

**GMINA TWORÓG
UL.ZAMKOWA16
42-690 TWORÓG**

Grp. I.271.25.2018

**SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW
ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO
(SIWZ)**

**DLA PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO
NA USŁUGĘ**

przeprowadzonego zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r.
Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r., poz. 1986)

***„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Tworóg i jej
jednostek organizacyjnych w okresie 5 lat, tj. od 01.02.2019 –
31.01.2023.”***

Zatwierdził

Kierownik Zamawiającego

Tworóg, Grudzień 2018 r.

**SPIS POSTANOWIEŃ
SPECYFIKACJI ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Rozdział I	Zamawiający (nazwa i adres).
Rozdział II	Tryb udzielenia zamówienia publicznego.
Rozdział III	Model prowadzonego postępowania.
Rozdział IV	Źródła finansowania zamówienia.
Rozdział V	Opis przedmiotu zamówienia.
Rozdział VI	Informacja na temat części zamówienia i możliwości składania ofert częściowych.
Rozdział VII	Informacja o możliwości składania ofert wariantowych.
Rozdział VIII	Informacja o przewidywanych zamówieniach polegających na powtórzeniu tego samego rodzaju zamówienia.
Rozdział IX	Informacja o aukcji elektronicznej.
Rozdział X	Informacja o umowie ramowej.
Rozdział XI	Informacja o kosztach postępowania.
Rozdział XII	Informacja o możliwości składania jednej oferty przez dwa lub więcej podmiotów (oferty wspólne).
Rozdział XIII	Informacja o podwykonawstwie.
Rozdział XIV	Termin wykonania zamówienia.
Rozdział XV	Podstawy wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia oraz warunki udziału w postępowaniu. Wykaz oświadczeń i dokumentów potwierdzających warunki udziału w postępowaniu oraz brak podstaw do wykluczenia z postępowania.
Rozdział XVI	Korzystanie z zasobów innych podmiotów w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu.
Rozdział XVII	Procedura sanacyjna Wykonawcy podlegającego wykluczeniu (samooczyszczenie).
Rozdział XVIII	Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcą.
Rozdział XIX	Opis sposobu udzielania wyjaśnień treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.
Rozdział XX	Osoby uprawnione do porozumiewania się z Wykonawcami.
Rozdział XXI	Wymagania dotyczące wadium.
Rozdział XXII	Termin związania ofertą.
Rozdział XXIII	Opis sposobu przygotowania oferty.
Rozdział XXIV	Opis sposobu obliczania ceny oferty.
Rozdział XXV	Termin i miejsce składania ofert oraz ich otwarcia.
Rozdział XXVI	Informacja o trybie otwarcia i ocenie ofert.
Rozdział XXVII	Kryteria oceny ofert oraz ich znaczenie.
Rozdział XXVIII	Informacja o rozliczaniu się w walutach obcych.
Rozdział XXIX	Informacje dotyczące umowy i jej zawarcia.
Rozdział XXX	Zabezpieczenie należytego wykonania umowy.
Rozdział XXXI	Informacja o środkach ochrony prawnej przysługujących Wykonawcom w toku postępowania.
Rozdział XXXII	Postanowienia końcowe.

Rozdział I. Zamawiający (nazwa i adres).

GMINA TWORÓG
UL. ZAMKOWA 16
42-690 TWORÓG
www.tworog.pl
e-mail: przetargi@ug.tworog.pl
tel.32 285 74 93, fax 32 285 74 14

Rozdział II. Tryb udzielenia zamówienia publicznego.

Postępowanie prowadzone jest w trybie **przetargu nieograniczonego** zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, zwanej w dalszej części SIWZ „Pzp” lub „ustawą Pzp” (Dz. U. z 2018 r., poz. 1986).

Postępowanie prowadzone jest przez komisję przetargową powołaną do przeprowadzenia niniejszego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

Do czynności podejmowanych przez Zamawiającego i Wykonawców w postępowaniu o udzielenie zamówienia stosuje się przepisy ustawy Pzp oraz aktów wykonawczych wydanych na jej podstawie.

Rozdział III. Model prowadzonego postępowania.

Niniejsze postępowanie prowadzone jest w oparciu o **art. 24aa ustawy Pzp – w tzw. procedurze odwróconej**.

Zgodnie z art. 24aa ustawy Pzp Zamawiający najpierw dokona oceny ofert, a następnie zbada, czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu (art. 24 ust. 1 pkt 12-23 oraz wybrane podstawy wykluczenia z art. 24 ust. 5 ustawy Pzp, wskazane przez Zamawiającego w pkt 2 rozdziału XV SIWZ) oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu (określone przez Zamawiającego w pkt 3 rozdziału XV SIWZ).

Rozdział IV. Źródła finansowania zamówienia.

Zamówienie finansowane jest ze środków własnych Zamawiającego.

Rozdział V. Opis przedmiotu zamówienia.

Przedmiotem zamówienia publicznego jest usługa p n.: *Obsługa bankowa Gminy Tworóg oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie 5 lat tj. od 01.02.2019 do 31.01.2023.*

Szczegółowe wymagania dotyczące usługi:

Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Tworóg i jej jednostek organizacyjnych obejmuje:

1. Bieżąca obsługa bankowa:
 - a) otwarcie i prowadzenie rachunku podstawowego w złotych polskich dla budżetu Gminy
 - b) otwarcie i prowadzenie podstawowych rachunków w złotych polskich dla gminnych jednostek organizacyjnych

c) innych rachunków budżetu Gminy Tworóg i jej jednostek organizacyjnych zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, m.in. takich jak: rachunek wydatków, rachunek dochodów, rachunki otwarte na potrzeby realizacji projektów współfinansowanych środkami UE, rachunki zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, rachunek wadiów i innych wynikających z przepisów prawa;

d) realizacja lokat terminowych, na zlecenie Gminy Tworóg

e) Uruchomienie linii kredytowej w rachunku bieżącym Gminy Tworóg. Procentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku,

2. Bankowość elektroniczna, obejmującą w szczególności:

- stałą obserwację obrotów i stanów środków na rachunkach bieżących oraz rachunkach pomocniczych,
- możliwość dokonywania operacji bankowych z siedziby urzędu oraz jednostek budżetowych,
- dostęp do usług i produktów bankowości transakcyjnej: płatności masowe

3. Realizacja zleceń płatniczych w formie elektronicznej nie później niż następnego dnia roboczego

4. Przechowywanie depozytów

5. Przyjmowanie środków pozostających na koniec dnia na rachunku podstawowym budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych na lokaty jednodniowe oraz weekendowe. Oprocentowanie środków pieniężnych umieszczanych na lokatach krótkoterminowych obliczone w oparciu o stawkę WIBID dla złotych depozytów międzybankowych pomniejszoną o stałą marżę banku:- dla lokat jednodniowych i weekendowych przyjmuje się stopę referencyjną WIBID

6. Możliwość otwierania w trakcie trwania umowy rachunków pomocniczych na wniosek gminy oraz jej jednostek organizacyjnych.

7. Codziennego udostępniania wszystkich wyciągów bankowych w formie elektronicznej Zamawiającemu.

Wymagania Zamawiającego:

- a) Wykonawca musi dysponować siedzibą centrali, oddziału, filii na terenie miejscowości Tworóg lub po podpisaniu umowy na obsługę bankową Gminy Tworóg uruchomić taką siedzibę, oddział, filię najpóźniej w ciągu 1 miesiąca od daty podpisania umowy. Wykonawca musi dysponować

wrzutnią nocną (skarbiec nocny) w miejscowości Tworóg.

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia stanowi odrębny załącznik nr 1 .

Oznaczenie przedmiotu zamówienia wg Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):

Kod i nazwa CPV:

66110000-4- usługi bankowe

Określenie wymagań zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności w zakresie realizacji niniejszego zamówienia.

Zamawiający wymaga, aby w ramach realizacji zamówienia osoby wykonujące czynności:

- wykonujących bezpośrednią obsługę bankową Zamawiającego w siedzibie centrali /oddziału/filii prowadzonego w Tworogu były zatrudnione na podstawie umowy o pracę.
- W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 1 czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
 - a) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
 - b) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów,
 - c) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.

W trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w terminie 7 dni od doręczenia wezwania Wykonawca przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w punkcie 1) czynności w trakcie realizacji zamówienia:

- **oświadczenie Wykonawcy** o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy;
- poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę **kopię umowy/umów o pracę** osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 10 maja 2018r. o ochronie danych osobowych Dz. U. z 2018r., poz. 1000,1669 (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników). Informacje takie jak: imiona, nazwiska, data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania.
- Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 1) czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości określonej we wzorze umowy. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub

podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w punkcie 1) czynności i skutkować będzie naliczeniem kary wskazanej we wzorze umowy.

Rozdział VI. Informacja na temat części zamówienia i możliwości składania ofert częściowych.

Zamawiający nie podzielił przedmiotowego zamówienia na części.

Rozdział VII. Informacja o możliwości składania ofert wariantowych.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości złożenia oferty wariantowej.

Rozdział VIII. Informacja o przewidywanych zamówieniach polegających na powtórzeniu tego samego rodzaju zamówienia.

Zamawiający nie przewiduje możliwości udzielania zamówień zgodnie z art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy Pzp.

Rozdział IX. Informacja o aukcji elektronicznej.

