



GMINA KONSTANTYNÓW ŁÓDZKI
SIEDZIBA URZĘDU
95-050 KONSTANTYNÓW ŁÓDZKI UL. ZGIERSKA 2

Tekst jednolity na 02.11.2018 r.

Adres strony internetowej, na której jest udostępniona SIWZ
<http://bip.konstantynow.pl>

NR SPRAWY: T-I.271.12.2018.EW

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn.

pn. Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstantynów Łódzki oraz jednostek organizacyjnych w latach 2019-2023

Zamówienie o wartości nieprzekraczającej równowartości kwoty określonej w przepisach wykonawczych wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych

Zatwierdzam:

z up. Burmistrza
mgr inż. Krzysztof Pipiński
Z-ca Burmistrza Miasta
Data: 25.10.2018 r.

PAŹDZIERNIK 2018



Spis treści

CZĘŚĆ I. Postanowienia ogólne - str. 3

1. Zamawiający
2. Tryb i oznaczenie postępowania
3. Procedura odwrócona
4. Przedmiot zamówienia
5. Termin i miejsce realizacji zamówienia
6. Informacja o przewidywanych zamówieniach z art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy PZP
7. Opis sposobu przygotowania ofert
8. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert
9. Opis sposobu udzielania wyjaśnień dotyczących treści niniejszej SIWZ
10. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami wraz z określeniem trybu przekazywania oświadczeń i dokumentów
11. Termin, do którego Wykonawca będzie związany złożoną ofertą
12. Wadium

CZĘŚĆ II. Warunki udziału w postępowaniu, podstawy do wykluczenia z postępowania oraz wymagane oświadczenia i dokumenty – str.11

- A Warunki udziału w postępowaniu
- B Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu
- C Podstawy wykluczenia Wykonawcy z postępowania
- D Dokumenty i oświadczenia, jakie musi zawierać Oferta
- E Szczególne wymagania związane z realizacją przedmiotu zamówienia w przypadkach przewidzianych w ustawie Prawo Zamówień Publicznych

CZĘŚĆ III. Procedura postępowania dotycząca wyboru oferty najkorzystniejszej – str. 22

1. Ocena Wykonawców i ofert
2. Opis sposobu obliczenia ceny
3. Opis kryteriów wyboru najkorzystniejszej oferty wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów oraz sposobu oceny ofert
4. Rażąco niska cena

CZĘŚĆ IV. Postanowienia końcowe – str. 28

1. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy
2. Unieważnienie postępowania
3. Udzielenie zamówienia
4. Istotne postanowienia umowy
5. Obowiązujące przepisy
6. Informacje o zasadach wprowadzania zmian do zawartej umowy

CZĘŚĆ V. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących podczas postępowania o udzielenie zamówienia publicznego – str. 29

CZĘŚĆ VI. Ochrona danych osobowych - str. 31

CZĘŚĆ VII. Załączniki – str. 32



Informacja dla Wykonawców

CZĘŚĆ I Postanowienia ogólne

1. Zamawiający Gmina Konstancinów Łódzki,
ul. Zgierska 2, 95-050 Konstancinów Łódzki, woj. łódzkie
tel.: 42 211 11 73
faks: 42 211 11 68
adres internetowy: www.bip.konstancinow.pl
e-mail: ti@konstancinow.pl,
NIP: 731-19-93-975

2. Tryb i oznaczenie postępowania

2.1. Postępowanie jest prowadzone zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2018 r., poz. 1986) zwanej dalej ustawą PZP a także wydanymi na podstawie niniejszej ustawy rozporządzeniami wykonawczymi. Postępowanie z zastrzeżeniem wyjątków określonych w SIWZ prowadzone jest z zachowaniem formy pisemnej.

2.2. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest w trybie **przetargu nieograniczonego**, zgodnie z art. 10 ust. 1 oraz art. 39-46 ustawy i zostało oznaczone znakiem: **T-I.271.12.2018.EW**, na jaki Wykonawcy winni się powoływać we wszystkich kontaktach z Zamawiającym.

3. Zamawiający przewiduje możliwość zastosowania „procedury odwróconej” zgodnie z art. 24 aa ustawy PZP.

3.1. Zamawiający informuje, że zgodnie z art. 24aa ustawy najpierw dokona oceny ofert, a następnie zbada, czy wykonawca, którego oferta zostanie wstępnie oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu. Zamawiający wykona w stosunku do wszystkich ofert czynności wynikające z art. 87, art. 89 i art. 90 ust. 1 ustawy. Natomiast w stosunku do wstępnie wybranego wykonawcy dokonuje analizy podmiotowej pod kątem zaistnienia podstaw wykluczenia oraz spełniania warunków udziału w postępowaniu.

3.2. W przypadku „procedury odwróconej”, o której jest mowa w ust. 3. Niniejszej części, przepis art. 26 ust. 3 ustawy będzie miał zastosowanie w odniesieniu do braku, niekompletności, czy błędów dotyczących oświadczenia, o którym mowa w art. 25a ust. 1 ustawy, jedynie do Wykonawcy, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza. Tym samym w sytuacji, gdy Wykonawca ten do oferty nie dołączy w/w oświadczenia, bądź też złoży oświadczenie, które jest niekompletne lub zawiera błędy, Zamawiający wezwie tego Wykonawcę w trybie przewidzianym w art. 26 ust. 3 ustawy do jego złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub udzielenia wyjaśnień, ale dopiero na etapie, gdy ustalą, która z ofert jest najwyżej oceniona.



4. Przedmiotem zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest bankowa obsługa budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki wraz z jednostkami organizacyjnymi w okresie 60 miesięcy, począwszy od 01.01.2019 r.

4.1. Opis przedmiotu zamówienia, w tym szczegółowy zakres zamówienia i warunki realizacji obsługi, zostały określone w załączniku nr 1 do IDW SIWZ. Pozostałe warunki dotyczące realizacji zamówienia zostały określone w załączniku nr 2 do IDW SIWZ „Istotnych postanowieniach przyszłej umowy”.

4.2. Nazwy i kody dotyczące przedmiotu zamówienia określone we Wspólnym Słowniku Zamówień Publicznych (wg klasyfikacji CPV)

66.11.00.00.4 - Usługi bankowe

66.11.20.00.8 - Usługi depozytowe

66.11.30.00.5 - Usługi udzielania kredytu

4.3. Zamawiający zastrzega, że wszędzie tam gdzie w treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia stanowiących opis przedmiotu zamówienia, zostały w opisie tego przedmiotu użyte ewentualne nazwy własne urządzeń i materiałów - są one podane przykładowo i określają jedynie minimalne, oczekiwane parametry jakościowe oraz wymagany standard i mogą być zastąpione przez inne równoważne, jednak obowiązek udowodnienia równoważności, zgodnie z art. 30 ust. 5 ustawy Prawo zamówień publicznych należy do Wykonawcy.

W związku z tym, w miejscach gdzie w Specyfikacji Istotnych Warunków zamówienia, zostało wskazane pochodzenie (marka, znak towarowy, producent, dostawca) materiałów lub wskazane normy, o których mowa w art. 30 ust. 1-3 ustawy PZP, Zamawiający dopuszcza oferowanie materiałów lub rozwiązań „równoważnych” pod względem parametrów technicznych, użytkowych oraz eksploatacyjnych pod warunkiem, że zapewnią uzyskanie parametrów technicznych nie gorszych od założonych w niniejszej SIWZ a Wykonawca spełnienie powyższych wykaże.

5. Termin i miejsce wykonania zamówienia

1.1. Miejscem wykonania zamówienia będzie Konstancin-Jeziorna Łódzki

1.2. Termin realizacji zamówienia – **od 01.01.2019 r. do 31.12.2023 r. z zastrzeżeniem w pkt 1.3**

1.3. Otwarcie rachunków bankowych wskazanych w załączniku nr 1 do SIWZ ma nastąpić w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych na nowe rachunki, z zachowaniem płynności obsługi bankowej, w dniach 27 grudnia 2018 r. - 3 stycznia 2019 r.

6. Informacja o przewidywanych zamówieniach z art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy PZP

Zamawiający przewiduje udzielenie zamówienia, o którym mowa art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy PZP, powtórzenie podobnych usług i zwiększenie do wysokości 10% podstawowego zamówienia.



7. Opis sposobu przygotowania ofert

- 7.1.** Wykonawca zobowiązany jest do przedstawienia oferty zgodnie z treścią Formularza Oferty. Treść oferty musi odpowiadać treści SIWZ.
- 7.2.** Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
- 7.3.** Dopuszcza się możliwość składania jednej oferty przez dwa lub więcej podmiotów ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia (np.: konsorcjum).
- 7.4.** Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.
- 7.5.** Zamawiający nie dopuszcza składanie ofert częściowych.
- 7.6.** Zamawiający nie dopuszcza składania ofert równoważnych.
- 7.7.** Oferta oraz pozostałe dokumenty, dla których Zamawiający określił wzory w formie załączników do niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, winny być wypełnione zgodnie z tymi wzorami, co do ich treści oraz opisu kolumn i wierszy. W przypadku, gdy informacje wskazane w formularzu nie dotyczą Wykonawcy, należy wpisać „nie dotyczy” w odpowiednią rubrykę formularza.
- 7.8.** Oferta oraz dokumenty określone w Części II lit. B i C niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia t. j. wszystkie kartki oferty powinny być połączone w sposób uniemożliwiający dekompletację.
- 7.9.** Oferta winna być sporządzona na piśmie (ręcznie, na maszynie do pisania lub w postaci wydruku komputerowego), w formie zapewniającej czytelność jej treści.
- 7.10.** Oferta winna być sporządzona w języku polskim. Wszystkie przedkładane dokumenty i oświadczenia winny być sporządzone w języku polskim, natomiast dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski.
- 7.11.** Oferta powinna zawierać komplet wymaganych załączników.
- 7.12.** Wszystkie strony oferty zawierające jakąkolwiek treść winny być podpisane lub zaparafowane przez Wykonawcę. Wszelkie zmiany w treści oferty (poprawki, przekreślenia, dopiski) powinny być podpisane przez Wykonawcę, natomiast cyfry należy przekreślić i obok napisać prawidłowo – w przeciwnym wypadku nie będą uwzględniane.
- 7.13.** Strony oferty zawierające jakąkolwiek treść winny być kolejno ponumerowane (z zastrzeżeniem sytuacji opisanej w pkt 7.20.) W treści oferty winna być umieszczona informacja o łącznej ilości stron oferty wraz z liczbą i wykazem załączników do oferty.
- 7.14.** Oferta musi być podpisana przez osobę/osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy w obrocie gospodarczym, zgodnie z aktem rejestracyjnym oraz wymogami ustawowymi lub przez ustawowego pełnomocnika. Podpis osoby musi pozwalać na identyfikację jej imienia i nazwiska (będzie czytelny lub uzupełniony pieczętką imienną). Jeżeli oferta będzie podpisana przez pełnomocnika, należy załączyć oryginał pełnomocnictwa lub jego kopię potwierdzoną za zgodność z oryginałem przez notariusza.
- 7.15.** Wszystkie dokumenty tworzące ofertę należy przedstawić w formie oryginałów albo kopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę lub osoby upoważnione do reprezentowania



Wykonawcy – z wyłączeniem pełnomocnictw. Poświadczenie za zgodność z oryginałem winno być sporządzone w sposób umożliwiający identyfikację podpisu (np. wraz z imienną pieczęcią osoby poświadczającej kopię dokumentu za zgodność z oryginałem). W przypadku poświadczania za zgodność z oryginałem kopii dokumentów przez osoby(ę) niewymienione we właściwym rejestrze, należy wraz z ofertą złożyć stosowne pełnomocnictwo.

7.16. Pełnomocnictwo musi zostać złożone w formie oryginału (wystawionego przez osoby wymienione we właściwym rejestrze) lub kserokopii poświadczonej notarialnie.

7.17. Pełnomocnictwo dla podmiotów występujących wspólnie musi być wystawione przez wszystkich wykonawców ubiegających się o udzielenie zamówienia i przedstawione zgodnie z punktem 7.16.

7.18. O ile nie wynika to z innych dokumentów załączonych przez Wykonawcę, do oferty powinno być załączone upoważnienie do jej podpisania.

7.19. Zamawiający informuje, iż zgodnie z art. 96 ust. 3 ustawy Prawo zamówień publicznych oferty składane w postępowaniu o zamówienie publiczne są jawne i podlegają udostępnieniu od chwili ich otwarcia, z wyjątkiem informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeśli 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. Przez tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (t. j. Dz. U. z 2003 r. Nr 153 poz. 1503 ze zm.) rozumie się nieujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, organizacyjne przedsiębiorstwa lub inne informacje posiadające wartość gospodarczą, co do których, przedsiębiorca podjął niezbędne działania w celu zachowania ich poufności.

7.20. W przypadku gdyby oferta zawierała **informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa** w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji Zamawiający zaleca, aby informacje zastrzeżone jako tajemnica przedsiębiorstwa były przez Wykonawcę złożone w oddzielnej wewnętrznej kopercie z oznakowaniem „tajemnica przedsiębiorstwa” lub „Nie udostępniać. Informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa” lub spięte (zszyte) oddzielnie od pozostałych, jawnych elementów oferty w sposób niebudzący wątpliwości, które spośród zawartych w ofercie informacji stanowią taką tajemnicę. Strony zawierające informacje, o których mowa w zdaniu poprzednim, winny być oddzielnie ze sobą połączone, ale ponumerowane z zachowaniem kontynuacji numeracji stron oferty.

7.21. Zgodnie z art. 8 ust. 3 w związku z art. 86 ust. 4 ustawy Prawo zamówień publicznych Wykonawca nie może zastrzec informacji dotyczących ceny, nazwy (firmy) oraz adresu, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofercie.

Uwaga: Zgodnie z art. 8 ust. 3 ustawy PZP Wykonawca zobowiązany jest wykazać, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa. Oznacza to, że wraz z ofertą Wykonawca będzie musiał uprawdopodobnić, że utajnione dokumenty zawierają informacje posiadające



wartość gospodarczą, co do których podjął niezbędne działania w celu zachowania ich poufności (zgodnie z definicją art.11 ust.4 ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, przytoczoną w pkt 7.19 SIWZ).

W przypadku niespełnienia powyższego obowiązku, zastrzeżone dokumenty zostaną przez Zamawiającego odtajnione.

7.22. Zamawiający wymaga, aby czynności w zakresie realizacji zamówienia określonego niniejszym Opiszem Przedmiotu Zamówienia były realizowane przez osoby zatrudnione u Wykonawcy lub Podwykonawcy na zasadach określonych w art. 29 ust. 3A, w szczególności:

- wymóg zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, osób wykonujących wskazane przez Zamawiającego czynności w zakresie realizacji usług bankowych – szczegółowe wymagania związane z realizacją przedmiotu zamówienia w przypadkach przewidzianych w ustawie PZP, Zamawiający określił w Części II E IDW SIWZ, w tym:

- a) sposób dokumentowania zatrudnienia osób, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy PZP,
- b) uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy PZP, oraz sankcje z tytułu niespełnienia tych wymagań,
- c) rodzaj czynności niezbędnych do realizacji zamówienia, których dotyczą wymagania zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności w trakcie realizacji zamówienia.

8. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert

8.1. Termin składania ofert jest terminem nieprzekraczalnym.

8.2. Oferty złożone po terminie zwraca się zgodnie z art. 84 ust. 2 ustawy PZP, natomiast oferty przesłane faksem nie będą rozpatrywane.

8.3. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty, w tym dostarczenie jej na wskazane miejsce i we wskazanym terminie, odbywa się na koszt i ryzyko Wykonawcy.

8.4. Ofertę należy złożyć (dostarczyć) do siedziby Zamawiającego w Konstancynowie Łódzkim (95 – 050), ul. Zgierska 2, kancelaria, parter, pokój 06 (BOI), w dni robocze, w godzinach pracy Zamawiającego, nie później niż **do godziny 11:30 dnia 07 listopada 2018 r.**

8.5. Ofertę należy umieścić w nieprzezroczystym, zabezpieczonym przed otwarciem opakowaniu.

Opakowanie należy zaadresować następująco:

Gmina Konstancynów Łódzki

95-050 Konstancynów Łódzki ul. Zgierska 2

OFERTA PRZETRGOWA NA:

**„Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancynów Łódzki
oraz jednostek organizacyjnych w latach 2019-2023”**

Sprawa T-I.271.12.2018.EW

Nie otwierać przed dniem 07 listopada 2018 r., godz. 12:00

8.6. Na opakowaniu oprócz powyższego opisu należy umieścić nazwę i adres Wykonawcy.



8.7. Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za przypadkowe otwarcie oferty przetargowej w sytuacji niezgodnego z powyższym sposobu opisanie oferty.

8.8. Jawne **otwarcie ofert nastąpi w dniu 07 listopada 2018 r. o godz. 12:00**, w siedzibie Zamawiającego w Konstancinie Łódzkim, ul. Zgierska 2, w sali 07, parter.

8.9. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający podaje informacje wynikające z art. 86 ust. 3 ustawy Prawo zamówień publicznych, t. j. kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia, a następnie podczas otwarcia ofert informacje wynikające z art. 86 ust. 4 ustawy, tj. nazwy (firmy) oraz adresy Wykonawców, a także informacje dotyczące ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.

8.10. Informacje wskazane w punkcie 8.9 zostaną zamieszczone przez Zamawiającego niezwłocznie po otwarciu ofert na stronie internetowej.

8.11. Przed upływem terminu składania ofert Wykonawca może wprowadzić zmiany do złożonej oferty lub ją wycofać. Zmiany winny być doręczone Zamawiającemu na piśmie przed upływem terminu składania ofert. Oświadczenie o wprowadzeniu zmian winno być opakowane tak jak oferta, ale opakowanie winno zawierać dodatkowe oznaczenie wyrazem: ZMIANA lub WYCOFANIE.

9. Opis sposobu udzielania wyjaśnień dotyczących treści niniejszej SIWZ

9.1. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia. Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 2 dni przed terminem składania ofert pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.

9.2. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami, bez ujawniania źródła zapytania, Zamawiający przekaże Wykonawcom, którym przekazał Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia oraz zamieści na stronie internetowej, na której została udostępniona SIWZ.

9.3. W uzasadnionych przypadkach, przed upływem terminu składania ofert, Zamawiający może zmienić treść Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia. Zmiany dokonane przez Zamawiającego zostaną zamieszczone na stronie internetowej, na której została udostępniona SIWZ.

9.4. Zmiany mogą wynikać zarówno z pytań zadanych przez Wykonawców, jak i z własnej inicjatywy Zamawiającego.

9.5. Jeżeli zmiana treści SIWZ będzie prowadziła do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu, Zamawiający zamieści ogłoszenie o zmianie ogłoszenia na stronie Biuletynu Zamówień Publicznych.

9.6. Jeżeli w wyniku zmiany treści SIWZ nieprowadzącej do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu będzie niezbędny dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach, Zamawiający przedłuży termin składania ofert i poinformuje o tym Wykonawców, którym przekazano SIWZ oraz zamieści taką informację na stronie internetowej, na której została udostępniona SIWZ.



9.7. Wyjaśnienia, informacja dotycząca przedłużenia terminu składania ofert oraz zmiany treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, o których mowa w pkt 9.2, pkt 9.3 i pkt 9.5 dodatkowo zostaną zamieszczone na stronie internetowej, na której jest udostępniona Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia – www.bip.konstantynow.pl

9.8. Dokonana przez Zamawiającego zmiana treści Specyfikacji, a także pisemne odpowiedzi na zadane pytania staną się integralną częścią Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

9.9. Pytania należy kierować do Urzędu Miejskiego w Konstancynie Łódzkim, Referat Techniczno-Inwestycyjny na adres, faks lub e-mail wskazany w pkt 1 SIWZ.

9.10. Osobami upoważnionymi do kontaktowania się z Wykonawcami są:

- w zakresie spraw merytorycznych: Grzegorz Grzelak: finanse@konstantynow.pl
- w zakresie spraw proceduralnych postępowania: Elżbieta Wojtaszek kontakt: ti@konstantynow.pl

10. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami wraz z określeniem trybu przekazywania oświadczeń i dokumentów.

10.1. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz inne informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie, faksem lub drogą elektroniczną z zastrzeżeniem postanowień pkt 10.2 i pkt 10.3.

10.2. Ofertę wraz z załącznikami (również ewentualną ofertę dodatkową), uzupełniane dokumenty w przypadkach określonych w ustawie Prawo zamówień publicznych, Wykonawca składa w formie pisemnej.

10.3. W przypadku oświadczeń, dokumentów i pełnomocnictw uzupełnianych w trybie art. 26 ust. 3 Prawo zamówień publicznych nie obowiązuje forma faksowa oraz elektroniczna.

10.4. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawcy prześlą oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje faksem lub drogą elektroniczną, każda ze stron ma obowiązek niezwłocznie potwierdzić fakt ich otrzymania.

10.5. Publikacja internetowa dokumentacji dotyczącej niniejszego postępowania będzie miała miejsce na stronie www.bip.konstantynow.pl – publikacja dokumentacji następować będzie tylko w przypadkach przewidzianych ustawą PZP.

10.6. Zamawiający nie dopuszcza porozumiewania się z Wykonawcami za pośrednictwem telefonu.

11. Termin, do którego Wykonawca będzie związany złożoną ofertą.

11.1. Termin związania ofertą wynosi **30 dni** (zgodnie z art. 85 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych). Bieg terminu rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

11.2. 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.

12. Wymagania dotyczące wadium

12.1. Zamawiający wymaga wadium w wysokości **14 000,00 zł.** (słownie: czternaście tysięcy 00/100).



12.2. W przypadku Wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia, wadium(w każdej z dopuszczalnych form) może być wniesione przez jednego, kilku lub wszystkich Wykonawców, pod warunkiem, iż łączna wysokość wniesionego wadium odpowiadać będzie wymaganej w całości kwocie. W takim przypadku wnosząc wadium należy wskazać w imieniu kogo i tytułem jakiego postępowania wadium jest wnoszone.

12.3. Wadium może być wnoszone w jednej lub kilku następujących formach:

- 1) pieniądzu;
- 2) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej z tym, że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym;
- 3) gwarancjach bankowych;
- 4) gwarancjach ubezpieczeniowych;
- 5) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z 2007 r Nr 42, poz. 275 ze zmianami).

12.4. Wadium wnoszone w pieniądzu należy wpłacić przelewem na rachunek bankowy:

Bank Spółdzielczy w Aleksandrowie Łódzkim 05 8780 0007 0000 0316 1000 0005

12.5. Wadium zarówno w formie pieniężnej jak i w innej formie musi być wniesione przed upływem terminu do składania ofert, wskazanego w pkt. XIV. SIWZ.

12.6. W przypadku wnoszenia wadium w innych formach niż pieniężna oryginał dowodu ich wniesienia należy włożyć do koperty z ofertą w osobnej koszulce (nie wpinać trwale do oferty). Kserokopię dowodu wniesienia wadium w formie innej niż pieniężna należy natomiast trwale wpiąć do oferty.

