

Powiat Opoczyński reprezentowany
przez Zarząd Powiatu Opoczyńskiego
ul. Kwiatowa 1a, 26-300 Opoczno

„Obsługa bankowa budżetu powiatu opoczyńskiego"

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

usługi - na zamówienie o wartości poniżej 209 000 euro

STAROSTA
Józef Róg

ZATWIERDZAM:.....2016 r.

INSPEKTOR
mgr Grzegorz Śpiewak

Sekretarz Powiatu
mgr inż. Grażyna Wielgus

Z-ca Głównego Księgowego
mgr Helena Maciąg

Nr sprawy OZ.V.272.08.2016

I. Nazwa i adres zamawiającego

Nazwa zamawiającego: **Powiat Opoczyński reprezentowany przez Zarząd Powiatu Opoczyńskiego**
Ulica: **Kwiatowa 1a**
Kod:**26-300**Miejscowość: **Opoczno**
Telefon: **44 / 736 – 15-00** fax: **44 / 736-15-00**
Strona www:**www.opocznopowiat.pl**
e-mail: **powiat@opocznopowiat.pl**
REGON 590648439 NIP 768-178-92-38
Rodzaj zamawiającego – administracja samorządowa

II. Tryb udzielenia zamówienia

1. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego.
2. Podstawa prawna udzielenia zamówienia publicznego: art. 10 ust. 1 oraz art. 39-46 ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2015r., poz. 2164)

III. Opis przedmiotu zamówienia

1. Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu powiatu opoczyńskiego oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1.08.2016r. do 31.07.2020r.
Przedmiot zamówienia obejmuje:
a) Obsługę bankową (otwieranie, zamykanie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych dla budżetu powiatu oraz jednostek organizacyjnych wymienionych w załączniku nr 1 do SIWZ).
b) Prowadzenie rachunków dla obsługi środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej.
c) Otwieranie i likwidacja rachunków bankowych w trakcie trwania umowy następuje na pisemny wniosek właściciela rachunku**, bez opłat.**
d) Wysokość oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego wyznaczana będzie każdego dnia jako iloczyn stawki WIBID 1M zmiennej codziennie i współczynnika określonego w złożonej przez bank ofercie (+/- marża banku), kapitalizowane na koniec miesiąca w ostatnim dniu kalendarzowym.
e) Zapewnienie możliwości korzystania z kredytu krótkoterminowego na pokrycie przejściowego deficytu budżetu do kwoty ustalanej corocznie przez Radę Powiatu w Opocznie (nie więcej jednak niż 4.000.000,00 złotych w skali roku):

- zamawiający złoży wniosek na uruchomienie kredytu w danym roku i dostarczy wymagane przez Bank dokumenty,
- szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa kredytu w rachunku bieżącym,
- zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „In blanco" wraz z deklaracją wekslową,
- termin spłaty kredytu do 31 grudnia każdego roku,
- zamawiający nie przewiduje ponoszenia żadnych **innych opłat i prowizji** w związku z uruchomieniem i realizacją kredytu poza jego oprocentowaniem,
- oprocentowanie kredytu w rachunku będzie zmienne liczone w oparciu o oprocentowanie WIBOR 1M wyliczonej jako średnia z ostatniego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy +/- marża banku,

- odsetki od kwoty wykorzystanego kredytu naliczane będą na bieżąco, od dnia pierwszej wypłaty kredytu w okresach obrachunkowych i pobierane z rachunku do 10- go następnego miesiąca po okresie obrachunkowym, za który zostały naliczone, przy czym: okres obrachunkowy jest miesięczny i liczony jest od dnia postawienia kredytu do dyspozycji, kolejne miesięczne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.

f) Prowadząc rachunki bankowe bank nie może pobierać opłat i prowizji bankowych od:

- wpłat gotówkowych i bezgotówkowych dokonywanych na rzecz Powiatu i jednostek organizacyjnych
- wypłat gotówkowych i bezgotówkowych dokonywanych z rachunków Powiatu i jednostek organizacyjnych,
- Wypłata gotówki z rachunków bankowych w dniu zgłoszenia do kwoty 50.000,00 PLN, a powyżej tej kwoty konieczność zgłoszenia do godziny 10-tej w przeddzień pobrania gotówki.

g) Przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej powinny być realizowane w czasie rzeczywistym.