Zamawiający nie przewiduje w niniejszym postępowaniu przeprowadzenia aukcji elektronicznej.

Rozdział X. Informacja o umowie ramowej

Przedmiotowe postępowanie nie jest prowadzone w celu zawarcia umowy ramowej.

Rozdział XI. Informacja o kosztach postępowania.

Koszty udziału w postępowaniu, a w szczególności koszty sporządzenia oferty, ponosi Wykonawca. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu (za wyjątkiem zaistnienia sytuacji określonej w art. 93 ust. 4 Pzp).

Rozdział XII. Informacja o możliwości składania jednej oferty przez dwa lub więcej podmiotów (oferty wspólne).

1. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia (możliwość składania jednej oferty przez dwa lub więcej podmiotów np. konsorcjum, spółkę cywilną).
2. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o zamówienie muszą ustanowić pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego – nie dotyczy spółki cywilnej, o ile upoważnienie/pełnomocnictwo do występowania w imieniu tej spółki wynika z dołączonej do oferty umowy spółki bądź wszyscy wspólnicy podpiszą ofertę.
3. Wykonawcy tworzący jeden podmiot przedłożą wraz z ofertą stosowne pełnomocnictwo (zgodnie z rozdziałem XXIII pkt 2.5 SIWZ). Nie dotyczy to spółki cywilnej, o ile upoważnienie/pełnomocnictwo do występowania w imieniu tej spółki wynika z dołączonej do oferty umowy spółki bądź wszyscy wspólnicy podpiszą ofertę.

UWAGA! Pełnomocnictwo, o którym mowa powyżej, może wynikać albo z dokumentu pod taką nazwą, albo z umowy podmiotów wspólnie składających ofertę (dołączonej do oferty).

4. Oferta musi być podpisana w taki sposób, aby prawnie zobowiązywała wszystkich

Wykonawców występujących wspólnie (przez każdego z Wykonawców lub pełnomocnika).

5. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, oświadczenie, o którym mowa w art. 25a ustawy (pkt 4.1. rozdziału XV SIWZ) składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Oświadczenia te potwierdzają spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia (żaden z Wykonawców wspólnie składających ofertę nie może podlegać wykluczeniu z postępowania, co oznacza, iż oświadczenie w tym zakresie musi złożyć każdy z Wykonawców składających ofertę wspólną; oświadczenie o spełnianiu warunków udziału składa podmiot, który w odniesieniu do danego warunku udziału w postępowaniu potwierdza jego spełnianie).
6. Wszelka korespondencja dokonywana będzie wyłącznie z pełnomocnikiem Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.

Rozdział XIII. Informacja o podwykonawstwie.

- Wykonawca może powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcy.
- Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia, tj. uruchomienie o obsługę rachunków bankowych,
- Zgodnie z art.36b Zamawiający żąda wskazania przez Wykonawcę w ofercie części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom, i podania przez wykonawcę firm podwykonawców,
- Wykonawca, który zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia innej firmie jest zobowiązany do określenia w złożonej ofercie informacji dot. wartości lub procentowej części zamówienia jaka zostanie powierzona podwykonawcy lub podwykonawcom z podaniem nazwy firm podwykonawców
- Zamawiający żąda, aby Wykonawca przed przystąpieniem do wykonania zamówienia podał nazwy/firmy albo imiona i nazwiska oraz dane kontaktowe podwykonawców i osób do kontaktu (o ile są mu znane) zaangażowanych w wykonanie zamówienia.
- Wykonawca jest zobowiązany do zawiadamiania Zamawiającego o wszelkich zmianach danych, o których jest mowa powyżej w trakcie realizacji zamówienia. Obowiązek ten dotyczy również nowych podwykonawców, których Wykonawca zaangażuje w przyszłości do realizacji przedmiotowego zamówienia.
- 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 spełnienia 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 powołał się w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia.
- Powierzenie wykonania części zamówienia podwykonawcom nie zwalnia Wykonawcy z odpowiedzialności za należyte wykonanie tego zamówienia.

Rozdział XIV. Termin wykonania zamówienia.

Zamówienie będzie wykonywane w terminie do dnia 31.01.2023r.

Rozdział XV. Podstawy wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia oraz

warunki udziału w postępowaniu. Wykaz oświadczeń i dokumentów potwierdzających warunki udziału w postępowaniu oraz brak podstaw do wykluczenia z postępowania.

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy:

- a) nie podlegający wykluczeniu,
- b) spełniający warunki udziału w postępowaniu określone przez Zamawiającego w ogłoszeniu o zamówieniu oraz w pkt 3 niniejszego rozdziału SIWZ.

2. Podstawy wykluczenia

- 2.1. Zamawiający wykluczy z postępowania Wykonawcę w przypadkach określonych w art. 24 ust. 1 pkt 12-23 ustawy Pzp (obligatoryjne przesłanki wykluczenia Wykonawcy).
- 2.2. Zamawiający wykluczy z postępowania także Wykonawcę w następujących wybranych przesłankach określonych w art. 24 ust 5 ustawy Pzp (fakultatywne przesłanki wykluczenia Wykonawcy):
 - 2.2.1. 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 (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 1508) 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 i naprawcze (t.j. Dz. U. z 2016 r. poz. 2171 z późn. zm.);
- 2.3 Zastosowanie mają także przepisy art.24 ust.7-11 .
- 2.4. Zamawiający może wykluczyć Wykonawcę na każdym etapie postępowania o udzielenie zamówienia.
- 2.5. Ofertę Wykonawcy wykluczonego uznaje się za odrzuconą.

3. Warunki udziału w postępowaniu, określone przez Zamawiającego zgodnie z art. 22 ust. 1b ustawy Pzp:

3.1. Kompetencje lub uprawnienia

Wykonawca musi wykazać, że posiada zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności, o którym mowa w art.36 ust.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe bądź inne wymagane właściwymi przepisami prawa zezwolenia lub inne dokumenty uprawniające do prowadzenia działalności w zakresie objętym przedmiotem zamówienia.

3.2. Sytuacja ekonomiczna lub finansowa

Zamawiający nie stawia wymagań w tym zakresie. Warunek zostanie spełniony poprzez złożenie oświadczenia o spełnieniu warunków udziału.

3.3. Zdolność techniczna lub zawodowa

Zamawiający nie stawia wymagań w tym zakresie. Warunek zostanie spełniony poprzez złożenie oświadczenia o spełnieniu warunków udziału.

4. Wykaz oświadczeń i dokumentów, potwierdzających brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu, określonych przez Zamawiającego w pkt 2 i 3 niniejszego rozdziału:

- 4.1. W celu wykazania braku podstaw wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia oraz spełniania warunków udziału w postępowaniu określonych przez Zamawiającego

w pkt 2 i 3 niniejszego rozdziału – do oferty należy dołączyć aktualne na dzień składania ofert oświadczenia, zgodne ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 3** oraz **Załącznik nr 4** do SIWZ (oświadczenie z art. 25a ustawy Pzp).

Informacje zawarte w oświadczeniach stanowią wstępne potwierdzenie, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu z postępowania oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.

- 4.2.** W celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia Wykonawcy z postępowania, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Pzp, Wykonawca składa, stosownie do treści art. 24 ust. 11 Pzp (**w terminie 3 dni** od dnia zamieszczenia przez Zamawiającego na stronie internetowej informacji z otwarcia ofert, tj. informacji, o których mowa w art. 86 ust. 5 Pzp), **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 udzieleniu zamówienia (zgodne ze wzorem stanowiącym **Załącznik nr 5** do SIWZ).

UWAGA! W przypadku Wykonawców wspólnie składających ofertę oświadczenia, o których mowa powyżej, zobowiązany jest złożyć każdy z Wykonawców wspólnie składających ofertę.

Dokumenty wymagane dla potwierdzenia spełnienia przez Wykonawców warunków udziału w postępowaniu (za wyjątkiem oświadczenia stanowiącego załącznika nr 3 i 4 do SIWZ, które muszą zostać złożone w formie oryginału), należy złożyć w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę.

5. Wykonawca, którego oferta zostanie najwyżej oceniona w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu (pkt 3 niniejszego rozdziału SIWZ) zostanie wezwany do przedłożenia następujących oświadczeń i dokumentów (aktualnych na dzień złożenia oświadczeń lub dokumentów):

- 5.1.** w celu wykazania spełniania warunku z pkt 3.1:

Zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego, o którym mowa w art.36 ust.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe lub art. 40 ust.1 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe;

- 5.2.** w celu wykazania spełniania warunku z pkt 3.2:

Zamawiający nie stawia wymagań w tym zakresie. Warunek zostanie spełniony poprzez złożenie oświadczenia o spełnieniu warunków udziału.

- 5.3.** w celu wykazania spełniania warunku z pkt 3.3:

Zamawiający nie stawia wymagań w tym zakresie. Warunek zostanie spełniony poprzez złożenie oświadczenia o spełnieniu warunków udziału.

6. Wykonawca, którego oferta zostanie najwyżej oceniona, w celu wykazania braku podstaw wykluczenia z postępowania (pkt 2 niniejszego rozdziału SIWZ) zostanie wezwany do przedłożenia następujących oświadczeń i dokumentów (aktualnych na dzień złożenia oświadczeń lub dokumentów):

- 6.1.** w celu braku podstaw wykluczenia określonych w pkt 2.2.1. SIWZ:

- a) aktualnego odpisu z właściwego rejestru lub centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji;
- b) zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert, lub innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub

grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;

- c) zaświadczenia właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego albo innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert, lub innego dokumentu potwierdzającego, że Wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu.