12.7. Za termin wniesienia wadium w formie pieniężnej zostanie przyjęty termin uznania rachunku Zamawiającego. Tym samym zlecenie dokonania przelewu przez Wykonawcę w dniu składania ofert lub w dniu poprzedzającym może okazać się zbyt późne.

12.8. W przypadku składania przez Wykonawcę wadium w formie gwarancji, poręczenia z ich treści musi jednoznacznie wynikać: nazwa zlecającego, beneficjenta gwarancji, gwaranta wraz z adresami ich siedzib, określenie wierzytelności, która ma być zabezpieczona gwarancją; kwota gwarancji; termin ważności gwarancji, bezwarunkowe i nieodwołalne zobowiązanie gwaranta do zapłacenia kwoty gwarancji na pierwsze pisemne żądanie Zamawiającego w przypadku zaistnienia przesłanek, o których mowa w art. 46 ust. 4a i 5 ustawy PZP.

12.9. Kserokopie dowodu wniesienia wadium np. dowód przelania pieniędzy na konto Zamawiającego, czy kserokopie gwarancji bankowej, ubezpieczeniowej należy wpiąć trwale do oferty. Kserokopia ta winna być poświadczona za zgodność z oryginałem przez osobę/y uprawnioną/e do reprezentowania Wykonawcy.

12.10. Wykonawca traci wadium wraz z odsetkami w przypadku zaistnienia przesłanek, o których mowa w art.46 ust. 4a i 5 ustawy.



CZEŚĆ II

Warunki udziału w postępowaniu, podstawy do wykluczenia z postępowania oraz wymagane oświadczenia i dokumenty

A. Warunki udziału w postępowaniu:

1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy wykażą:

1.1 brak podstaw do wykluczenia z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy PZP (**obligatoryjne podstawy wykluczenia**) oraz art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy PZP (**fakultatywne podstawy wykluczenia**),

1.2. spełniają warunki udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 22 ust.1, na poziomie wymaganym przez Zamawiającego

2. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają poniższe **warunki udziału** w postępowaniu:

2.1. kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów;

Warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże: posiadanie uprawnień na wykonywanie działalności określonej w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t. j. Dz. U. z 2017 r., poz.1089). Wykonawca musi być bankiem w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe oraz musi posiadać aktualne (ważne na dzień składania ofert) zezwolenie Komisji Nadzoru Finansowego na rozpoczęcie działalności bankowej, o którym mowa w art. 36 ustawy Prawo bankowe, a w przypadku określonym w art. 178 ust. 1 ustawy Prawo Bankowe inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności bankowej przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia zezwolenie składa każdy z Wykonawców.

Warunek zostanie zweryfikowany w oparciu o zezwolenie Prezesa NBP, Komisji Nadzoru Finansowego lub innego właściwego organu, na wykonywanie czynności bankowych, w zakresie obsługi bankowej oraz udzielenia kredytu obrotowego odnawialnego w rachunku bieżącym.

2.2. sytuacji ekonomicznej i finansowej:

Zamawiający nie wyznacza szczegółowego warunku w tym zakresie.

2.3. zdolności technicznej lub zawodowej:

a. Warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże:

- **posiadanie doświadczenia** niezbędnego do wykonania przedmiotu zamówienia.

Wykonawca musi wykazać, iż w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wykonał lub wykonuje, z należytą starannością, **jedną usługę** (trwającą nieprzerwanie przez okres co najmniej 12 m-cy następujących po sobie) polegającą



na obsłudze bankowej (co najmniej w zakresie: prowadzenia rachunków bieżących, udzielania odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, zakładania lokat, prowadzenia obsługi bankowości internetowej) jednostki sektora finansów publicznych o dochodzie rocznym nie niższym niż 50 mln PLN w co najmniej jednym roku budżetowym trwania usługi. Warunek zostanie zweryfikowany poprzez złożenie wykazu i załączenie dowodu, czy została lub jest wykonywana należycie (**załącznik nr 7 do IDW SIWZ**).

UWAGA:

- 1) W przypadku złożenia przez Wykonawcę (w celu spełnienia warunków udziału w postępowaniu) oświadczeń lub dokumentów zawierających dane wyrażone w walucie innej niż PLN, Zamawiający, jako kurs przeliczeniowy waluty przyjmie średni kurs NBP obowiązujący w dniu opublikowania ogłoszenia o zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych, lub średni kurs NBP opublikowany w pierwszym dniu następującym po dniu publikacji ogłoszenia o zamówieniu – jeżeli w dniu publikowania ogłoszenia o zamówieniu kurs NBP nie będzie publikowany.
- 2) Jako jednostki sektora finansów publicznych należy rozumieć jednostki w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

b. Warunek zostanie spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże:

- posiadanie zdolności technicznej w zakresie niezbędnego wyposażenia do wykonania zamówienia publicznego:

Wykonawca musi wykazać, że:

- **dysponuje lub będzie dysponował** najpóźniej w dniu 2 stycznia 2019 r., oddziałem, filią lub równoważną jednostką organizacyjną banku na terenie Miasta Konstanczyce Łódzkiego, z obsługą bankową, w której jednocześnie będą czynne co najmniej 2 stanowiska kasowe, w których jednostki organizacyjne gminy będą miały możliwość załatwiania wszystkich spraw wynikających z zawartych umów.
- **dysponuje lub będzie dysponował** co najmniej 1 bankomatem na terenie Miasta Konstanczyce Łódzkiego, z którego będzie możliwa wypłata gotówki przy użyciu kart płatniczych.

Warunek zostanie zweryfikowany poprzez złożenie oświadczenia (**załącznik nr 4 do IDW SIWZ**) oraz opis urządzeń, lokalizacji, środków organizacyjno-technicznych zastosowanych przez Wykonawcę usług.

3. Poleganie na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w Ustawie w art. 22 a.

3.1. Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia, lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nim stosunków prawnych.

3.2. 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.



3.3. Zamawiający ocenia, czy udostępniane wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe lub ich sytuacja finansowa lub ekonomiczna, pozwalają na wykazanie przez wykonawcę spełniania 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.

3.4. W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują roboty budowlane, do realizacji których te zdolności są wymagane.

3.5. 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.

3.6. Jeżeli zdolności techniczne lub zawodowe lub sytuacja ekonomiczna lub finansowa, podmiotu - na którego zasobach polega wykonawca - 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:

3.7. zastąpił ten podmiot innym podmiotem lub podmiotami lub

3.8. zobowiązał się do osobistego wykonania odpowiedniej części zamówienia, jeżeli wykáže zdolności techniczne lub zawodowe lub sytuację finansową lub ekonomiczną.

B. Wykaz oświadczeń i dokumentów, jakie mają złożyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu.

1. Zgodnie z **art. 24aa ust.1** ustawy Prawo Zamówień Publicznych, Zamawiający **W CELU WSTĘPNEGO POTWIERDZENIA**, najpierw dokona oceny ofert a następnie zbada czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.

2. Wszyscy Wykonawcy są zobowiązani złożyć:

- do oferty: aktualne na dzień składania ofert **oświadczenia**, stanowiące wstępne potwierdzenie spełnienia warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw do wykluczenia, o których mowa w art. 25a ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych:

2.1. oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu z postępowania w zakresie określonym w pkt 1.1. lit. A Części II SIWZ (**Załącznik Nr 5 IDW do SIWZ**),

2.2. oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu w zakresie określonym w pkt 1.2. lit. A Części II SIWZ (**Załącznik Nr 6 IDW do SIWZ**),

- po otwarciu ofert:

2.3. oświadczenie o przynależności lub braku przynależności (wzór oświadczenia **Załącznik Nr 8 IDW do SIWZ**) do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Prawo zamówień publicznych -



w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej Zamawiającego informacji z otwarcia ofert, o której mowa w pkt. 8.8 Części I SIWZ.

3. Zamawiający przed udzieleniem zamówienia może wezwać Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 5 dni od dnia przekazania wezwania, aktualnych na dzień złożenia oświadczeń i dokumentów potwierdzających okoliczności, o których mowa w pkt 1.1. i 1.2. lit. A Części II SIWZ, t. j.:

3.1. odpisu z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu potwierdzenia i wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych,

4. Wykonawcy zagraniczni.

4.1. Wykonawca zagraniczny (mający siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej) zamiast dokumentów wskazanych w pkt 3.1. – składa dokument lub dokumenty, wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości – wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

4.2. Jeżeli w kraju pochodzenia osoby lub w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów wskazanych w pkt 4.1. Wykonawca składa dokument zawierający oświadczenie złożone przed notariuszem, właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio kraju pochodzenia osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania – wystawione z odpowiednią datą wymaganą dla tego dokumentu.

5. Poleganie na zasobach innego podmiotu

5.1. Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach lub w odniesieniu do konkretnego 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.

5.2. W powyższym przypadku, Wykonawca musi udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając w tym celu zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia.

5.3. W przypadku gdy Wykonawca wykazując spełnianie warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w pkt 1.2. lit. A Części II SIWZ polega na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, **Wykonawca jest zobowiązany zamieścić informacje o tym podmiocie w oświadczeniu o niepodleganiu wykluczeniu z postępowania (Załącznik Nr 5 IDW**



do SIWZ) oraz w oświadczeniu o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu (Załącznik Nr 6 IDW do SIWZ) oraz złożyć zobowiązanie (tylko w formie oryginału) tego podmiotu do oddania swego zasobu na potrzeby Wykonawcy składającego ofertę.

5.4. W celu oceny, czy wykonawca będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie zamówienia publicznego oraz oceny, czy stosunek łączący wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, zamawiający żąda dokumentu, który określa w szczególności:

- a. zakres dostępnych wykonawcy zasobów innego podmiotu;
- b. sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
- c. zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
- d. czy podmiot, na zdolnościach którego wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych lub doświadczenia, zrealizuje roboty budowlane, których wskazane zdolności dotyczą.

5.5. W przypadku, gdy oferta Wykonawcy powołującego się na zasoby innych podmiotów zostanie najwyżej oceniona, taki Wykonawca będzie zobowiązany do przedstawienia w odniesieniu do tych podmiotów następujących dokumentów:

- a. aktualnego na dzień złożenia, odpisu z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, **w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.**

6. Podwykonawcy

6.1. Zamawiający żąda, aby Wykonawca, który zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia **podwykonawcom**, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw do wykluczenia z udziału w postępowaniu, zamieścił informacje o podwykonawcach w oświadczeniu wg wzoru **Załącznik Nr 5 do IDW SIWZ**.

6.2. Informacja o obowiązku osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia, jeżeli Zamawiający dokonuje takiego zastrzeżenia zgodnie z art. 36A A ust. 2:

6.2.1. Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowych części zamówienia, tj.:

- a) otwierania, zamykania i prowadzenia wszystkich rachunków bankowych,
- b) udzielania odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym,
- c) obsługi systemu bankowości elektronicznej,
- d) świadczenia usługi identyfikacji wpłat masowych.



6.3. Postanowienia w zakresie podwykonawstwa określone zostały w załączniku nr 2 Istotnych Postanowień Umowy.

6.4. Zamawiający zweryfikuje nowych podwykonawców, w przypadku gdy Wykonawca dokona zmiany albo rezygnacji z podwykonawcy, na którego zasoby powoływał się, na zasadach określonych w art. 22a ust. 1 ustawy, w celu wykazania spełnienia warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w części II A IDW SIWZ. 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 postępowania o udzielenie zamówienia.

7. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o zamówienie

W przypadku **wspólnego ubiegania** się o zamówienie przez Wykonawców – oświadczenia, o których mowa w pkt 2 B SIWZ, składa każdy z wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Dokumenty te potwierdzają spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia w zakresie, w którym każdy z wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia.

8. Wykonawca, **w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej informacji, z otwarcia ofert**, przekazuje zamawiającemu **oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej**, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 Ustawy. Wraz ze złożeniem oświadczenia, Wykonawca może przedstawić dowody, że powiązania z innym wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia (wg wzoru stanowiącego **Załącznik Nr 8 IDW do SIWZ**)

UWAGA W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, składa każdy z Wykonawców.

9. Dokumenty potwierdzające spełnianie warunków udziału w postępowaniu i brak podstaw do wykluczenia, które w oparciu o art. 26 ust. 2 ustawy zobowiązany będzie złożyć wykonawca, którego ofertę najwyżej oceniono - na wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym terminie nie krótszym niż 5 dni, aktualne na dzień ich złożenia.

9.1. W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu Zamawiający żąda następujących dokumentów (art. 25 ust 1 pkt 1 Ustawy):

Wykonawca zobowiązany jest złożyć na żądanie Zamawiającego:

9.1.1. zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej, określone w przepisach ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (tekst jedn.- Dz. U. z 2017 r. poz.1876 ze zm.)



9.1.2. wykazu usług wykonanych, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych, w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wraz z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których usługi zostały wykonane, z załączeniem dowodów określających czy te usługi zostały wykonane lub są wykonywane należycie. - **zgodnie z załącznikiem nr 7 IDW do SIWZ.**

9.1.3. dowodów, o których mowa powyżej. Dowodami są:

- a) referencje,
- b) inne dokumenty wystawione przez podmiot, na rzecz którego usługi były wykonywane a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych są wykonywane,
- c) oświadczenie Wykonawcy, jeżeli z uzasadnionej przyczyny o obiektywnym charakterze wykonawca nie jest w stanie uzyskać tych dokumentów.

9.1.4. oświadczenie:

- **iż**, dysponuje lub będzie dysponował najpóźniej w dniu 2 stycznia 2019 r., oddziałem, filią lub równoważną jednostką organizacyjną banku, na terenie Miasta Konstancin Łódzkiego, z obsługą bankową, w której jednocześnie będą czynne co najmniej 2 stanowiska kasowe;
- **iż**, dysponuje lub będzie dysponował co najmniej 1 bankomatem na terenie Miasta Konstancin Łódzkiego.

9.2. W celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia wykonawcy z udziału w postępowaniu zamawiający żąda następujących dokumentów (art. 25 ust 1 pkt 3 Ustawy):

9.2.1. odpisu z właściwego rejestru lub z 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.

9.2.2. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentu, o którym mowa powyżej składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające, że nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

9.2.3. 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 powyżej, 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. Dokumenty te powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

9.3. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez wykonawcę, zamawiający może zwrócić się do właściwych organów odpowiednio kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce



zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.

9.4. Poleganie na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy.

Zamawiający żąda od wykonawcy, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a – przedstawienia dokumentów wymienionych w pkt 9.2.1. – 9.2.3. SIWZ.

9.5. W przypadku wskazania przez wykonawcę dostępności oświadczeń lub dokumentów, o których mowa powyżej, 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.

9.6. W przypadku wskazania przez wykonawcę oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w § 2, 5 i 7 *Rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia*, które znajdują się w posiadaniu zamawiającego, w szczególności oświadczeń lub dokumentów przechowywanych przez zamawiającego zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy, zamawiający w celu potwierdzenia okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 pkt 1 i 3 ustawy, korzysta z posiadanych oświadczeń lub dokumentów, o ile są one aktualne.

10. Forma składanych dokumentów

10.1. Oświadczenia, o których mowa w rozporządzeniu dotyczące wykonawcy i innych podmiotów, na których zdolnościach lub sytuacji polega wykonawca na zasadach określonych w art. 22a Ustawy oraz dotyczące podwykonawców, **składane są w oryginale**. Pozostałe dokumenty, inne niż oświadczenia, o jakich mowa w zdaniu poprzednim składane są w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem. 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.

10.2. Dokumenty sporządzone w języku obcym należy składać wraz z tłumaczeniem na język polski. Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu wyłącznie wtedy, gdy złożona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości, co do jej prawdziwości.

C. Podstawy wykluczenia Wykonawcy z postępowania

1. Z postępowania o udzielenie zamówienia wyklucza się Wykonawcę, w stosunku do którego zachodzi którakolwiek z okoliczności, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 12-23 ustawy t. j.:



- 1.1.** wykonawcę, który nie wykazał spełniania warunków udziału w postępowaniu lub nie wykazał braku podstaw wykluczenia;
- 1.2.** wykonawcę będącego osobą fizyczną, którego prawomocnie skazano za przestępstwo:
- a)** o którym mowa w art. 165a, art. 181-188, art. 189a, art. 218-221, art. 228-230a, art. 250a, art. 258 lub art. 270-309 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. poz. 553, z późn. zm.) lub art. 46 lub art. 48 ustawy z dnia 25 czerwca 2010 r. o sporcie (Dz. U. z 2016 r. poz. 176),
- b)** o charakterze terrorystycznym, o którym mowa w art. 115 § 20 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny,
- c)** skarbowe,
- d)** o którym mowa w art. 9 lub art. 10 ustawy z dnia 15 czerwca 2012 r. o skutkach powierzania wykonywania pracy cudzoziemcom przebywającym wbrew przepisom na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej (Dz. U. poz. 769);
- 1.3.** wykonawcę, jeżeli urzędującego członka jego organu zarządzającego lub nadzorczego, wspólnika spółki w spółce jawnej lub partnerskiej albo komplementariusza w spółce komandytowej lub komandytowo-akcyjnej lub prokurenta prawomocnie skazano za przestępstwo, o którym mowa w pkt. C 1.2. SIWZ;
- 1.4.** wykonawcę, wobec którego wydano prawomocny wyrok sądu lub ostateczną decyzję administracyjną o zaleganiu z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, 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;
- 1.5.** wykonawcę, który w wyniku zamierzonego działania lub rażącego niedbalstwa wprowadził zamawiającego w błąd przy przedstawieniu informacji, że nie podlega wykluczeniu, spełnia warunki udziału w postępowaniu lub który zataił te informacje lub nie jest w stanie przedstawić wymaganych dokumentów;
- 1.6.** wykonawcę, który w wyniku lekkomyślności lub niedbalstwa przedstawił informacje wprowadzające w błąd zamawiającego, mogące mieć istotny wpływ na decyzje podejmowane przez zamawiającego w postępowaniu o udzielenie zamówienia;
- 1.7.** wykonawcę, który bezprawnie wpływał lub próbował wpłynąć na czynności zamawiającego lub pozyskać informacje poufne, mogące dać mu przewagę w postępowaniu o udzielenie zamówienia;
- 1.8.** wykonawcę, który brał udział w przygotowaniu postępowania o udzielenie zamówienia lub którego pracownik, a także osoba wykonująca pracę na podstawie umowy zlecenia, o dzieło, agencyjnej lub innej umowy o świadczenie usług, brał udział w przygotowaniu takiego postępowania, chyba że spowodowane tym zakłócenie konkurencji może być wyeliminowane w inny sposób niż przez wykluczenie wykonawcy z udziału w postępowaniu;



1.9. wykonawcę, który z innymi wykonawcami zawarł porozumienie mające na celu zakłócenie konkurencji między wykonawcami w postępowaniu o udzielenie zamówienia, co zamawiający jest w stanie wykazać za pomocą stosownych środków dowodowych;

1.10. wykonawcę będącego podmiotem zbiorowym, wobec którego sąd orzekł zakaz ubiegania się o zamówienia publiczne na podstawie ustawy z dnia 28 października 2002 r. o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary (Dz. U. z 2015 r. poz. 1212, 1844 i 1855 oraz z 2016 r. poz. 437 i 544);

1.11. wykonawcę, wobec którego orzeczono tytułem środka zapobiegawczego zakaz ubiegania się o zamówienia publiczne;

1.12. wykonawców, którzy należąc do tej samej grupy kapitałowej, w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. z 2015 r. poz. 184, 1618 i 1634), złożyli odrębne oferty, oferty częściowe lub wnioski o dopuszczenie do udziału w postępowaniu, chyba że wykażą, że istniejące między nimi powiązania nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia.

2. Dodatkowo, na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 PZP z postępowania o udzielenie zamówienia zamawiający wyklucza również wykonawcę:

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 (Dz. U. z 2015 r. poz. 978, 1259, 1513, 1830 i 1844 oraz z 2016 r. poz. 615) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2015 r. poz. 233, 978, 1166, 1259 i 1844 oraz z 2016 r. poz. 615);

D. Dokumenty i oświadczenia, jakie musi zawierać Oferta

1. Prawidłowo wypełniony i podpisany Formularz Ofertowy - **Załącznik Nr 3 IDW do SIWZ**.

2. Oświadczenia wymienione w pkt. 1.1. i 1.2 lit. B Części II SIWZ.

3. Oryginał pełnomocnictwa do złożenia oferty lub kopia pełnomocnictwa potwierdzona przez mocodawcę lub notariusza, o ile prawo do podpisania oferty nie wynika z innych dokumentów złożonych wraz z ofertą. Przyjmuje się, że pełnomocnictwo do złożenia oferty upoważnia również do poświadczenia za zgodność z oryginałem kopii wszystkich dokumentów składanych wraz z ofertą, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika co innego.



4. Zobowiązanie podmiotu trzeciego do oddania swego zasobu na potrzeby wykonawcy składającego ofertę – jeżeli dotyczy.

5. Dowód wniesienia wadium

6. Pełnomocnictwo - w przypadku Wykonawców wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego – Wykonawcy zobowiązani są złożyć stosowane pełnomocnictwo (stanowiące oświadczenie każdego z podmiotów) wystawione zgodnie z dyspozycją zawartą w pkt 7.15, 7.16, Części I SIWZ.

W przypadku Wykonawców występujących wspólnie o udzielenie zamówienia obowiązują następujące zasady składania dokumentów:

- a) każdy z uczestników wchodzący w skład podmiotu wspólnie ubiegającego się o udzielenie zamówienia musi wraz z ofertą złożyć oświadczenia wymienione w pkt 1.1 - 1.2 lit. B Części II SIWZ,
- b) każdy z uczestników wchodzący w skład podmiotu wspólnie ubiegającego się o udzielenie zamówienia musi złożyć oświadczenia i dokumenty wymienione w pkt 1.3, 2.1 oraz 2.2 lit. B Części II SIWZ,
- c) wszystkie dokumenty Wykonawców mogących wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia muszą wchodzić w skład danej oferty i być złożone łącznie,
- d) jeżeli oferta Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, zostanie wybrana, taki Wykonawca będzie zobowiązany przed zawarciem umowy w sprawie zamówienia publicznego do złożenia Zamawiającemu umowy regulującej współpracę tych Wykonawców,
- e) wspólnicy spółki cywilnej są traktowani jak Wykonawcy składający ofertę wspólną i mają do nich zastosowanie zasady określone powyżej.

E. Szczególne wymagania związane z realizacją przedmiotu zamówienia w przypadkach przewidzianych w ustawie PZP

Klauzula dotycząca zatrudnienia na podstawie umowy o pracę

Na podstawie **art. 29 ust. 3a ustawy PZP** Zamawiający wymaga:

1) Zamawiający określa następujące wymagania, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy w zakresie realizacji przedmiotowego zamówienia, dotyczące zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób wykonujących **czynności w zakresie realizacji zamówienia na bankową obsługę Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki i jednostek organizacyjnych**, których wykonanie polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1* ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (Dz. U. z 2016r. poz. 1666 ze zm.) w następujący sposób:

- a) wszystkie osoby, które w placówkach bankowych dedykowanych do bezpośredniej obsługi Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych będą wykonywały na rzecz Zamawiającego czynności objęte opisem



przedmiotu zamówienia oraz czynności doradców bankowych, winny być zatrudnione na podstawie umowy o pracę. Wykonawca (podwykonawca) zobowiązuje się, że utrzyma stan zatrudnienia w formie umowy o pracę przez cały okres obowiązywania umowy. Zamawiający wymaga, aby zatrudnienie na podstawie umowy o pracę przy realizacji zamówienia trwało **w całym okresie wykonywania zamówienia**, a zatrudnione osoby zobowiązane będą do osobistego wykonywania pracy w rozumieniu przepisów kodeksu pracy,

b) zmiana osób, o których mowa w pkt. a) nie wymaga aneksu do umowy

(Wykonawca przedstawi korektę listy osób wykonujących zamówienie do wiadomości Zamawiającego).

