

**SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW
ZAMÓWIENIA W TRYBIE
PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO
PONIŻEJ 214.000 EURO NA:**

*Wybór banku w celu wykonywania
bankowej obsługi budżetu Powiatu Cieszyńskiego
oraz jego jednostek organizacyjnych
w okresie wrzesień 2020 – grudzień 2024*

Postępowanie prowadzone zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych
(tj. Dz. U. z 2019r. poz. 1843)

ZAMAWIAJĄCY: POWIAT CIESZYŃSKI reprezentowany przez Zarząd Powiatu

1. INFORMACJE O ZAMAWIAJĄCYM (art. 36 ust. 1 pkt 1) uPzp)

Zamawiającym jest:

Powiat Cieszyński reprezentowany przez Zarząd Powiatu Cieszyńskiego

43-400 Cieszyn, ul. Bobrecka 29

tel: (033) 4777-213

fax: (033) 4777-133

strona internetowa: www.powiat.cieszyn.pl

2. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA (art. 36 ust. 1 pkt 2) uPzp)

2.1. Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tj. tekst jednolity Dz. U. z 2019 poz. 1843) zwanej dalej uPzp oraz aktów wykonawczych wydanych na jej podstawie.

2.2. Wartość zamówienia jest mniejsza od kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 uPzp w odniesieniu do usług i dostaw lub robót budowlanych.

2.3. Zamawiający nie przewiduje zastosowania art. 24aa uPzp.

2.4. Wykonawca powinien dokładnie zapoznać się z niniejszą SIWZ i złożyć ofertę zgodnie z jej wymaganiami.

3. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA (art. 36 ust. 1 pkt 3) uPzp)

3.1. Przedmiotem zamówienia jest ***prowadzenie bankowej obsługi budżetu Powiatu Cieszyńskiego oraz jednostek organizacyjnych Powiatu działających w formie jednostek budżetowych i samorządowej instytucji kultury, w okresie od 1 września 2020r. do 31 grudnia 2024r.***

3.2 Do zakresu zamówienia na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Cieszyńskiego i jego jednostek organizacyjnych wchodzi:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunku głównego i rachunków pomocniczych budżetu Powiatu Cieszyńskiego, jako jednostki samorządu terytorialnego oraz rachunków głównych i pomocniczych dla wszystkich jednostek organizacyjnych (wykaz jednostek oraz ilość rachunków wg stanu na 30.06.2020 r. stanowi załącznik nr 5 do SIWZ), na następujących warunkach:
 - a) rachunki bankowe będą prowadzone w złotych polskich,
 - b) rachunki będą oprocentowane w wysokości zaproponowanej przez Oferenta, wg zmiennej stopy procentowej, stałej w okresach miesięcznych, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca - oprocentowanie środków będzie oparte na stopie WIBID 1M i stałym wskaźniku banku przyjętym do ustalenia oprocentowania,
 - c) warunki prowadzenia rachunków będą takie same dla wszystkich jednostek.
2. Prowadzenie usługi konsolidacji sald (rachunku skonsolidowanego) – przez co należy rozumieć konsolidację na koniec każdego dnia roboczego sald rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego, w tym w szczególności rachunek główny (bieżący) budżetu Powiatu Cieszyńskiego i rachunki bieżące jednostek organizacyjnych wskazane przez Zamawiającego.

W przypadku, gdy na rachunku głównym (bieżącym) budżetu Powiatu wystąpi saldo debetowe, suma sald uzyskana wskutek konsolidacji posłuży do zredukowania debetu – w takiej sytuacji Zamawiający poniesie koszty kredytu w rachunku bieżącym jedynie do takiej wysokości, w jakiej debet na wskazanym rachunku nie zostanie zredukowany przez sumę sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji.

Środki służące redukcji debetu nie będą podlegały oprocentowaniu – oprocentowanie będzie dotyczyć wyłącznie dodatniej sumy sald uzyskanej podczas konsolidacji.

Konsolidacja sald będzie przeprowadzana w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przebiegowań sald między rachunkami, potwierdzona miesięcznym raportem z konsolidacji przesyłanym w formie elektronicznej.

Na wniosek Zamawiającego każdy nowy rachunek bankowy otwarty w ramach obsługi bankowej może być włączony w każdym czasie do usługi konsolidacji.

3. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych utworzonych dla celów projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej według wymogów narzuconych przez instytucje przekazujące w/w środki, w tym również rachunków walutowych dla budżetu Powiatu oraz każdej jednostki organizacyjnej.
4. Wydanie na wniosek Zamawiającego, bez ponoszenia dodatkowych opłat, imiennych kart płatniczych dla wskazanych pracowników Zamawiającego i jego jednostek, przypisanych do rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego i jego jednostki. Należy przyjąć wydanie maksymalnie 2 kart debetowych do rachunku podstawowego każdej jednostki.
5. Możliwość wydania, bez dodatkowych opłat, na okaziciela kart przedpłaconych, przypisanych do wyodrębnionego rachunku bankowego z określonym limitem środków, na podstawie odrębnego wniosku Zamawiającego lub jego jednostek.
6. Możliwość otwierania dodatkowych rachunków pomocniczych oraz walutowych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
7. Potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.
8. Likwidacja rachunków bankowych na pisemny wniosek Zamawiającego.
9. Prowadzenie rozliczeń pieniężnych gotówkowych i bezgotówkowych w następujących formach:
 - a) realizacja krajowych i zagranicznych przelewów za pomocą elektronicznego systemu bankowości internetowej oraz na formularzach papierowych w przypadku awarii systemu bankowości internetowej,
 - b) przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych w walucie krajowej i zagranicznej,
 - c) realizacja przelewów w walucie obcej.