UWAGA! (odnosi się do wszystkich oświadczeń i dokumentów):

- 1) Wykonawca nie jest obowiązany do złożenia oświadczeń lub dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu lub brak podstaw wykluczenia, 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 (t.j. Dz.U. z 2017 r. poz. 570).
- 2) W przypadku wskazania przez Wykonawcę oświadczeń lub dokumentów na potwierdzenie braku podstaw wykluczenia lub spełniania warunków udziału w postępowaniu, w formie elektronicznej pod określonymi adresami internetowymi ogólnodostępnych i bezpłatnych baz danych, Zamawiający żąda od Wykonawcy przedstawienia tłumaczenia na język polski wskazanych przez Wykonawcę i pobranych samodzielnie przez Zamawiającego dokumentów.
- 3) W przypadku wskazania przez Wykonawcę oświadczeń lub dokumentów, 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 (brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu określonych przez Zamawiającego), korzysta z posiadanych oświadczeń lub dokumentów, o ile są one aktualne.

7. Dokumenty składane przez Wykonawcę mającego siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.

7.1. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia wskazanych w pkt 2 powyżej - składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:

- a) nie zalega z opłacaniem podatków, składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne albo że zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu,
- b) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości.

7.2. Dokumenty, o których mowa w pkt 7.1. niniejszego rozdziału SIWZ, powinny być wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące (dokumenty z lit. a)) i 6 miesięcy (dokumenty z lit. b)) przed upływem terminu składania ofert.

7.3. Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania ma

osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt 7.1. niniejszego rozdziału 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. Postanowienia pkt 7.2. niniejszego rozdziału SIWZ stosuje się.

Rozdział XVI. Korzystanie z zasobów innych podmiotów w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu.

1. W celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w pkt 3 rozdziału XV SIWZ Wykonawca może w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do tego zamówienia lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków prawnych.
2. Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, musi udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia – dokument ten (np. zobowiązanie) należy dołączyć do oferty. Z dokumentu tego musi wynikać w szczególności:
 - zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu,
 - sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu przez Wykonawcę przy wykonywaniu zamówienia publicznego,
 - zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia publicznego,
 - czy podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje usługi, których wskazane zdolności dotyczą.
3. Zamawiający ocenia, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe lub ich sytuacja finansowa lub ekonomiczna pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełnienia warunków udziału w postępowaniu oraz bada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 13–22 i ust. 5 ustawy Pzp (wybrane przez Zamawiającego podstawy wykluczenia wskazane w pkt 2.2 rozdziału XV SIWZ)
4. Wykonawca, który polega na sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, odpowiada solidarnie z podmiotem, który zobowiązał się do udostępnienia zasobów, za szkodę poniesioną przez Zamawiającego powstałą wskutek nieudostępnienia tych zasobów, chyba że za nieudostępnienie zasobów nie ponosi winy.
5. Jeżeli zdolności techniczne lub zawodowe lub sytuacja ekonomiczna lub finansowa, podmiotu, o którym mowa powyżej, nie potwierdzają spełnienia przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu lub zachodzą wobec tych podmiotów podstawy wykluczenia, Zamawiający żąda, aby Wykonawca w terminie określonym przez Zamawiającego:
 - 1) zastąpił ten podmiot innym podmiotem lub podmiotami lub
 - 2) zobowiązał się do osobistego wykonania odpowiedniej części zamówienia, jeżeli wykaże zdolności techniczne lub zawodowe lub sytuację finansową lub ekonomiczną, o których mowa w pkt 1 niniejszego rozdziału.
6. Wykonawca, którego oferta zostanie najwyżej oceniona (oceniona jako najkorzystniejsza), na wezwanie Zamawiającego zobowiązany będzie złożyć dokumenty podmiotu, na

zdolności lub sytuację którego Wykonawca powoływał się w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, na potwierdzenie braku podstaw wykluczenia z postępowania tego podmiotu (dokumenty wskazane w pkt 6.1 rozdziału XV SIWZ) oraz potwierdzające spełnianie warunków udziału w postępowaniu w zakresie zdolności lub sytuacji, na których Wykonawca polegał w celu wykazania spełniania tych warunków (dokumenty wskazane w pkt 5.2 i 5.3 rozdziału XV SIWZ).

Rozdział XVII. Procedura sanacyjna wykonawcy podlegającego wykluczeniu (samooczyszczenie).

1. Wykonawca, który podlega wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 3 i 4 oraz 16-20 lub ust. 5 ustawy Pzp (podstawy fakultatywne, wskazane przez Zamawiającego w pkt 2.2 w rozdziale XV SIWZ), 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.
2. W celu skorzystania z instytucji „samooczyszczania” Wykonawca zobowiązany jest do złożenia wraz z ofertą stosownego oświadczenia (zgodnie z treścią Załącznika nr 2 do SIWZ), a następnie zgodnie z art. 26 ust. 2 ustawy Pzp do złożenia dowodów.
3. Wykonawca nie podlega wykluczeniu, jeżeli Zamawiający uwzględniając wagę i szczególne okoliczności czynu Wykonawcy, uzna za wystarczające dowody, o których mowa w pkt. 1.

Rozdział XVIII. Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami.

1. Zamawiający dopuszcza, aby komunikacja między Zamawiającym a Wykonawcami odbywała się za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (t.j. Dz. U. 2017 poz. 1481), osobiście, za pośrednictwem postańca, faksu 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 2017 r. poz. 1219):

Gmina Tworóg, ul. Zamkowa 16 42- 690 Tworóg

e-mail: przetargi@ug.tworog.pl

2. W przypadku wezwania przez Zamawiającego do złożenia, uzupełnienia lub poprawienia oświadczeń, dokumentów lub pełnomocnictw w trybie art. 26 ust. 1 lub ust. 3 ustawy Pzp, oświadczenia, dokumenty lub pełnomocnictwa należy przedłożyć (złożyć / uzupełnić / poprawić) w formie wynikającej ze stosownych przepisów Pzp oraz aktów wykonawczych a także treści niniejszej SIWZ.
3. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje za pośrednictwem faksu 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.
4. Niezwłocznie po otwarciu złożonych ofert Zamawiający zamieści na swojej stronie internetowej (<http://bip.ugtworog.rekord.com.pl/?js=1>) dane dotyczące złożonych ofert:

- 1) kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia;
 - 2) firm oraz adresów Wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie;
 - 3) ceny, terminu realizacji zamówienia;
5. Informację o wyborze najkorzystniejszej oferty bądź o unieważnieniu postępowania Zamawiający zamieści na swojej stronie internetowej <http://bip.ugtworog.rekord.com.pl/?js=1>.

6. Rozdział XIX. Opis sposobu udzielania wyjaśnień treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

1. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ, kierując swoje zapytanie pisemnie, faksem lub drogą elektroniczną na adres:
Gmina Tworóg, ul. Zamkowa 16 42- 690 Tworóg tel. 32 25 74 93 fax.32 285 74 14
e-mail: przetargi@ug.tworog.pl.
2. Zamawiający niezwłocznie udzieli wyjaśnień, jednakże nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert, o ile wniosek o wyjaśnienie SIWZ wpłynie do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.
3. Zamawiający oświadcza, iż nie zamierza zwoływać zebrania wykonawców w celu wyjaśnienia treści SIWZ.
4. Treść niniejszej SIWZ zamieszczona jest na stronie internetowej, pod następującym adresem: <http://bip.ugtworog.rekord.com.pl/?js=1>.
5. Wszelkie zmiany treści SIWZ, jak też wyjaśnienia i odpowiedzi na pytania co do treści SIWZ Zamawiający zamieszczać będzie także pod wskazanym powyżej adresem internetowym.

Rozdział XX. Osoby uprawnione do porozumiewania się z Wykonawcami.

Zamawiający wyznacza następujące osoby do porozumiewania się z Wykonawcami w sprawach dotyczących niniejszego postępowania:

- w sprawie przedmiotu zamówienia- p. Renata Krain

tel. 32 285 74 93 wew.52

tel/fax. 32 285 74 14

- w sprawie procedury przetargowej – p. Beata Kwiecinska, Karolina Jonecko

tel. 32 285 74 93 wew.55

tel/fax. 32 285 74 14

e-mail: przetargi@ug.tworog.pl

Rozdział XXI. Wymagania dotyczące wadium.

Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.

Rozdział XXII. Termin związania ofertą.

Termin związania ofertą wynosi **30 dni**. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert. Dzień ten jest pierwszym dniem terminu związania ofertą.

Rozdział XXIII. Opis sposobu przygotowania oferty.