h) Bank umożliwi realizację przelewów w formie papierowej na formularzu standardowym w przypadku braku dostępu (awarii) do systemu bankowości elektronicznej lub innych uzasadnionych przyczyn.

i) Dostarczenie przez Bank wyciągów bankowych z każdego dnia najpóźniej do godziny 10-tej następnego dnia, **bez opłat i prowizji.**

j) Wydawanie opinii bankowej, zaświadczeń o prowadzonym rachunku bankowym, potwierdzeń wpłat i wypłat, blankietów czeków na wniosek Zamawiającego, **bez opłat i prowizji.**

k) Zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej, jego wdrożenie w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie z przepisami prawa, w zakresie bankowej obsługi finansowej, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Powiatu opoczyńskiego, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania**, bez opłat i prowizji.**

l) W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności**, (bez opłat i prowizji):**

- dostępność systemu bankowości internetowej w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
- uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych,
- przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg nazwy kontrahenta , daty, okresu i kwoty,
- składanie poleceń przelewu , ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków,
- pełną informację o procesie autoryzacji zleceń , poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób,
- import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym (finansowo- księgowym) Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych. Zamawiający przygotuje pliki w formacie wymaganym przez Wykonawcę,
- eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do własnego systemu informatycznego w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych do systemów finansowo-księgowych. Po wyborze oferty Zamawiający uzgodni wraz z Wykonawcą wymagania jakie muszą być spełnione przez Zamawiającego w zakresie eksportu danych pomiędzy systemem elektronicznej obsługi rachunków bankowych Wykonawcy a systemem informatycznym Zamawiającego,
- generowanie (wydruk) wyciągów bankowych nie wymagających stempla bankowego,
- generowanie (wydruk) historii do rachunku bankowego za okres 3 miesięcy,
- potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on-line (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej),

- umożliwienie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
- przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres 3 miesięcy od daty dokonania operacji,
- zainstalowanie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych i przeszkolenie pracowników Zamawiającego z zakresu obsługi systemu,
- zapewnienie dostępu do pomocy technicznej w zakresie obsługi technicznej systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla powiatu opoczyńskiego i jego jednostek organizacyjnych.

m) Zamawiający nie przewiduje pobierania opłat (abonamentu) za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej.

n) Wykonawca (bank) zapewni instalację (uruchomienie) stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego , oraz zapewni wszelkie dodatkowe akcesoria zapewniające bezpieczeństwo pracy dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy. Jeżeli system, który oferuje Wykonawca, wymaga zastosowania dodatkowych akcesoriów, wówczas Wykonawca dostarczy odpowiednią ilość narzędzi bankowości elektronicznej („akcesoria takie jak np.: token, karta, czytnik ,czy inne).

o) Lokowanie wolnych środków na lokatach krótkoterminowych (na wniosek zamawiającego), przyjmowanie automatyczne lokat typu „overnight" i „weekend" z rachunku bieżącego budżetu powiatu w kwocie nadwyżki powyżej 50.000,00 PLN . Oprocentowanie określa się w oparciu o WIBID O/N (ustalony o godz. 11,00 w dniu założenia lokaty)+/- marża banku, przy czym lokaty typu „overnight"i „weekend" będą dokonywane o ile oprocentowanie na tych lokatach będzie wyższe niż oprocentowanie rachunku bieżącego. Lokowanie środków pieniężnych następuje na rachunkach wskazanych przez Zamawiającego na koniec dnia, **bez opłat i prowizji**. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego nie później niż do godz. 9 –tej.

p) <u>Wykonawcy ubiegający się o zamówienie muszą posiadać oddział/ły lub filie w Opocznie.</u>

r) Bezpłatne prowadzenie rachunku Pracowniczej Kasy Zapomogowo - Pożyczkowej.

2.Oznaczenie wg Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):
66.00.00.00-0 Usługi finansowe i ubezpieczeniowe
66.10.00.00-1 Usługi bankowe i inwestycyjne

3.<u>Podwykonawstwo</u>

3.1. Wykonawca może powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcy. Jeżeli Wykonawca zamierza skorzystać z usług Podwykonawców, przy realizacji przedmiotowego zamówienia, obowiązany jest wskazać w ofercie część zamówienia, której wykonanie zleci Podwykonawcom.