Rozliczenia bezgotówkowe powinny odpowiadać następującym warunkom:

- realizacja poleceń przelewu przy pomocy elektronicznego systemu bankowości internetowej musi odbywać się w czasie rzeczywistym, w dniu ich złożenia najbliższą sesją ELIKSIR lub SORBNET,
- realizacja poleceń przelewu w ramach jednego banku powinna następować nie później niż w ciągu 1 godziny od złożenia dyspozycji,
- realizacja poleceń przelewu na rachunki w innych bankach powinna następować w tym samym dniu roboczym, jeżeli dyspozycja zostanie złożona do godz. 17⁰⁰ danego dnia.

Rozliczenia gotówkowe powinny uwzględniać:

- przyjmowanie wpłat gotówkowych w kasach placówki, oddziału, filii, agencji itp. banku przez klientów wpłacających na rachunki Zamawiającego bez pobierania od wpłacającego prowizji i opłat oraz innych kosztów,
- możliwość wypłaty gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadacza rachunku za pomocą czeków elektronicznych, papierowych lub w innej formie,

- możliwość wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości tj. na banknoty lub bilon,
- możliwość realizacji transakcji walutowych w zakresie kupna/sprzedaży dla Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

10. Świadczenie usług za pomocą elektronicznego systemu bankowości internetowej.

Element ten obejmuje nieodpłatną instalację, konfigurację, aktualizację i udostępnienie do korzystania z pełnego oprogramowania systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla wszystkich jednostek organizacyjnych Zamawiającego i dla dowolnej ilości stanowisk oraz dostarczenie niezbędnych urządzeń i innego wyposażenia komputerowego (np.: tokeny, czytniki kart, karty do podpisu elektronicznego) potrzebnych do prawidłowego i bezpiecznego funkcjonowania systemu. Dodatkowo Wykonawca zapewni przeszkolenie pracowników Zamawiającego w zakresie obsługi systemu oraz obsługę serwisową.

System powinien spełniać następujące wymagania:

- obsługa od kilku do kilkunastu rachunków bankowych,
- dostęp do systemu dla dowolnej liczby użytkowników,
- możliwość sprawdzania sald rachunków w ciągu dnia,
- możliwość generowania (wydruku) wyciągów z rachunków w formie elektronicznej,
- nieograniczona ilość dokonywania dyspozycji z rachunków w ciągu jednego dnia,
- dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
- pełną informację o dacie i godzinie operacji,
- możliwość równoczesnego wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostek,
- umożliwienie użytkownikowi autoryzowania zleceń płatniczych i działań w systemie za pomocą klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesorowej, zewnętrznym nośniku danych lub certyfikatem kwalifikowanym, a także dopuszczalne jest wykorzystanie nowoczesnych sposobów autoryzacji zleceń takich jak np. urządzenia identyfikacji biometrycznej lub innych,
- przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
- dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
- program powinien posiadać możliwość tworzenia:
 - bazy kontrahentów,
 - wzorcowych przelewów np. do ZUS i US,
- serwis oprogramowania i usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin,
- drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych,
- możliwość importu przelewów wystawionych w systemach finansowo-księgowym Zamawiającego (firmy REKORD i VULCAN),
- możliwość nadawania nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy,
- udostępnienie Zamawiającemu biernego podglądu wszystkich rachunków bankowych jednostek organizacyjnych (w tym historii rachunków).

Wymagania dotyczące komunikacji pomiędzy klientem, a bankiem:

- zlecenia powinny być przyjmowane przez bank niezwłocznie po wysłaniu,
- księgowanie poleceń złożonych elektronicznie powinno następować natychmiast lub nie później niż w ciągu 1 godziny od przesłania danych do banku,

- transmisja danych do i z banku powinna się odbywać za pomocą środków technicznych zapewniających odpowiednie bezpieczeństwo, uniemożliwiających ingerencję osób trzecich.
11. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych w jednorazowej wys. co najmniej 500.000 zł na lokatach kilkudniowych, tygodniowych i dłuższych na warunkach negocjowanych, pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego na pisemny wniosek. Powrót środków pieniężnych wraz z należnymi odsetkami na rachunek bankowy, z którego utworzono lokatę terminową.
 12. Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych Powiatu, zgodnie z odrębnymi dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Powiatu oraz przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek ze wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych jednostek organizacyjnych na rachunek budżetu Powiatu.
 13. Uruchomienie na wniosek Zamawiającego krótkoterminowego odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym do wysokości maksymalnej 10.000.000 zł w danym roku kalendarzowym (budżetowym).

Usługa ta obejmuje udzielenie na wniosek Zamawiającego kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego w ramach głównego rachunku budżetu Powiatu. Górna wartość kredytu w poszczególnych latach trwania umowy zapisywana będzie w Uchwałach Budżetowych Rady Powiatu Cieszyńskiego. Kredyt ten będzie spłacany w tym samym roku budżetowym, w którym został zaciągnięty. Oprocentowanie kredytu będzie oparte na zmiennej stopie WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę banku. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane i pobierane będą, po uwzględnieniu konsolidacji codziennej, na koniec każdego miesiąca, w oparciu o średnią arytmetyczną wysokość stawek WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego, z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni wykorzystania.

Kredyt w ramach rachunku bieżącego powinien być dostępny od dnia 1 stycznia 2021. W kolejnych latach obowiązywania umowy kredyt w ramach rachunku bieżącego powinien być dostępny od pierwszego dnia roboczego danego roku budżetowego, bez wcześniejszej konieczności powiadamiania Banku o zamiarze jego uruchomienia. Ostatniego dnia roboczego każdego roku budżetowego (kalendarzowego), kredyt w rachunku bieżącym zostanie w całości spłacony.
- Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat za gotowość do uruchomienia kredytu oraz za niewykorzystanie przez Zamawiającego postawionego do dyspozycji kredytu.
14. Bieżące generowanie nieodpłatnych dziennych wyciągów bankowych w formie elektronicznej z informacjami o stanach na rachunkach oraz dokonanych operacjach, a także potwierdzenie stanu sald.