1. Ofertę należy sporządzić na druku „Formularz oferty”, który stanowi **Załącznik nr 2** do SIWZ wraz z załącznikiem nr 2a oraz załączyć do niego wymagane dokumenty i oświadczenia zgodnie z zapisami niniejszej SIWZ. Ofertę należy pod rygorem nieważności złożyć w formie pisemnej w języku polskim. Zamawiający nie wyraża zgody na złożenie oferty w postaci elektronicznej podpisanej bezpiecznym podpisem elektronicznym.
 - 1.1. Oświadczenia Wykonawcy oraz innych podmiotów, na których zdolnościach lub sytuacji polega Wykonawca na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp, składane na potwierdzenie braku podstaw wykluczenia oraz spełniania warunków udziału w postępowaniu, składane są w oryginale.
 - 1.2. Dokumenty inne niż oświadczenia, składane w celu wskazanym w pkt 1.1., składane są w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem.
 - 1.3. 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.
 - 1.4. Oferta wraz z załącznikami musi być napisana w języku polskim, pismem czytelnym i trwałym.
 - 1.5. Oferta wraz ze wszystkimi załącznikami (dokumentami i oświadczeniami) stanowi jedną całość. Zaleca się, aby wszystkie strony były ze sobą połączone w sposób uniemożliwiający ich samodzielną dekompletację (np. zszyte, spięte, zbindowane itp.).
2. Na ofertę Wykonawcy składa się:
 - 2.1. Formularz oferty - zgodnie z Załącznikiem nr 2 do SIWZ wraz z załącznikiem nr 2a)
 - 2.2. Oświadczenia o treści zgodnej z Załącznikiem nr 3 oraz Załącznikiem nr 4 do SIWZ (oświadczenia z art. 25a ustawy Pzp), które należy złożyć w formie pisemnej,
 - 2.3. Oświadczenie, że Wykonawca zapoznał się z warunkami zamówienia i z załączonym wzorem umowy oraz, że przyjmuje ich treść bez żadnych zastrzeżeń - na formularzu oferty.
 - 2.4. Oświadczenie Wykonawcy, w zakresie wypełnienia obowiązków informacyjnych przewidzianych w art.13 lub art.14 RODO wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio Wykonawca pozyskał w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu – załącznik nr 6.
 - 2.5. Zobowiązanie innych podmiotów w przedmiocie oddania Wykonawcy do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia lub inny dokument potwierdzający tą okoliczność, o ile Wykonawca korzysta ze zdolności lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp.
 - 2.6. Pełnomocnictwo do reprezentowania Wykonawcy/ów ubiegającego/ych się o udzielenie zamówienia publicznego. Pełnomocnictwo należy dołączyć w oryginale bądź kopii, potwierdzonej za zgodność z oryginałem notarialnie.
3. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę sporządzoną zgodnie z wymaganiami SIWZ.
4. Dokumenty sporządzone w języku obcym należy składać wraz z tłumaczeniem na język polski.
5. Oferta musi być napisana na maszynie do pisania, komputerze lub odręcznym pismem nieścieralnym atramentem.
6. Oferta musi być podpisana przez osobę/y upoważnioną/e do reprezentowania Wykonawcy.
7. Wszystkie załączniki do oferty stanowiące oświadczenie Wykonawcy muszą być również

podpisane przez osobę/y upoważnioną/e do reprezentowania Wykonawcy.

8. Upoważnienie (pełnomocnictwo) do podpisania oferty, do poświadczania dokumentów za zgodność z oryginałem oraz do parafowania stron należy dołączyć do oferty, o ile nie wynika ono z dokumentów rejestrowych Wykonawcy. Pełnomocnictwo należy dołączyć w oryginale bądź kopii, potwierdzonej za zgodność z oryginałem notarialnie.
9. Wszelkie miejsca, w których Wykonawca naniósł zmiany, powinny być parafowane przez osobę/y upoważnioną/e do reprezentowania Wykonawcy.
10. Zaleca się, aby zapisane strony oferty wraz z dołączonymi do niej dokumentami i oświadczeniami były ponumerowane oraz parafowane przez osobę/y upoważnioną/e do reprezentowania Wykonawcy. W przypadku, gdy jakkolwiek strona zostanie podpisana przez Wykonawcę, parafa na tej stronie nie jest już wymagana.
11. Oferty składane są w nieprzejrzystej i zamkniętej kopercie lub opakowaniu. Koperta powinna być opisana następująco:

ADRESAT: Gmina Tworóg, ul. Zamkowa 16 42-690 Tworóg

**Oferta w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn.:
„Kompleksowa obsługa kredytu bankowego oraz jej jednostek organizacyjnych w
okresie 5 lat w okresie 01.02.2019- 31.01.2023**

.....
(nazwa Wykonawcy i dane teleadresowe)

NIE OTWIERAĆ PRZED DNIEM 28.12.2018 ROKU DO GODZINY 10:00

UWAGA! Konsekwencje złożenia oferty niezgodnie z w/w opisem ponosi Wykonawca.

12. Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną przez siebie ofertę pod warunkiem, że Zamawiający otrzyma pisemne powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu przed upływem terminu składania ofert. Powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu oferty należy umieścić w kopercie jak wyżej pkt 11. Koperta dodatkowo musi być oznaczona określeniami : „ZMIANA” lub „WYCOFANIE”.
13. Złożona oferta wraz z załącznikami będzie jawna, z wyjątkiem informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (tekst jednolity: Dz. U. z 2003 roku Nr 153, poz. 1503 ze zm.), co do których Wykonawca składający ofertę **zastrzegł oraz wykazał**, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.
14. W przypadku gdy Wykonawca nie wykaże, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa, Zamawiający uzna zastrzeżone informacje za jawne, o czym poinformuje Wykonawcę.
UWAGA! Informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa winny być zgrupowane, stanowiąc oddzielną część oferty oraz być odpowiednio zabezpieczone, tj. np. odpowiednio opisane, oddzielone dodatkowymi okładkami z napisem „tajemnica przedsiębiorstwa”, „tylko do wglądu przez Zamawiającego” itp.
15. Wykonawca, który będzie chciał skorzystać z jawności dokumentacji postępowania (protokołu), w tym ofert, musi wystąpić w tej sprawie do Zamawiającego z wnioskiem.

Rozdział XXIV. Opis sposobu obliczania ceny oferty.

1. Wykonawca podaje cenę w Formularzu oferty (załącznik nr 2 do SIWZ), na którą składa się oprocentowanie kredytu zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia oraz z uwzględnieniem danych dotyczących Zamawiającego.
2. Podana w ofercie cena musi być wyrażona w PLN.
3. Brak wypełnienia i określenia wartości pozycji w Formularzu oferty spowoduje odrzucenie oferty.

4. Wszystkie wartości cenowe w ramach przetargu będą określone w złotych polskich (PLN), a wszystkie płatności będą realizowane wyłącznie w złotych polskich zgodnie z obowiązującymi przepisami.
5. Cena ofertowa powinna być podana cyfrowo z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku.
6. Zamawiający w celu ustalenia, czy oferta zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia, może zwrócić się do Wykonawcy o udzielenie w określonym terminie wyjaśnień dotyczących ceny oferty.
7. Cena Oferty (w PLN) zostanie wyliczona przez Wykonawcę w oparciu o „Formularz Cenowy” którego wzór został umieszczony jako załącznik Nr 2A do SIWZ (załącznik do Oferty). Cenę wyliczoną w oparciu o „Formularz Cenowy”, należy wpisać do „Formularza Oferty” zamieszczonego jako załącznik Nr 2 do SIWZ. Ceny podane w formularzu ofertowym powinny zawierać wszystkie koszty związane z realizacją przedmiotu zamówienia.
8. Określone przez Wykonawcę ceny jednostkowe określone w ofercie Wykonawcy, nie ulegną zmianie przez cały okres obowiązywania Umowy. Ceny te powinny obejmować całkowity koszt wykonania przedmiotu zamówienia, w tym odpowiednią ilość personelu, niezbędnego do prawidłowej realizacji usługi, a także wszelkie inne koszty towarzyszące wykonaniu przedmiotu zamówienia oraz ryzyko Wykonawcy z tytułu ich oszacowania oraz oddziaływania innych czynników mających lub mogących mieć wpływ na te koszty. Wykonawca jest zobowiązany przeprowadzić własne analizy/kalkulacje. Niedośzacowanie pominięciem przez Wykonawcę przy wycenie jakiegokolwiek części zakresu składającej się na realizację usługi nie będzie stanowić podstawy do dodatkowej zapłaty z tego tytułu.
9. Wszystkie wartości składające się na ostateczną cenę oferty muszą być liczone z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
10. Wszystkie wartości cenowe w ramach zamówienia publicznego będą określone w polskich złotych (PLN), a wszystkie płatności będą realizowane wyłącznie w złotych polskich, zgodnie z obowiązującymi przepisami.
11. Oferta cenowa powinna być podana cyfrowo i słownie.
12. Podana w formularzu oferty marża banku (Wykonawcy) nie ulegnie podwyższeniu w czasie realizacji całego przedmiotu zamówienia.
13. Wykonawca obliczając cenę oferty musi uwzględnić w formularzu cenowym wszystkie pozycje. Wykonawca nie może samodzielnie wprowadzić zmian do pozycji formularza. Wszystkie błędy ujawnione w dokumentacji Wykonawca powinien zgłosić Zamawiającemu przed terminem składania ofert.
14. Jeżeli złożona zostanie oferta, której wybór prowadzić będzie do powstania obowiązku podatkowego Zamawiającego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług w zakresie dotyczącym wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów, Zamawiający w celu oceny takiej oferty doliczy do przedstawionej w niej ceny podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek wpłacić zgodnie z obowiązującymi przepisami.