Wykonawca zobowiązany będzie do dokonania zmiany pracowników na wniosek Zamawiającego, w przypadku zaistnienia uzasadnionych zarzutów Zamawiającego, co do pracownika Wykonawcy,

c) obowiązki określone powyżej dla Wykonawcy dotyczą także podwykonawców - Wykonawca jest zobowiązany zawrzeć w każdej umowie o podwykonawstwo stosowne zapisy zobowiązujące podwykonawców do zatrudnienia na umowę o pracę osób wykonujących czynności, o których mowa w pkt.

a),

d) Zamawiający nie dopuszcza naruszenia postanowienia art. 22 § 12 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks pracy, tj. zastąpienia umowy o pracę - wynikającą wprost z treści art. 22 § 1* tejże ustawy, umowami cywilnoprawnymi.

e) *art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1976 r. - Kodeks pracy stanowi, że: „Przez nawiązanie stosunku pracy pracownik zobowiązuje się do wykonywania pracy określonego rodzaju na rzecz pracodawcy i pod jego kierownictwem oraz w miejscu i czasie wyznaczonym przez pracodawcę, a pracodawca do zatrudnienia pracownika za wynagrodzeniem”.

2) sposób dokumentowania zatrudnienia osób, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy: Zamawiający wymaga udokumentowania zatrudnienia w/w osoby poprzez złożenie:

oświadczenia Wykonawcy lub podwykonawcy 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 lub podwykonawcy,

3) uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy, oraz sankcje z tytułu niespełnienia tych wymagań: na każde żądanie Zamawiającego, Wykonawca powinien udokumentować zatrudnienie ww. osób poprzez złożenie, w terminie 3 dni roboczych od wezwania, wymienionych w pkt 2) dokumentów,

4) z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności wskazane w rozdz. III ust. 5 pkt. 1 SIWZ, Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej w wysokości określonej w Istotnych Postanowieniach Umowy, które stanowią załącznik nr 3 do SIWZ.



5) w przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

CZĘŚĆ III

Procedura postępowania dotycząca wyboru oferty najkorzystniejszej

1. Ocena Wykonawców i ofert

1.1. Jeżeli Wykonawca w określonym terminie nie złożył oświadczenia, o którym mowa w art. 25a ust.1 ustawy PZP, oświadczeń lub dokumentów wymaganych przez Zamawiającego na potwierdzenie warunków o których mowa w art. 25 ust.1, 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 udzielenia wyjaśnień w wyznaczonym terminie, chyba że mimo ich złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub udzielenia wyjaśnień oferta Wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.

1.2. Jeżeli Wykonawca w określonym terminie nie złożył wymaganych pełnomocnictw albo złożył wadliwe pełnomocnictwa, Zamawiający wzywa do ich złożenia w wyznaczonym terminie, chyba że mimo ich złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub udzielenia wyjaśnień oferta Wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.

1.3. Zamawiający może wezwać Wykonawców do złożenia, w wyznaczonym przez siebie terminie, wyjaśnień dotyczących oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

1.4. Zapisy pkt 1.1 stosuje się odpowiednio do listy podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Prawo zamówień publicznych, albo informacji o tym, iż Wykonawca nie należy do tej samej grupy kapitałowej.

1.5. W toku dokonywania badania i oceny ofert Zamawiający może żądać udzielenia przez Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych przez nich ofert.

1.6. Zamawiający poprawi w ofercie:

- a) oczywiste omyłki pisarskie,
 - b) oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek,
 - c) inne omyłki polegające na niezgodności oferty ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia, niepowodujące istotnych zmian w treści oferty,
- niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona.

1.7. Zamawiający może wezwać Wykonawcę do złożenia w wyznaczonym terminie wyjaśnień dotyczących wyliczenia ceny lub kosztu w celu ustalenia, czy zaoferowana cena lub koszt lub ich istotne części składowe zawiera rażąco niską cenę lub koszt w stosunku do przedmiotu zamówienia.



1.8. Zamawiający powiadomi na piśmie o wyniku postępowania wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty oraz zamieści informacje określone w art. 92 ust. 1 pkt 1 ustawy Prawo zamówień publicznych na stronie internetowej Zamawiającego.

2. Opis sposobu obliczenia ceny

2.1. Podstawą obliczenia ceny ofertowej powinna być dla Wykonawcy jego własna wycena oraz oparta na rachunku ekonomicznym kalkulacja.

2.2. Cenę oferty stanowi opłata za obsługę bankową Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych (wymienionych w załączniku nr 1 do SIWZ), w całym okresie trwania umowy.

2.3. Cena oferty winna obejmować całkowity koszt wykonania przedmiotu zamówienia, w tym również wszelkie koszty towarzyszące związane z prawidłową realizacją przedmiotowego zamówienia, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia, w szczególności: rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych; przelewów krajowych i zagranicznych; wymiany gotówki; otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków; automatycznego deponowania wolnych środków na lokatach, jak i ich „powrotu” na rachunki; przekazywania informacji, opinii i zestawień; kosztów wyciągów, dodatkowych potwierdzeń i wezwań, obsługi płatności masowych, udostępnienia, wdrożenia i serwisowania systemu bankowości elektronicznej; kosztów szkoleń i materiałów szkoleniowych; doradztwa w kwestiach objętych obsługą bankową; potwierdzania autentyczności podpisów oraz pozostałych usług jak również uwzględnić koszty związane z czynnościami przygotowawczymi do wykonywania bankowej obsługi.

2.4. Cena oferty nie może być ujemna i nie obejmuje kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki, o którym mowa w załączniku nr 1 IDW SIWZ.

2.5. Wykonawca oblicza cenę oferty jako iloczyn miesięcznej opłaty za obsługę bankową Zamawiającego i jego jednostek oraz liczby miesięcy w całym okresie obowiązywania umowy i tak obliczoną cenę zamieszcza w pozycji „Cena” FORMULARZA OFERTOWEGO.

2.6. Cena oferty za obsługę bankową, będzie stała w całym okresie obowiązywania umowy.

2.7. Wykonawca może zaproponować tylko jedną cenę za wykonanie usług bankowych objętych przedmiotem zamówienia.

2.8. Nie dopuszcza się wprowadzania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji w okresie obowiązywania umowy. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby operacji, w tym liczby: rachunków i przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych w PLN i walutach obcych, kart płatniczych i prześlanych, jednostek korzystających z systemu bankowości elektronicznej czy liczby użytkowników systemu, nie wpływa na wysokość opłaty przez cały okres realizacji umowy.

2.9. Cena musi być wyrażona w polskich złotych, liczbowo z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku w ten sposób, że końcówki kwot wynoszące mniej niż 0,5 groszy pomija się, a końcówki kwot wynoszące 0,5 grosza i wyżej zaokrągla się do 1 grosza.

2.11. Cena powinna uwzględniać opusty stosowane przez Bank.



2.12. W przypadku, jeżeli Wykonawca złoży ofertę, której wybór prowadziłby do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego zgodnie z przepisami o podatku VAT, Zamawiający w celu oceny takiej oferty dolicza do przedstawionej w niej ceny podatek VAT, który miałby obowiązek rozliczyć zgodnie z obowiązującymi przepisami. Wykonawca, składając ofertę, jest zobowiązany poinformować Zamawiającego, (składając oświadczenie w Formularzu ofertowym lub w innym oświadczeniu), czy wybór oferty będzie prowadzić do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego, wskazując nazwę (rodzaj) towaru lub usługi, których dostawa lub świadczenie będzie prowadzić do jego powstania, oraz wskazując ich wartość bez kwoty podatku.

Ustawa z dnia 9 kwietnia 2015 r. o zmianie ustawy o podatku od towarów i usług oraz ustawy – Prawo zamówień publicznych nałożyła na Zamawiającego obowiązek doliczenia podatku VAT płaconego przez niego do wartości netto Wykonawcy w przypadku:

- tak jak obecnie – wewnątrzwspólnotowego nabycia towarów,
- mechanizmu odwróconego obciążenia, w odniesieniu do wprowadzonych już, jak i wprowadzonych nowelizacją zmian w ustawie o VAT,
- importu usług lub importu towarów, z którymi wiąże się analogiczny obowiązek doliczenia przez Zamawiającego przy porównywaniu cen ofertowych podatku VAT.

2.13. Wykonawca nie może podać ceny rażąco niskiej w stosunku do przedmiotu zamówienia, pod rygorem odrzucenia oferty. W przypadku gdy cena całkowita oferty będzie niższa o co najmniej 30% od wartości zamówienia, ustalonej przez Zamawiającego przed wszczęciem postępowania zgodnie z art. 35 ust. 1 i 2 ustawy lub średniej arytmetycznej cen wszystkich złożonych ofert, Zamawiający może odstąpić od obowiązku przeprowadzenia postępowania wyjaśniającego dot. ceny oferty Wykonawcy, w przypadku gdy rozbieżność ta wynika z okoliczności oczywistych nie wymagających wyjaśnienia.

2.14. Obowiązek wykazania, że oferta nie zawiera rażąco niskiej ceny, spoczywa na Wykonawcy. Zamawiający odrzuci ofertę Wykonawcy, który nie złoży stosownych wyjaśnień, lub jeżeli dokonana ocena wyjaśnień wraz z dostarczonymi dowodami potwierdzi, że oferta Wykonawcy zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia lub nie zawiera wszystkich elementów zamówienia

2.15. Płatność za usługę będzie realizowana metodą podzielonej płatności, o której mowa w art. 108a ustawy z 11.03.2004 r. o podatku od towarów i usług (t. j. 2017 r. poz. 1221 ze zm.).

3. Opis kryteriów wyboru najkorzystniejszej oferty wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów oraz sposobu oceny ofert

3.1. Przy wyborze najkorzystniejszej oferty, Zamawiający będzie się kierował następującymi kryteriami oceny ofert:

I. Cena o wadze 70 %

II. Poza cenowe kryteria:

- kryterium „obsługa systemu bankowości internetowej” o wadze 10 %
- kryterium „oprocentowanie rachunków i lokat” o wadze 10 %
- kryterium „kredyt w rachunku bieżącym” o wadze 10 %



Oferty będą oceniane wg kryteriów, którym przyporządkowano, wg założenia, że 1% = 1 pkt, wagi:

Lp.	Kryterium	Maksymalna ilość punktów w kryterium	Waga w (%)
1	Cena (C)	70	70 %
2	Obsługa systemu bankowości internetowej (Ob)	10	10 %
3	Oprocentowanie rachunków i lokat (bez WIBID) (Op)	10	10 %
4	Kredyt w rachunku bieżącym (bez WIBOR) (K)	10	10%

Do kryteriów została przypisana waga, określona udziałem procentowym. Zamawiający będzie oceniał oferty odpowiadające ww. kryteriom, przy czym oferty w danym kryterium podlegać będą ocenie w oparciu o niżej podane zasady przyznawania punktów: Oferta może uzyskać maksymalnie 70 pkt w kryterium Cena, 10 pkt. w kryterium Obsługa systemu bankowości internetowej, 10 pkt. w kryterium procentowanie rachunków i lokat (bez WIBID) i 10 pkt. w kryterium Kredyt w rachunku bieżącym (bez WIBOR).

Za najkorzystniejszą ofertę zostanie uznana ta oferta, która otrzyma największą, łączną liczbę punktów w ramach podanych wyżej kryteriów.

3.2. Oceny dokonywać będą członkowie Komisji przetargowej, stosując zasadę, iż najpierw zostanie dokonana ocena ofert, a następnie badanie, czy Wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu, zgodnie z zastrzeżeniem w pkt 7 SIWZ, opartym o zasady określone w art. 24aa ustawy PZP.

3.3. Kryterium „cena”

Cena opłaty za obsługę rachunków bankowych i kart debetowych waga 70%

1. Opłata za otwarcie rachunków bankowych i pomocniczych w PLN i walutach

- a) Bez opłaty 5 pkt
- b) Do 5 zł włącznie 3 pkt
- c) Powyżej 5 zł 1 pkt

2. Opłata miesięczna za prowadzenie rachunków

- a) Bez opłaty 5 pkt
- b) Do 10 zł włącznie 3 pkt
- c) Powyżej 10 zł 1 pkt

3. Opłata od wpłat gotówkowych własnych na rachunek w danym banku

- a) Bez opłaty 5 pkt
- b) Do 0,50 zł włącznie 3 pkt
- c) Powyżej 0,50 zł 1 pkt

4. Opłata od wypłat gotówkowych własnych z rachunku w danym banku

- a) Bez opłaty 5 pkt
- b) Do 0,50 zł włącznie 3 pkt
- c) Powyżej 0,50 zł 1 pkt



5. Opłata za przelew w danym banku

- a) Bez opłaty 6 pkt
- b) Do 0,50 zł włącznie 3 pkt
- c) Powyżej 0,50 zł 1 pkt

6. Opłata za przelew na rachunek w innym banku

- a) Bez opłaty 6 pkt
- b) Do 0,50 zł włącznie 3 pkt
- c) Powyżej 0,50 zł 1 pkt

7. Opłata za przelew otrzymany w ramach płatności masowych (rachunki wirtualne)

- a) Bez opłaty 6 pkt
- b) Do 0,50 zł włącznie 3 pkt
- c) Powyżej 0,50 zł 1 pkt

8. Opłata miesięczna za kartę do rachunku firmowego

- a) Bez opłaty 6 pkt
- b) Do 5 zł włącznie 3 pkt
- c) Powyżej 5 zł 1 pkt

Ilość uzyskanych punktów będzie liczona wg wzoru:

$$\text{liczba punktów} = \frac{\text{suma punktów za opłaty uzyskana przez daną ofertę}}{\text{suma punktów za opłaty uzyskane przez najkorzystniejszą ofertę}} \times 0,70 \times 100$$

3.4. Kryterium obsługa systemu bankowości internetowej waga 10%

1. Opłata za wdrożenie w każdej jednostce

- a) Bez opłaty 6 pkt
- b) Do 1 zł włącznie 3 pkt
- c) Powyżej 1 zł 1 pkt

2. Opłata za korzystanie wraz z modułem obsługującym rachunki

- a) Bez opłaty 6 pkt
- b) Do 1 zł włącznie 3 pkt
- c) Powyżej 1 zł 1 pkt

Ilość uzyskanych punktów będzie liczona wg wzoru:

$$\text{liczba punktów} = \frac{\text{suma punktów za opłaty uzyskana przez daną ofertę}}{\text{suma punktów za opłaty uzyskane przez najkorzystniejszą ofertę}} \times 0,10 \times 100$$

3.5. Kryterium oprocentowanie rachunków i lokat (bez WIBID) waga 10%

Oprocentowanie (wszystkich, bez rachunków Split payment) środków na rachunkach bieżących i pomocniczych:

- a) współczynnik korygujący poniżej 0,4 1 pkt
- b) współczynnik korygujący 0,41-0,6 3 pkt



- c) współczynnik korygujący powyżej 0,6 6 pkt

2. Oprocentowanie lokat terminowych

- a) współczynnik korygujący 0,4 1 pkt
b) współczynnik korygujący 0,41-0,6 3 pkt
c) współczynnik korygujący powyżej 0,6 6 pkt

Ilość uzyskanych punktów będzie liczona wg wzoru:

$$\text{liczba punktów} = \frac{\text{suma punktów za oprocentowanie uzyskana przez daną ofertę}}{\text{suma punktów za oprocentowanie uzyskane przez najkorzystniejszą ofertę}} \times 0,10 \times 100$$

3.6. Kryterium kredyt w rachunku bieżącym (bez WIBOR) waga 10%

1. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w stosunku rocznym

- a) marża 0 6 pkt
b) marża 0,5 3 pkt
c) marża powyżej 0,5 1 pkt

2. Prowizja od uruchomienia kredytu

- a) bez prowizji 6 pkt
b) do 0,5 3 pkt
c) powyżej 0,5 1 pkt

2. Prowizja od niewykorzystanej części kredytu

- a) bez prowizji 6 pkt
b) do 0,5 3 pkt
c) powyżej 0,5 1 pkt

Ilość uzyskanych punktów będzie liczona wg wzoru:

$$\text{liczba punktów} = \frac{\text{suma punktów za oprocentowanie uzyskana przez daną ofertę}}{\text{suma punktów za oprocentowanie uzyskane przez najkorzystniejszą ofertę}} \times 0,10 \times 100$$

Założenia:

- 1) Punktacja, jaką otrzyma Wykonawca w ramach kryteriów 2, 3, 4 w niniejszym postępowaniu, zostanie ustalona zgodnie ze wzorami określonymi powyżej,
- 2) 10% (waga kryterium) oznacza, że w postępowaniu można uzyskać max 10 pkt w ramach wymienionych poza cenowych kryteriów: 2, 3, 4 (10% ze 100 pkt)
Maksymalna ilość punktów, równa jest określonej wadze w %,.
- 3) Cena ofertowa powinna być wyrażona w walucie polskiej i powinna zawierać wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia oraz przewidziane bonifikaty.

4. Ocena końcowa oferty:

Są to punkty uzyskane za kryteria wymienione w pkt. 1. Liczba punktów uzyskanych przez ofertę, równa jest



sumie punktów uzyskanych za poszczególne kryteria: **LP = C+Ob+Op+K**

Za najkorzystniejszą zostanie uznana ta oferta, która otrzyma największą ilość punktów obliczoną w powyżej wskazanym sposobie. Maksymalnie wykonawca może uzyskać 100 pkt.

Punkty zostaną przyznane Wykonawcy na podstawie deklaracji Wykonawcy, złożonej na formularzu oferty.

5. Rażąco niska cena

5.1. Jeżeli zaoficerowana cena, lub jej istotne części składowe, wydają się rażąco niskie w stosunku do przedmiotu zamówienia i budzą wątpliwości zamawiającego co do możliwości wykonania przedmiotu zamówienia zgodnie z wymaganiami określonymi przez zamawiającego lub wynikającymi z odrębnych przepisów, zamawiający zwraca

się o udzielenie wyjaśnień, w tym złożenie dowodów, dotyczących wyliczenia ceny lub kosztu, w szczególności w zakresie:

- 1) oszczędności metody wykonania zamówienia, wybranych rozwiązań technicznych, wyjątkowo sprzyjających warunków wykonywania zamówienia dostępnych dla wykonawcy, oryginalności projektu wykonawcy, kosztów pracy, których wartość przyjęta do ustalenia ceny nie może być niższa od minimalnego wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (Dz. U. z 2015 r., poz. 2008 oraz Dz. U. z 2016 r., poz. 1265);
- 2) pomocy publicznej udzielonej na podstawie odrębnych przepisów.
- 3) wynikającym z przepisów prawa pracy i przepisów o zabezpieczeniu społecznym, obowiązujących w miejscu, w którym realizowane jest zamówienie;
- 4) wynikającym z przepisów *prawa* ochrony środowiska;
- 5) powierzenia wykonania części zamówienia podwykonawcy.

5.2. W przypadku gdy cena całkowita oferty jest niższa o co najmniej 30% od:

- 1) wartości zamówienia powiększonej o należny podatek od towarów i usług, ustalonej przed wszczęciem postępowania zgodnie z art. 35 ust. 1 i 2 Ustawy lub średniej arytmetycznej cen wszystkich złożonych ofert, zamawiający zwraca się o udzielenie wyjaśnień, o których mowa w pkt 4.1 SIWZ, chyba że rozbieżność wynika z okoliczności oczywistych, które nie wymagają wyjaśnienia.
- 2) wartości zamówienia powiększonej o należny podatek od towarów i usług, zaktualizowanej z uwzględnieniem okoliczności, które nastąpiły po wszczęciu postępowania, w szczególności istotnej zmiany cen rynkowych, zamawiający może zwrócić się o udzielenie wyjaśnień, o których mowa w pkt. 4.1 SIWZ.

5.3. Obowiązek wykazania, że oferta nie zawiera rażąco niskiej ceny lub kosztu spoczywa na wykonawcy.

5.4. Zamawiający odrzuca ofertę wykonawcy, który nie udzielił wyjaśnień lub jeżeli dokonana ocena wyjaśnień wraz ze złożonymi dowodami potwierdza, że oferta zawiera rażąco niską cenę lub koszt w stosunku do przedmiotu zamówienia.



CZĘŚĆ IV

Postanowienia końcowe

1. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy

Zamawiający **nie wymaga** od Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza **wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.**

2. Unieważnienie postępowania

Zamawiający unieważni postępowanie w przypadkach określonych w art. 93 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

3. Udzielenie zamówienia

3.1. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta odpowiada wymaganiom określonym w ustawie PZP, niniejszej Specyfikacji oraz została uznana za najkorzystniejszą.

3.2. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający ogłosi wyniki postępowania.

3.3. Umowa w sprawie zamówienia publicznego zostanie zawarta przez Zamawiającego, zgodnie z dyspozycją art. 94 ustawy Prawo zamówień publicznych. Wykonawca, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, jest zobowiązany do stawienia się w celu podpisania w terminie i miejscu wskazanym przez Zamawiającego.

3.4. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyli się od zawarcia umowy, Zamawiającemu przysługuje prawo wyboru oferty najkorzystniejszej spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownego badania i oceny chyba, że zachodzą przesłanki do unieważnienia postępowania.

3.5. W przypadku uznania za najkorzystniejszą oferty Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, Zamawiający przed podpisaniem umowy zażąda umowy regulującej współpracę tych podmiotów, jako warunek niezbędny zawarcia umowy o udzielenie zamówienia publicznego.

3.6. Zasady współpracy podmiotów występujących wspólnie muszą być zgodne z dyspozycjami ustawy Prawo zamówień publicznych, w szczególności podmioty te ponoszą solidarną odpowiedzialność za wykonanie umowy.

4. Istotne postanowienia umowy

Istotne postanowienia umowy oraz zasady współpracy pomiędzy wybranym do realizacji zamówienia Wykonawcą a Zamawiającym zostały określone w Załączniku Nr 2 do IDW SIWZ.



5. Obowiązujące przepisy

W kwestiach, które nie zostały wyjaśnione w niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia zastosowanie mają przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych wraz z aktami wykonawczymi wydanymi na jej podstawie oraz Kodeks cywilny.

6. Informacje o zasadach wprowadzania zmian do zawartej umowy

Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonany zostanie wybór, w trybie art. 144 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych, w zakresie i na warunkach określonych w Załączniku Nr 2 do SIWZ – istotne postanowienia umowy.