Wyciągi z rachunków bankowych powinny być udostępniane przez bank w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć.

W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub innych trudnych do przewidzenia zdarzeń leżących po stronie Wykonawcy lub Zamawiającego, Wykonawca dostarczy wyciągi bankowe w formie papierowej na wniosek Zamawiającego.

Oferent powinien również zapewnić możliwość telefonicznego sprawdzania sald rachunków w ciągu dnia.
 15. Zapewnienie możliwości kupna i sprzedaży waluty obcej przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne, wg kursu z uwzględnieniem stałego spread-u walutowego, zadeklarowanego przez Bank i obowiązującego w całym okresie umowy.

16. Wydawanie dla Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych nieodpłatnie zaświadczeń, opinii i historii w zakresie prowadzonej obsługi bankowej.

UWAGA:

Zamawiający zgodnie z kryterium oceny ofert określonym w pkt 13.3.5 niniejszej SIWZ, przyzna Wykonawcy punkty, który zadeklaruje instalację i uruchomienie opłatomatu (kasy automatycznej) w 2 lokalizacjach.

Instalacje i uruchomienie samoobsługowych Opłatomatów (Kas automatycznych) w punktach wskazanych przez Zamawiającego (2 punkty - z opcją uruchomienia dodatkowego 3 punktu) . Opłatomaty zapewnią realizowanie wpłat standardowych (w walucie polskiej) poprzez wybór odpowiedniej opcji na ekranie dotykowym lub poprzez wykorzystanie kodu kreskowego/ wielowymiarowego/ kodu alfanumerycznego. Opłatomaty będą przyjmować monety oraz banknoty w walucie krajowej z opcją wydawania reszty. Wpłaty dokonywane za pośrednictwem opłatomatów będą księgowane na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe w dniu bieżącym w trybie on-line. Opłatomaty umożliwią dokonywanie płatności za pomocą kart płatniczych, w tym również kart zbliżeniowych. Opłatomaty umożliwią wydrukowanie potwierdzenia oraz wykonanie raportu zbiorczego z przeprowadzonych transakcji za dany dzień.

3.3 Zamawiający wymaga, aby Wykonawca:

1. Zagwarantował prowadzenie lub otwarcie i prowadzenie na terenie miasta Cieszyna siedziby, oddziału, filii, agencji, punktu kasowego itp. albo zobowiązał się, że w przypadku wybrania jego oferty otworzy taki oddział, filię, agencję lub punkt kasowy itp. lub w inny sposób zapewni możliwość dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych, w każdym czasie, przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne.
2. Zagwarantował miesięczny okres kapitalizacji odsetek na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych.
3. Zagwarantował nie pobieranie dodatkowych opłat i prowizji bankowych w związku z przyznaniem kredytu w rachunku bieżącym.
4. Zagwarantował nie pobieranie dodatkowych opłat i prowizji bankowych od przyznanego, lecz niewykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym.
5. Zagwarantował nie pobieranie opłat i prowizji bankowych od klientów wpłacających bezpośrednio na rachunki Zamawiającego.
6. Zagwarantował nie pobieranie opłat i prowizji bankowych od wydawanych dla Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych zaświadczeń, opinii i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej.
7. Zagwarantował nie pobieranie opłat i prowizji bankowych od generowanych wyciągów bankowych.
8. Zagwarantował nie pobieranie opłat bankowych od wydania na wniosek Zamawiającego imiennych kart płatniczych przypisanych do rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego i jego jednostki.
9. Zagwarantował Zamawiającemu możliwość biernego wglądu w rachunki bankowe wszystkich jego jednostek organizacyjnych.
10. Zapewnił wyznaczenie minimum jednego doradcy, który zapewni stałą współpracę z Zamawiającym w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia, bieżących kontaktów operacyjnych, problemów technicznych itp.
11. Zapewnił od dnia podpisania umowy świadczenie usług bankowości elektronicznej, umożliwiających realizację zleceń płatniczych w czasie rzeczywistym dla wszystkich rachunków.
12. Zapewnił bezpłatne szkolenie niezbędnej ilości osób obsługujących stanowiska systemu bankowości elektronicznej w zakresie obsługi i konserwacji.

3.4 Zamawiający zastrzega sobie prawo swobodnego lokowania wolnych środków na rachunkach w innych bankach.

3.5 Z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie jedna umowa (ogólna) z Powiatem Cieszyńskim na wykonanie bankowej obsługi budżetu Powiatu i jego jednostek organizacyjnych w zakresie dotyczącym świadczenia usług bankowych dla Powiatu, jako jednostki samorządu terytorialnego. Umowa ta będzie zawierać wszystkie elementy składające się na przedmiot i zakres zamówienia. Umowa ta może odsyłać do umów szczególnych np. umowy dotyczącej usług bankowości elektronicznej, kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym. W przypadku wystąpienia umów szczególnych ich ilość będzie uzgadniana z Wykonawcą, który zostanie wyłoniony w drodze postępowania przetargowego. Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych, jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie, a wszystkie jednostki organizacyjne Powiatu mają mieć takie samo prawo do zawarcia umowy na wykonanie bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Powiatu, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach podpisanych z Zamawiającym. Z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Powiatu zostaną zawarte odrębne umowy bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki.

3.6 Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność z tytułu wykonania operacji zleconych przez Zamawiającego.

4. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA (art. 36 ust. 1 pkt 4) uPzp)

Zamówienie będzie realizowane w okresie od 1 września 2020r. do 31 grudnia 2024r., z zastrzeżeniem że przygotowanie i uruchomienie elektronicznego systemu bankowości internetowej, a także szkolenia zostaną zrealizowane od dnia zawarcia umowy do 31 sierpnia 2020r.

5. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU (art. 36 ust. 1 pkt 5) uPzp)

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

5.1.1. nie podlegają wykluczeniu,

5.1.2. spełniają następujące warunki dotyczące:

5.1.2.1 kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej: Zamawiający uzna warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca posiada zezwolenie lub inny dokument uprawniający do wykonywania czynności bankowych, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018r. poz. 2187 ze zm.).

5.1.2.2 sytuacji ekonomicznej lub finansowej: *Zamawiający nie określa warunku w ww. zakresie;*

5.1.2.3 zdolności technicznej lub zawodowej:

Zamawiający uzna ww. warunek za spełniony, jeżeli Wykonawca wykaże, że posiadają na terenie miasta Cieszyna siedzibę, oddział, filię, agencję lub punkt kasowy itp. albo zobowiążą się w ofercie, że w przypadku wybrania ich przez Zamawiającego utworzą taki oddział, filię, agencję lub punkt kasowy itp. lub w inny sposób zapewnią możliwość dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych, w każdym czasie, przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne – nie później niż do dnia 1 września 2020r.

5.2. Podstawy wykluczenia. Zamawiający wykluczy z postępowania o udzielenie zamówienia Wykonawcę, wobec którego zachodzą okoliczności, o których mowa w art. 24 ust. 1 uPzp. Zamawiający nie przewiduje możliwości wykluczenia Wykonawcy na podstawie art. 24 ust. 5 uPzp.

5.3. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia. W takim przypadku muszą oni ustanowić pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie niniejszego zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie realizacji zamówienia publicznego. Treść pełnomocnictwa powinna dokładnie określać zakres umocowania oraz dane mocodawców i pełnomocnika. Pełnomocnictwo musi być złożone w oryginale lub kopii poświadczonej notarialnie. Zamawiający uzna wymóg przedłożenia pełnomocnictwa za spełniony w przypadku przedłożenia umowy regulującej współpracę Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia lub umowy spółki cywilnej, jeśli będzie z niej wynikać upoważnienie do reprezentowania podmiotów występujących wspólnie (uczestników konsorcjum, wspólników spółki cywilnej) w postępowaniu o udzielenie zamówienia.

5.4. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia:

- a) warunki udziału w postępowaniu muszą być spełnione przez minimum jednego Wykonawcę,
- b) w odniesieniu do podstaw wykluczenia, każdy z Wykonawców, wchodzący w skład konsorcjum, oddzielnie musi wykazać, że nie podlega wykluczeniu z udziału w postępowaniu,
- c) jeżeli oferta Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia zostanie wybrana, Zamawiający żądać będzie przed zawarciem umowy w sprawie zamówienia publicznego umowy regulującej współpracę tych Wykonawców.

6. WYKAZ OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW POTWIERDZAJĄCYCH SPEŁNIANIE WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ BRAK PODSTAW DO WYKLUCZENIA (art. 36 ust. 1 pkt 6) uPzp)

6.1. W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, określonych w punkcie 5.1.2 oraz wykazania braku podstaw do wykluczenia, Wykonawcy muszą złożyć wraz z ofertą aktualne na dzień składania ofert oświadczenia w zakresie wskazanym w załącznikach nr 2 (*oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu*) i załączniku nr 3 (*oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia*) do SIWZ. Informacje zawarte w oświadczeniach będą stanowić potwierdzenie, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu z postępowania oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu. Oświadczenia te Wykonawca składa zgodnie ze wzorami stanowiącymi załączniki nr 2 i 3 do SIWZ.

6.2. Wykonawca w terminie 3 dni od dnia zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 ustawy, jest zobowiązany do przekazania Zamawiającemu oświadczenia 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. Wzór oświadczenia stanowi załącznik nr 4 (*oświadczenie o grupie kapitałowej*) do SIWZ.

6.3. Zamawiający przed wyborem oferty najkorzystniejszej nie będzie korzystał z uprawnienia wynikającego z art. 26 ust. 2 uPzp, tzn. nie będzie wzywał Wykonawcy,

którego oferta została oceniona najwyżej do złożenia w wyznaczonym terminie dokumentów potwierdzających okoliczności wymienione w art. 25 ust 1 uPzp.

6.4. Jeżeli Wykonawca nie złoży oświadczeń, o których mowa w 6.1 SIWZ lub oświadczenia są niekompletne, bądź zawierają błędy lub budzą wskazane przez Zamawiającego wątpliwości, Zamawiający wezwie do ich złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub do udzielenia wyjaśnień w terminie przez siebie wskazanym, chyba, że mimo ich złożenia, uzupełnienia lub poprawienia lub udzielenia wyjaśnień oferta wykonawcy podlegałaby odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.

6.5. Jeżeli Wykonawca nie złoży wymaganych pełnomocnictw albo złożył wadliwe pełnomocnictwa, Zamawiający wezwie do ich złożenia w terminie przez siebie wskazanym, chyba, że mimo ich złożenia oferta Wykonawcy podlega odrzuceniu albo konieczne byłoby unieważnienie postępowania.

6.6. Ilekroć w SIWZ, a także w załącznikach do SIWZ występuje wymóg podpisywania dokumentów lub oświadczeń lub też potwierdzania dokumentów za zgodność z oryginałem, należy przez to rozumieć, że oświadczenia i dokumenty te powinny być opatrzone podpisem (podpisami) osoby (osób) uprawnionej (uprawnionych) do reprezentowania Wykonawcy/podmiotu na zasobach lub sytuacji, którego Wykonawca polega, zgodnie z zasadami reprezentacji wskazanymi we właściwym rejestrze lub osobę (osoby) upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy/podmiotu na zasadach lub sytuacji, którego Wykonawca polega na podstawie pełnomocnictwa.

6.7. Podpisy Wykonawcy na oświadczeniach i dokumentach muszą być złożone w sposób pozwalający zidentyfikować osobę podpisującą. Zaleca się opatrzenie podpisu pieczętą z imieniem i nazwiskiem osoby podpisującej.