Rozdział XXV. Termin i miejsce składania ofert oraz ich otwarcia.

1. Oferty należy składać w siedzibie Zamawiającego, tj.: w Urzędzie Gminy Tworóg, przy ul. Zamkowej 16, Sekretariat, I piętro.
2. Termin składania oferty upływa dnia **28.12.2018 o godzinie 10:00**.
3. Oferty nadesłane pocztą/kurierem będą zakwalifikowane do postępowania przetargowego pod warunkiem ich dostarczenia do terminu określonego w pkt. 2.
4. Oferty złożone po terminie będą zwrócone Wykonawcy bez otwierania.

Rozdział XXVI. Informacje o trybie otwarcia i ocenie ofert.

1. Otwarcie ofert jest jawne.
2. Otwarcie złożonych ofert nastąpi dnia **28.12.2018r.** o godzinie 10:15 w pokoju 112 w siedzibie Zamawiającego.
3. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia (kwota brutto, tj. wraz podatkiem VAT).
4. Podczas otwarcia ofert Zamawiający poda (odczyta) imię i nazwisko, nazwę (firmę) oraz adres (siedzibę) Wykonawcy, którego oferta jest otwierana, a także informacje dotyczące ceny oferty i terminu wykonania zamówienia.
5. Niezwłocznie po otwarciu ofert Zamawiający zamieści na stronie internetowej informacje dotyczące:
 - 1) kwoty, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia;
 - 2) firm oraz adresów Wykonawców, którzy złożyli oferty w terminie;
 - 3) ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.

Zgodnie z art. 24aa ustawy Pzp Zamawiający najpierw dokona oceny ofert, a następnie zbada, czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu (art. 24 ust. 1 pkt 12-23 oraz wybrane podstawy wykluczenia z art. 24 ust. 5 ustawy Pzp, wskazane przez Zamawiającego w pkt 2 rozdziału XV SIWZ) oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu (określone przez Zamawiającego w pkt 3 rozdziału XV SIWZ).

Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w ustawie Pzp, oferta niezgodna z ustawą Pzp lub nie odpowiadająca treści SIWZ podlega odrzuceniu. Wszystkie przesłanki, w przypadku wystąpienia których Zamawiający jest zobowiązany do odrzucenia oferty, zawarte są w art. 89 i 90 ust. 3 ustawy Pzp.

7. W toku dokonywania oceny złożonych ofert Zamawiający może żądać udzielenia przez Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert.
8. Zamawiający poprawi w tekście oferty omyłki wskazane w art. 87 ust. 2 ustawy Pzp, niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta zostanie poprawiona.
9. W przypadku, gdy nie zostanie złożona żadna oferta niepodlegająca odrzuceniu, przetarg zostanie unieważniony. Zamawiający unieważni postępowanie także w innych przypadkach określonych w art. 93 ust. 1 ustawy Pzp.
10. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, który złoży ofertę niepodlegającą odrzuceniu i która zostanie uznana za najkorzystniejszą (uzyska największą liczbę punktów przyznanych według kryteriów wyboru oferty określonych w niniejszej SIWZ).
11. 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 (zgodnie z pkt 5 i 6 rozdziału XV SIWZ).

Zamawiający powiadomi o wyniku przetargu przesyłając zawiadomienie wszystkim Wykonawcom, którzy złożyli oferty oraz na stronie internetowej pod następującym adresem: <http://bip.ugtworog.rekord.com.pl/?js=1>.

12. Zawiadomienie o wyniku przetargu przesyłane do Wykonawców, którzy złożyli oferty, będzie zawierało informacje, o których mowa w art. 92 ust. 1 ustawy Pzp.

Rozdział XXVII. Kryteria oceny ofert oraz ich znaczenie.

1. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający kierował się będzie następującymi kryteriami i ich wagami:

Przy dokonywaniu wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający stosować będzie

wyłącznie kryterium ceny (cena 100%). Kryterium **cena** będzie rozpatrywane na podstawie cen brutto i oprocentowań za wykonanie przedmiotu zamówienia, podanych przez Wykonawcę na Formularzu Oferty i wyliczone wg poniższej formuły:

1. Koszt bieżącej obsługi rachunku – dla ustalenia ceny oferty przyjmuje się poniższy wzór :

$$P_1 = (Cn/Cb) \times 60 \text{ pkt.}$$

gdzie:

P_1 – liczba punktów

Cn – oznacza najniższą cenę spośród cen zaproponowanych we wszystkich ofertach

Cb – oznacza cenę badanej oferty

2. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych (stała stawka w stosunku rocznym) dla określenia oceny przyjmuje się zasadę proporcjonalności wg poniższego wzoru:

$$P_2 = (Ob\ 1 / On\ 1) \times 20 \text{ pkt.}$$

gdzie:

P_2 – liczba punktów

Ob 1 – oznacza oprocentowanie z badanej oferty

On 1 – oznacza oprocentowanie najwyższe spośród złożonych ofert

Dla wyznaczenia oprocentowania rachunków Zamawiający przyjmuje stałą stopę oprocentowania w stosunku rocznym przy czym Bank będzie naliczał oprocentowanie w okresach miesięcznych.

3. Oprocentowanie lokat krótkoterminowych (WIBID O/N – m) – dla określenia kryterium oceny przyjmuje się zasadę proporcjonalności wg poniższego wzoru:

$$P_3 = (Ob\ 2 / On\ 2) \times 10 \text{ pkt.}$$

gdzie:

P_3 – liczba punktów

Ob 2 – oznacza oprocentowanie lokat z badanej oferty

On 2 – oznacza oprocentowanie lokat najwyższe spośród złożonych ofert

Dla wyznaczenia oprocentowania rachunków Zamawiający przyjmuje stopę WIBID O/N, pomniejszoną o nie ujemną marżę bankową (m), aby oprocentowanie było równe WIBID O/N – m. Oferent jest zobowiązany podać stałą marżę m.

4. Oprocentowanie kredytu uruchomionego w rachunku bieżącym, (WIBOR 1M + marża) wg poniższego wzoru:

$$P_4 = (Ob\ 3 / On\ 3) \times 10 \text{ pkt.}$$

gdzie:

P_4 – liczba punktów

Ob 3 – oznacza oprocentowanie najniższe spośród złożonych ofert

On 3 – oznacza oprocentowanie z badanej oferty

Oprocentowanie równe stopie WIBOR 1M powiększone o stałą marżę m.

Zamawiający dla oceny złożonych ofert przyjmuje stopę referencyjną:

WIBOR 1M – 1,64%, WIBID O/N – 1,20%,

Ceny należy podać cyfrowo i słownie.

W przypadku rozbieżności między ceną podaną słownie i cyfrą, za wiążącą uznaje się wartość podaną słownie.

W przypadku gdy wartość wynosi zero należy wpisać „ 0 zł 00gr. , „0,00% „

Nie dopuszcza się stawiania znaków „ – „ lub pisanie bez opłat.

Stosując przyjęte wyżej wzory w postępowaniu o zamówienie wybrana zostanie oferta, która:

uzyska najwyższą ilość punktów **$P = P_1 + P_2 + P_3 + P_4$**

14.2. Zamawiający nie przewiduje aukcji elektronicznej.

- 14.3. Jeżeli nie będzie można dokonać wyboru oferty najkorzystniejszej ze względu na to, że zostały złożone oferty o takiej samej cenie, Zamawiający wezwie Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w wyznaczonym terminie ofert dodatkowych. Wykonawcy w ofertach dodatkowych nie mogą zaoferować cen wyższych niż zaoferowane w złożonych ofertach.
- 14.4. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, który spełni wszystkie postawione w Specyfikacji warunki oraz otrzyma największą liczbę punktów wyliczoną zgodnie ze wzorem określonym w pkt 14.1.
- 14.5. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający jednocześnie zawiadomi Wykonawców, którzy złożyli oferty, o:
 - 1) wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę) albo imię i nazwisko, siedzibę albo miejsce zamieszkania i adres wykonawcy, którego ofertę wybrano, uzasadnienie jej wyboru oraz nazwy (firmy) albo imiona i nazwiska, siedziby albo miejsca zamieszkania i adresy Wykonawców, którzy złożyli oferty, a także punktację przyznaną ofertom w każdym kryterium oceny ofert i łączną punktację;
 - 2) Wykonawcach, których oferty zostały odrzucone, podając uzasadnienie faktyczne i prawne;
 - 3) Wykonawcach, którzy zostali wykluczeni z postępowania o udzielenie zamówienia, podając uzasadnienie faktyczne i prawne;
 - 4) terminie, określonym zgodnie z art. 94 ust. 1 lub 2 ustawy Pzp., po którego upływie umowa w sprawie zamówienia publicznego może być zawarta.
- 14.6. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zamieści informacje, o których mowa w pkt 14.5.1) na stronie internetowej oraz w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie.

Rozdział XXVIII. Informacja o rozliczaniu się w walutach obcych.

Zamawiający będzie rozliczał się z Wykonawcą wyłącznie w walucie polskiej.

Rozdział XXIX. Informacje dotyczące umowy i jej zawarcia.