CZĘŚĆ V Ochrona danych osobowych

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:

- 1) Administratorem Pani / Pana danych osobowych jest Gmina Konstancin Łódzki reprezentowana przez Burmistrza Konstancinowa Łódzkiego, 95-050 Konstancin Łódzki, ul. Zgierska 2, sekretariat@konstancinow.pl, kancelaria@konstancinow.pl, tel. (42) 211 11 73.;
- 2) W sprawach związanych z danymi osobowymi można skontaktować się z wyznaczonym Inspektorem Ochrony Danych poprzez e-mail: iod@konstancinow.pl.
- 3) Zgodnie z artykułem 6 ust. 1 lit. c ogólnego rozporządzenia o ochronie danych przetwarzanie danych jest niezbędne w celu wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na Administratorze wynikającego z ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.
- 4) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego na **„Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin Łódzki oraz jednostek organizacyjnych”**, prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego;
- 5) 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 2017 r. poz. 1579 ze zmianami), dalej „ustawa PZP”;



- 6) 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;
- 7) 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;
- 8) W odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- 9) Posiada Pani/Pan:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych
 - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO
 - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
- 10) Nie przysługuje Pani/Panu:
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
 - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

CZĘŚĆ VI

Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących podczas postępowania o udzielenie zamówienia publicznego

1. Przepisy ogólne

- 1) Środki ochrony prawnej przewidziane w dziale VI (art. 179-198g) ustawy Prawo zamówień publicznych, przysługują Wykonawcy, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu danego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy.
- 2) Środki ochrony prawnej wobec ogłoszenia o zamówieniu oraz specyfikacji istotnych warunków zamówienia przysługują również organizacjom wpisanym na listę, o której mowa w art. 154 pkt 5 ustawy Prawo zamówień publicznych.
- 3) Środkami ochrony prawnej, o których mowa w pkt 1 są:
 - odwołanie do Prezesa Krajowej Izby Odwoławczej;
 - skarga do sądu.



2. Odwołanie

- 1) 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 Prawo zamówień publicznych.
- 2) Odwołanie wnosi się do Prezesa Izby w terminach określonych w art. 182 ustawy Prawo zamówień publicznych, w formie pisemnej albo elektronicznej opatrzonej bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym za pomocą ważnego kwalifikowanego certyfikatu.
- 3) W przypadku wniesienia odwołania po upływie terminu składania ofert, bieg terminu związania ofertą ulega zawieszeniu do czasu ogłoszenia przez Izbę orzeczenia.
- 4) Izba rozpoznaje odwołanie w terminie 15 dni od jego doręczenia Prezesowi Izby.
- 5) Dla niniejszego postępowania mają zastosowanie przepisy odpowiednie dla postępowań, których wartość zamówienia nie przekracza równowartości kwoty określonej w art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych w związku z czym odwołanie przysługuje wyłącznie wobec czynności:
 - a) wyboru trybu negocjacji bez ogłoszenia, zamówienia z wolnej ręki lub zapytania o cenę;
 - b) określenia warunków udziału w postępowaniu;
 - c) wykluczenia odwołującego z postępowania o udzielenie zamówienia;
 - d) odrzucenia oferty odwołującego;
 - e) opisu przedmiotu zamówienia;
 - f) wyboru najkorzystniejszej oferty.

3. Skarga do sądu

- 1) Na orzeczenie Izby stronom oraz uczestnikom postępowania odwoławczego przysługuje skarga do sądu.
- 2) Skargę wnosi się do sądu okręgowego właściwego dla siedziby albo miejsca zamieszkania Zamawiającego, za pośrednictwem Prezesa Urzędu w terminie 7 dni od dnia doręczenia orzeczenia Izby, przesyłając jednocześnie jej odpis przeciwnikowi skargi.
- 3) Sąd rozpoznaje skargę niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 1 miesiąca od dnia wpływu skargi do sądu.
- 4) Od wyroku sądu lub postanowienia kończącego postępowanie w sprawie, nie przysługuje skarga kasacyjna. Przepisu nie stosuje się do Prezesa Urzędu.

CZĘŚĆ VII Załączniki

Następujące załączniki stanowią integralną część SIWZ:

Załącznik nr 1: Opis przedmiotu zamówienia



SIWZ T-I.271.12.2018.EW Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin Łódzki oraz jednostek organizacyjnych w latach 2019-2023

Załącznik nr 2: Istotne postanowienia przyszłej umowy

Załącznik nr 3: Formularz Ofertowy

Załącznik nr 4: Oświadczenie o warunkach organizacyjno-technicznych

Załącznik nr 5: Oświadczenie - wstępne potwierdzenie braku podstaw do wykluczenia z postępowania

Załącznik nr 6: Oświadczenie - wstępne potwierdzenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu

Załącznik nr 7: Doświadczenie zawodowe

Załącznik nr 8: Oświadczenie o grupie kapitałowej

Załącznik nr 9: Zobowiązanie podmiotu

Załącznik nr 10: Materiały dla Wykonawcy (banku)



Opis przedmiotu zamówienia **Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancynów Łódzki oraz jednostek organizacyjnych**

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancynów Łódzki oraz jednostek organizacyjnych Gminy.

Obsługą bankową zostaną objęte:

Lp	Nazwa jednostki	Adres	Kod miasto
1	Gmina Konstancynów Łódzki	Zgierska 2	95-050 Konstancynów Łódzki
2	Urząd Miejski w Konstancynowie Łódzkim	Zgierska 2	95-050 Konstancynów Łódzki
3	Szkoła Podstawowa nr 1	Łódzka 117	95-050 Konstancynów Łódzki
4	Szkoła Podstawowa nr 2	Kilińskiego 75	95-050 Konstancynów Łódzki
5	Szkoła Podstawowa nr 5	Sadowa 5/7	95-050 Konstancynów Łódzki
6	Konstancynowskie Centrum Pomocy Rodzinie	Słowackiego 11	95-050 Konstancynów Łódzki
7	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Słowackiego 11	
8	Miejska Biblioteka Publiczna	Plac Kościuszki 10	95-050 Konstancynów Łódzki
9	Miejski Ośrodek Kultury	Łódzka 28;	95-050 Konstancynów Łódzki
10	Przedszkole nr 1	Daszyńskiego 3/5	95-050 Konstancynów Łódzki
11	Przedszkole nr 2	Sadowa 8	95-050 Konstancynów Łódzki
12	Przedszkole nr 3	Lutomierska 4	95-050 Konstancynów Łódzki
13	Centrum Sportu i Rekreacji	Kilińskiego 75 A	95-050 Konstancynów Łódzki
14	Samodzielny Publiczny Zakład Opieki Zdrowotnej	Sadowa 10	95-050 Konstancynów Łódzki
15	Pracownicza Kasa Zapomogowo-Pożyczkowa	Zgierska 2	95-050 Konstancynów Łódzki
16	Przedsiębiorstwo Komunalne Gminy Konstancynów Łódzki (rachunek do wpłat z tytułu czynszu za najem lokali mieszkalnych - dochody Gminy)	ul. Jana Pawła II nr 44	95-050 Konstancynów Łódzki
17	Przedsiębiorstwo Komunalne Gminy Konstancynów Łódzki (rachunek do wpłat z tytułu opłaty targowej - dochody Gminy).	ul. Jana Pawła II nr 44	95-050 Konstancynów Łódzki

2. Termin realizacji 60 miesięcy **od 01.01.2019 roku do 31.12.2023 roku.**

3. Zakres zamówienia obejmuje:

- 1) otwieranie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych w złotych polskich i walutach obcych,
- 2) prowadzenia obsługi bankowej w placówkach bankowych Wykonawcy,
- 3) zapewnienie bezpiecznego i sprawnego korzystania z systemu bankowości internetowej, w tym realizacja przelewów, krajowych i zagranicznych, w ramach banku Wykonawcy oraz do innych banków,
- 4) realizacja przelewów, krajowych i zagranicznych, w formie papierowej w ramach banku Wykonawcy oraz do innych banków,



SIWZ T-I.271.12.2018.EW Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki oraz jednostek organizacyjnych w latach 2019-2023

- 5) oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach oraz lokowanie wolnych środków na lokatach bankowych,
- 6) obsługa wpłat i wypłat gotówkowych w walucie krajowej i zagranicznej, dokonywanych do i z kas banku Wykonawcy, przez pracowników oraz kontrahentów Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
- 7) obsługa wpłat dokonywanych w formie zamkniętej oraz usługa liczenia bilonu,
- 8) identyfikacja wpłat masowych oraz zapewnienie współpracy z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
- 9) udzielanie Zamawiającemu kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym,
- 10) wystawianie zaświadczeń o otwarciu i zamknięciu rachunków, o rachunkach i środkach na rachunkach, o obsłudze rachunków, o zadłużeniu Zamawiającego, a także wystawianie innych opinii i zaświadczeń oraz informacji niezbędnych przy wykonywaniu zadań Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, w tym na potrzeby badania sprawozdań finansowych,
- 11) przeszkolenia pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej oraz udzielanie im wsparcia telefonicznego i/lub za pośrednictwem poczty elektronicznej, w godzinach pracy Zamawiającego i jednostek,
- 12) udostępnienie wyciągów bankowych w formie elektronicznej i papierowej oraz dostarczanie wyciągów papierowych dotyczących Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki,
- 13) udostępnienie i przekazywanie w formie elektronicznej, pliku JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy),
- 14) operacje zerowania rachunków,
- 15) realizacja zleceń stałych,
- 16) wydawanie blankietów czekowych,
- 17) objęcie obsługą bankową kasy zapomogowo – pożyczkowej Zamawiającego,
- 18) objęcie obsługą bankową 2 rachunków Przedsiębiorstwa Komunalnego Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki Sp. z o.o. do wpłat na rzecz należności Gminy
- 19) informowanie o zajęciach praw majątkowych,
- 20) potwierdzanie zgodności podpisów zgodnie z kartą wzorów podpisów,
- 21) zapewnienie wsparcia merytorycznego przez doradców bankowych oraz wsparcia technicznego przez opiekunów systemu bankowości elektronicznej.

4. Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności kompleksową obsługę bankową budżetu Zamawiającego w zakresie:

1) otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych polskich i walutach obcych, w tym:

- a) rachunku bieżącego budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki w PLN, na którym gromadzone są wpłaty i z którego dokonywane są wypłaty środków budżetu Gminy,
- b) rachunków bieżących dochodów i wydatków, w PLN i walutach wymiernych – Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki, jako jednostki samorządu terytorialnego, Urzędu Miejskiego w Konstancin-Jeziorna Łódzki jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek organizacyjnych Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki (tabelaryczny wykaz jednostek organizacyjnych na rzecz których będzie świadczona obsługa bankowa zawiera załącznik Nr 1 SIWZ,
- c) rachunków przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z



- Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych,
- d) rachunków pomocniczych (w PLN) Gminy Konstancin-Jezierna Łódzki jako jednostki samorządu terytorialnego oraz Urzędu Miejskiego jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek organizacyjnych Gminy, zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, m.in. wydzielonych rachunków dochodów w jednostkach oświatowych, rachunków wyodrębnionych, w tym: dla potrzeb ewidencjonowania dochodów budżetu państwa, dla potrzeb wyodrębnienia ewidencji niektórych zadań (w tym takich jak: dotacje, dochody budżetu państwa),
- e) rachunków sum depozytowych w PLN do obsługi kaucji, wadium i zabezpieczeń oraz innych tytułów dopuszczonych przepisami, w ramach których Wykonawca zobowiązuje się otworzyć dla każdego rodzaju wpłaty/sprawy odrębny mikro rachunek i naliczyć odsetki proporcjonalnie do zgromadzonego wkładu dla każdej wpłaconej kwoty,
- f) rachunków walutowych,
- g) otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków Gminy Konstancin-Jezierna Łódzki jako jednostki samorządu terytorialnego oraz Urzędu Miejskiego jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy Konstancin-Jezierna Łódzki, zgodnie z dyspozycjami posiadaczy rachunków na bieżąco oraz aktualnymi potrzebami, bez konieczności zmiany umowy, przy czym: - rachunki bankowe otwierane i zamykane będą w wybranych przez jednostki organizacyjne placówkach bankowych lub za pomocą systemu bankowości elektronicznej,
- bank będzie otwierał rachunki bankowe (z możliwością zablokowania do podanej daty) niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 24 godzin od dnia złożenia dyspozycji,
 - bank będzie zamykał rachunki bankowe w ciągu 2 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem, że w przypadku zamykania rachunków likwidowanych, przekształcanych bądź podlegających włączeniu do innych, jednostek organizacyjnych, z dniem określonym w uchwale Rady Miejskiej w Konstancinie-Jeziernie Łódzkim, bądź innych przepisach, rachunki te będą zamykane po wykonaniu wszystkich operacji wynikających ze złożonych dyspozycji, w tym za pośrednictwem bankowości elektronicznej, przy czym niedopuszczalny jest brak realizacji przelewów/dyspozycji ostatniego dnia działalności jednostki w godzinach jej pracy; zamknięcie rachunków winno nastąpić nie wcześniej niż o godz. 17.00, chyba że jest to ostatni dzień roku – w takich przypadkach Zamawiający będzie indywidualnie ustalał zasady zamykania rachunków,
 - dodatkowo Bank będzie wystawiał na prośbę Zamawiającego w tym jego jednostek organizacyjnych, zaświadczenie o otwarciu rachunku w ciągu trzech dni roboczych licząc od dnia złożenia wniosku o jego otwarcie,
- h) zmiany liczby lub nazw jednostek organizacyjnych Gminy Konstancin-Jezierna Łódzki, jakie będą miały miejsce w trakcie trwania umowy, nie będą wymagać ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji ani konieczności zmian umowy, a jedynie potrzebę złożenia przez Zamawiającego wniosku z



wykazem zmian,

- i) w przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych w okresie objętym umową, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SIWZ oraz umową;

2) oprocentowania środków na rachunkach bankowych, wg niżej wymienionych zasad:

1. środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według stawki zmiennej miesięcznej. Zmiana oprocentowania nie wymaga zmiany umowy,
2. wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach należących do Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, prowadzonych w złotych, wyznaczana będzie co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca, jako suma wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i współczynnika marży Wykonawcy określonego w ofercie, przy czym w przypadku likwidacji stawki WIBID 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M,
3. oprocentowanie środków na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane przez Wykonawcę stawki dla klientów korporacyjnych,
4. o wysokości kwoty odsetek i oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w formie elektronicznej, bez obciążania dodatkowymi kosztami,
5. naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na lokatach overnight oraz weekendowych następować będzie na zakończenie lokaty odsetki będą dostępne następnego dnia roboczego po zakończeniu lokaty, za wyjątkiem odsetek należnych za miesiąc grudzień, w którym odsetki będą dostępne ostatniego dnia roboczego w roku,

3) udzielania Zamawiającemu corocznie, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, który będzie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu miasta, przy czym:

- a) kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany wg zasady, że tylko rachunek podstawowy (bieżący) budżetu Gminy Konstantynów Łódzki będzie mógł posiadać saldo ujemne,
- b) wielkość kredytu będzie corocznie określana w uchwale budżetowej; organ wykonawczy zobowiązuje się do zgłaszania w projekcie uchwały budżetowej kwoty kredytu w wysokości nie wyższej niż 500 000,00 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych) na każdy rok budżetowy,
- c) postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego nastąpi od 2 stycznia 2019 roku, po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty tego kredytu,
- d) kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości do kwoty maksymalnego limitu zadłużenia wynikającego z umowy, bez konieczności wcześniejszego zawiadamiania o zamiarze jego uruchomienia,



- e) Wykonawca może pobierać opłaty i prowizje od niewykorzystanego kredytu,
- f) oprocentowanie kredytu będzie zmienne, wyznaczone co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca, jako „+” wysokości stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania i marży Wykonawcy określonej w ofercie, przy czym, jeżeli oprocentowanie kredytu osiągnie poziom poniżej zera, do czasu osiągnięcia wartości dodatniej przyjęte zostanie oprocentowanie kredytu równe zero,
- g) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M,
- h) odsetki od kredytu naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni, od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie,
- i) odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym będą naliczane i pobierane przez Wykonawcę przy każdym wpływie na konto, w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca o ile dzień ten będzie dniem roboczym. W sytuacji, gdy dzień ten nie będzie dniem roboczym, odsetki będą naliczone i pobrane przez Wykonawcę w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca. W przypadku, gdy spłata kredytu nastąpi w ostatnim dniu roboczym w roku, odsetki zostaną naliczone i pobrane również w tym dniu. W ostatnim roku obowiązywania umowy odsetki będą pobrane w ostatnim dniu obowiązywania umowy,
- j) Wykonawca do 10-go dnia każdego następnego miesiąca, zawiadomi Zamawiającego w formie pisemnej, w każdym miesiącu, o wysokości oprocentowania i kwocie należnych odsetek, jeden raz w miesiącu, z uwzględnieniem wysokości zadłużenia, wysokości oprocentowania i kwoty należnych odsetek, chyba że dane te będą dostępne w raporcie z konsolidacji,
- k) Wykonawca może **pobierać opłaty i prowizje** w związku z przyznanym kredytem,
- l) jedynym prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;

4) lokowania środków na lokatach, w tym:

- a) Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość automatycznego deponowania środków na lokatach terminowych, z zastrzeżeniem, iż Zamawiający ma prawo do swobodnego lokowania wolnych środków w innych bankach. Jeśli nadwyżki środków pieniężnych znajdujące się na rachunkach Zamawiającego na koniec dnia roboczego wyniosą co najmniej 100 000 zł (słownie: sto tysięcy złotych) (dotyczy poszczególnych sald rachunków) będą lokowane automatycznie, w formie lokat terminowych według następujących zasad:
 - codziennie od poniedziałku do czwartku – na lokaty 1-dniowe,
 - w ciągu tygodnia, gdy dzień następujący po dniu założenia lokaty jest dniem ustawowo



wolnym od pracy łącznie z sobotami – na lokaty 2-dniowe,

- w piątek – na lokaty 3-dniowe,
- w dowolny dzień roboczy, gdy dni następujące po dniu założenia lokaty są dniami ustawowo wolnymi od pracy – na lokaty kilkudniowe w zależności od liczby dni ustawowo wolnych następujących po dniu roboczym.

Czynność ta będzie ostatnią operacją dnia. „Powrót” środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami będzie pierwszą operacją na rachunku podstawowym następnego dnia. Operacja „powrotu” środków z lokaty będzie bezpłatna. Bezpłatny „powrót” środków z lokaty będzie dotyczył także lokat dokonywanych w innych bankach,

- b) wysokość oprocentowania lokat terminowych będzie ustalona w oparciu o „+” wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i współczynnika marży Wykonawcy określonego w ofercie. Współczynnik, który będzie stosowany do lokat musi być wyższy niż współczynnik stosowany do środków zgromadzonych na rachunkach w ciągu dnia;

5) realizacji wpłat i wypłat gotówkowych i bezgotówkowych:

- a) Wykonawca będzie prowadził obsługę bankową, w tym obsługę kasową kontrahentów Gminy Konstancin Łódzki, pracowników Gminy Konstancin Łódzki, jednostek organizacyjnych i ich pracowników, na terenie wszystkich placówek bankowych,
- b) Wykonawca w trakcie umowy zapewni bezpłatną obsługę bankową w placówce bankowej pełniącej rolę kasy Urzędu Miejskiego Konstancinowa Łódzkiego,
- c) Wykonawca uruchomi obsługę bankową na terenie Gminy Konstancin Łódzki nie później niż od dnia 2 stycznia 2019 roku oraz:
- placówka bankowa wskazana do obsługi Zamawiającego, powinna być dostosowana do użytku kontrahentów niepełnosprawnych ruchowo,
 - zmiany w lokalizacji placówki bankowej Wykonawcy, a wynikające z oferty Wykonawcy, muszą być poprzedzone powiadomieniem Zamawiającego, przy czym każda nowa placówka bankowa będzie zapewniać obsługę bankową oraz musi być usytuowana w granicach administracyjnych Gminy Konstancin Łódzki. Zmiana, o których mowa, nie wymaga zmiany umowy,
- d) Wykonawca będzie przyjmował wpłaty gotówkowe na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych od kontrahentów, na rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, we wszystkich placówkach bankowych, bez opłat i prowizji. Dokonywane wpłaty będą księgowane na rachunkach Zamawiającego w dniu wpłaty,
- e) wypłaty gotówkowe dokonywane przez Zamawiającego do kwoty 20.000 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) będą mogły być dokonywane bez konieczności uprzedniego telefonicznego zgłoszenia w wybranej przez Zamawiającego placówce bankowej, bądź wskazanej przez bank,



- f) Wykonawca zapewni Zamawiającemu wymianę gotówki we wszystkich placówkach (z nominałów większych na mniejsze i odwrotnie),

6) zapewnienia systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, przy czym:

a) stacje robocze, na których uruchamiany będzie system spełniają poniższe wymagania sprzętowo-systemowe:

- system operacyjny Windows 7, Windows 8, Windows 10 - z zainstalowanym najnowszym dostępnym dla danej wersji systemu dodatkiem Service Pack,
- karta graficzna pracująca w rozdzielczości ekranu min.1024x768,
- port USB do podłączenia czytnika kart procesorowych lub zintegrowany czytnik,
- dostęp do połączenia internetowego lub ekstranetowego,
- przeglądarka internetowa: Microsoft Edge od wersji 38 (obsługa APKA/HTML5), Microsoft Internet Explorer w wersji najwyższej dla danej wersji systemu operacyjnego, Mozilla Firefox od wersji 29 (od wersji 43 – obsługa APKA/HTML5), Google Chrome od wersji 35 (od wersji 46 – obsługa APKA/HTML5), Opera od wersji 28 (od wersji 33 – obsługa APKA/HTML5),
- zainstalowane środowisko JAVA JRE 32-bit z ważną datą wydania (tzw. update). Daty ważności poszczególnych wydań Java (ang. expiration date) można sprawdzić na stronach producenta <http://www.java.com>,

b) Wykonawca zapewni Zamawiającemu pracę w systemie elektronicznej obsługi rachunków, jednolitym do obsługi rachunków bankowych budżetu i rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenia serwisu oprogramowania i zainstalowanych akcesoriów oraz urządzeń systemu elektronicznej obsługi,

c) system bankowości elektronicznej musi być zgodny z rozporządzeniem Rady Ministrów w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (Dz. U. z 2016r. poz. 113). System musi też spełniać wymogi powszechnie obowiązujących przepisów o ochronie danych osobowych,

d) Wykonawca dostarczy i zainstaluje, we współpracy z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi, na własny koszt, oraz będzie konserwował i serwisował w okresie trwania umowy odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe służące bezpiecznej pracy w systemie,

e) Wykonawca będzie dostarczał nowe czytniki kart bądź inne urządzenia (np. w przypadku awarii



dotychczasowych bądź potrzeby wyposażenia w nie nowych pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych) w terminie nie dłuższym niż 3 (trzy) dni robocze od zgłoszenia wniosku,

f) w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawca zapewni Zamawiającemu oraz jego jednostkom organizacyjnym:

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących oraz na rachunkach pomocniczych, szczegółach tych operacji, bez względu na to, w której placówce bankowej Wykonawcy operacje zostały dokonane,
- tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych (np. sumę wpływów na rachunek w określonym przedziale czasu itp.),
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty, tytułu wpłaty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
- generowanie i wydruk, w każdym momencie dla każdego rachunku, raportu o szczegółach poszczególnych wpływów i wypływów środków łącznie z dokładną datą,
- składania poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków Zamawiającego w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych, oraz łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji co najmniej przez dwie osoby upoważnione, zgodnie z kartą wzorów podpisów,
- dokonywania przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą (z wyprzedzeniem nie mniejszym niż jeden miesiąc), pozwalające na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym, lokowanie wolnych środków z wyłączeniem okresów wskazanych przez Zamawiającego oraz realizowanie zleceń stałych. Złożenie polecenia przelewu (dotyczącego płatności krajowych) musi być możliwe również w przypadku braku środków na jego wykonanie, a transakcja zostanie zrealizowana natychmiast po pojawieniu się odpowiedniego salda na rachunku; czas oczekiwania na środki maksymalnie 1 dzień,
- usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów i paczek przelewów przed wysłaniem ich do banku,
- import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym finansowo – księgowym Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych z systemu finansowo-księgowego,
- eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do systemu informatycznego Zamawiającego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu Zamawiającego,
- możliwość drukowania wyciągów bankowych dla rachunków dostępnych w systemie z



możliwością zapisu danych w formie plików PDF oraz drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, wraz z możliwością zapisu danych w formacie plików PDF; na wyciągu bankowym w formie papierowej zapisy operacji będą kompletne oraz umieszczone w takiej samej chronologii jak na wyciągu w formie elektronicznej; wyciągi powinny być dostępne w systemie do co najmniej trzech miesięcy wstecz,

- umożliwienie jednoczesnego wykonywania przez użytkowników operacji na różnych rachunkach jednostki,
- przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres trwania umowy, z możliwością dostępu przez Zamawiającego do samodzielnego wykorzystania, bez opłat i prowizji,
- zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowywania przez przedstawiciela Wykonawcy niezwłocznie po zgłoszeniu lub administratora Zamawiającego,
- informowanie zalogowanych użytkowników o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów, w języku polskim,
- informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem, pracą w systemie, w tym np. o awariach, aktualizacjach, przelewach odrzuconych przez bank oraz planowanych przerwach w działaniu systemu (w ostatnim przypadku, użytkownik informację powinien otrzymać z co najmniej 5-dniowym wyprzedzeniem), w języku polskim,
- zapewnienie skutecznej ochrony przed atakami wyłączającym lub ograniczającymi dostępność systemu czy też powodującymi realizację operacji niezgodnych z intencją użytkownika (np. przelewu na inny rachunek, zmiany kwoty, zmiany terminu, itp.),
- spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
- przeszkolenie użytkowników korzystających z systemu wg harmonogramu uzgodnionego pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą, który umożliwi wdrożenie systemu od miesiąca stycznia 2019 r. – szkolenie w grupach i czasie pozwalającym na uzyskanie przez użytkowników umiejętności prawidłowej obsługi systemu;;
- przekazanie w wersji elektronicznej instrukcji obsługi systemu w języku polskim dla każdego użytkownika lub zapewnienie możliwości wydrukowania instrukcji obsługi z systemu bankowości elektronicznej,
- wyznaczenie pracownika Wykonawcy jako opiekuna systemu bankowości elektronicznej zapewniającego wsparcie/pomoc techniczną w obsłudze systemu dla Zamawiającego



wraz z jednostkami organizacyjnymi Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki, oraz sprawną z nimi komunikację, przy czym dostęp do infolinii Wykonawcy może być jednym z dodatkowych sposobów łączności z wymienionymi opiekunami systemu; wsparcie/pomoc techniczną Wykonawca zapewni minimum w godzinach 8 – 16, w każdy dzień roboczy.

- księgowanie środków przychodzących na rachunki Zamawiającego, w tym:
 - » środki przychodzące z obcych banków I sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 13.00,
 - » środki przychodzące z obcych banków II sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 16.30,
 - » środki przychodzące z obcych banków III sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku następnego dnia roboczego do godziny 9,00,
 - » środki przekazywane pomiędzy jednostkami organizacyjnymi oraz między Gminą i jednostkami organizacyjnymi i odwrotnie, posiadającymi rachunki w tym samym banku – w czasie rzeczywistym (on-line),
 - realizację przelewów krajowych w formie elektronicznej na następujących zasadach:
 - » przelewy wychodzące dokonywane wewnątrz banku powinny być realizowane w czasie rzeczywistym (on-line),
 - » przelewy wychodzące do innego banku złożone do godziny 13.30 powinny być realizowane w tym samym dniu,
 - » przelewy wychodzące do innego banku złożone po godz. 13.30 – realizacja najpóźniej następnego dnia roboczego pierwszą sesją ELIXIR,
 - realizację zleceń płatniczych również z wpływów bieżących,
 - składanie poleceń tworzenia lokat terminowych z rachunków bankowych Zamawiającego (dotyczy wyłącznie rachunków obsługiwanych przez komórkę organizacyjną wskazaną do obsługi budżetu),
 - umożliwienie posiadaczowi rachunku równoczesnego (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki oraz jednoczesnego funkcjonowania wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
- g) Wykonawca, zapewni w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych możliwość odczytywania historycznych danych osobowych użytkowników dokonujących czynności w systemie przez cały okres trwania umowy; system musi zapewniać pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez użytkownika operacji, w szczególności:
- zapewnienie rozliczalności, o której mowa w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2012 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań



- dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych,
- logowania co najmniej niżej wymienionych operacji na poziomie zwykłego użytkownika: logowanie do systemu oraz wylogowanie z systemu; wprowadzanie, importowanie, eksportowanie, usuwanie, modyfikowanie, zatwierdzanie, pobieranie, itp. różnego rodzaju danych możliwych do wykonania na m. in. zleceniach, przelewach, paczkach zleceń, danych kontrahentów, wyciągach,
 - możliwość wglądu w wyżej wymienione logi operacji
- h) Wykonawca zapewni całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem infrastruktury teleinformatycznej oraz stacji roboczych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Wykonawca zapewni ponadto zabezpieczenie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi płatnościami,
- i) Wykonawca, zapewni czas transferu środków finansowych w systemie ELIKSIR i SORBNET według zasad obowiązujących w tym systemie; w przypadku realizacji zleceń zagranicznych zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca,
- j) Zamawiający może ustalić dowolną liczbę użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz Zamawiającemu przysługuje prawo do zmiany użytkowników i/lub zakresu ich uprawnień. Jeżeli ustalanie uprawnień dla użytkownika odbywa się poprzez złożenie wniosku do banku, czas załatwienia takiego wniosku winien wynosić nie dłużej niż 2 dni robocze od chwili przekazania wniosku w formie elektronicznej bądź papierowej, przy czym Wykonawca zapewni upoważnionym przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, osobom, dostęp do dokumentów, w tym wniosków, stanowiących podstawę do nadania uprawnień bądź odmowie ich nadania.
- k) liczba użytkowników korzystających z systemu oraz stanowisk może się zmienić w okresie obowiązywania umowy, co nie stanowi podstawy do zmian,
- l) Wykonawca, zapewni w ramach systemu bankowości elektronicznej wyodrębniony rachunek płacowy służący do przelewania wynagrodzeń pracowników, tak aby wysokość kwot przypadająca na każdego pracownika, była widoczna tylko dla upoważnionych osób,
- ł) Wykonawca umożliwi upoważnionym pracownikom Referatu Księgowości (lub innemu, który prowadzić będzie obsługę rachunku budżetu Gminy) dostęp do sald rachunków bankowych podległych jednostek budżetowych oraz wszystkich operacji wykonywanych na poszczególnych rachunkach (z wyłączeniem rachunków dotyczących wynagrodzeń i podatków oraz innych wskazanych przez Zamawiającego),
- m) Wykonawca na żądanie Zamawiającego w czasie trwania umowy oraz cyklicznie raz w roku będzie zobowiązany do przekazania bazy danych z archiwum operacji na rachunkach



- bankowych (również z podaniem daty i czasu oraz danymi użytkownika) wraz ze słownikami, bez opłat i prowizji. Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie do 14 (czternastu) dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki kontrahentów i dane teleadresowe) w formacie uzgodnionym z Zamawiającym,
- n) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Wykonawca będzie realizował przelewy papierowe dokonywane przez Zamawiającego w dniu ich złożenia – Zamawiający dostarczy przelewy do godz. 13.30,
 - o) w przypadku dopuszczenia przez system bankowości elektronicznej do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciążyć będzie obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
 - p) Zamawiający będzie miał możliwość zdefiniowania IP komputerów przypisanych użytkownikom, z których będą się logować. Dostęp do systemu z adresu IP innego niż z ustalonej przez Zamawiającego listy nie będzie możliwy; Zamawiający nie wyklucza rozszerzenia zabezpieczeń o dodatkowe mechanizmy mające na celu podniesienie bezpieczeństwa,
 - r) Zamawiający zastrzega, że w okresie trwania umowy mogą nastąpić u niego oraz w jego jednostkach organizacyjnych, zmiany dotyczące systemu finansowo–księgowego, umożliwiającego bezpośrednie przekazywanie informacji z systemu finansowo–księgowego do elektronicznego systemu obsługi rachunków bankowych i odwrotnie. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej;

7) wdrożenia usługi identyfikacji wpłat masowych:

- 1) Wykonawca wdroży i będzie prowadził usługę identyfikacji wpłat masowych oraz zapewni współpracę tej usługi z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących połączenia systemu bankowości elektronicznej w przypadku zmian u Zamawiającego i w jego jednostkach organizacyjnych systemu finansowo – księgowego, umożliwiających bezpośrednie przekazywanie informacji (m. in. import, eksport danych, automatyczna identyfikacja kontrahenta, rodzaj płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu finansowo – księgowego do systemu bankowości elektronicznej oraz z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej. Zamawiający zastrzega ponadto, że usługa identyfikacji wpłat masowych może być wprowadzona w terminie po dniu 1 stycznia 2019 roku, w terminie do 3 (trzech) miesięcy od złożenia wniosku;
- 2) usługa mechanizmu płatności masowych winna odbywać się w następujący sposób:



- Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpływami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu w formie elektronicznego pliku wynikowego (w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego w formie wyciągu bankowego wraz z innymi operacjami (wpłatami/wypłatami) na rachunku bankowym. Operacja wczytania i rozksięgowania pliku leży po stronie Zamawiającego. Niedopuszczalne jest rozwiązanie polegające na udostępnieniu raportu ze szczegółami płatności masowych oraz w wyciągu, w którym te płatności księgowane są zbiorczą kwotą,
- konta masowe powinny być obsługiwane przez różne rachunki zgodnie z potrzebami Zamawiającego,
- Wykonawca zapewni jednoznaczną identyfikację numeru ewidencyjnego kontrahenta
- udostępnienie Zamawiającemu odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż dwanaście) w ramach numeru rachunku bankowego. W ramach tych cyfr Zamawiający stworzy własny identyfikator kontrahenta i rodzaju płatności generując indywidualne rachunki dla każdego kontrahenta i rodzaju płatności. Utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowić będą wirtualne subkonto do rachunku bankowego Zamawiającego, dzięki czemu przychodzące płatności wpływać będą na właściwy rachunek bankowy Zamawiającego,
- księgowanie ze strony Wykonawcy środków wpływających na wirtualne subkonta powinno się odbywać minimum trzy razy w ciągu dnia z jednoczesną obsługą wszystkich trzech sesji Elixir dla płatności przychodzących i zaksięgowanych w tym samym dniu na rachunku Zamawiającego;

8) generowania i przekazywania wyciągów bankowych, przy czym:

- a) Wykonawca udostępni Zamawiającemu, w formie elektronicznej i papierowej, dzienny wyciąg bankowy jako zestawienie operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach oraz na potwierdzanie stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia,
- b) Zamawiający będzie miał możliwość wygenerowania wyciągu bankowego w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć, nie później niż od godziny 7,30,
- c) wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy dowodu księgowego oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 ze zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego,
- d) Wykonawca będzie zobowiązany udostępniać wyciągi bankowe, dotyczące rachunków Gminy w formie papierowej z poprzedniego dnia roboczego w każdym kolejnym dniu roboczym do



- godziny 11.00,
- e) Wykonawca zapewni jednostkom organizacyjnym Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki wyciągi w formie elektronicznej i papierowej. Wyciągi w formie papierowej odbierane będą przez upoważnione osoby, następnego dnia roboczego od godz. 10.00 w placówce bankowej dedykowanej do obsługi Zamawiającego i jego jednostek,
 - f) na wniosek Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca będzie udostępniał wyciągi bankowe wyłącznie w formie elektronicznej dla wszystkich bądź wybranych rachunków,
 - g) wyciągi bankowe, dla każdego rachunku, będą zawierały: numer wyciągu, pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach wypłatach, numery rachunków beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, aktualnego oprocentowania środków na rachunku, saldo początkowe i końcowe,
 - h) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności oraz przez Zamawiającego. Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie bankowości elektronicznej. Kwoty dotyczące operacji na wyciągu bankowym, zarówno elektronicznym jak i w formie papierowej, będą ujmowane narastająco w takim samym porządku chronologicznym, a wypłaty wynagrodzeń wykazywane w kwotach zbiorczych,
 - i) na wniosek Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca prześle, w ustalony sposób, w ciągu 2 (dwóch) dni od otrzymania wniosku, informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek,
 - j) jeżeli danego dnia na danym rachunku nie będą dokonywane żadne operacje, wyciąg bankowy, zarówno w formie elektronicznej, jak i papierowej nie będzie generowany i sporządzany, a generowane i sporządzane wyciągi bankowe będą zachowywały chronologię numeracji, jeżeli danego dnia wystąpi brak operacji na danym rachunku, wyciąg w formie elektronicznej nie będzie generowany, a papierowy wyciąg bankowy nie będzie sporządzany,
 - k) Wykonawca zapewni podawanie w wyciągu bankowym przy wpłatach bezgotówkowych podatków i opłat, daty obciążenia bądź daty stempla rachunku bankowego kontrahenta,
 - l) niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia,
 - m) w przypadku wystąpienia błędnego uznania, Wykonawca wystąpi pisemnie do Zamawiającego lub jego jednostki organizacyjnej, o dokonanie zwrotu wraz z podaniem uzasadnienia, w



terminie 2 dni roboczych od wystąpienia błędnego uznania. Zamawiający nie dopuszcza jakichkolwiek korekt i księgowania dokonywanych przez Wykonawcę bez wiedzy i zgody Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,

- n) Wykonawca, udostępni i przekaże w formie elektronicznej, plik JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy), według obowiązujących struktur logicznych ogłoszonych przez właściwego ministra (oraz bieżące dostosowywanie do specyfikacji), za zgodą Zamawiającego i na żądanie organów podatkowych, po wskazaniu przez ten organ, podstawy prawnej żądania, numeru rachunku bankowego i okresu, którego wyciąg będzie dotyczył;

9) umożliwienia operacji zerowania, na dzień 31 grudnia każdego roku obrotowego, rachunków bieżących i pomocniczych Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami Urzędu Miejskiego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach wskazanych w dyspozycjach, na rachunki bieżące Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki. Zamawiający zakłada ponadto, że zerowanie może nie obejmować wszystkich rachunków;

10) realizowania zleceń stałych, w tym obciążania rachunku spłatami rat kapitałowych i odsetek od zaciągniętych kredytów, wg podpisanego zgodnie z kartą wzorów podpisów harmonogramu, dostarczonego przez Zamawiającego, jeżeli kredyty były zaciągnięte w banku Wykonawcy. Dokument (harmonogram) musi być sporządzony w formie papierowej i elektronicznej bądź wyłącznie w formie papierowej;

5. Placówka bankowa, wymagana przez Zamawiającego, musi być dostosowana do użytku kontrahentów niepełnosprawnych.
6. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie do 5 dni roboczych od dnia rozstrzygnięcia postępowania projekty umów, które będą uwzględniały wszystkie warunki określone w SIWZ, w szczególności w istotnych postanowieniach umowy. Zamawiający nie będzie związany przedstawionymi przez Wykonawcę projektami umów i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tych projektów, przed podpisaniem umów w wersji ostatecznej.
7. W przypadku wygaśnięcia umowy na obsługę bankową budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki bądź jej wypowiedzenia przez Zamawiającego, automatycznemu rozwiązaniu ulegają wszystkie zawarte z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi umowy, zawarte w sprawie przedmiotowego zamówienia publicznego; dotyczy to również umów najmu powierzchni na prowadzenie placówki



bankowej w siedzibie Zamawiającego.

8. Wykonawca winien dysponować rozwiązaniami informatycznymi zapewniającymi wykonanie usług wchodzących w skład przedmiotu zamówienia przed dniem realizacji umowy (tj. przed dniem 1 stycznia 2019 roku), bądź dostosować swoje rozwiązania do współpracy z systemem finansowo - księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. W przypadku zmiany u Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych systemu finansowo – księgowego na inny, Wykonawca dostosuje swoje rozwiązania do potrzeb nowego systemu.

9. Dane informacyjne:

- Wykonawca będzie obsługiwał łącznie **około 125 rachunków bankowych**;
- Przewidywana średniomiesięczna ilość przelewów:
 - **do innych banków: 43 000,**
 - **w ramach tego samego banku: 3 000.**
- Automatyczne lokowanie środków salda - **minimalna kwota lokaty O/N 30.000,00 zł.;**
- Średniomiesięcznie wpłaty gotówkowe w **wysokości 100 000 zł.;**
- Obsługa rachunków wirtualnych (masowych) **15 000 szt.**

10. Dane statystyczne, poglądowe:

Dane za 2017

1. Liczba rachunków bankowych szt. 125.
2. Średnie dzienne saldo rachunków nieobjętych konsolidacją zł 90 000.
3. Liczba przelewów wewnętrznych szt. 3 000.
4. Liczba przelewów zewnętrznych szt. 43 000.
5. Liczba przelewów zagranicznych szt. 0
6. Liczba wyciągów bankowych szt. 25 000.
7. Przelewy zewnętrzne przychodzące z innych banków szt. 5 000.
8. Liczba stanowisk systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych szt. 17.
9. Liczba kontrahentów płatności masowych szt. 7 500.
10. Ilość operacji dokonanych za pomocą terminali szt. 0.
11. Wartość wpłat z użyciem terminali zł 0,00
12. Ilość wpłat własnych w placówkach banku szt. 1 000.
13. Średniomiesięczne wpłaty gotówkowe zł. 100 000.
14. Łączna wartość wpłat własnych zł 1 200 000.
15. Ilość wpłat zamkniętych szt. 0
16. Wartość wpłat zamkniętych zł 0,00

11. Materiały dla Wykonawcy zostały wskazane w załączniku nr 10 IDW SIWZ



Istotne postanowienia przyszłej umowy Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancinów Łódzki i jednostek organizacyjnych

Wymienione niżej warunki stanowią istotne dla Zamawiającego postanowienia umowy. Ostateczna treść umowy w zakresie rozwiązań technicznych i kwestii nieujętych w niżej wymienionych warunkach, będzie podlegała uzgodnieniom przez strony po rozstrzygnięciu przetargu.

Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Zamawiającego takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi, za wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym, lokat terminowych.

I. Przedmiot istotnych postanowień umowy

Przedmiotem umowy jest obsługa bankowa budżetu GMINY Konstancinów Łódzki obejmująca również jej jednostki organizacyjne, **w okresie od 01.01.2019 roku do 31.12.2023 roku.**

II. Wszystkie słowa i zwroty użyte w umowie a zdefiniowane poniżej mają następujące znaczenie:

Zamawiający – Gmina Konstancinów Łódzki – Urząd Miejski w Konstancinowie Łódzkim, 95-050 Konstancinów Łódzki, ul. Zgierska 2.

Kredytobiorca – Gmina Konstancinów Łódzki, 95-050 Konstancinów Łódzki, ul. Zgierska 2.

Rachunek bieżący budżetu Gminy Konstancinów Łódzki – rachunek złotowy, na którym gromadzone są wpłaty i z którego dokonywane są wypłaty środków Gminy. Rachunek, w którym Gmina Konstancinów Łódzki będzie miała prawo do zaciągania kredytu w rachunku bieżącym.

Rachunek do obsługi projektu – każdy rachunek złotowy i walutowy przeznaczony do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych.

Rachunek bieżący - każdy rachunek złotowy i walutowy rachunek przeznaczony do gromadzenia dochodów i dokonywania z niego wydatków Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

Rachunek pomocniczy – każdy złotowy rachunek Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych przeznaczony do ewidencji wydzielonych dochodów i/lub wydatków.

Rachunek sum depozytowych – każdy złotowy rachunek Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych przeznaczony do obsługi kaucji, wadium i zabezpieczeń oraz innych tytułów dopuszczonych przepisami.

Rachunek walutowy – każdy rachunek Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych przeznaczony wyłącznie do gromadzenia dochodów i wydatków walutowych.

Kontrahent – np.: osoba fizyczna, osoba prawna, jednostka organizacyjna, organy administracji oraz inne podmioty; ilekroć jest mowa o kliencie należy rozumieć przez to również kontrahentów.



Okres odsetkowy – okres miesięczny, za jaki naliczane będą odsetki od środków gromadzonych na rachunkach lub od kredytu, przy czym liczba dni okresu odsetkowego będzie równa liczbie dni miesiąca kalendarzowego.

Lokata – odpowiednia: jednodniowa, dwu lub kilkudniowa lub dłuższa lokata, na która przeksięgowywane są automatycznie, po zamknięciu dnia operacyjnego, dodatnie salda środków pieniężnych rachunku skonsolidowanego i rachunków nie objętych konsolidacją. Środki pieniężne wraz z naliczonymi odsetkami zwracane są na rachunek następnego dnia rano po okresie lokowania.

System – system elektronicznej obsługi rachunków bankowych (system bankowości elektronicznej) udostępniony przez Wykonawcę Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym.

Placówka bankowa - placówka dedykowana do bezpośredniej obsługi Zamawiającego, jego jednostek organizacyjnych, kontrahentów, w tym podatników w zakresie gotówkowym i bezgotówkowym, w tym oddział, filia, punkt obsługi bankowej, placówka obsługi bankowej, punkt obsługi kasowej, świadcząca usługi w zakresie co najmniej: otwierania/zamykania i prowadzenia rachunków bankowych, przyjmowania wpłat i dokonywania wypłat gotówkowych w kasach, przyjmowania i realizacji przelewu środków pieniężnych z rachunków bankowych, realizacji wpłat za pomocą terminali POS i płatności mobilnych.

Wyciąg bankowy – zestawienie wszystkich operacji, jakie zostały przeprowadzone w danym dniu, bądź w danym okresie rozliczeniowym na każdym z rachunków Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

Czeki – umożliwiające dokonywanie wypłat gotówkowych na rzecz osób trzecich w placówkach bankowych Wykonawcy na podstawie dowodu tożsamości.

Jednostka organizacyjna Gminy – wszystkie jednostki wymienione tabelarycznie.