3.2. Wykonawca może:

3.2.1. powierzyć realizację części zamówienia podwykonawcom, mimo nie wskazania w ofercie takiej części do powierzenia podwykonawcom,

3.2.2.wskazać inny zakres podwykonawstwa, niż przedstawiony w złożonej ofercie,

3.2.3.zrezygnować z podwykonawstwa.

3.3. W przypadku, gdy zmiana albo rezygnacja z podwykonawcy dotyczy podmiotu, na którego zasoby Wykonawca powoływał się, na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b, w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 22 ust. 1, Wykonawca jest obowiązany wykazać Zamawiającemu, iż proponowany inny podwykonawca lub Wykonawca samodzielnie spełnia je w stopniu nie mniejszym niż wymagany w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia.

4. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

5. Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

IV. Termin wykonania zamówienia

1. Termin wykonania przedmiotu zamówienia - od 01.08.2016r. do 31.07.2020r.

V. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków

1. O udzielenie niniejszego zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki określone w art. 22 ust. 1 i nie podlegają wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych.

2. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:

2.1.posiadania uprawnień do wykonywania działalności lub czynności objętej zamówieniem,jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania,

Wykonawca musi wykazać, że posiada uprawnienia do wykonywania czynności bankowych, zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 roku Prawo Bankowe (t.j. Dz. U. z 2015r., poz. 128 ze zm.)

2.2.posiadania wiedzy i doświadczenia

Zamawiający nie precyzuje w tym zakresie żadnych wymagań, których spełnienie Wykonawca zobowiązany jest wykazać w sposób szczególny.

2.3.dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz dysponowania osobami zdolnymi do wykonania zamówienia

Zamawiający nie precyzuje w tym zakresie żadnych wymagań, których spełnienie Wykonawca zobowiązany jest wykazać w sposób szczególny.

2.4.Potencjał ekonomiczno – finansowy

Zamawiający nie precyzuje w tym zakresie żadnych wymagań, których spełnienie Wykonawca zobowiązany jest wykazać w sposób szczególny.

3. Ocena spełnienia przez Wykonawców warunków udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego zostanie dokonana zgodnie z formułą „spełnia / nie spełnia" wymagany warunek w oparciu o informacje zawarte w wymaganych dokumentach i oświadczeniach, o których mowa w rozdziale VI specyfikacji.

4. Zgodnie z art. 23 ustawy Prawo zamówień publicznych Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia.

4.1. W przypadku wspólnego ubiegania się Wykonawców o udzielenie zamówienia każdy z nich nie może podlegać wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy, natomiast warunki określone w/w pkt.2 muszą spełniać łącznie.

4.2. Wartości podane w dokumentach potwierdzających spełnienie warunku w walutach innych niż wskazane przez Zamawiającego Wykonawca przeliczy wg średniego kursu NBP na dzień wystawienia Świadectwa Przejęcia (dla Kontraktów realizowanych zgodnie z Warunkami FIDIC) lub na dzień wystawienia lub na dzień podpisania protokołu odbioru robót lub równoważnego dokumentu, podając datę i kurs.

VI. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu

1. *W zakresie wykazania spełniania przez Wykonawcę warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy Pzp należy przedłożyć:*

1.1. Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu – wg załącznika nr 3 do SIWZ.

1.2. Koncesję, zezwolenie lub licencję uprawniające do wykonywania czynności bankowych, wydanych przez Komisję Nadzoru Bankowego zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (t.j. Dz. U. z 2015r., poz. 128 ze zm.) lub inny dokument potwierdzający, że wykonawca jest uprawniony do wykonywania czynności bankowych - tylko w przypadku, gdy Wykonawca nie działa na podstawie zezwolenia wydanego przez Komisję Nadzoru Bankowego.

2.*W zakresie wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia z art. 24 ust. 1 ustawy Pzp należy przedłożyć:*

2.1. Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia - wg załącznika nr 4 do SIWZ.

2.2. Aktualny odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt. 2 ustawy Pzp, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

3.*Dokumenty podmiotów zagranicznych:*

3.1. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w pkt 2.2. – składa dokument lub dokumenty wystawione zgodnie z prawem kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające, że:

- nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości - wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed terminem składania ofert.