1. W umowie, jaka zostanie zawarta (podpisana) z Wykonawcą, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, należy uwzględnić wszelkie wymagania Zamawiającego określone w opisie przedmiotu zamówienia.
2. Umowa w sprawie zamówienia publicznego może zostać zawarta wyłącznie z Wykonawcą, za najkorzystniejszą, po upływie terminów określonych w art.94 ustawy Pzp.
3. W przypadku wniesienia odwołania, aż do jego rozstrzygnięcia, Zamawiający wstrzyma podpisanie umowy.
4. W przypadku dokonania wyboru najkorzystniejszej oferty złożonej przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, przed podpisaniem umowy należy przedłożyć umowę regulującą współpracę tych podmiotów.
5. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, złożył na etapie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego polisę lub inny dokument ubezpieczenia, który nie obejmuje okresem ubezpieczenia dnia, w którym będzie zawierana umowa w sprawie zamówienia publicznego, przed zawarciem tej umowy przedłoży Zamawiającemu aktualną na dzień podpisania umowy polisę lub inny dokument ubezpieczenia potwierdzający, że Wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie działalności gospodarczej na sumę ubezpieczenia w wysokości podanej w SIWZ.
6. Do wzoru umowy będzie dodana klauzula RODO, która będzie stanowiła odrębny załącznik do umowy.
7. Szczegółowe zapisy znajdują się w załączniku nr 7 – istotnych postanowieniach umowy.

Rozdział XXX. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

Rozdział XXXI. Informacja o środkach ochrony prawnej przysługujących Wykonawcom w toku postępowania.

1. Wykonawcy, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu przedmiotowego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy Pzp, przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w dziale VI ustawy Pzp (art. 179 – art. 198g).
2. Terminy wnoszenia odwołań:
 - 2.1. Odwołanie wnosi się:
w terminie 5 dni od dnia przesłania informacji o czynności Zamawiającego stanowiącej podstawę jego wniesienia – jeżeli zostały przesłane w sposób określony w art. 180 ust. 5 ustawy Pzp zdanie drugie albo w terminie 10 dni – jeżeli zostały przesłane w inny sposób,
 - 2.2. Odwołanie wobec treści ogłoszenia o zamówieniu oraz wobec postanowień SIWZ, wnosi się w terminie:
5 dni od dnia zamieszczenia ogłoszenia w Biuletynie Zamówień Publicznych lub SIWZ na stronie internetowej.
 - 2.3. Odwołanie wobec czynności innych niż określone w pkt. 2.1. i 2.2. wnosi się:
w terminie 5 dni od dnia, w którym powzięto lub przy zachowaniu należytej staranności można było powziąć wiadomość o okolicznościach stanowiących podstawę jego wniesienia.
3. Odwołanie przysługuje wyłącznie od niezgodnej z przepisami ustawy czynności Zamawiającego podjętej w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub zaniechania czynności, do której Zamawiający jest zobowiązany na podstawie ustawy Pzp.
4. Odwołanie powinno wskazywać czynność lub zaniechanie czynności Zamawiającego, której zarzuca się niezgodność z przepisami ustawy, zawierać zwięzłe przedstawienie zarzutów, określać żądanie oraz wskazywać okoliczności faktyczne i prawne uzasadniające wniesienie odwołania.
5. Odwołanie wnosi się do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, podpisane bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu lub równoważnego środka, spełniającego wymagania dla tego rodzaju podpisu.
6. Odwołanie podlega rozpoznaniu, jeżeli: **a)** nie zawiera braków formalnych; **b)** uiszczono wpis (wpis uiszcza się najpóźniej do dnia upływu terminu do wniesienia odwołania, a dowód jego uiszczenia dołącza się do odwołania).
7. Odwołujący przesyła kopię odwołania Zamawiającemu przed upływem terminu do wniesienia odwołania w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu. Domniemywa się, iż Zamawiający mógł zapoznać się z treścią odwołania przed upływem terminu do jego wniesienia, jeżeli przesłanie jego kopii nastąpiło przed upływem terminu do jego wniesienia przy użyciu środków komunikacji elektronicznej.
8. Na orzeczenie Krajowej Izby Odwoławczej stronom oraz uczestnikom postępowania odwoławczego przysługuje skarga do sądu.
9. Wykonawca może w terminie przewidzianym do wniesienia odwołania poinformować Zamawiającego o niezgodnej z przepisami ustawy czynności podjętej przez niego lub zaniechaniu czynności, do której jest on zobowiązany na podstawie ustawy, na które nie przysługuje odwołanie na podstawie art. 180 ust. 2 ustawy Pzp.
 - 9.1. W przypadku uznania zasadności przekazanej informacji Zamawiający powtarza czynność albo dokonuje czynności zaniechanej, informując o tym Wykonawców w sposób przewidziany w ustawie Pzp dla tej czynności.
 - 9.2. Na czynności, o których mowa powyżej, nie przysługuje odwołanie, z zastrzeżeniem

art. 180 ust. 2 ustawy Pzp.

Rozdział XXXII. Postanowienia końcowe

1. Do spraw nieuregulowanych w niniejszej SIWZ mają zastosowanie przepisy ustawy Pzp.
2. Wszystkie załączniki do niniejszej SIWZ stanowią jej integralną część.

Zatwierdzam

Załącznikami do niniejszej specyfikacji są :

1. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia.
2. Wzór Formularza oferty (załącznik nr 2)
3. Załącznik do formularza ofertowego *Koszt bieżącej obsługi rachunku* (załącznik nr 2 A)
4. Wzór oświadczenia dotyczącego przesłanek wykluczenia z postępowania (załącznik nr 3).
5. Wzór oświadczenia dotyczącego spełniania warunków udziału w postępowaniu (załącznik nr 4).
6. Wzór oświadczenia dotyczącego kwestii przynależności do grupy kapitałowej (załącznik nr 5).
7. Oświadczenie RODO. (załącznik nr 6)
8. Istotne dla stron postanowienia umowy (załącznik nr 7)

ZAŁĄCZNIK NR 1

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie i obsługa bankowa Gminy Tworóg oraz jednostek organizacyjnych na okres 5 lat (2019-2023).

W celu umożliwienia wstępnej oceny kondycji finansowej Zamawiającego oraz zakresu obsługi podajemy informację dotyczącą projektu planu dochodów i wydatków budżetu Gminy na rok 2019 w wielkości szacunkowej w zł.:

ROK	DOCHODY OGÓŁEM	WYDATKI OGÓŁEM
2019	40 154 015,42 PLN	44 373 612,81PLN

Gmina posiada 31 rachunków bankowych 9 w tym 7 rachunków VAT.

W ciągu miesiąca średnio dokonywanych jest około 2112 przelewów do innych banków.

Wpłat gotówkowych dokonuje się średnio w ciągu miesiąca około 110.674,00

Wypłat gotówkowych dokonuje się średnio w ciągu miesiąca około 27.508,00

Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje:

I. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych obejmująca następujące usługi :

1. Prowadzenie rachunku bieżącego Gminy Tworóg oraz jednostek organizacyjnych Gminy Tworóg .
2. Prowadzenie rachunków pomocniczych Gminy Tworóg oraz jednostek organizacyjnych Gminy Tworóg .
3. Realizacja lokat terminowych, na zlecenie Gminy Tworóg .
4. Uruchomienie linii kredytowej w rachunku bieżącym Gminy Tworóg.
Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone w oparciu o stawkę WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku,
5. Bankowość elektroniczna , obejmującą w szczególności :
 - stałą obserwację obrotów i stanów środków na rachunkach bieżących oraz rachunkach pomocniczych,
 - możliwość dokonywania operacji bankowych z siedziby urzędu oraz jednostek budżetowych,
 - dostęp do usług i produktów bankowości transakcyjnej: płatności masowe
6. Realizacja zleceń płatniczych w formie elektronicznej nie później niż następnego dnia roboczego.
7. Przyjmowanie wpłat gotówkowych.
8. Dokonywanie wypłat gotówkowych
9. Przechowywanie depozytów
10. Przyjmowanie środków pozostających na koniec dnia na rachunku podstawowym budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych na lokaty jednodniowe oraz weekendowe. Oprocentowanie środków pieniężnych umieszczanych na lokatach

krótkoterminowych obliczone w oparciu o stawkę WIBID dla złotych depozytów międzybankowych pomniejszoną o stałą marżę banku(m):