6.8. Pełnomocnictwo, o którym mowa w pkt 6.6 w formie oryginału lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem przez notariusza należy dołączyć do oferty.

7. OPIS SPOSOBU POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW, A TAKŻE WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO POROZUMIENWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI (art. 36 ust. 1 pkt 7) uPzp)

7.1. Postępowanie jest prowadzone w języku polskim.

7.2. W postępowaniu o udzielenie zamówienia oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje (zwane dalej „korespondencją”) Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie lub za pomocą faksu lub drogą elektroniczną.

7.3. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują korespondencję za pomocą faksu lub drogą elektroniczną, każda ze stron na żądanie drugiej strony potwierdza fakt jej otrzymania.

7.4. W przypadku braku potwierdzenia otrzymania korespondencji przez Wykonawcę, Zamawiający domniema, że korespondencja wysłana przez Zamawiającego na numer faksu lub adres email, podany przez Wykonawcę, została mu doręczona w sposób umożliwiający zapoznanie się z jej treścią.

7.5. Korespondencję związaną z niniejszym postępowaniem należy kierować na adres:

Starostwo Powiatowe w Cieszynie

Biuro Zamówień Publicznych

ul. Bobrecka 29, 43-400 Cieszyn

Telefon: 33 4777333; Faks: 33 4777133

e-mail: wiz@powiat.cieszyn.pl (w tytule e-maila wskazać znak postępowania ZP.272.10.2020).

7.6. W korespondencji związanej z niniejszym postępowaniem Wykonawcy powinni posługiwać się znakiem postępowania: ZP.272.10.2020.

7.7. Osobami uprawniona do porozumiewania się z Wykonawcami jest:

- Gabriela Sztuchlik, Beata Stypa – w zakresie proceduralnym - 33 4777213, faks 33 4777133, e-mail wiz@powiat.cieszyn.pl

- Jacek Wiśniewski, Karina Kominek – w zakresie merytorycznym – 33 4777105, 33 4777314.

Godziny pracy od 7:30 do 15:30, z wyłączeniem dni ustawowo wolnych od pracy.

7.8. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego z wnioskiem o wyjaśnienie treści SIWZ.

7.9. Zamawiający udzieli wyjaśnień niezwłocznie, nie później jednak niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert, przekazując treść zapytań wraz z wyjaśnieniami wykonawcom, którym przekazał SIWZ, bez ujawniania źródła zapytania oraz zamieści taką informację na własnej stronie internetowej (bip.powiat.cieszyn.pl), pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął do zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.

7.10. Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmienić treść SIWZ. Zmianę SIWZ zamawiający udostępni na własnej stronie internetowej (bip.powiat.cieszyn.pl).

7.11. Jeżeli w wyniku zmiany treści SIWZ nieprowadzącej do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu jest 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 własnej stronie internetowej (www.bip.powiat.cieszyn.pl).

7.12. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią SIWZ, a treścią udzielonych wyjaśnień i zmian, jako obowiązującą należy przyjąć treść informacji zawierającej późniejsze oświadczenie Zamawiającego.

8. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM (art. 36 ust. 1 pkt 8) uPzp)

Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium przez Wykonawców.

9. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ (art. 36 ust. 1 pkt 9) uPzp)

9.1. Wykonawca jest związany ofertą przez okres 30 dni od terminu składania ofert.

9.2. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

9.3. 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 o 60 dni.

10. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY (art. 36 ust. 1 pkt 10) uPzp)

10.1. Wykonawca może złożyć jedną ofertę.

10.2. Oferta musi być sporządzona z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności.

10.3. Treść oferty musi być zgodna z treścią SIWZ.

10.4. Oferta (wraz z załącznikami) musi być sporządzona w sposób czytelny.

10.5. Wszelkie zmiany naniesione przez Wykonawcę w treści oferty po jej sporządzeniu muszą być parafowane przez Wykonawcę.

10.6. Oferta musi być podpisana przez Wykonawcę, tj. osobę (osoby) reprezentującą Wykonawcę, zgodnie z zasadami reprezentacji wskazanymi we właściwym rejestrze lub osobę (osoby) upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy.

10.7. Jeżeli osoba (osoby) podpisująca ofertę (reprezentująca Wykonawcę lub Wykonawców występujących wspólnie) działa na podstawie pełnomocnictwa, pełnomocnictwo to w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza musi zostać dołączone do oferty.

10.8. Oferta wraz z załącznikami musi być sporządzona w języku polskim. Każdy dokument składający się na ofertę lub złożony wraz z ofertą sporządzony w języku innym niż polski musi być złożony wraz z tłumaczeniem na język polski.

10.9. Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.

10.10. Zaleca się, aby strony oferty były trwale ze sobą połączone i kolejno ponumerowane.

10.11. Zaleca się, aby każda strona oferty zawierająca jakąkolwiek treść była podpisana lub parafowana przez Wykonawcę.

10.12. W przypadku, gdy informacje zawarte w ofercie stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, co do których Wykonawca zastrzega, że nie mogą być udostępniane innym uczestnikom postępowania, muszą być oznaczone przez Wykonawcę klauzulą „Informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji”. Wykonawca nie później niż w terminie składania ofert musi wykazać, że zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa, w szczególności określając, w jaki sposób zostały spełnione przesłanki, o których mowa w art. 11 pkt 4 ustawy z 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, zgodnie z którym tajemnicę przedsiębiorstwa stanowi określona informacja, jeżeli spełnia łącznie 3 warunki:

- a) ma charakter techniczny, technologiczny, organizacyjny przedsiębiorstwa lub jest to inna informacja mająca wartość gospodarczą,
- b) nie została ujawniona do wiadomości publicznej,
- c) podjęto w stosunku do niej niezbędne działania w celu zachowania poufności.

Zaleca się, aby informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa były trwale spięte i oddzielone od pozostałej (jawnej) części oferty.

Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 uPzp.