III. Przedmiot zamówienia obejmuje:

- **Zobowiązanie Wykonawcy do prowadzenia usług w celu kompleksowej obsługi bankowej budżetu Zamawiającego, w tym:**
 - 1) **otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych polskich i walutach obcych, w tym:**
 - a) rachunku bieżącego budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki w PLN, na którym gromadzone są wpłaty i z którego dokonywane są wypłaty środków budżetu Gminy,
 - b) rachunków bieżących dochodów i wydatków, w PLN i walutach wymiennalnych – Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki, jako jednostki samorządu terytorialnego, Urzędu Miejskiego w Konstancinie Łódzkim jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek organizacyjnych Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki (tabelaryczny wykaz jednostek organizacyjnych na rzecz których będzie świadczona obsługa bankowa zawiera załącznik Nr 1 SIWZ,
 - c) rachunków przeznaczonych do obsługi projektów realizowanych przy współudziale środków z



- Unii Europejskiej i innych źródeł zagranicznych,
- d) rachunków pomocniczych (w PLN) Gminy Konstantynów Łódzki jako jednostki samorządu terytorialnego oraz Urzędu Miejskiego jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek organizacyjnych Gminy, zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, rachunków wyodrębnionych, w tym: dla potrzeb ewidencjonowania dochodów budżetu państwa, dla potrzeb wyodrębnienia ewidencji niektórych zadań (w tym takich jak: dotacje, dochody budżetu państwa),
 - e) rachunków sum depozytowych w PLN do obsługi kaucji, wadium i zabezpieczeń oraz innych tytułów dopuszczonych przepisami,
 - f) rachunków walutowych,
 - g) otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków Gminy Konstantynów Łódzki jako jednostki samorządu terytorialnego oraz Urzędu Miejskiego jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy Konstantynów Łódzki, zgodnie z dyspozycjami posiadaczy rachunków na bieżąco oraz aktualnymi potrzebami, bez konieczności zmiany umowy, przy czym:
 - rachunki bankowe otwierane i zamykane będą w wybranych przez jednostki organizacyjne placówkach bankowych lub za pomocą systemu bankowości elektronicznej,
 - bank będzie otwierał rachunki bankowe (z możliwością zablokowania do podanej daty) niezwłocznie, nie później jednak niż w ciągu 2 dni od dnia złożenia dyspozycji,
 - bank będzie zamykał rachunki bankowe w ciągu 3 dni roboczych od dnia złożenia dyspozycji, z zastrzeżeniem, że w przypadku zamykania rachunków likwidowanych, przekształcanych bądź podlegających włączeniu do innych, jednostek organizacyjnych, z dniem określonym w uchwale Rady Miejskiej w Konstantynowie Łódzkim, bądź innych przepisach, rachunki te będą zamykane po wykonaniu wszystkich operacji wynikających ze złożonych dyspozycji, w tym za pośrednictwem bankowości elektronicznej, przy czym niedopuszczalny jest brak realizacji przelewów/dyspozycji ostatniego dnia działalności jednostki w godzinach jej pracy; zamknięcie rachunków winno nastąpić nie wcześniej niż o godz. 17.00, chyba że jest to ostatni dzień roku – w takich przypadkach Zamawiający będzie indywidualnie ustalał zasady zamykania rachunków,
 - dodatkowo Bank będzie wystawiał na prośbę Zamawiającego w tym jego jednostek organizacyjnych, zaświadczenie o otwarciu rachunku w ciągu trzech dni roboczych licząc od dnia złożenia wniosku o jego otwarcie,
 - h) zmiany liczby lub nazw jednostek organizacyjnych Gminy Konstantynów Łódzki, jakie będą miały miejsce w trakcie trwania umowy, nie będą wymagać ponoszenia dodatkowych opłat i prowizji ani konieczności zmian umowy, a jedynie potrzebę złożenia przez Zamawiającego wniosku z wykazem zmian,
 - i) w przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych w okresie objętym umową, ich



obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z SIWZ oraz umową;

2) oprocentowania środków na rachunkach bankowych, wg niżej wymienionych zasad:

1. środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych będą oprocentowane według stawki zmiennej miesięcznej. Zmiana oprocentowania nie wymaga zmiany umowy,
2. wysokość oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach należących do Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, prowadzonych w złotych, wyznaczana będzie co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca, jako suma wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i współczynnika marży Wykonawcy określonego w ofercie, przy czym w przypadku likwidacji stawki WIBID 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M,
3. oprocentowanie środków na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane przez Wykonawcę stawki dla klientów korporacyjnych,
4. o wysokości kwoty odsetek i oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego w formie elektronicznej, bez obciążania dodatkowymi kosztami,
5. naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na lokatach overnight oraz weekendowych następować będzie na zakończenie lokaty odsetki będą dostępne następnego dnia roboczego po zakończeniu lokaty, za wyjątkiem odsetek należnych za miesiąc grudzień, w którym odsetki będą dostępne ostatniego dnia roboczego w roku,

3) udzielania Zamawiającemu corocznie, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, który będzie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu miasta, przy czym:

- a) kredyt w rachunku bieżącym będzie udzielany zgodnie z zasadą, że tylko rachunek podstawowy (bieżący) budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki będzie mógł posiadać saldo ujemne,
- b) wielkość kredytu będzie corocznie określana w uchwale budżetowej; organ wykonawczy zobowiązuje się do zgłaszania w projekcie uchwały budżetowej kwoty kredytu w wysokości nie wyższej niż 500 000,00 zł (słownie: pięćset tysięcy złotych) na każdy rok budżetowy,
- c) postawienie kredytu do dyspozycji Zamawiającego nastąpi od 2 stycznia 2019 roku, po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty tego kredytu,
- d) kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości do kwoty maksymalnego limitu zadłużenia wynikającego z umowy, bez konieczności wcześniejszego zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia,
- e) Wykonawca może pobierać opłaty i prowizje od niewykorzystanej kwoty kredytu,



- f) oprocentowanie kredytu będzie zmienne, wyznaczone co miesiąc, pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca, jako „+” wysokości stawki WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalenia oprocentowania i marży Wykonawcy określonej w ofercie, przy czym, jeżeli oprocentowanie kredytu osiągnie poziom poniżej zera, do czasu osiągnięcia wartości dodatniej przyjęte zostanie oprocentowanie kredytu równe zero,
- g) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M,
- h) odsetki od kredytu naliczane będą za rzeczywistą liczbę dni wykorzystania kredytu przy założeniu, że rok liczy 365 dni, od dnia powstania zadłużenia z tytułu udzielonego kredytu do dnia poprzedzającego jego spłatę włącznie,
- i) odsetki od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym będą naliczane i pobierane przez Wykonawcę przy każdym wpływie na konto, w ostatnim dniu kalendarzowym każdego miesiąca o ile dzień ten będzie dniem roboczym. W sytuacji, gdy dzień ten nie będzie dniem roboczym, odsetki będą naliczone i pobrane przez Wykonawcę w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca. W przypadku, gdy spłata kredytu nastąpi w ostatnim dniu roboczym w roku, odsetki zostaną naliczone i pobrane również w tym dniu. W ostatnim roku obowiązywania umowy odsetki będą pobrane w ostatnim dniu obowiązywania umowy,
- j) Wykonawca do 10-go dnia każdego następnego miesiąca, zawiadomi Zamawiającego w formie pisemnej, w każdym miesiącu, o wysokości oprocentowania i kwocie należnych odsetek, jeden raz w miesiącu, z uwzględnieniem wysokości zadłużenia, wysokości oprocentowania i kwoty należnych odsetek,
- k) Wykonawca może **pobierać opłaty i prowizje** w związku z przyznanym kredytem,
- l) jedynym prawnym zabezpieczeniem spłaty kredytu będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową;

4) lokowania środków na lokatach, w tym:

- a) Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość automatycznego deponowania środków na lokatach terminowych, z zastrzeżeniem, iż Zamawiający ma prawo do swobodnego lokowania wolnych środków w innych bankach. Jeśli nadwyżki środków pieniężnych znajdujące się na rachunkach Zamawiającego na koniec dnia roboczego wyniosą co najmniej 100 000 zł (słownie: sto tysięcy złotych) (dotyczy osobno sumy sald rachunku skonsolidowanego ogółem oraz osobno poszczególnych sald rachunków nieobjętych konsolidacją) będą lokowane automatycznie, w formie lokat terminowych według następujących zasad:
 - codziennie od poniedziałku do czwartku – na lokaty 1-dniowe,
 - w ciągu tygodnia, gdy dzień następujący po dniu założenia lokaty jest dniem ustawowo



wolnym od pracy łącznie z sobotami – na lokaty 2-dniowe,

- w piątek – na lokaty 3-dniowe,
- w dowolny dzień roboczy, gdy dni następujące po dniu założenia lokaty są dniami ustawowo wolnymi od pracy – na lokaty kilkudniowe w zależności od liczby dni ustawowo wolnych następujących po dniu roboczym.

Czynność ta będzie ostatnią operacją dnia. „Powrót” środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami będzie pierwszą operacją na rachunku podstawowym następnego dnia. Operacja „powrotu” środków z lokaty będzie bezpłatna. Bezpłatny „powrót” środków z lokaty będzie dotyczył także lokat dokonywanych w innych bankach,

- b) wysokość oprocentowania lokat terminowych będzie ustalona w oparciu o „+” wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dzień ustalania oprocentowania i współczynnika marży Wykonawcy określonego w ofercie. Współczynnik, który będzie stosowany do lokat musi być wyższy niż współczynnik stosowany do środków zgromadzonych na rachunkach w ciągu dnia;

5) realizacji wpłat i wypłat gotówkowych i bezgotówkowych:

- a) Wykonawca będzie prowadził obsługę bankową, w tym obsługę kasową kontrahentów Gminy Konstancin Łódzki, pracowników Gminy Konstancin Łódzki, jednostek organizacyjnych i ich pracowników, na terenie wszystkich placówek bankowych,
- b) Wykonawca w trakcie umowy zapewni bezpłatną obsługę bankową w placówce bankowej pełniącej rolę kasy Urzędu Miejskiego Konstancinowa Łódzkiego,
- c) Wykonawca uruchomi obsługę bankową na terenie Gminy Konstancin Łódzki nie później niż od dnia 2 stycznia 2019 roku oraz:
- placówka bankowa wskazana do obsługi Zamawiającego, powinna być dostosowana do użytku kontrahentów niepełnosprawnych ruchowo,
 - zmiany w lokalizacji placówki bankowej Wykonawcy, a wynikające z oferty Wykonawcy, muszą być poprzedzone powiadomieniem Zamawiającego, przy czym każda nowa placówka bankowa będzie zapewniać obsługę bankową oraz musi być usytuowana w granicach administracyjnych Gminy Konstancin Łódzki. Zmiana, o których mowa, nie wymaga zmiany umowy,
- d) Wykonawca będzie przyjmował wpłaty gotówkowe na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych od kontrahentów, na rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, we wszystkich placówkach bankowych, bez opłat i prowizji. Dokonywane wpłaty będą księgowane na rachunkach Zamawiającego w dniu wpłaty,
- e) wypłaty gotówkowe dokonywane przez Zamawiającego do kwoty 20.000 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) będą mogły być dokonywane bez konieczności uprzedniego telefonicznego zgłoszenia w wybranej przez Zamawiającego placówce bankowej, bądź wskazanej przez bank,



f) Wykonawca zapewni Zamawiającemu wymianę gotówki we wszystkich placówkach (z nominałów większych na mniejsze i odwrotnie),

6) zapewnienia systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, przy czym:

a) stacje robocze, na których uruchamiany będzie system spełniają poniższe wymagania sprzętowo-systemowe:

- system operacyjny Windows 7, Windows 8, Windows 10 - z zainstalowanym najnowszym dostępnym dla danej wersji systemu dodatkiem Service Pack,
- karta graficzna pracująca w rozdzielczości ekranu min.1024x768,
- port USB do podłączenia czytnika kart procesorowych lub zintegrowany czytnik,
- dostęp do połączenia internetowego lub ekstranetowego,
- przeglądarka internetowa: Microsoft Edge od wersji 38 (obsługa APKA/HTML5), Microsoft Internet Explorer w wersji najwyższej dla danej wersji systemu operacyjnego, Mozilla Firefox od wersji 29 (od wersji 43 – obsługa APKA/HTML5), Google Chrome od wersji 35 (od wersji 46 – obsługa APKA/HTML5), Opera od wersji 28 (od wersji 33 – obsługa APKA/HTML5),
- zainstalowane środowisko JAVA JRE 32-bit z ważną datą wydania (tzw. update). Daty ważności poszczególnych wydań Java (ang. expiration date) można sprawdzić na stronach producenta <http://www.java.com>,

b) Wykonawca zapewni Zamawiającemu pracę w systemie elektronicznej obsługi rachunków, jednolitym do obsługi rachunków bankowych budżetu i rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenia serwisu oprogramowania i zainstalowanych akcesoriów oraz urządzeń systemu elektronicznej obsługi,

c) system bankowości elektronicznej musi być zgodny z rozporządzeniem Rady Ministrów w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych (Dz. U. z 2016r. poz. 113). System musi też spełniać wymogi powszechnie obowiązujących przepisów o ochronie danych osobowych,

d) Wykonawca dostarczy i zainstaluje, we współpracy z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi, na własny koszt, oraz będzie konserwował i serwisował w okresie trwania umowy odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe służące bezpiecznej pracy w systemie,

e) Wykonawca będzie dostarczał nowe czytniki kart bądź inne urządzenia (np. w przypadku awarii



dotychczasowych bądź potrzeby wyposażenia w nie nowych pracowników Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych) w terminie nie dłuższym niż 3 (trzy) dni robocze od zgłoszenia wniosku,

f) w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawca zapewni Zamawiającemu oraz jego jednostkom organizacyjnym:

- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących oraz na rachunkach pomocniczych, szczegółach tych operacji, bez względu na to, w której placówce bankowej Wykonawcy operacje zostały dokonane,
- tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych (np. sumę wpływów na rachunek w określonym przedziale czasu itp.),
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach Zamawiającego wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty, tytułu wpłaty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
- generowanie i wydruk, w każdym momencie dla każdego rachunku, raportu o szczegółach poszczególnych wpływów i wypływów środków łącznie z dokładną datą,
- składania poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich rachunków Zamawiającego w ramach dostępnych środków, w tym kredytowych, oraz łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji co najmniej przez dwie osoby upoważnione, zgodnie z kartą wzorów podpisów,
- dokonywania przelewów krajowych i zagranicznych – także z datą przyszłą (z wyprzedzeniem nie mniejszym niż jeden miesiąc), pozwalające na jednorazowe wysyłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym, lokowanie wolnych środków z wyłączeniem okresów wskazanych przez Zamawiającego oraz realizowanie zleceń stałych. Złożenie polecenia przelewu (dotyczącego płatności krajowych) musi być możliwe również w przypadku braku środków na jego wykonanie, a transakcja zostanie zrealizowana natychmiast po pojawieniu się odpowiedniego salda na rachunku; czas oczekiwania na środki maksymalnie 1 dzień,
- usuwanie, przeglądanie i modyfikację przelewów i paczek przelewów przed wysłaniem ich do banku,
- import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym finansowo – księgowym Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych z systemu finansowo-księgowego,
- eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do systemu informatycznego Zamawiającego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu Zamawiającego,
- możliwość drukowania wyciągów bankowych dla rachunków dostępnych w systemie z



możliwością zapisu danych w formie plików PDF oraz drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej, wraz z możliwością zapisu danych w formacie plików PDF; na wyciągu bankowym w formie papierowej zapisy operacji będą kompletne oraz umieszczone w takiej samej chronologii jak na wyciągu w formie elektronicznej; wyciągi powinny być dostępne w systemie do co najmniej trzech miesięcy wstecz,

- umożliwienie jednoczesnego wykonywania przez użytkowników operacji na różnych rachunkach jednostki,
- przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres trwania umowy, z możliwością dostępu przez Zamawiającego do samodzielnego wykorzystania, bez opłat i prowizji,
- zapewnienie automatycznego blokowania konta użytkownika po trzech nieudanych próbach logowania i jego odblokowywania przez przedstawiciela Wykonawcy niezwłocznie po zgłoszeniu lub administratora Zamawiającego,
- informowanie zalogowanych użytkowników o ostatnim prawidłowym i nieprawidłowym logowaniu z użyciem jego identyfikatorów, w języku polskim,
- informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem, pracą w systemie, w tym np. o awariach, aktualizacjach, przelewach odrzuconych przez bank oraz planowanych przerwach w działaniu systemu (w ostatnim przypadku, użytkownik informację powinien otrzymać z co najmniej 5-dniowym wyprzedzeniem), w języku polskim,
- zapewnienie skutecznej ochrony przed atakami wyłączającym lub ograniczającym dostępność systemu czy też powodującymi realizację operacji niezgodnych z intencją użytkownika (np. przelewu na inny rachunek, zmiany kwoty, zmiany terminu, itp.),
- spełnienie wymogów z zakresu przetwarzania danych osobowych określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa,
- przeszkolenie użytkowników korzystających z systemu wg harmonogramu uzgodnionego pomiędzy Zamawiającym i Wykonawcą, który umożliwi wdrożenie systemu od miesiąca stycznia 2019 r. – szkolenie w grupach i czasie pozwalającym na uzyskanie przez użytkowników umiejętności prawidłowej obsługi systemu;;
- przekazanie w wersji elektronicznej instrukcji obsługi systemu w języku polskim dla każdego użytkownika lub zapewnienie możliwości wydrukowania instrukcji obsługi z systemu bankowości elektronicznej,
- wyznaczenie pracownika Wykonawcy jako opiekuna systemu bankowości elektronicznej zapewniającego wsparcie/pomoc techniczną w obsłudze systemu dla Zamawiającego



wraz z jednostkami organizacyjnymi Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki, oraz sprawną z nimi komunikację, przy czym dostęp do infolinii Wykonawcy może być jednym z dodatkowych sposobów łączności z wymienionymi opiekunami systemu; wsparcie/pomoc techniczną Wykonawca zapewni minimum w godzinach 8 – 16, w każdy dzień roboczy.

- księgowanie środków przychodzących na rachunki Zamawiającego, w tym:
 - » środki przychodzące z obcych banków I sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 13.00,
 - » środki przychodzące z obcych banków II sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 16.30,
 - » środki przychodzące z obcych banków III sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku następnego dnia roboczego do godziny 9,00,
 - » środki przekazywane pomiędzy jednostkami organizacyjnymi oraz między Gminą i jednostkami organizacyjnymi i odwrotnie, posiadającymi rachunki w tym samym banku – w czasie rzeczywistym (on-line),
 - realizację przelewów krajowych w formie elektronicznej na następujących zasadach:
 - » przelewy wychodzące dokonywane wewnątrz banku powinny być realizowane w czasie rzeczywistym (on-line),
 - » przelewy wychodzące do innego banku złożone do godziny 13.30 powinny być realizowane w tym samym dniu,
 - » przelewy wychodzące do innego banku złożone po godz. 13.30 – realizacja najpóźniej następnego dnia roboczego pierwszą sesją ELIXIR,
 - realizację zleceń płatniczych również z wpływów bieżących,
 - składanie poleceń tworzenia lokat terminowych z rachunków bankowych Zamawiającego (dotyczy wyłącznie rachunków obsługiwanych przez komórkę organizacyjną wskazaną do obsługi budżetu),
 - umożliwienie posiadaczowi rachunku równoczesnego (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki oraz jednoczesnego funkcjonowania wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
- g) Wykonawca, zapewni w ramach systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych możliwość odczytywania historycznych danych osobowych użytkowników dokonujących czynności w systemie przez cały okres trwania umowy; system musi zapewniać pełną rozliczalność na poziomie wykonanych przez użytkownika operacji, w szczególności:
- zapewnienie rozliczalności, o której mowa w rozporządzeniu Rady Ministrów z dnia 12 kwietnia 2012 r. w sprawie Krajowych Ram Interoperacyjności, minimalnych wymagań



- dla rejestrów publicznych i wymiany informacji w postaci elektronicznej oraz minimalnych wymagań dla systemów teleinformatycznych,
- logowania co najmniej niżej wymienionych operacji na poziomie zwykłego użytkownika: logowanie do systemu oraz wylogowanie z systemu; wprowadzanie, importowanie, eksportowanie, usuwanie, modyfikowanie, zatwierdzanie, pobieranie, itp. różnego rodzaju danych możliwych do wykonania na m. in. zleceniach, przelewach, paczkach zleceń, danych kontrahentów, wyciągach,
 - możliwość wglądu w wyżej wymienione logi operacji
- h) Wykonawca zapewni całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców z wyłączeniem infrastruktury teleinformatycznej oraz stacji roboczych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Wykonawca zapewni ponadto zabezpieczenie systemowe uniemożliwiające podwójne wczytanie plików z tymi samymi płatnościami,
- i) Wykonawca, zapewni czas transferu środków finansowych w systemie ELIKSIR i SORBNET według zasad obowiązujących w tym systemie; w przypadku realizacji zleceń zagranicznych zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT, SEPA i innych, w których uczestniczy Wykonawca,
- j) Zamawiający może ustalić dowolną liczbę użytkowników systemu bankowości elektronicznej oraz Zamawiającemu przysługuje prawo do zmiany użytkowników i/lub zakresu ich uprawnień. Jeżeli ustalanie uprawnień dla użytkownika odbywa się poprzez złożenie wniosku do banku, czas załatwienia takiego wniosku winien wynosić nie dłużej niż 2 dni robocze od chwili przekazania wniosku w formie elektronicznej bądź papierowej, przy czym Wykonawca zapewni upoważnionym przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, osobom, dostęp do dokumentów, w tym wniosków, stanowiących podstawę do nadania uprawnień bądź odmowie ich nadania.
- k) liczba użytkowników korzystających z systemu oraz stanowisk może się zmienić w okresie obowiązywania umowy, co nie stanowi podstawy do zmian,
- l) Wykonawca, zapewni w ramach systemu bankowości elektronicznej wyodrębniony rachunek płacowy służący do przelewania wynagrodzeń pracowników, tak aby wysokość kwot przypadająca na każdego pracownika, była widoczna tylko dla upoważnionych osób,
- ł) Wykonawca umożliwi upoważnionym pracownikom Referatu Księgowości (lub innemu, który prowadzić będzie obsługę rachunku budżetu Gminy) dostęp do sald rachunków bankowych podległych jednostek budżetowych oraz wszystkich operacji wykonywanych na poszczególnych rachunkach (z wyłączeniem rachunków dotyczących wynagrodzeń i podatków oraz innych wskazanych przez Zamawiającego),
- m) Wykonawca na żądanie Zamawiającego w czasie trwania umowy oraz cyklicznie raz w roku będzie zobowiązany do przekazania bazy danych z archiwum operacji na rachunkach