- dla lokat jednodniowych i weekendowych przyjmuje się stopę referencyjną WIBID O/N
- 11. Możliwość otwierania w trakcie trwania umowy rachunków pomocniczych na wniosek gminy oraz jej jednostek organizacyjnych.
- 12. Codziennego udostępniania wszystkich wyciągów bankowych w formie elektronicznej Zamawiającemu.
- 13. Wykonawca musi dysponować siedzibą centrali, oddziału, filii na terenie miejscowości Tworóg lub po podpisaniu umowy na obsługę bankową Gminy Tworóg uruchomić taką siedzibę najpóźniej w ciągu 1 miesiąca od daty podpisania umowy. Wykonawca musi dysponować wrzutnią nocną (skarbiec nocny) w miejscowości Tworóg.
- 14. Zapewnienie Systemu Identyfikacji Płatności Masowych (Informatyczny System Masowych Płatności) umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez zamawiającego. Formatem wykorzystywanym do obsługi masowych płatności jest SIMP. Informatyczny System Płatności Masowych dotyczy następujących rodzajów wpłat, w szczególności z tytułu:
 - gospodarowania odpadami komunalnymi;
 - podatku od nieruchomości;
 - podatku od środków transportu;
 - podatku rolnego
 - podatku leśny;Rozpoznawalnych po identyfikatorze konta bankowego oraz identyfikatorze wpłaty i polega na:
 - a) przeprowadzeniu rozliczeń pieniężnych z tytułu zrealizowanych dyspozycji płatniczych na rachunkach wirtualnych zamawiającego (wpłat gotówkowych, poleceń przelewu, w tym dokonywanych przy użyciu systemu bankowości elektronicznej, wpłat otrzymywanych z urzędów pocztowych lub innych banków);
 - b) uznaniu rachunku bieżącego kwotami przetworzonymi płatności masowych w tym samym dniu roboczym, w którym przetwarzane (wpłacone) były płatności masowe;
 - c) zapisywaniu na rachunku bieżącym sumarycznej kwoty zrealizowanych dyspozycji płatniczych w tym samym dniu roboczym banku, w którym były przetwarzane płatności masowe;
 - d) generowaniu i przekazywaniu informacji o masowych płatnościach dokonywanych na rzecz zamawiającego (plik wyjściowy) za pomocą bankowości elektronicznej; plik wyjściowy powinien być udostępniany najpóźniej w następnym dniu roboczym banku do godziny 10 rano następującym po dniu przetwarzania płatności masowych;
 - e) przekazywaniu pełnych informacji w pliku wyjściowym dla zamawiającego o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie obciążenia rachunku w innym banku (pod warunkiem korzystania z systemu eliksir i możliwości przekazania takich informacji z banku dłużnika do banku zamawiającego) oraz reklamacjach i dokonanych zwrotach

II. Jednostki Gminy objęte obsługą bankową.

1. Urząd Gminy Tworóg
2. Gminne Przedszkole w Tworogu
4. Szkoła Podstawowa w Tworogu
5. Zespół Szkolno-Przedszkolny w Wojsce
6. Zespół Szkolno-Przedszkolny w Boruszowicach
7. Zespół Obsługi Placówek Oświatowych w Tworogu
8. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Tworogu.

III. Informacje dodatkowe

1. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowej za
 - a) wydawanie blankietów czeków,

- b) potwierdzenie salda,
 - c) wydane wyciągi bankowe,
 - d) likwidację rachunku bankowego,
 - e) otwarcie rachunku lokat terminowych,
 - f) dokonywane wpłaty gotówkowe na rzecz Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych przez podatników podatków i opłat oraz innych należności budżetowych,
 - g) dokonywane wpłaty gotówkowe przez Zamawiającego na rzecz Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych uzyskanych od podatników podatków i opłat oraz innych należności budżetowych
 - h) realizację przelewów dokonywanych przez Zamawiającego na rzecz osób trzecich posiadających rachunek bankowy w banku prowadzącym obsługę bankową Zamawiającego,
 - i) od przelewów dokonywanych przez Zamawiającego wewnątrz banku pomiędzy rachunkami Gminy i jej jednostkami organizacyjnymi,
 - j) niewykorzystany limit kredytu w rachunku bieżącym.
2. Prowizje i opłaty podczas trwania umowy nie ulegają zmianom.
3. Zamawiający oświadcza, iż wszelki sprzęt konieczny do przesyłu środków finansowych drogą elektroniczną w czasie trwania umowy , jego dostarczenie , zamontowanie, skonfigurowanie, oraz przeszkolenie w zakresie jego obsługi ponosić będzie Bank.

.....
(nazwa - pieczęć firmowa Wykonawcy)

ZAMAWIAJĄCY

GMINA TWORÓG
Ul. Zamkowa 16
42-690 Tworóg

FORMULARZ OFERTY

NAZWA ZAMÓWIENIA:

*„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Tworóg i jej
jednostek organizacyjnych w okresie 5 lat , tj. od 01.02.2019 –
31.01.2023”*

Dane dotyczące Wykonawcy ¹:

Nazwa (Firma) Wykonawcy	Adres Wykonawcy

Telefon	Faks	E-mail	Regon	NIP

Nawiązując do ogłoszonego przetargu nieograniczonego na wybór Wykonawcy zamówienia publicznego jw.:

1.Oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia według stawek zgodnie z SIWZ (wraz z załącznikami do SIWZ):

Element rozliczeniowy	JEDNOSTKA	
	Nazwa	Wartość
Koszt bieżącej obsługi rachunku	zł	
Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunku bieżącym oraz pomocniczych	%	

¹ Uwaga: w przypadku Wykonawców składających ofertę wspólną należy wskazać wszystkich Wykonawców występujących wspólnie lub zaznaczyć, iż wskazany Lider występuje w imieniu tzw. Konsorcjum.

Oprocentowanie środków pieniężnych umieszczonych na lokatach jednodniowych i weekendowych (WIBID O/N-m)	%	
Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym (WIBOR 1m powiększony o stałą marżę)	%	

2. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą na czas wskazany w SIWZ, tj. **30 dni** od daty jej otwarcia.
3. Oświadczamy, że w całości i bez zastrzeżeń akceptujemy warunki zawarte we wzorze umowy będącym częścią składową specyfikacji istotnych warunków zamówienia i zobowiązujemy się w przypadku wyboru naszej oferty do zawarcia umowy na warunkach określonych we wzorze umowy, w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.
4. Oświadczamy, że cena ofertowa zawiera wszelkie koszty wykonania zamówienia.
5. Oświadczamy, iż oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie z wymaganiami i warunkami opisanymi w ustawie Prawo zamówień publicznych oraz określonymi przez Zamawiającego w SIWZ.
6. Na podstawie art. 8 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2018 r. poz. 1986) oświadczamy, że żadne z informacji zawartych w ofercie nie stanowią tajemnicy przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji / wskazane poniżej informacje zawarte w ofercie stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji i w związku z niniejszym nie mogą być one udostępniane, w szczególności innym uczestnikom postępowania²:

Lp.	Oznaczenie rodzaju (nazwy) informacji	Strony w ofercie	
		od nr	do nr

7. Rodzaj przedsiębiorstwa, jakim jest Wykonawca (zaznaczyć właściwą opcję)³:

- ☐ Mikroprzedsiębiorstwo
- ☐ Małe przedsiębiorstwo

² Wykonawca skreśla niepotrzebne.

³ W przypadku Wykonawców składających ofertę wspólną należy wypełnić dla każdego podmiotu osobno.

Mikroprzedsiębiorstwo: przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 10 osób i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 milionów EUR.

Małe przedsiębiorstwo: przedsiębiorstwo, które zatrudnia mniej niż 50 osób i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 milionów EUR.

Średnie przedsiębiorstwa: przedsiębiorstwa, które nie są mikroprzedsiębiorstwami ani małymi przedsiębiorstwami i które zatrudniają mniej niż 250 osób i których roczny obrót nie przekracza 50 milionów EUR lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 milionów EUR.

- Średnie przedsiębiorstwo

8. Kompletna oferta zawiera zapisanych i kolejno ponumerowanych stron.

Miejscowość dnia 2018 r.

.....
(pieczęć i podpis osoby uprawnionej do składania
oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)

.....
(nazwa - pieczęć firmowa Wykonawcy)

ZAMAWIAJĄCY

GMINA TWORÓG
Ul. Zamkowa 16
42-690 Tworóg

Koszt Bieżącej Obsługi Rachunku

Należy podać wartości jednostkowe, a następnie dokonać obliczenia zgodnie z podanym niżej wzorem, uwzględniając wartości z poniższych pozycji:

- 1. otwarcie rachunku (jednorazowo za rachunek).....zł
- 2. prowadzenie rachunku (miesięcznie)..... zł
- 3. przelew do innego banku (za przelew).....zł
- 4. przechowywanie depozytów (miesięcznie).....zł
- 5. korzystanie z bankowości internetowej (miesięcznie).....zł
- 6 od wypłat gotówkowych dokonanych przez Zamawiającego
(miesięcznie).....%
- 7. uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym (od limitu).....%

$K = 31 \times (\text{poz.1}) + 60 \times 31 \times (\text{poz.2}) + 60 \times 2112 \times (\text{poz.3}) + 60 \times (\text{poz.4}) + 60 \times 31 \times (\text{poz.5}) + 60 \times 27.508,00 \times (\text{poz.6}) + 5 \times 3.000.000/100 \times (\text{poz.7}) = \dots\dots\dots \text{zł}$

słownie: złotych:.....

Miejscowość.....dnia.....2018r.

.....
(pieczęć i podpis osoby uprawnionej do składania
oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)

Załącznik nr 3

.....
(nazwa - pieczęć firmowa Wykonawcy)

Zamawiający:
GINA TWORÓG
UL.ZAMKOWA 16
42-690 TWORÓG

OŚWIADCZENIE WYKONAWCY

składane na podstawie art. 25a ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r.
Prawo zamówień publicznych (dalej jako: ustawa Pzp)

DOTYCZĄCE PRZESŁANEK WYKLUCZENIA Z POSTĘPOWANIA

Na potrzeby postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Tworóg i jej jednostek organizacyjnych w okresie 5 lat , tj. od 01.02.2019 – 31.01.2023” prowadzonego przez Gminę Tworóg oświadczam, co następuje:

OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE WYKONAWCY:

- 1) Oświadczam, że nie podlegam wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust 1 pkt 12-23 ustawy Pzp.
- 2) Oświadczam, że nie podlegam wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Pzp.