10.13. Na potrzeby oceny ofert, oferta musi zawierać:

- a) formularz ofertowy sporządzony i wypełniony według wzoru stanowiącego załącznik nr 1 do SIWZ,
- b) oświadczenia, o których mowa w pkt 6.1.1 SIWZ według wzorów stanowiących odpowiednio załączniki nr 2 i 3 do SIWZ,
- c) pełnomocnictwo do reprezentowania Wykonawcy (Wykonawców występujących wspólnie), o ile ofertę składa pełnomocnik.

10.14. Ofertę należy umieścić w kopercie/opakowaniu i zabezpieczyć w sposób uniemożliwiający zapoznanie się z jej zawartością bez naruszenia zabezpieczeń przed upływem terminu otwarcia ofert.

10.15. Na kopercie/opakowaniu należy umieścić następujące oznaczenia:

nazwa, adres, numer telefonu, faksu, adres e-mail Wykonawcy
Starostwo Powiatowe w Cieszynie, ul. Bobrecka 29, 43-400 Cieszyn
OFERTA – BANKOWA OBSŁUGA BUDŻETU
Nie otwierać przed dniem 22.07.2020r.

11. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT (art. 36 ust. 1 pkt 11) uPzp)

11.1. Ofertę wraz z dokumentami, o których mowa w punkcie 10.13 należy złożyć w terminie do dnia 22.07.2020r. do godziny 9.00 w Starostwie Powiatowym w Cieszynie, ul. Bobrecka 29, 43-400 Cieszyn (parter). Oferty można składać w godzinach urzędowania, które dostępne są na stronie Biuletynu zamówień publicznych Zamawiającego.

11.2. Decydujące znaczenie dla zachowania terminu składania ofert ma data i godzina wpływu oferty w miejsce wskazane w pkt 11.1, a nie data jej wysłania przesyłką pocztową lub kurierską.

11.3. Otwarcie ofert nastąpi w dniu 22.07.2020r. o godzinie 9.30 w siedzibie Starostwa Powiatowego w Cieszynie, ul. Bobrecka 29, 43-400 Cieszyn, sekretariat Starosty (pokój 100).

11.4. Wykonawca może wprowadzić zmiany do złożonej oferty, pod warunkiem, że Zamawiający otrzyma pisemne zawiadomienie o wprowadzeniu zmian do oferty przed upływem terminu składania ofert. Powiadomienie o wprowadzeniu zmian musi być złożone według takich samych

zasad, jak składana oferta, w kopercie oznaczonej jak w pkt 10.15 z dodatkowym oznaczeniem „ZMIANA”.

11.5. Wykonawca może przed upływem terminu składania ofert wycofać ofertę, poprzez złożenie pisemnego powiadomienia podpisanego przez osobę (osoby) uprawnioną do reprezentowania Wykonawcy.

11.6. Otwarcie ofert jest jawne. Wykonawcy mogą uczestniczyć w sesji otwarcia ofert.

12. SPOSÓB OBLICZENIA CENY (art. 36 ust. 1 pkt 12) uPzp)

12.1 Podane w ofercie ceny muszą uwzględniać wszystkie wymagania Zamawiającego określone w niniejszej specyfikacji oraz obejmować wszelkie koszty, jakie poniesie Wykonawca z tytułu należytego oraz zgodnego z umową i obowiązującymi przepisami wykonania przedmiotu zamówienia.

12.2 Cenę należy przedstawić w „Formularzu ofertowym” stanowiącym Załącznik nr 1 do niniejszej SIWZ.

12.3 Cena musi być podana w PLN.

13. OPIS KRYTERIUM OCENY OFERT, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW ORAZ SPOSOBU OCENY OFERT (art. 36 ust. 1 pkt 13) uPzp)

13.1. Zamawiający dokona oceny ofert na podstawie następujących kryteriów oceny ofert:

Lp.	Nazwa kryterium	Znaczenie kryterium (w %)
1.	Cena (koszt usług bankowych)	35
2.	Oprocentowanie (koszt procentowy) kredytu uruchomionego w rachunku bieżącym	15
3.	Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych	10
4.	Spread walutowy (procentowy)	5
5.	Instalacja i uruchomienie opłatomatu (kasy automatycznej) w 2 punktach	35

13.2. Zamawiający dokona oceny ofert przyznając punkty w ramach poszczególnych kryteriów oceny ofert, przyjmując zasadę, że 1% = 1 punkt.

13.3. Sposób ustalenia punktów za wskazane kryteria oceny ofert:

13.3.1. Cena (koszt usług bankowych)

Wykonawca powinien obliczyć w oparciu o poniższy arkusz kalkulacyjny.

Lp.	Rodzaj opłaty	Częstotliwość pobierania opłaty/ prowizji	Ilość ¹⁾	Wysokość opłaty/ prowizji jednostkowej	Formuła wyliczenia	Koszt
1	2	3	4	5	6	7
1.	Opłata za otwarcie rachunku w złotych polskich	jednorazowo	250	... zł	250 x kol. 5 ²⁾zł
2.	Opłata za otwarcie rachunku walutowego	jednorazowo	10	... zł	10 x kol. 5zł
3.	Opłata za uruchomienie elektronicznego systemu bankowości internetowej	jednorazowo	29	... zł	29 x kol. 5zł
4.	Opłata za użytkowanie elektronicznego systemu bankowości internetowej	miesięcznie	29	... zł	29 x 52 m-ce x kol. 5zł