3.2. Jeżeli w kraju miejsca zamieszkania osoby lub w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt. 3.1. zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie, w którym określa się także osoby uprawnione do reprezentacji Wykonawcy, złożone przed właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio kraju miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, lub przed notariuszem – wystawionym nie wcześniej niż w terminie określonym w pkt 3.1.

4. Dokumenty dotyczące przynależności do tej samej grupy kapitałowej:

4.1. Wykonawca wraz z ofertą składa listę podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 5 ustawy Pzp– jeżeli Wykonawca należy do grupy kapitałowej.

4.2. W przypadku gdy Wykonawca nie należy do grupy kapitałowej składa informację zawartą w załączniku nr 1 do SIWZ- Formularz cenowy pkt 9 o tym, że nie należy do grupy kapitałowej.

4.3. W przypadku Wykonawców wspólnie składających ofertę, każdy z Wykonawców składa listę, o której mowa w pkt 4.1.

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

6. Dokumenty i oświadczenia wymagane dla potwierdzenia spełnienia przez Wykonawców warunków udziału w postępowaniu (za wyjątkiem oświadczeń i informacji wymienionych w pkt. 1.1., 2.1., 4.1., które muszą zostać złożone w formie oryginału) należy złożyć w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę.

7. Poświadczenie za zgodność z oryginałem powinno być sporządzone w sposób umożliwiający identyfikację podpisu (np. wraz z imienną pieczątką osoby poświadczającej kopię dokumentu za zgodność z oryginałem).

8. Zamawiający zażąda przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu wyłącznie wtedy, gdy złożona kopia dokumentu będzie nieczytelna lub będzie budziła wątpliwości co do jej prawdziwości.

9.W przypadku wspólnego ubiegania się Wykonawców o udzielenie zamówienia, każdy z tych Wykonawców jest zobowiązany złożyć dokumenty, oświadczenia, informacje wymienione w pkt. 2.1.,2.2., 4.1., niniejszego rozdziału, a pozostałe dokumenty i oświadczenia składane są wspólnie.

VII. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń lub dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami

1. Pisemnie na adres: Starostwo Powiatowe w Opocznie, 26-300 Opoczno ul. Kwiatowa 1 a
2. Faksem:
fax 44 736 - 15 - 00
3.E-mailem:
zamowienia_ publiczne@opocznopowiat.pl
4. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekażą oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje faksem lub drogą elektroniczną, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdzi fakt ich otrzymania.
5. Do kontaktów z Wykonawcami wyznaczone zostały następujące osoby:
W sprawach zamówień publicznych: Grzegorz Śpiewak, Edyta Brzeska
Tel 44 736 - 15 - 07
W sprawach związanych z przedmiotem zamówienia: Anna Słoniewska, Helena Maciąg
Tel 44 736 - 15 - 03
6. Kontakt z wymienionymi osobami jest możliwy w dni robocze, w godz. pracy urzędu.
7. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert – pod warunkiem że wniosek o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia wpłynął do zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.
8. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął po upływie terminu składania wniosku, o którym mowa w pkt. 7, lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Zamawiający może udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania.
9. Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku, o którym mowa w pkt.7.
10. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Zamawiający przekazuje Wykonawcom, którym przekazał SIWZ, bez ujawniana źródeł zapytań a także umieszcza na stronie internetowej, na której jest udostępniona SIWZ.
11. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią SIWZ a treścią udzielonych odpowiedzi jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.

VIII. Wymagania dotyczące wadium

1. Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.

IX. Termin związania ofertą

1. Termin związania ofertą wynosi 30dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
2. Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z tym że Zamawiający może tylko raz, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie terminu, o którym mowa w pkt 1., na oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.
3. Odmowa wyrażenia zgody na przedłużenie okresu związania ofertą nie powoduje utraty wadium.

4. Przedłużenie okresu związania ofertą jest dopuszczalne tylko z jednoczesnym przedłużeniem okresu ważności wadium albo, jeżeli nie jest to możliwe, z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą.