Miejscowość dnia 2018 r.

.....
(pieczęć i podpis osoby uprawnionej do składania
oświadczeń woli w imieniu wykonawcy)

Oświadczam, że zachodzą w stosunku do mnie podstawy wykluczenia z postępowania na podstawie art. ustawy Pzp (podać mającą zastosowanie podstawę wykluczenia spośród wymienionych w art. 24 ust. 1 pkt 13-14, 16-20 lub art. 24 ust. 5 ustawy Pzp). Jednocześnie oświadczam, że w związku z ww. okolicznością, na podstawie art. 24 ust. 8 ustawy Pzp podjąłem następujące środki naprawcze (procedura sanacyjna - samooczyszczenie).....
.....
.....

Miejscowość dnia 2018 r.

.....
(pieczęć i podpis osoby uprawnionej do składania
oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)

**OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE PODMIOTU, NA KTÓREGO ZASOBY POWOŁUJE SIĘ
WYKONAWCA:**

Oświadczam, że następujący/e podmiot/y, na którego/ych zasoby powołuję się w niniejszym
postępowaniu, tj.:

.....

(podać pełną nazwę/firmę, adres, a także w zależności od podmiotu: NIP/PESEL, KRS/CEiDG)

nie podlega/ją wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia.

Miejscowość dnia 2018 r.

.....
(pieczęć i podpis osoby uprawnionej do składania
oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)

.....
(nazwa - pieczęć firmowa Wykonawcy)

Zamawiający:
GMINA TWORÓG
UL.ZAMKOWA 16
42-690 TWOROG

OŚWIADCZENIE WYKONAWCY

składane na podstawie art. 25a ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r.
Prawo zamówień publicznych (dalej jako: ustawa Pzp)

DOTYCZĄCE SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

Na potrzeby postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Tworóg i jej jednostek organizacyjnych w okresie 5 lat , tj. od 01.02.2019 – 31.01.2023 prowadzonego przez Gminę Tworóg oświadczam, co następuje:

INFORMACJA DOTYCZĄCA WYKONAWCY:

Oświadczam, że spełniam warunki udziału w postępowaniu określone przez Zamawiającego w ogłoszeniu o zamówieniu oraz w pkt 3 rozdziału XV Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Miejscowość dnia 2018 r.

.....
(pieczęć i podpis osoby uprawnionej do składania
oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)

INFORMACJA W ZWIĄZKU Z POLEGANIEM NA ZASOBACH INNYCH PODMIOTÓW:

Oświadczam, że w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, określonych przez Zamawiającego w ogłoszeniu o zamówieniu oraz w pkt 3 rozdziału XV Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, polegam na zasobach następującego/ych podmiotu/ów:

.....
.....
(podać pełną nazwę/firmę, adres, a także w zależności od podmiotu: NIP/PESEL, KRS/CEiDG)

w następującym zakresie:

.....
.....
(określić odpowiedni zakres dla wskazanego podmiotu)

Miejscowość dnia 2018 r.

.....
(pieczęć i podpis osoby uprawnionej do składania
oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)

.....
(nazwa - pieczęć firmowa Wykonawcy)

Zamawiający:

**GMINA TWORÓG
UL.ZAMKOWA 16
42-690 TWORÓG**

OŚWIADCZENIE

Składając ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Tworóg i jej jednostek organizacyjnych w okresie 5 lat , tj. od 01.02.2019 – 31.01.2023” oświadczam/y, że:

- 1) z żadnym z Wykonawców, którzy złożyli oferty w niniejszym postępowaniu **nie należę / nie należymy** do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 229 z późniejszymi zmianami)*;
- 2) wspólnie z **należę/należymy** do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy z dnia 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz. U. z 2017 r. poz. 229 z późniejszymi zmianami) i przedkładam/y niżej wymienione dowody, że powiązania między nami nie prowadzą do zakłócania konkurencji w niniejszym postępowaniu*:
 1.
 2.
 3.

* niepotrzebne skreślić

Miejscowość dnia 2018 r.

.....
(pieczęć i podpis osoby uprawnionej do składania
oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy)

.....
(nazwa - pieczęć firmowa Wykonawcy)

Zamawiający:

**GMINA TWORÓG
UL.ZAMKOWA 16
42-690 TWORÓG**

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

- administratorem Pani/Pana danych osobowych jest: Wójt Gminy Tworóg, ul. Zamkowa 16, 42-690 Tworóg.
- Z inspektorem ochrony danych osobowych w *Gminie Tworóg* można się skontaktować pod adresem e-mail: iod@ug.tworog.pl
- Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego pn: : *Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Tworóg i jej jednostek organizacyjnych w okresie 5 lat , tj. od 01.02.2019 – 31.01.2023* prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego;
- odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1986), dalej „ustawa Pzp”;
- Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
- obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia

publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;

- w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- posiada Pani/Pan:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych **;
 - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO ***;

Załącznik nr 7

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

1. Zamawiający na warunkach określonych w pkt. 3 niniejszego rozdziału SIWZ podpisze umowę z wykonawcą, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą
2. Podpisanie umowy nastąpi w terminie nie krótszym niż pięć dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty, lecz nie później niż przed upływem terminu związania ofertą.
3. Warunki podpisania umowy.
 - 3.1. Umowa zostanie zawarta pomiędzy Gminą Tworóg reprezentowaną przezzwanym dalej Zamawiającym a reprezentowanym przez zwanym dalej Bankiem w rezultacie dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty Banku w przetargu nieograniczonym
 - 3.2. Przedmiot umowy – zgodnie z ofertą, przy czym rachunki bankowe zostaną otwarte wg. nazw jednostek Gminy Tworóg.
 - 3.3. Okres umowy od 01.02.2019r. do 31.01.2023r.
 - 3.4. Rachunki pomocnicze otwarte dla Zamawiającego w okresie umownym funkcjonują na zasadach określonych w niniejszej umowie na podstawie pisemnego wniosku Gminy o ich otwarcie.
 - 3.5. Bank realizuje dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik do umowy.
 - 3.6 Bank zobowiązuje się do dostarczenia Zamawiającemu wszelkiego sprzętu koniecznego do przesyłu środków finansowych drogą elektroniczną. Koszty jego dostarczenia , zamontowania, skonfigurowania, oraz przeszkolenia w zakresie jego obsługi ponosić będzie Bank.
 - 3.6.Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego powiadamiania Banku o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku.
 - 3.7.Wysokość oprocentowania środków na rachunkach oraz zasady kapitalizacji odsetek (zgodnie z ofertą).
 - 3.8.Zamawiający upoważnia Bank do pobierania z rachunków bankowych należnych opłat i prowizji za wykonanie czynności bankowych w wysokościach (zgodnie z ofertą). Jednostki organizacyjne należy obciążać odrębnie.

- 3.9. Ustala się, że wysokość kar umownych za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji Zamawiającego stanowić będzie równowartość 2% kwoty objętej dyspozycją.
- 3.10. Zamawiający zastrzega sobie prawo dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.
- 3.11. Strony postanawiają, że Bank będzie udostępniał codziennie wyciągi bankowe w formie elektronicznej. Wyciągi bankowe w formie elektronicznej muszą zawierać wszystkie elementy zawarte w dowodzie źródłowym.
- 3.12. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym – zgodnie z ofertą, ustalenie limitu oraz szczegółowe warunki korzystania z kredytu określone zostaną w odrębnej umowie o kredyt
- 3.13. Zakazuje się zmiany postanowień zawartych w umowie oraz wprowadzania nowych postanowień do umowy, niekorzystnych dla Zamawiającego, jeżeli przy ich uwzględnieniu należałoby zmienić treść ofert, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, chyba że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
- 3.14. Zmiana treści umowy dokonana z naruszeniem powyższego warunku jest nieważna.
- 3.15. W razie wystąpienia okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można byłoby przewidzieć w chwili zawarcia umowy Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie miesiąca od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach i w takim przypadku Bank może żądać jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonania części umowy.
- 3.16. Sprawy sporne, mogące wyniknąć w toku realizacji niniejszej umowy rozstrzygane będą przez Sąd właściwy miejscowo i rzeczowo ze względu na siedzibę Zamawiającego.
- 3.17. Umowa zawarta zostaje z chwilą podpisania jej przez obie strony.
- 3.18. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.
- 3.19. Załącznikami do umowy są:
 - a) Specyfikacja istotnych warunków zamówienia.
 - b) Oferta.
 - c) Karty wzorów podpisów.
 - d) Wykaz prowadzonych rachunków przez Gminę oraz jednostki organizacyjne gminy.

4. Zawarcie umowy

- 4.1. Bank, którego oferta została wybrana przedstawi Zamawiającemu projekt umowy, uwzględniający postanowienia specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz złożonej przez siebie oferty.
- 4.2. Umowa zostanie podpisana w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty nie później jednak niż przed upływem terminu związania ofertą.

- 4.3 W przypadku nie wywiązania się przez Bank z zobowiązania otwarcia w terminie 2 miesięcy od podpisania niniejszej umowy oddziału w miejscowości Tworóg wraz z wrzutnią nocną (skarbiec nocny) ulega ona rozwiązaniu z dniem następnym po upływie tego terminu oraz Bank będzie zobowiązany do zapłaty kary umownej w wysokości 10.000 zł