5.	Za prowadzenie rachunku w złotych polskich	miesięcznie	250	... zł	250 x 52 m-ce x kol. 5zł
6.	Za prowadzenie rachunku w walucie obcej	miesięcznie	10	... zł	10 x 52 m-ce x kol. 5zł
7.	Za polecenie przelewu papierowe na rachunek w banku Oferenta	každorazowo	100	... zł	100 x kol. 5zł
8.	Za polecenie przelewu papierowe na rachunek w innym banku niż bank Oferenta	každorazowo	100	... zł	100 x kol. 5zł
9.	Za polecenie przelewu papierowe w walucie obcej	každorazowo	10	... zł	10 x kol. 5zł
10.	Opłata za polecenia przelewu w formie elektronicznej na rachunek w banku Oferenta	každorazowo	28.000	... zł	28.000 x kol. 5zł
11.	Opłata za polecenia przelewu w formie elektronicznej na rachunek w innym banku niż bank Oferenta	každorazowo	328.000	... zł	328.000 x kol. 5zł
12.	Opłata za polecenia przelewu walutowe w formie elektronicznej	každorazowo	100	...zł	100 x kol. 5zł
13.	Opłata za blankiety czekowe (elektronicznych, papierowych lub w innej formie)	za 1 szt.	3.700	... zł	3.700 x kol. 5zł
14.	Opłata za dokonanie wypłaty gotówki przez Zamawiającego	každorazowo od dokonanej operacji	3.700	... zł	3.700 x kol. 5zł
15.	Prowizja procentowa od wypłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego	každorazowo od wartości kwoty wypłaty	9.900.000 zł	... %	9.900.000 zł x kol. 5zł
16.	Opłata za dokonanie wpłaty gotówkowej przez Zamawiającego	každorazowo od dokonanej operacji	5.000	... zł	5.000 x kol. 5zł
17.	Prowizja procentowa od wpłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego	každorazowo od wartości kwoty wpłaty	23.800.000 zł	... %	23.800.000 x kol. 5zł
18.	Wydanie, dystrybucja i obsługa kart przedpłaconych	jednorazowa	100	...zł	100 x kol. 5zł
19.	Korzystanie z kart płatniczych wydanych do rachunku	miesięcznie	58	...zł	58 x 52 m-cex kol. 5zł
20.	Opłata za korzystanie z opłatomatu	miesięcznie	2	...zł	2 x 52 m-ce x kol. 5zł
21.	Inne nie wymienione wyżej opłaty i prowizje, jeżeli Oferent ma zamiar pobierać (wymienić)					
	1	1 x kol. 5zł
	1	1 x kol. 5zł
	1	1 x kol. 5zł
razem:					 zł

- 1) ilości wykazane w kolumnie 4 oznaczają prognozowane lub przyjęte przez Zamawiającego na potrzeby przygotowania oferty wielkości i ilości jednostek, rachunków, operacji, kwot, ilości usług itp. na okres czterech lat.
- 2) oznacza wartość z kolumny 5.

Zamawiający przyjmuje, że Wykonawca nie będzie pobierał innych opłat i prowizji za usługi objęte przedmiotem zamówienia, niż wymienione w tabeli.

Punktacja kosztów usług bankowych będzie obliczona wg następującego wzoru:

$$P1 = (c_{\min} / c) \times 100 \times 35 \% = \dots\dots\dots \text{punktów}$$

gdzie:

P1 - ilość punktów za koszt usług bankowych (max. 35 punktów)

c_{\min} – najniższy koszt usług bankowych zaproponowany przez oferentów

c – koszt usług bankowych w badanej ofercie

*jeżeli $c_{\min} = 0$ przyjmuje się do obliczeń, że $c_{\min} = 0,01 \text{ zł}$

*jeżeli $c = 0$ przyjmuje się do obliczeń, że $c = 0,01 \text{ zł}$

13.3.2. Oprocentowanie (koszt procentowy) kredytu uruchomionego w rachunku bieżącym

Oprocentowanie kredytu uruchomionego w rachunku bieżącym należy przedstawić wg poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Stawka WIBOR 1M w %	Marża banku w %	Oprocentowanie kredytu w % (2+3)
1	2	3	4
Oprocentowanie kredytu uruchomionego w rachunku bieżącym do wysokości 10.000.000 zł			

Zamawiający przyjmuje, że Wykonawca nie będzie pobierał prowizji za gotowość do uruchomienia kredytu oraz za niewykorzystanie przez Zamawiającego postawionego do dyspozycji kredytu.

Punktacja oprocentowania kredytu uruchomionego w rachunku bieżącym będzie obliczana wg wzoru:

$$P3 = (r_{\min} / r) \times 100 \times 15 \% = \dots\dots\dots \text{punktów}$$

gdzie:

P3 - ilość punktów za oprocentowanie kredytu uruchomionego w rachunku bieżącym (max. 15 punktów)

r_{\min} – najniższe oprocentowanie kredytu uruchomionego w rachunku bieżącym zaproponowane przez oferentów

r – oprocentowanie kredytu uruchomionego w rachunku bieżącym badanej oferty

*jeżeli $r_{\min} = 0$ przyjmuje się do obliczeń, że $r_{\min} = 0,01 \%$

*jeżeli $r = 0$ przyjmuje się do obliczeń, że $r = 0,01 \%$

13.3.3. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych.

Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych należy przedstawić wg poniższej tabeli:

Wyszczególnienie	Stawka WIBID 1M w %	Wskaźnik banku przyjęty do ustalenia oprocentowania rachunków	Oprocentowanie rachunków w % (2 x 3)
1	2	3	4
Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych Powiatu Cieszyńskiego i jego jednostek organizacyjnych			

Punktacja oprocentowania środków na rachunkach bankowych będzie obliczana wg wzoru:

$$P2 = (r / r_{\max}) \times 100 \times 10 \% = \dots\dots\dots \text{ punktów}$$

gdzie:

P2 - ilość punktów za oprocentowanie środków na rachunkach (max. 10 punktów)

r – nominalne oprocentowanie środków na rachunkach badanej oferty

r_{max} – najwyższe oprocentowanie środków na rachunkach zaproponowane przez oferentów

