oparciu o przedstawione wyżej kryteria. Punkty obliczone będą w wartościach liczbowych do drugiego miejsca po przecinku, najkorzystniejsza oferta może otrzymać maksymalnie 100 punktów. Przyjęta przez Zamawiającego metodyka oceny kryterium zapewnia jej obiektywizm, gwarantuje konkurencyjność postępowania oraz upraszcza opracowanie ofert. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta odpowiada wszystkim wymaganiom przedstawionym w ustawie Prawo zamówień publicznych oraz Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz zostanie oceniona, jako najkorzystniejsza w oparciu o podane kryteria wyboru.

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

1. W celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego, Wykonawca, którego ofertę wybrano, jako najkorzystniejszą przed podpisaniem umowy składa:
2. pełnomocnictwo, jeżeli umowę podpisuje pełnomocnik;
3. umowę regulującą współpracę wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, jeżeli oferta tych wykonawców zostanie wybrana.
4. Zamawiający zawrze umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie i sposób określony w art. 94 ustawy PZP.

Dział XIX. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy.

Nie wymagane

Dział XX. Wzór umowy w sprawie zamówienia publicznego.

Wzór umowy został zawarty w (Załączniku Nr 5 do SIWZ).

1. Ogólne warunki Umowy uwzględniające wszystkie wymogi stawiane przez Zamawiającego w zakresie przedmiotu zamówienia i sposobu jego świadczenia przez Bank stanowi Załącznik Nr 5 do SIWZ.
2. Zamawiający zawrze umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie i sposób określony w art. 94 ustawy.

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

Wykonawcom, których interes prawny w uzyskaniu zamówienia doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy, przepisów wykonawczych jak też postanowień niniejszej SIWZ przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w Dziale VI ustawy PZP.

Dział XXII. Maksymalna liczba Wykonawców, z którymi Zamawiający zawrze umowę ramową, jeżeli Zamawiający przewiduje zawarcie umowy ramowej.

Nie dotyczy niniejszego zamówienia.

Dział XXIII. Postanowienia dotyczące protokołu postępowania.

1. W trakcie prowadzenia niniejszego postępowania Zamawiający sporządza pisemny protokół postępowania. Oferty, opinie biegłych, oświadczenia, zawiadomienia, wnioski, inne dokumenty i informacje składane przez Zamawiającego i wykonawców oraz umowa w sprawie zamówienia publicznego stanowią załączniki do protokołu postępowania.
2. Protokół wraz z załącznikami jest jawny. Załączniki do protokołu udostępnia się po dokonaniu wyboru najkorzystniejszej oferty lub unieważnieniu postępowania.
3. Oferty składane przez Wykonawców są jawne od chwili ich otwarcia w trakcie jawnej sesji otwarcia ofert. Nie ujawnia się informacji, zawartych w ofercie, stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeżeli Wykonawca, nie później niż w terminie składania ofert, zastrzegł, że nie mogą one być udostępniane oraz wykazał, że stanowią one tajemnicę przedsiębiorstwa
4. Udostępnienie protokołu lub załączników do protokołu odbywać się będzie wg poniższych zasad:
5. Zamawiający udostępnia wskazane dokumenty po złożeniu wniosku,
6. Zamawiający wyznacza termin, miejsce oraz zakres udostępnianych dokumentów i informacji,
7. udostępnienie dokumentów odbywać się będzie w obecności pracownika Zamawiającego,
8. Wykonawca nie może samodzielnie kopiować lub utrwalać treści złożonych ofert, za pomocą urządzeń lub środków technicznych służących do utrwalania obrazu.
9. udostępnienie może mieć miejsce wyłącznie w siedzibie Zamawiającego oraz w czasie godzin jego pracy urzędowania.
10. Na wniosek Wykonawcy Zamawiający prześle kopię protokołu lub załączników przy użyciu środków komunikacji elektronicznej /faksem lub drogą elektroniczną/, z zastrzeżeniem, że jeżeli z przyczyn technicznych przesłanie dokumentów będzie znacząco utrudnione Zamawiający poinformuje o tym Wykonawcę oraz wskaże sposób, w jaki mogą one być udostępnione.

Dział XXIV. Postanowienia końcowe

1. Ogłoszenie wyników: Wyniki przetargu zostaną ogłoszone na tablicy ogłoszeń w siedzibie Zamawiającego - Urząd Gminy Lipno, w BIP oraz wszyscy wykonawcy powiadomieni zostaną w formie faksu lub w formie elektronicznej.
2. Nie przewiduje się:
3. zawarcia umowy ramowej.
4. wyboru najkorzystniejszej oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej.
5. udzielenia zaliczek na poczet wykonania zamówienia, zwrotów kosztów udziału w postępowaniu przetargowym.
6. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej SIWZ zastosowanie mają przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych oraz Kodeks Cywilny, o ile przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych nie stanowią inaczej.

Dział XXV. Informacje o przewidywanych zamówieniach, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 i 7 ustawy PZP, jeżeli zamawiający przewiduje udzielenie takich zamówień.

Zamawiający nie przewiduje możliwość udzielenia zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt. 7 ustawy PZP,.

Dział XXVI. Załączniki do SIWZ

1. Załącznik nr 1 Oświadczenie Wykonawcy o braku podstaw do wykluczenia z postępowania
2. Załącznik nr 2 Oświadczenie Wykonawcy dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu
3. Załącznik nr 3 Oświadczenie Wykonawcy o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy
4. Załącznik nr 4 Formularz ofertowy
5. Załącznik nr 5 Ogólne warunki umowy
6. Klauzula informacyjna art. 13 RODO