X. Opis sposobu przygotowywania ofert

1. Zgodnie z art. 82 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Ofertę składa się, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej.
3. Oferta musi być sporządzona w języku polskim. Każdy dokument składający się na ofertę sporządzony w innym języku niż język polski winien być złożony wraz z tłumaczeniem na język polski. W razie wątpliwości uznaje się, iż wersja polskojęzyczna jest wersją wiążącą.
4. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca.
5. Treść oferty musi odpowiadać treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia**.**
6. Oferta winna zawierać następujące dokumenty i oświadczenia:
6.1. Formularz cenowy – wg załącznika Nr 2 do SIWZ,
6.2. Oświadczenia i dokumenty wymagane postanowieniami Rozdziału VI SIWZ.
7. Oferta oraz wszystkie wymagane załączniki winne być podpisane przez:
7.1. osobę/osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy/Wykonawców zgodnie z zasadami reprezentacji wskazanymi we właściwym rejestrze albo w ewidencji działalności gospodarczej
7.2. jeżeli osoba/osoby podpisująca ofertę działa na podstawie pełnomocnictwa, to pełnomocnictwo to musi w swej treści wskazywać uprawnienia do reprezentowania Wykonawcy w postępowaniach przetargowych.
7.3. pełnomocnictwo należy załączyć do oferty w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza.
8. Pożądane jest aby oferta oraz pozostałe oświadczenia i dokumenty były sporządzone zgodnie z zaleceniami oraz przedstawionymi przez Zamawiającego wzorcami - załącznikami, a w szczególności zawierać wszystkie informacje oraz dane zgodne z treścią tych załączników oraz opisu kolumn i wierszy
9. Poprawki w ofercie należy nanieść czytelnie oraz opatrzyć podpisem lub parafką Wykonawcy.
10. Wszystkie strony oferty należy połączyć w sposób trwały, zapobiegający możliwości dekompletacji zawartości oferty.
11. W przypadku gdyby oferta zawierała informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Wykonawca winien nie później niż w terminie składania ofert zastrzec, że informacje te nie mogą być udostępnione oraz wykazać, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnice przedsiębiorstwa. Informacje te winny być umieszczone w osobnym wewnętrznym opakowaniu,
trwale ze sobą połączone i ponumerowane.
Nie mogą stanowić tajemnicy przedsiębiorstwa informacje podawane do wiadomości podczas otwarcia ofert, tj. informacje dotyczące ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofercie.
12. Ofertę (oryginał) należy umieścić w zamkniętym opakowaniu, uniemożliwiającym odczytanie jego zawartości bez uszkodzenia tego opakowania. Opakowanie winno być oznaczone nazwą (firmą) i adresem Wykonawcy, zaadresowane do Zamawiającego na adres:
Starostwo Powiatowe w Opocznie ul. Kwiatowa 1a
26-300 Opoczno
oraz opisane:

Oferta– „Obsługa bankowa budżetu powiatu opoczyńskiego
Nie otwierać przed dniem 07.06.2016r. godz. 12:45"

13. Przed upływem terminu składania ofert, Wykonawca może wprowadzić zmiany do złożonej oferty. Zmiany winny być doręczone Zamawiającemu na piśmie pod rygorem nieważności przed upływem terminu składania ofert. Oświadczenie o wprowadzeniu zmian winno być opakowane tak, jak oferta, a opakowanie winno zawierać dodatkowe oznaczenie wyrazem:
„ZMIANA".
14. Wykonawca może wycofać złożoną przez siebie ofertę, pod warunkiem, że pisemne powiadomienie wpłynie do Zamawiającego przed upływem terminu składania ofert.

XI. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert

1. Oferty należy składać w biurze podawczym w Starostwie Powiatowym, ul. Kwiatowa 1a, 26-300 Opoczno lub za pośrednictwem poczty.
2. Termin wpływu ofert do siedziby Zamawiającego upływa dnia 07.06.2016r. do godz. 12:30.
3. Wykonawca może, przed upływem terminu składania ofert, zmienić lub wycofać ofertę.
4. Oferta złożona po terminie będzie zwrócona niezwłocznie Wykonawcy.
5. Otwarcie ofert nastąpi w siedzibie Zamawiającego w dniu 07.06.2016r. o godz. 12:45
- biuro rady pok. Nr 1., Starostwo Powiatowe w Opocznie ul. Kwiatowa 1a, 26-300 Opoczno.
6. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.
7. Podczas otwarcia ofert zostaną podane nazwy (firmy) oraz adresy Wykonawców, a także informacje dotyczące ceny i okresu gwarancji jakości w złożonych ofertach.