- bankowych (również z podaniem daty i czasu oraz danymi użytkownika) wraz ze słownikami, bez opłat i prowizji. Po zakończeniu realizacji umowy Wykonawca zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie do 14 (czternastu) dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowniki z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego (w tym m.in. rachunki kontrahentów i dane teleadresowe) w formacie uzgodnionym z Zamawiającym,
- n) w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Wykonawca będzie realizował przelewy papierowe dokonywane przez Zamawiającego w dniu ich złożenia – Zamawiający dostarczy przelewy do godz. 13.30,
 - o) w przypadku dopuszczenia przez system bankowości elektronicznej do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych z winy Wykonawcy, na Wykonawcy ciążyć będzie obowiązek pokrycia strat z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych,
 - p) Zamawiający będzie miał możliwość zdefiniowania IP komputerów przypisanych użytkownikom, z których będą się logować. Dostęp do systemu z adresu IP innego niż z ustalonej przez Zamawiającego listy nie będzie możliwy; Zamawiający nie wyklucza rozszerzenia zabezpieczeń o dodatkowe mechanizmy mające na celu podniesienie bezpieczeństwa,
 - r) Zamawiający zastrzega, że w okresie trwania umowy mogą nastąpić u niego oraz w jego jednostkach organizacyjnych, zmiany dotyczące systemu finansowo-księgowego, umożliwiającego bezpośrednie przekazywanie informacji z systemu finansowo-księgowego do elektronicznego systemu obsługi rachunków bankowych i odwrotnie. Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej;

7) wdrożenia usługi identyfikacji wpłat masowych:

- 1) Wykonawca wdroży i będzie prowadził usługę identyfikacji wpłat masowych oraz zapewni współpracę tej usługi z systemem finansowo – księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wprowadzenia w okresie trwania umowy zmian dotyczących połączenia systemu bankowości elektronicznej w przypadku zmian u Zamawiającego i w jego jednostkach organizacyjnych systemu finansowo – księgowego, umożliwiających bezpośrednie przekazywanie informacji (m. in. import, eksport danych, automatyczna identyfikacja kontrahenta, rodzaj płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu finansowo – księgowego do systemu bankowości elektronicznej oraz z systemu bankowości elektronicznej do systemu finansowo – księgowego). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględnić w ramach prowadzonej obsługi bankowej. Zamawiający zastrzega ponadto, że usługa identyfikacji wpłat masowych może być wprowadzona w terminie po dniu 1 stycznia 2019 roku, w terminie do 3 (trzech) miesięcy od złożenia wniosku;
- 2) usługa mechanizmu płatności masowych winna odbywać się w następujący sposób:



- Wykonawca uzna właściwy rachunek Zamawiającego wpływami, które wpłynęły na rachunki wirtualne i przekaże je Zamawiającemu w formie elektronicznego pliku wynikowego (w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego w formie wyciągu bankowego wraz z innymi operacjami (wpłatami/wypłatami) na rachunku bankowym. Operacja wczytania i rozksięgowania pliku leży po stronie Zamawiającego. Niedopuszczalne jest rozwiązanie polegające na udostępnieniu raportu ze szczegółami płatności masowych oraz w wyciągu, w którym te płatności księgowane są zbiorczą kwotą,
- konta masowe powinny być obsługiwane przez różne rachunki zgodnie z potrzebami Zamawiającego,
- Wykonawca zapewni jednoznaczną identyfikację numeru ewidencyjnego kontrahenta
- udostępnienie Zamawiającemu odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż dwanaście) w ramach numeru rachunku bankowego. W ramach tych cyfr Zamawiający stworzy własny identyfikator kontrahenta i rodzaju płatności generując indywidualne rachunki dla każdego kontrahenta i rodzaju płatności. Utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowić będą wirtualne subkonto do rachunku bankowego Zamawiającego, dzięki czemu przychodzące płatności wpływać będą na właściwy rachunek bankowy Zamawiającego,
- księgowanie ze strony Wykonawcy środków wpływających na wirtualne subkonta powinno się odbywać minimum trzy razy w ciągu dnia z jednoczesną obsługą wszystkich trzech sesji Elixir dla płatności przychodzących i zaksięgowanych w tym samym dniu na rachunku Zamawiającego;

8) generowania i przekazywania wyciągów bankowych, przy czym:

- a) Wykonawca udostępni Zamawiającemu, w formie elektronicznej i papierowej, dzienny wyciąg bankowy jako zestawienie operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach oraz na potwierdzanie stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia,
- b) Zamawiający będzie miał możliwość wygenerowania wyciągu bankowego w formie elektronicznej z systemu bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć, nie później niż od godziny 7,30,
- c) wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą spełniać wszelkie cechy dowodu księgowego oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1876 ze zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego,
- d) Wykonawca będzie zobowiązany udostępniać wyciągi bankowe, dotyczące rachunków Gminy w formie papierowej z poprzedniego dnia roboczego w każdym kolejnym dniu roboczym do



- godziny 11.00,
- e) Wykonawca zapewni jednostkom organizacyjnym Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki wyciągi w formie elektronicznej i papierowej. Wyciągi w formie papierowej odbierane będą przez upoważnione osoby, następnego dnia roboczego od godz. 10.00 w placówce bankowej dedykowanej do obsługi Zamawiającego i jego jednostek,
 - f) na wniosek Zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca będzie udostępniał wyciągi bankowe wyłącznie w formie elektronicznej dla wszystkich bądź wybranych rachunków,
 - g) wyciągi bankowe, dla każdego rachunku, będą zawierały: numer wyciągu, pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach wypłatach, numery rachunków beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, informacje na temat otrzymanego kredytu, założonych lokatach, kwotach i okresach naliczonych odsetek, aktualnego oprocentowania środków na rachunku, saldo początkowe i końcowe,
 - h) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności oraz przez Zamawiającego. Przekazane przez Wykonawcę wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie bankowości elektronicznej. Kwoty dotyczące operacji na wyciągu bankowym, zarówno elektronicznym jak i w formie papierowej, będą ujmowane narastająco w takim samym porządku chronologicznym,
 - i) na wniosek Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca prześle, w ustalony sposób, w ciągu 2 (dwóch) dni od otrzymania wniosku, informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek,
 - j) jeżeli danego dnia na danym rachunku nie będą dokonywane żadne operacje, wyciąg bankowy, zarówno w formie elektronicznej, jak i papierowej nie będzie generowany i sporządzany, a generowane i sporządzane wyciągi bankowe będą zachowywały chronologię numeracji,
jeżeli danego dnia wystąpi brak operacji na danym rachunku, wyciąg w formie elektronicznej nie będzie generowany, a papierowy wyciąg bankowy nie będzie sporządzany,
 - k) Wykonawca zapewni podawanie w wyciągu bankowym przy wpłatach bezgotówkowych podatków i opłat, daty obciążenia bądź daty stempla rachunku bankowego kontrahenta,
 - l) niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Wykonawcę niezwłocznie, jednak nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia,
 - m) w przypadku wystąpienia błędnego uznania, Wykonawca wystąpi pisemnie do Zamawiającego lub jego jednostki organizacyjnej, o dokonanie zwrotu wraz z podaniem uzasadnienia, w



terminie 2 dni roboczych od wystąpienia błędnego uznania. Zamawiający nie dopuszcza jakichkolwiek korekt i księgowania dokonywanych przez Wykonawcę bez wiedzy i zgody Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,

- n) Wykonawca, udostępni i przekaże w formie elektronicznej, plik JPK_WB (Jednolity Plik Kontrolny – Wyciąg Bankowy), według obowiązujących struktur logicznych ogłoszonych przez właściwego ministra (oraz bieżące dostosowywanie do specyfikacji), za zgodą Zamawiającego i na żądanie organów podatkowych, po wskazaniu przez ten organ, podstawy prawnej żądania, numeru rachunku bankowego i okresu, którego wyciąg będzie dotyczył;

9) umożliwienia operacji zerowania, na dzień 31 grudnia każdego roku obrotowego, rachunków bieżących i pomocniczych Gminy Konstancin Łódzki jako jednostki budżetowej oraz innych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami Urzędu Miejskiego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach wskazanych w dyspozycjach, na rachunki bieżące Gminy Konstancin Łódzki. Zamawiający zakłada ponadto, że zerowanie może nie obejmować wszystkich rachunków;

10) realizowania zleceń stałych, w tym obciążania rachunku spłatami rat kapitałowych i odsetek od zaciągniętych kredytów, wg podpisanego zgodnie z kartą wzorów podpisów harmonogramu, dostarczonego przez Zamawiającego, jeżeli kredyty były zaciągnięte w banku Wykonawcy. Dokument (harmonogram) musi być sporządzony w formie papierowej i elektronicznej bądź wyłącznie w formie papierowej;

- **Otwarcie i objęcie obsługą bankową prowadzenia rachunku Pracowniczej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej,** prowadzonej przy Urzędzie Miejskim w Konstancinie Łódzkim na tych samych zasadach co inne rachunki Zamawiającego.
- **Wyznaczenie przez Wykonawcę dla Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, doradcy bankowego,** który zapewni stałą współpracę z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi:
 - 1) w zakresie obsługi bankowej, bieżących kontaktów operacyjnych, wyjaśnienia i usuwania wszelkich niezgodności, itp., w dni robocze co najmniej w godzinach 8.00-16.00,
 - 2) każda zmiana doradcy bądź wprowadzenie dodatkowej osoby do współpracy, będzie skutkować wcześniejszym poinformowaniem w formie pisemnej, o tym fakcie Zamawiającego,
 - 3) kontakt z doradcami w czasie trwania umowy będzie się odbywał osobiście, telefonicznie lub za pośrednictwem poczty elektronicznej,



4) nie dopuszcza się kontaktów z innymi osobami niż uzgodnione między Wykonawcą i Zamawiającym.

Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania zmiany doradcy w przypadku, gdy ten nie będzie spełniał jego oczekiwań.

- **Bezpłatne informowanie Zamawiającego i jego jednostki organizacyjnej, przez Wykonawcę**, w pierwszej kolejności telefonicznie, a następnie potwierdzenie za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany adres do korespondencji, o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych, stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych, w dniu ich otrzymania, najpóźniej w kolejnym dniu roboczym.
- **Potwierdzanie przez Wykonawcę autentyczności podpisów** osób upoważnionych ze strony Zamawiającego (posiadacza rachunku), zgodnie z kartą wzorów podpisów.

IV. Termin realizacji zamówienia

Zamówienie będzie realizowane **od dnia 01.01.2019 roku do dnia 31.12.2023 roku**.

V. Wynagrodzenie Wykonawcy

1. Wykonawca, z tytułu prowadzenia obsługi bankowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, będzie pobierał opłatę.
2. Oferowana opłata za obsługę bankową będzie opłatą brutto i musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, jakie Wykonawca poniesie w związku z realizacją przedmiotu zamówienia opisanego w Opisie przedmiotu zamówienia zawartym w SIWZ, za wyjątkiem kosztów związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Konstancin-Jezierna Łódzki, o którym mowa w zał. nr 1 SIWZ.
3. Opłata będzie pokrywała wszystkie koszty związane z obsługą bankową, w szczególności: rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych; przelewów krajowych i zagranicznych; wymiany gotówki; otwierania, zamykania i prowadzenia rachunków; automatycznego deponowania wolnych środków na lokatach, jak i ich „powrotu” na rachunki; przekazywania informacji, opinii i zestawień; kosztów wyciągów, dodatkowych potwierdzeń i wezwań, obsługi płatności masowych, udostępnienia, wdrożenia i serwisowania systemu bankowości elektronicznej; kosztów szkoleń i materiałów szkoleniowych; doradztwa w kwestiach objętych obsługą bankową; potwierdzania autentyczności podpisów oraz pozostałych usług opisanych w zał. nr 1 SIWZ z wyłączeniem usługi kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Konstancin-Jezierna Łódzki.
4. Opłata za obsługę bankową Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych (w liczbie 17, wymienionych w załączniku nr 1 Opis przedmiotu), stała w całym okresie obowiązywania umowy, płatna będzie w równych 60 częściach, w ciężar wskazanych przez Zamawiającego rachunków, ostatniego dnia



kalendrzowego każdego miesiąca za dany miesiąc. Jeżeli ostatni dzień miesiąca będzie dniem wolnym od pracy, opłata pobierana będzie w ostatnim dniu roboczym miesiąca, a w ostatnim miesiącu obowiązywania umowy, opłata zostanie pobrana dopiero po protokolarnym odebraniu przez Zamawiającego bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego.

5. Wysokość opłaty należna Wykonawcy za wykonywanie obsługi bankowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, na zasadach określonych w SIWZ, musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może ulec zmianie w okresie trwania umowy.
6. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji należnej Wykonawcy miesięcznej stałej opłaty.
7. Zamawiający nie dopuszcza obciążania opłatami i prowizjami kontrahentów dokonujących wpłat na rzecz Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.
8. Zamawiający nie dopuszcza pobierania żadnych dodatkowych opłat i prowizji bankowych związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki za wyjątkiem należnego Wykonawcy oprocentowania, zgodnie z ofertą Wykonawcy.
9. Koszty przygotowania i wyposażenia w placówki bankowej ponosi Wykonawca, bez możliwości domagania się zwrotu wartości poniesionych nakładów, w czasie i po zakończeniu umowy najmu.
10. Zmiany w zakresie m. in. liczby rachunków bankowych, liczby operacji, w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych w PLN i walutach obcych, liczby wpłat i wypłat gotówkowych i bezgotówkowych, w tym dokonywanych za pomocą płatności mobilnych, liczby użytkowników systemu bankowości elektronicznej, liczby jednostek organizacyjnych, nie będą stanowić podstawy do zwiększenia opłaty, stanowiącej wynagrodzenie Wykonawcy, oraz do pobierania dodatkowych opłat i prowizji, przez cały okres obowiązywania umowy.
11. Płatność za usługę będzie realizowana metodą podzielonej płatności, o której mowa w art. 108a ustawy z 11.03.2004 r. o podatku od towarów i usług (tekst jednolity z 2017 r. poz. 1221 ze zm.).
12. Płatność za wykonaną usługę dokonywana będzie w formie potrącenia należności ze wskazanego przez Zamawiającego rachunku bankowego, raz w miesiącu, w ostatnim dniu roboczym za dany miesiąc cyklu rozliczeniowego.

VI. Kary umowne

1. Strony ustalają, że z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:
 - a) nieuruchomienia obsługi bankowej Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w terminie od dnia 1 stycznia 2019 roku, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych); dodatkowo za każdy kolejny dzień zwłoki w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 4.000,00 zł (słownie: czterech tysięcy złotych) za każdy dzień opóźnienia,



- b) gdy w trakcie realizacji umowy, Wykonawca, po pisemnym 3-krotnym wezwaniu przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie usług związanych ze świadczoną obsługą bankową w stosunku do przedmiotu zamówienia, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca będzie zobowiązany do zapłacenia Zamawiającemu kary umownej w wysokości 20.000,00 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność. Nieusunięcie niezgodności w terminie wskazanym w 3 (trzecim) wezwaniu, daje Zamawiającemu prawo do wypowiedzenia umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy,
 - c) rozwiązania umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca będzie zobowiązany do zapłacenia Zamawiającemu kary umownej w wysokości 200.000,00 zł (słownie: dwieście tysięcy złotych),
 - d) przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 100 zł (słownie: sto złotych) za każdą przerwę w dostępie do systemu trwającą dłużej niż 4 (cztery) godziny w dany dzień roboczy w godzinach pracy Zamawiającego, jeżeli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość podmiotów korzystających z systemu,
2. W przypadku nieterminowej realizacji zleceń płatniczych z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca będzie zobowiązany do zapłaty kary umownej, naliczanej za każdy dzień zwłoki od każdego nieterminowo zrealizowanego zlecenia, wg stopy procentowej równej półtorakrotności odsetek ustawowych w skali roku.
 3. Zapłata kar, o których mowa wyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, przewyższającego wysokość kar, w tym także na drodze sądowej.
 4. Kary umowne określone w niniejszej części podlegają kumulacji.
 5. Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności określonej w niniejszej części w przypadku gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków było spowodowane działaniami lub zaniechaniem Zamawiającego.
 6. W przypadku wystąpienia u Zamawiającego szkód wynikających z awarii lub błędów Wykonawcy oraz zmian w systemach informatycznych Wykonawcy, współpracujących z systemami Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, Wykonawca będzie zobowiązany do ich naprawienia oraz pokrycia kosztów z tym związanych

VII. Postanowienia ogólne

1. Świadczenie poszczególnych usług w ramach kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Konstancin Łódzki będzie zgodne z warunkami zawartymi w niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia w przetargu przeprowadzonym przez Zamawiającego na obsługę bankową budżetu Gminy Konstancin Łódzki i jednostek organizacyjnych w okresie **od dnia 01.01.2019 r. do dnia 31.12.2023 r.** i w złożonej przez Wykonawcę ofercie w powyższym postępowaniu przetargowym.
2. Za świadczenie usług stanowiących przedmiot zamówienia Wykonawca nie będzie pobierał żadnych



SIWZ T-I.271.12.2018.EW Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki oraz jednostek organizacyjnych
w latach 2019-2023

opłat i prowizji od Zamawiającego, jego jednostek organizacyjnych, kontrahentów, organów administracji i podatkowych, poza wymienioną stałą opłatą ryczałtową, o której mowa w rozdz. V Istotnych postanowień umowy.

3. Zamawiający wymaga, aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza w przedmiotowym postępowaniu, złożył w terminie do 5 dni roboczych od dnia rozstrzygnięcia postępowania projekty umów, które będą uwzględniały wszystkie warunki określone w SIWZ, w szczególności w istotnych postanowieniach umowy. Zamawiający nie będzie związany przedstawionymi przez Wykonawcę projektami umów i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tych projektów, przed podpisaniem umów w wersji ostatecznej.
4. Umowy na świadczenie usług, w tym umowy szczegółowe, o których mowa w SIWZ będą zawierane przez Wykonawcę odrębnie z Zamawiającym oraz z jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego, wymienionymi w załączniku nr 1 do SIWZ), przy czym zmiana liczby lub nazw jednostek organizacyjnych nie będzie wymagała sporządzania aneksu do umowy. Zamawiający powiadomi Wykonawcę o zmianach przekazując nowy załącznik, podpisany zgodnie z kartą wzorów podpisów dla rachunku budżetu Zamawiającego. Umowy regulujące zasady korzystania z poszczególnych usług bankowych niezbędnych do wykonania przedmiotu zamówienia, o których mowa, będą zawierane z jednostkami organizacyjnymi (aktualnie istniejącymi, jak i powoływanymi w trakcie trwania umowy) Zamawiającego na takich samych zasadach i warunkach wynikających z oferty Wykonawcy i według jednolitego wzoru ustalonego przez Wykonawcę z Zamawiającym oraz będą zgodne z postanowieniami umowy kompleksowej.
5. W przypadku wygaśnięcia umowy na obsługę bankową budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki bądź jej wypowiedzenia przez Zamawiającego, automatycznemu rozwiązaniu ulegają wszystkie zawarte z Zamawiającym i jego jednostkami organizacyjnymi umowy, zawarte w sprawie przedmiotowego zamówienia publicznego.
6. Wykonawca winien dysponować rozwiązaniami informatycznymi zapewniającymi wykonanie usług wchodzących w skład przedmiotu zamówienia bądź przed dniem realizacji umowy (tj. przed dniem 1 stycznia 2019 roku) dostosować swoje rozwiązania do współpracy z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych. W przypadku zmiany u Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych systemu finansowo-księgowego na inny, Wykonawca dostosuje swoje rozwiązania do potrzeb nowego systemu.
7. Zamawiający na podstawie art. 36a ust. 2 ustawy PZP zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę (bez udziału podwykonawców) kluczowych części zamówienia:
 - a) otwierania, zamykania i prowadzenia wszystkich rachunków bankowych,
 - b) udzielania odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym,
 - c) obsługi systemu bankowości elektronicznej,
 - d) świadczenia usługi identyfikacji wpłat masowych.



Wymienione czynności są kluczowe dla Zamawiającego i są ze sobą ściśle powiązane, nie jest możliwe ich wykonywanie przez podwykonawców.

8. Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności objęte Opisem przedmiotu zamówienia, wykonywane w placówce bankowej dedykowanej do bezpośredniej obsługi Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych oraz czynności doradców bankowych, które będą wykonywane przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę. Wykonawca zobowiązuje się, że utrzyma stan zatrudnienia w formie umowy o pracę przez cały okres obowiązywania umowy, przy czym zmiana osób nie wymaga zmiany umowy; Wykonawca będzie zobowiązany do zmiany osób na wniosek Zamawiającego, w przypadku zaistnienia uzasadnionych zarzutów Zamawiającego.
9. W ramach wykonywania czynności kontrolnych, na każde wezwanie Zamawiającego Wykonawca w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie przedłoży Zamawiającemu w szczególności wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób, wykonujących czynności określone w wezwaniu: oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy 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, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub podwykonawcy,

VIII. Zmiana istotnych postanowień umowy

1. Dopuszcza się zmiany istotnych postanowień umowy w stosunku do treści oferty, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w szczególności:
 - 1) zmiany sposobu świadczenia usług w przypadku nałożenia na Zamawiającego dodatkowych/nowych zadań w wyniku zmiany przepisów prawa – celem dostosowania do nowo wprowadzanych przepisów prawa, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy,
 - 2) zmiany sposobu świadczenia usług w przypadku zmiany struktury organizacyjnej Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych – w zakresie niezbędnym do dostosowania nowej struktury organizacyjnej, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy,
 - 3) zmiany sposobu świadczenia usług w przypadku pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych Wykonawcy o nie gorszych właściwościach od obowiązujących, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy,
 - 4) wprowadzenia modyfikacji bądź wymiany systemów informatycznych Zamawiającego i jego



jednostek organizacyjnych, w tym w szczególności systemu finansowo-księgowego, jeżeli będzie to wywierać wpływ na przyjęte w umowie kompleksowej i umowach szczegółowych ustalenia, bez zmian skutkujących na wynagrodzenie Wykonawcy,

2. Dopuszcza się zmiany istotnych postanowień umowy w zakresie wysokości wynagrodzenia Wykonawcy, w przypadku zmiany:
 - 1) stawki podatku od towarów i usług,
 - 2) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3–5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
 - 3) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne
3. Jeżeli zmiany, o których mowa w pkt 2, będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, wówczas każda ze stron umowy może zwrócić się do drugiej strony o przeprowadzenie negocjacji w sprawie odpowiedniej zmiany wynagrodzenia na n/w warunkach:
 - a) zmiana umowy na podstawie ustaleń negocjacyjnych może nastąpić po wejściu w życie przepisów będących przyczyną waloryzacji,
 - b) w razie zmiany, o której mowa w pkt 2 ppkt. 2, przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego wynikających z podwyższenia wynagrodzeń poszczególnych pracowników biorących udział w realizacji zamówienia, do wysokości wynagrodzenia minimalnego obowiązującej po zmianie przepisów lub jej odpowiedniej części, w przypadku osób zatrudnionych w wymiarze niższym niż pełen etat,
 - c) w razie zmiany wskazanej w pkt 2 ppkt 3, przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego oraz drugiej strony umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej łączącej Wykonawcę zamówienia publicznego z osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, wynikających z konieczności odprowadzenia dodatkowych składek od wynagrodzeń osób zatrudnionych na umowę o pracę lub na podstawie innej umowy cywilnoprawnej zawartej przez wykonawcę z osobą fizyczną nie prowadzącą działalności gospodarczej, a biorących udział w realizacji zamówienia przy założeniu braku zmiany wynagrodzenia netto tych osób.
4. Zmiana wysokości kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy obowiązywać będzie od dnia zawarcia aneksu, nie wcześniej jednak niż po wejściu w życie zmienionych przepisów oraz otrzymaniu przez Zamawiającego dokumentów, o których mowa w pkt 6 i pkt 7.
5. W przypadku zmiany, o której mowa w pkt 3 lit. a, wartość netto wynagrodzenia Wykonawcy nie zmieni się, a określona w aneksie wartość brutto zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów.
6. Za wyjątkiem zmian przepisów, o których mowa w pkt 3 lit. a, wprowadzenie zmian wysokości wynagrodzenia wymaga złożenia pisemnego wniosku zawierającego:
 - 1) w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 3 lit. b wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz



dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnej Wykonawcy po zmianie umowy, w tym wskazanie związku pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia, a wpływem zmiany, o której mowa w pkt 3 lit. b na kalkulację wynagrodzenia. Wniosek powinien obejmować jedynie dodatkowe koszty realizacji umowy, które Wykonawca obowiązkowo poniesie w związku z podwyższeniem płacy minimalnej lub minimalnej stawki godzinowej. Zamawiający oświadcza, że nie będzie akceptował kosztów wynikających z podwyższenia wynagrodzeń pracownikom Wykonawcy, które nie są konieczne w celu ich dostosowania do wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę, w szczególności koszty podwyższenia wynagrodzenia w kwocie przewyższającej wysokość płacy minimalnej,

- 2) w przypadku zmiany, o której mowa w pkt 3 lit. c wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i prawne oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia po zmianie umowy, w tym wykazanie związku pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia a wpływem zmian zasad, o których mowa w pkt 3 lit. c na kalkulację zatwierdzonego wynagrodzenia Wykonawcy. Wniosek może obejmować jedynie dodatkowe koszty realizacji umowy, które Wykonawca obowiązkowo ponosi w związku ze zmianą zasad, o których mowa w pkt 3 lit. c.
- 7.** Zamawiającemu przysługuje w terminie 28 dni od dnia otrzymania wniosku Wykonawcy, żądanie udostępnienia do wglądu lub przedłożenia odpisów wszelkich dokumentów źródłowych, w zakresie niezbędnym do oceny zasadności wprowadzenia zmiany, pod rygorem odmowy wprowadzenia zmiany.
- 8.** Zmiana umowy w zakresie zmiany wynagrodzenia z przyczyn określonych w pkt 3 lit. a, b, c obejmować będzie wyłącznie płatności za prace, których w dniu zmiany odpowiednio stawki podatku VAT, wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę i stawki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, jeszcze nie wykonano.
- 9.** Strony zobowiązują się wzajemnie informować o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć wpływ na realizację umowy.
- 10.** Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

Załącznik nr 3 do IDW SIWZ
T-I.271.12.2018.EW

FORMULARZ OFERTY

NAZWA Wykonawcy/ów* w przypadku oferty wspólnej:



SIWZ T-I.271.12.2018.EW Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancynów Łódzki oraz jednostek organizacyjnych w latach 2019-2023

ADRES:
NR TEL.
REGON:
NIP/PESEL:
KRS/CEiDG:

(w zależności od podmiotu odpowiednio: NIP/PESEL, KRS/CEiDG/)

Adres poczty elektronicznej*, na który Zamawiający ma przysyłać korespondencję
Przedstawiciel Wykonawcy uprawniony do kontaktów:
 /Imię, nazwisko, adres, telefon, faks, e-mail/.....