XII. Opis sposobu obliczenia ceny

1. Cena oferty winna być wyrażona w złotych polskich.
2. Wszystkie wartości w druku ofertowym winne być liczone z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
3. Wartość zamówienia nie będzie podlegała waloryzacji.

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

1. Opis stosowanych kryteriów oraz sposób ich obliczenia.
1) kryteria przyjęte do oceny ofert:
a) „cena*"- 40% - maksymalna liczba pkt. do otrzymania 40 wg poniższego wzoru.

najniższa cena
spośród badanych ofert
---------- x 40 % x 100 = liczba punktów
cenę badanej oferty

***** cena oferty obejmuje poniższe opłaty:
- opłata za prowadzenie rachunku bankowego;
- opłata za przyjęcie i przechowywanie depozytu;
- prowizja bankowa od wypłat gotówkowych dla świadczeniobiorców;

UWAGA!!!
Należy podać cenę za cały okres obowiązywania umowy /4 lata/.
W przypadku, gdy Wykonawca zaproponuje cenę równą „0", we wzorze jako odpowiednik tej ceny stosuje się liczbę „1".

b) „oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych*" – 40% - maksymalna liczba pkt. do otrzymania 40 wg poniższego wzoru.

stopa procentowa
badanej oferty
---------- x 40 % x 100 = liczba punktów
najwyższa stopa procentowa
ze złożonych ofert

***** Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych objętych kompleksową obsługą bankową budżetu powiatu oraz jednostek organizacyjnych w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną wskaźnikiem banku stałym w czasie trwania umowy. Dla celów porównania ofert będzie brana pod uwagę stawka WIBID 1M (wg notowania z dnia 23.05.2016r. – 1,38) skorygowana o stały wskaźnik zaoferowany przez Bank (podany z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku),

c) „oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym*" – 20% - maksymalna liczba pkt. do otrzymania 20 wg poniższego wzoru.

najniższa stopa procentowa
ze złożonych ofert
---------- x 20 % x 100 = liczba punktów
stopa procentowa badanej oferty

*****Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte jest na stawce WIBOR dla 1-miesięcznych złotowych depozytów międzybankowych, powiększonej o stałą marżę banku. Stopa procentowa kredytu jest zmienna i będzie zmieniała się każdorazowo z pierwszym dniem miesiąca kalendarzowego proporcjonalnie do stawki odniesienia obliczonej z zaokrągleniem do dwóch miejsc po przecinku, na podstawie średniej arytmetycznej WIBOR-u dla depozytów 1-miesięcznych w miesiącu poprzedzającym dzień uruchomienia kredytu lub naliczenia odsetek. Odsetki naliczane będą od kwoty aktualnego zadłużenia.
Dla umożliwienia oceny ceny ofert należy przyjąć stawkę WIBOR 1M w wysokości 1,58%
Zamawiający nie przewiduje pobierania opłat i prowizji bankowych od udzielonego kredytu w rachunku bieżącym.

2.Oceny dokonywać będą członkowie Komisji przetargowej, stosując zasadę, iż oferta nieodrzucona zawierająca łącznie najwyższą ilość punktów w w/w kryteriach jest ofertą najkorzystniejszą.
3. Wyboru najkorzystniejszej oferty dokona Starosta Opoczyński, zatwierdzając propozycję Komisji przetargowej.
4. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający jednocześnie zawiadomi Wykonawców, którzy złożyli oferty, o:
4.1. wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę) albo imię i nazwisko, siedzibę albo miejsce zamieszkania i adres wykonawcy, którego ofertę wybrano i uzasadnienie jej wyboru,
4.2. nazwie (firmie), imieniu i nazwisku, siedzibie albo miejscu zamieszkania i adresie Wykonawców, którzy złożyli oferty wraz z przyznaną ofertom punktacją,

4.3. Wykonawcach, których oferty zostały odrzucone, podając uzasadnienie faktyczne i prawne,
4.4. Wykonawcach, którzy zostali wykluczeni z postępowania o udzielenie zamówienia, podając uzasadnienie faktyczne i prawne.
4.5. terminie, określonym zgodnie z art. 94 ustawy Pzp, po którego upływie umowa w sprawie zamówienia publicznego może być zawarta.
5. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zamieszcza informacje, o których mowa w pkt 4.1, 4.2.,. na stronie internetowej oraz w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie.

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

1. Zamawiający zawrze umowę z wybranym Wykonawcą, który przedstawił najkorzystniejszą ofertę, zgodnie z wymogami określonymi w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
2. Zamawiający zawrze umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie określonym w art. 94 ust. 1 pkt.2 lub ust. 2 ustawy Pzp.
3. Zgodnie z art. 94 ust. 3 ustawy Prawo zamówień publicznych jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, będzie uchylał się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego lub nie wnosi wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownego badania i oceny, chyba że zachodzą przesłanki unieważnienia postępowania, o których mowa w art. 93 ust. 1 ustawy Pzp.
4. Podpisanie umowy nastąpi w siedzibie Zamawiającego w terminie ustalonym między Stronami.

XV. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy

1. Zamawiający nie będzie żądał od Wykonawcy wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

XVI. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy w sprawie zamówienia publicznego, ogólne warunki umowy albo wzór umowy, jeżeli Zamawiający wymaga od Wykonawcy, aby zawarł z nim umowę w sprawie zamówienia publicznego na takich warunkach.

1. Umowa zostanie zawarta na otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych budżetu powiatu oraz rachunków jednostek spośród wymienionych w załączniku nr 1 do SIWZ, które wyrażą takie życzenie.
2. Na życzenie jednostek organizacyjnych powiatu określonych w załączniku nr 1 do SIWZ Bank zobowiązuje się do zawarcia odrębnych umów na prowadzenie dla tych jednostek rachunków bankowych na warunkach określonych w niniejszej umowie.
3. Wykonawca zobowiązuje się do:
3.1. Wykonywania dyspozycji posiadacza rachunku do wysokości pokrycia ze środków na rachunkach lub, w limicie kredytu otwartego w rachunku bieżącym;
3.2. Wykonawca zobowiązuje się do zapłacenia kar umownych za zawinione przez siebie opóźnienia w realizacji zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku w wysokości stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia od niezrealizowanej kwoty w terminie zlecenia;
3.3. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za dokonywanie wypłat z rachunku po otrzymaniu zgłoszenia utraty czeku lub blankietów czekowych;

3.4. Wykonawca realizuje wyłącznie dyspozycje z rachunku podpisane przez osoby upoważnione przez Posiadacza rachunku – wymienione w karcie wzorów podpisu.

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

Wykonawcom, których interes prawny w uzyskaniu zamówienia doznał, lub mógł doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów Prawo zamówień publicznych, przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w dziale VI ustawy Pzp.

XVIII.Informacje o przewidywanych zamówieniach uzupełniających, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 i 7 lub art. 134 ust. 6 pkt 3 i 4

Zamawiający nie przewiduje udzielenie zamówień uzupełniających.

Załączniki do SIWZ:

1. Wykaz jednostek organizacyjnych powiatu opoczyńskiego – załącznik nr 1 do SIWZ,
2. Formularz cenowy – załącznik nr 2 do SIWZ,
3. Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu - załącznik nr 3 do SIWZ,
4. Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia – załącznik nr 4 do SIWZ.

Załącznik nr 1 do SIWZ

Wykaz jednostek organizacyjnych Powiatu Opoczyńskiego:

1) Starostwo Powiatowe w Opocznie
2) Zespół Szkół Specjalnych im. J. Brzechwy w Opocznie
3) Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych w Drzewicy
4) Zespół Szkół Zawodowych w Żarnowie
5) Zespół Szkół Technicznych w Mroczkowie Gościnnym
6) Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych nr 1 im. Stanisława Staszica w Opocznie
7) Zespół Szkół Ogólnokształcących w Opocznie
8) Powiatowy Urząd Pracy w Opocznie
9) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Opocznie
10) Zarząd Dróg Powiatowych w Opocznie
11) Dom Pomocy Społecznej dla Dorosłych w Drzewicy
12) Dom Pomocy Społecznej w Niemojowicach
13) Poradnia Psychologiczno- Pedagogiczna w Opocznie
14) Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Opocznie
15) Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Opocznie

Załącznik nr 2 do SIWZ

Nazwa Wykonawcy……
Adres Wykonawcy ……
……
REGON ……
NIP ……
Telefon ……
Faks ……

FORMULARZ CENOWY

dla Powiatu Opoczyńskiego reprezentowanego przez Zarząd Powiatu Opoczyńskiego
ul. Kwiatowa 1 a, 26-300 Opoczno

Składając ofertę w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie „przetarg nieograniczony" dla zadania **„Obsługa bankowa budżetu powiatu opoczyńskiego"**:

1. Oferujemy realizację przedmiotu zamówienia zgodnie z wymogami Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia :

1) Cena oferty : ……zł
/należy podać cenę za cały okres obowiązywania umowy - 4 lata/.

2) Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych - ……..%

3) Oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym - ……..%

2. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze SIWZ i uznajemy się za związanych określonymi w niej postanowieniami i zasadami postępowania.
3. Zobowiązujemy siędo wykonania zamówienia w terminie określonym w Rozdziale 4 SIWZ.
4. Uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez czas wskazany w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, t.j. przez okres 30 dni od upływu terminu składania ofert.
5. Zamówienie zrealizujemy sami*/przy udziale podwykonawców*:

_____
(część/zakres/ zamówienia powierzona podwykonawcy)

6. Oświadczamy, że sposób reprezentacji spółki / konsorcjum* dla p*otr*zeb niniejszego zamówienia jest następujący: _____
_____

* *(Wypełniają jedynie przedsiębiorcy składający wspólną ofertę - spółki cywilne lub konsorcja)*
7.Oświadczamy, iż - za wyjątkiem informacji i dokumentów zawartych w ofercie na stronach nr od ____ do ____ - niniejsza oferta oraz wszelkie załączniki do niej są jawne i nie zawierają informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.
8.Oświadczamy, że zapoznaliśmy się z postanowieniami do umowy, określonymi w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia i zobowiązujemy się, w przypadku wyboru naszej oferty, do zawarcia umowy zgodnej z niniejszą ofertą oraz postanowieniami Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia, w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego.

9. Informuję, że nie należę/ymy do grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 5 ustawy Prawo zamówień publicznych.

- **w przypadku przynależności do grupy kapitałowej pkt 9 należy przekreślić lub usunąć i dołączyć do oferty listę podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej.**

10. Wszelką korespondencję w sprawie niniejszego postępowania należy kierować na poniższy adres:

_____

_____

11. Oferta została złożona na ……. kartkach.

12. Integralną część niniejszej oferty stanowią następujące dokumenty/oświadczenia i załączniki:

a) ……
b) ……
c) ……
d) ……
e) ……

Miejscowość _____ dnia _____ 2016r.

_____

(podpis Wykonawcy)

Załącznik nr 3 do SIWZ

Dotyczy: przetargu nieograniczonego
„Obsługa bankowa budżetu powiatu opoczyńskiego”

OŚWIADCZENIE

Działając zgodnie z art. 44 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2015r., poz. 2164)

.....*)
/nazwa Wykonawcy lub nazwy Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia/

Oświadczamy, że spełniamy warunki określone w art. 22 ust. 1 ustawy Pzp. a mianowicie:

1. Posiadamy uprawnienia do wykonania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania,
2. Posiadamy wiedzę i doświadczenie,
3. Dysponujemy odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia,
4. Znajdujemy się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.

oraz spełniamy warunki udziału w postępowaniu określone w ogłoszeniu o zamówieniu i specyfikacji istotnych warunków zamówienia.

Miejscowość _____ dnia _____ 2016r.

_____

(podpis Wykonawcy)

*) -W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia /konsorcjum/, bezwzględnie wypisać nazwy wszystkich Wykonawców składających ofertę wspólną.

Załącznik nr 4 do SIWZ

Dotyczy: przetargu nieograniczonego
„Obsługa bankowa budżetu powiatu opoczyńskiego"

OŚWIADCZENIE

Działając zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo Zamówień Publicznych (t.j. Dz. U. z 2015r., poz.2164)

……
/nazwa Wykonawcy /

Oświadczamy, że brak jest podstaw do wykluczenia nas z postępowania z powodu niespełnienia warunków, o których mowa w art. 24 ust 1 ustawy Pzp.

Miejscowość _____ dnia _____ 2016r.

_____

(podpis Wykonawcy)

Uwaga-
Niniejsze „Oświadczenie...." składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia
Zapis zamieszczony w celach informacyjnych- do usunięcia przez Wykonawcę.