Zamawiający

Gmina Konstancynów Łódzki reprezentowana przez
 Burmistrza Konstancynowa Łódzkiego
 z siedzibą w Konstancynowie Łódzkim
 95-050 Konstancynów Łódzki, ul. Zgierska 2

W odpowiedzi na ogłoszenie o przetargu nieograniczonym: pn.

Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancynów Łódzki oraz jednostek organizacyjnych
 nr sprawy T-I.271.12.2018.EW,

SKŁADAM(Y) OFERTĘ na wykonanie przedmiotu zamówienia, określonym w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia i postanowieniami zawartymi w Istotnych Postanowieniach Umowy, na następujących warunkach i oświadczamy w imieniu swoim i reprezentowanej przeze mnie/przez nas* firmy, że:

1. Zapoznaliśmy się z treścią Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i akceptujemy bez zastrzeżeń zawarte w niej postanowienia.
2. Zapoznaliśmy się i akceptuję(my) bez zastrzeżeń Istotne postanowienia przyszłej umowy, określone w załączniku nr 2 do SIWZ. W przypadku przyznania nam zamówienia zobowiązujemy się do zawarcia pisemnej umowy w terminie, miejscu i na warunkach wskazanych przez Zamawiającego.
3. Oferuję(jemy)* wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie z warunkami zapisanymi w Specyfikacji Istotnych warunków zamówienia oraz obowiązującymi przepisami w terminie od 01.01.2019 r. do 31.12.2023 r.
4. Informuję/my*, że wybór mojej/naszej* oferty będzie prowadzić do powstania u zamawiającego obowiązku podatkowego, w związku z czym wskazuję/my* nazwę (rodzaj) towaru/usługi, których dostawa/świadczenie będzie prowadzić do jego powstania oraz ich wartość bez kwoty podatku VAT (wg załącznika nr 11 do ustawy z dnia 11.03.2004 r. o podatku od towarów i usług (t. j. Dz. U. z 2011 r. Nr 177, poz. 1054 ze zm.):

L.p.	Nazwa (rodzaj) towaru/usługi, których dostawa/świadczenie będzie prowadzić do powstania obowiązku podatkowego Zamawiającego	Wartość towaru/usługi bez kwoty podatku VAT

Uwaga Nie wypełnienie tabeli rozumiane będzie przez Zamawiającego, jako informacja o tym, że wybór oferty Wykonawcy **nie będzie** prowadzić do powstania u Zamawiającego obowiązku podatkowego.

5 Oferujemy wykonanie zamówienia za cenę ustaloną zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia i na warunkach określonych w SIWZ za realizację obsługi bankowej budżetu Gminy Konstancynów Łódzki i jednostek organizacyjnych, za cały okres obowiązywania umowy, t. j. 60 miesięcy, w terminie od 01.01.2019 r. do 31.12.2023 r.:

4.1. Cena bruttozł w tym VAT%.(słownie złotych brutto)



SIWZ T-I.271.12.2018.EW Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstanczyce Łódzki oraz jednostek organizacyjnych w latach 2019-2023

w tym miesięczna opłata brutto wynosi w tym VAT....% słowniezł brutto)

4.2. W cenie brutto zostały uwzględnione wszelkie opłaty, opusty, prowizje obsługi bankowej budżetu Gminy i jednostek organizacyjnych w tym, usługi ujęte tabelarycznie wg następujących stawek:

Lp	Usługa	Wyszczególnienie czynności	Jednostka	Wartość
1	2	3	4	5
1.	Obsługa rachunków bankowych	opłata za otwarcie rachunku bankowego podstawowego i pomocniczych w złotych i walutach	zł	
		opłata miesięczna za prowadzenie rachunków	zł	
		opłata od wpłat gotówkowych własnych na rachunek w danym banku	zł	
		opłata od wypłat gotówkowych własnych z rachunku w danym banku	zł	
		opłata za przelew w danym banku	zł	
		opłata za przelew na rachunki w innym banku	zł	
		opłata za przelew otrzymany w ramach płatności masowych (na rachunki wirtualne)	zł	
2.	Obsługa systemu bankowości internetowej	opłata za wdrożenie w każdej jednostce	zł	
		opłata za korzystanie wraz z modułem obsługującym rachunki	zł	
3.	Oprocentowanie rachunków i lokat terminowych	oprocentowanie (wszystkich) środków na rachunkach bieżących i pomocniczych w stosunku rocznym (stawka wg.....+ marża)	%	
		oprocentowanie lokat terminowych w stosunku rocznym: (stawka wg.....+ marża)	%	
4.	Kredyt w rachunku bieżącym	oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w stosunku rocznym (stawka wg.....+ marża)	%	
		prowizja od uruchomienia kredytu (stawka wg.....+ marża)	%	
		prowizja od niewykorzystanej części kredytu (stawka wg.....+ marża)	%	

6. Wadium zostało wniesione w kwocie zł. w dniuw formie
Zwrotu wadium prosimy dokonać przelewem na konto
lub przesłać na adres:

7. Oświadczamy, że wypełniliśmy obowiązki informacyjne przewidziane w art. 13 lub art. 13 RODO¹⁾ wobec osób fizycznych, od których dane osobowe bezpośrednio lub pośrednio pozyskaliśmy w celu ubiegania się o udzielenie zamówienia publicznego w niniejszym postępowaniu.*

8. W przypadku wybrania naszej oferty deklarujemy podpisanie umowy zgodnie z wymaganiami przedstawionymi w SIWZ.

9. Składam(y)* niniejszą ofertę w imieniu własnym* /jako Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia*. Oświadczamy, że będziemy odpowiadać solidarnie za wykonanie niniejszego zamówienia.

10. Oświadczam(y)*, że zamówienie będzie realizowane przy udziale podwykonawców, w zakresie niżej opisanych części zamówienia:.....

.....
/Należy podać opis części zamówienia, które będą realizowane przez Podwykonawcę(ców) oraz Firmę podwykonawcy (ców) jeżeli jest znana./

11. Udział procentowy Podwykonawców w całości zamówienia

12. Oferta zawiera stron kolejno ponumerowanych, trwale zszytych i opatrzonych pieczęcią Wykonawcy.



SIWZ T-I.271.12.2018.EW Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin Łódzki oraz jednostek organizacyjnych w latach 2019-2023

13. Wykaz załączników i dokumentów przedstawionych w ofercie przez Wykonawcę:

..... str. nr

..... str. nr

.....
/ Podpis Wykonawcy /

Miejscowość i data: __ __ 2018 r.

¹⁾ rozporządzenie 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).

* W przypadku, gdy wykonawca nie przekazuje danych osobowych innych niż bezpośrednio jego dotyczących lub zachodzi wyłączenie stosowania obowiązku informacyjnego, stosownie do art. 13 ust. 4 lub art. 14 ust. 5 RODO treści oświadczenia wykonawca nie składa (usunięcie treści oświadczenia np. przez jego wykreślenie)

* Niepotrzebne skreślić

** Jeżeli Wykonawca zrealizuje zamówienia bez udziału podwykonawców należy wpisać - NIE DOTYCZY -

**Załącznik nr 4 do IDW SIWZ
T-I.271.12.2018.EW**



OŚWIADCZENIE WYKONAWCY *)

Ja/ my, niżej podpisany/i

.....
.....

reprezentując i działając w imieniu i na rzecz / nazwa /firma/ i adres Wykonawcy/

.....
.....

składając ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego pn.

Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin Łódzki oraz jednostek organizacyjnych,

Oświadczam/y, iż Wykonawca spełnia warunek, o których mowa w Części II A pkt 2.3.b SIWZ:

1) dysponuje lub będzie dysponował najpóźniej w dniu 2 stycznia 2019 r., oddziałem, filią lub równoważną jednostką organizacyjną banku na terenie Miasta Konstancinowa Łódzkiego, z obsługą bankową, w której jednocześnie będą czynne co najmniej 2 stanowiska kasowe:

.....
.....

opis urządzeń, lokalizacji, środków organizacyjno-technicznych zastosowanych przez Wykonawcę usług.

2) dysponuje lub będzie dysponował co najmniej 1 bankomatem na terenie Miasta Konstancinowa Łódzkiego, z którego będzie możliwa wypłata gotówki przy użyciu kart płatniczych.....

.....

opis urządzeń, lokalizacji, środków organizacyjno-technicznych zastosowanych przez Wykonawcę usług.

.....
/miejscowość, data/

.....
/podpis osoby(osób) uprawnionej (ych) do reprezentowania Wykonawcy/

*) Podpisuje każdy Wykonawca składający ofertę

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie powyższy dokument składa każdy z partnerów konsorcjum w imieniu swojej firmy/ wspólnik spółki cywilnej.

Załącznik nr 5 do IDW SIWZ
T-I.271.12.2018.EW

WSTĘPNE



OŚWIADCZENIE WYKONAWCY

składane na podstawie art. 25a ust.1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. ustawy PZP

DOTYCZĄCE PODSTAW WYKLUCZENIA Z POSTĘPOWANIA

Ja/my*, niżej podpisany/i

reprezentując i działając w imieniu i na rzecz /podać pełną nazwę/firmę, adres, a także w zależności od podmiotu: NIP/PESEL, KRS/CEiDG/

Składając ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na:

Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki oraz jednostek organizacyjnych

– nr sprawy T- I.271.12.2018 EW, oświadczam/y*, co następuje:

Informacje ogólne:

Czy Wykonawca jest mikroprzedsiębiorstwem bądź małym lub średnim przedsiębiorstwem?

TAK/NIE*

OŚWIADCZENIA DOTYCZĄCE WYKONAWCY:

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

Oświadczam, że nie podlegam wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy PZP.

..... (miejsowość), dnia2018 r.

.....
(podpis)

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:

.....
..... (miejsowość), dnia2018 r.

.....
(podpis)

* niepotrzebne skreślić

OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE PODMIOTU, NA KTÓREGO ZASOBY POWOŁUJE SIĘ WYKONAWCA:



SIWZ T-I.271.12.2018.EW Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin Łódzki oraz jednostek organizacyjnych
w latach 2019-2023

Oświadczam(y)*, że następujący/e podmiot/y*, na którego/ych* zasoby powołuję się w niniejszym postępowaniu, t. j.: /podać pełną nazwę/firmę, adres, a także w zależności od podmiotu: NIP/PESEL, KRS/CEiDG/ nie podlega/ją* wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia.

..... (miejsowość), dnia2018 r.

.....
(podpis)

OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE PODWYKONAWCY NIEBĘDĄCEGO PODMIOTEM, NA KTÓREGO ZASOBY POWOŁUJE SIĘ WYKONAWCA:

Oświadczam(y)*, że następujący/e podmiot/y*, będący/e* podwykonawcą/ami*:
..... /podać pełną nazwę/firmę, adres, a także w zależności od podmiotu:
NIP/PESEL, KRS/CEiDG/, nie podlega/ą wykluczeniu z postępowania
o udzielenie zamówienia.

..... (miejsowość), dnia2018 r.

.....
(podpis)

OŚWIADCZENIE DOTYCZĄCE PODANYCH INFORMACJI:

Oświadczam(y)*, że wszystkie informacje podane w powyższych oświadczeniach są aktualne i zgodne z prawdą oraz zostały przedstawione z pełną świadomością konsekwencji wprowadzenia zamawiającego w błąd przy przedstawianiu informacji.

..... (miejsowość), dnia2018 r.

.....
(podpis)

Załącznik nr 6 do IDW SIWZ
T-I.271.12.2018.EW

WSTĘPNE



OŚWIADCZENIE WYKONAWCY

składane na podstawie art. 25a ust.1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. ustawy PZP

O SPEŁNIENIU WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

Ja/my*, niżej podpisany/i

reprezentując i działając w imieniu i na rzecz / *podać pełną nazwę/firmę, adres, a także w zależności od podmiotu: NIP/PESEL, KRS/CEiDG/*

.....

Składając ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na:

Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki oraz jednostek organizacyjnych

– nr sprawy T- I.271.12.2018 EW, oświadczam/y*, co następuje:

INFORMACJA DOTYCZĄCA WYKONAWCY:

Oświadczam(y)*, że spełniam(y)* warunki udziału w postępowaniu określone przez zamawiającego w części II pkt 2 A IDW Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (*wskazać dokument i właściwą jednostkę redakcyjną dokumentu, w której określono warunki udziału w postępowaniu*).

..... (miejsowość), dnia2018 r.

.....

(podpis Wykonawcy)

* **niepotrzebne skreślić**

INFORMACJA W ZWIĄZKU Z POLEGANIEM NA ZASOBACH INNYCH PODMIOTÓW:

Oświadczam(y)*, że w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, określonych przez zamawiającego w części II pkt 2 A IDW Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (*wskazać*



DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE

Ja/my, niżej podpisany/i

.....

działając w imieniu i na rzecz (nazwa /firma/ i adres wykonawcy)

.....

.....

OŚWIADCZAM(Y), ŻE:

reprezentowana przez nas firma/firmy wykonała /y w ciągu ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres działalności jest krótszy – w tym okresie, **następujące, niżej wskazane usługi w zakresie obsługi bankowej:**

L.p.	Przedmiot - rodzaj usług (szczegółowy opis potwierdzający wymagania określone w części II A pkt 2.3. SIWZ)	Termin realizacji zamówienia (od dnia - do dnia) (dzień/miesiąc/rok)	Podmioty na rzecz których były (są) realizowane usługi	Oddane do dyspozycji przez inne podmioty (nazwa podmiotu)*
1	2	3	4	5
1				
2				
...				

UWAGA – Wykonawca jest zobowiązany dostarczyć poświadczenie, że te usługi zostały wykonane należycie.

*Kolumnę 5 należy wypełnić, jeżeli wykonawcą usług był podmiot inny, niż składający ofertę. Wykonawca w takiej sytuacji zobowiązany jest udowodnić zamawiającemu, iż będzie dysponował jego wiedzą i doświadczeniem, w szczególności przedstawiając w tym celu pisemne zobowiązanie tego podmiotu (załącznik nr 9 SIWZ) do oddania mu wskazanych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonywaniu zamówienia.

Miejscowość, data:

(Podpis i pieczęć imienna osób/osoby właściwej do reprezentowania Wykonawcy)

Załącznik nr 8 do IDW SIWZ
T-I.271.12.2018.EW

OŚWIADCZENIE O PRZYNALEŻNOŚCI



DO GRUPY KAPITAŁOWEJ*** _

Składając ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na:

Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki oraz jednostek organizacyjnych

- nr referencyjny T-I.271.12.2018.EWja /my* niżej podpisany /i*

.....
.....
reprezentując wykonawcę*.....
oświadczam/my*, że na dzień składania ofert wykonawca:

nie należy do grupy kapitałowej**, w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr 50 poz. 331 z późn. zm.)

należy do grupy kapitałowej**, w rozumieniu ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr 50 poz. 331 z późn. zm.), w której skład wchodzi następujące podmioty:

- 1).....
- 2).....
- 3).....

* Niepotrzebne skreślić lub pominąć

**Zgodnie z art. 4 pkt 14 ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (Dz. U. Nr 50, poz. 331, ze zm.) przez grupę kapitałową rozumie się wszystkich przedsiębiorców, którzy są kontrolowani w sposób bezpośredni lub pośredni przez jednego przedsiębiorcę, w tym również tego przedsiębiorcę.

*** Wykonawca, w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej informacji, z otwarcia ofert, przekazuje zamawiającemu oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 Ustawy. Wraz ze złożeniem oświadczenia, wykonawca może przedstawić dowody, że powiązania z innym wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia.

Miejscowość i data: __ __ 2018 r.

.....
/Podpis Wykonawcy/

Uwaga: niniejsze oświadczenie składa każdy z Wykonawców oraz każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.

**Załącznik nr 9 do IDW SIWZ
T-I.271.12.2018.EW**



ZOBOWIĄZANIE PODMIOTU (wzór)

do oddania do dyspozycji Wykonawcy niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonywaniu zamówienia na zasadach określonych w art. 22a ustawy PZP

Obsługa bankowa Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki i jednostek organizacyjnych

Ja/My niżej podpisani,

(imię i nazwisko składającego zobowiązanie)

działający w imieniu

.....

(wpisać nazwę i adres podmiotu)

oświadczamy, że w ramach przetargu nieograniczonego na obsługę bankową Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki oraz jednostek organizacyjnych na zasadach określonych w art. 22a ustawy PZP udostępniamy Wykonawcy:

.....

(nazwa i adres Wykonawcy, któremu udostępniane są zasoby)

nasze zasoby, tj.:

1. Zdolność techniczna lub zawodowa Wykonawcy, w zakresie wymaganego doświadczenia Wykonawcy:

.....
.....

(należy szczegółowo określić, co zostanie udostępnione Wykonawcy oraz jaką część prac lub czynności będzie wykonywał inny podmiot)

2. Zdolność techniczna lub zawodowej w zakresie dysponowania na terenie Gminy Konstancin-Jeziorna Łódzki placówką bankową, bankomatem wymaganymi przez Zamawiającego:

.....

(należy szczegółowo określić, które placówki bankowe zostaną udostępnione Wykonawcy podając ich adres)

3. Ponadto oświadczam/y, że:

1) **udostępniam/y wskazane wyżej zdolności na cały okres realizacji zamówienia, tj.**

.....

(należy wpisać okres udziału podmiotu udostępniającego swój potencjał w wykonywaniu zamówienia)

2) **wymienione zdolności zostaną udostępnione Wykonawcy na podstawie umowy:**

.....

(np. umowa cywilno-prawna, umowa na podwykonawstwo, umowa o współpracy itp.)



- 3) **nie podlegam/y wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego** na podstawie przesłanek określonych w art. 24 ust. 1 pkt. 12 – 23 oraz ust. 5 pkt. 1 i 8 ustawy Pzp.

.....,dn.

Miejsce i data złożenia zobowiązania

.....

Podpis(y) i pieczęć imienna osoby uprawnionej do
reprezentowania podmiotu trzeciego

POUCZENIE

Wykonawca powołujący się przy wykazywaniu spełniania warunków udziału w postępowaniu na zasoby innego podmiotu, który będzie brał udział w realizacji części zamówienia na zasadach określonych w art. 22a ustawy PZP, zobowiązany jest do złożenia na oświadczeniu składanym wraz z ofertą stosownych informacji, dotyczącego w/w podmiotu. Na żądanie Zamawiającego, Wykonawca przedkłada także wszystkie dokumenty określone w części II A IDW SIWZ dotyczące tego podmiotu potwierdzające brak podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia. Kopie dokumentów dotyczących każdego z tych podmiotów muszą być poświadczane za zgodność z oryginałem przez te podmioty.

Załącznik nr 10 do IDW SIWZ
T-I.271.12.2018.EW



Pakiet dla Wykonawcy – materiały związane z przedmiotem zamówienia:

**Obsługa bankowa budżetu Gminy Konstancin Łódzki oraz jednostek organizacyjnych
w latach 2019-2023**

1. Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Konstancinowa Łódzkiego
2. Zaświadczenie o nadaniu numeru NIP
3. Zaświadczenie o nadaniu numeru REGON
4. Uchwała dotycząca powołania Skarbnika
5. Uchwała Nr XLII/328/17 RADY MIEJSKIEJ W KONSTANCYNOWIE ŁÓDZKIM
z dnia 21 grudnia 2017 r. w sprawie uchwalenia budżetu gminy Konstancinowa Łódzki na rok 2018
6. Oświadczenie o braku zaległości finansowych
7. Rb 28S na 31.12.2017 r.
8. Rb Z IV kw. 2017 r.
9. Rb 27S na 31.12.2017 r.
10. Rb UZ stan na 31.12.2017 r.
11. Opinia RIO z 15.01.2018 r.
12. Rb-ST za 2017 r.
13. Uchwała Nr XLVII/369/18 z 21.06.2018 r. RADY MIEJSKIEJ W KONSTANCYNOWIE ŁÓDZKIM
14. NDS za 2017 r.
15. Opinia w sprawie WPF z 28.11.2017 r.