*jeżeli r = 0 przyjmuje się do obliczeń, że r = 0,01 %

*jeżeli r_{max} = 0 przyjmuje się do obliczeń, że r_{max} = 0,01 %

13.3.4. Spread walutowy (procentowy)

Stały spread walutowy w okresie trwania umowy dla waluty EUR

Wyszczególnienie	Spread w %
1	2
Spread walutowy dla EUR	

$$P4 = (r_{\min} / r) \times 100 \times 5 \% = \dots\dots\dots \text{ punktów}$$

gdzie:

P4 - ilość punktów za spread walutowy dla EUR (max. 5 punktów)

r – spread walutowy dla EUR badanej oferty

r_{min} – najniższy spread walutowy dla EUR zaproponowany przez oferentów

*jeżeli r = 0 przyjmuje się do obliczeń, że r = 0,01 %

*jeżeli r_{max} = 0 przyjmuje się do obliczeń, że r_{max} = 0,01 %

13.3.5. Instalacja i uruchomienie Oplatomatu (kasy automatycznej) w 2 punktach

Zamawiający przyzna punkty w skali punktowej do 35 punktów, w następujący sposób:

- 35 punktów – otrzyma Wykonawca który zadeklaruje instalację, uruchomienie oraz bezpłatne korzystanie z 2 Oplatomatów,
- 15 punktów - otrzyma Wykonawca który zadeklaruje instalację, uruchomienie oraz maksymalną miesięczną opłatę za korzystanie z Oplatomatów – 500zł (za 1 Oplatomat)
- 5 punktów - otrzyma Wykonawca który zadeklaruje instalację, uruchomienie oraz maksymalną miesięczną opłatę za korzystanie z Oplatomatów – powyżej 500zł do 1000zł (za 1 Oplatomat)
- 0 punktów - otrzyma Wykonawca który zadeklaruje instalację, uruchomienie oraz maksymalną miesięczną opłatę za korzystanie z Oplatomatów – powyżej 1000zł (za 1 Oplatomat), jak również Wykonawca który nie zadeklaruje instalacji i uruchomienia Oplatomatów.

Instalacja i uruchomienie samoobsługowych Oplatomatów (Kas automatycznych) w punktach wskazanych przez Zamawiającego (2 punkty - z opcją uruchomienia dodatkowego 3 punktu). Oplatomaty zapewnią realizowanie wpłat standardowych (w walucie polskiej) poprzez wybór odpowiedniej opcji na ekranie dotykowym lub poprzez wykorzystanie kodu kreskowego/ wielowymiarowego/ kodu alfanumerycznego. Oplatomaty będą przyjmować monety oraz banknoty w walucie krajowej z opcją wydawania reszty. Wpłaty dokonywane za pośrednictwem Oplatomatów będą księgowane na wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe w dniu bieżącym w trybie on-line. Oplatomaty umożliwią dokonywanie płatności za pomocą kart płatniczych, w tym również kart zbliżeniowych. Oplatomaty umożliwią wydrukowanie potwierdzenia oraz wykonanie raportu zbiorczego z przeprowadzonych transakcji za dany dzień.

13.3.6. Suma punktów, jaką uzyska Wykonawca będzie obliczona z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku wg wzoru:

$P = P1 + P2 + P3 + P4 + P5$, gdzie:

- P1 - ilość punktów za koszt usług bankowych (max. 35 punktów),
- P2 - ilość punktów za oprocentowanie środków na rachunkach (max. 15 punktów),
- P3 - ilość punktów za oprocentowanie kredytu uruchomionego w rachunku bieżącym (max. 10 punktów),
- P4 - ilość punktów za spread walutowy dla EUR (max. 5 punktów),
- P5 – ilość punktów za uruchomienie punktu obsługi kasowej lub alternatywnej formy obsługi kasowej (35 punktów)

13.4. W celu przygotowania oferty należy stosować stawki WIBID i WIBOR z dnia 30 czerwca 2020 r. godz. 11.00.

13.5. Sposób oceny oferty:

- a) w trakcie dokonywania obliczeń Zamawiający zaokrągli każdy z wyników do dwóch miejsc po przecinku,
- b) ceny i wartości procentowe powinny być podane zgodnie z załączonym formularzem ofertowym,
- c) za cenę oferty przyjmuje się łączną wartość oferty brutto (z podatkiem VAT),
- d) podane ceny oferty muszą obejmować wszystkie koszty z uwzględnieniem podatku VAT oraz innych opłat i podatków,
- e) ceny należy podać w złotych polskich w postaci cyfrowej,

- f) w toku oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawcy pisemnych wyjaśnień dotyczących treści złożonej oferty,
- g) Zamawiający poprawi w tekście oferty omyłki pisarskie oraz omyłki rachunkowe w obliczeniu ceny zawiadamiając o tym niezwłocznie wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty,
- h) Zamawiający poprawi omyłki rachunkowe w obliczeniu ceny zgodnie z art.88 uPzp,
- i) jeżeli poprawienie błędów zgodnie z powyższą procedurą spowoduje zmianę ceny ofertowej, ważna i wiążąca dla Wykonawcy i Zamawiającego będzie poprawiona cena.

13.6. Za najkorzystniejszą ofertę zostanie uznana oferta z największą liczbą punktów, tj. przedstawiająca najkorzystniejszy bilans kryteriów oceny ofert, o których mowa w pkt 13.3.6.

13.7. W toku dokonywania badania i oceny ofert Zamawiający może żądać udzielenia przez Wykonawcę wyjaśnień treści złożonych przez niego ofert.

13.8. Jeżeli nie będzie można dokonać wyboru oferty najkorzystniejszej ze względu na to, że dwie lub więcej ofert przedstawia taki sam bilans ceny i pozostałych kryteriów oceny ofert, Zamawiający spośród tych ofert dokona wyboru oferty z niższą ceną, a jeżeli zostaną złożone oferty o takiej samej cenie, Zamawiający wezwie wykonawców, którzy złożyli oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego ofert dodatkowych.

13.9. Zamawiający nie przewiduje przeprowadzenia dogrywki w formie aukcji elektronicznej.

14. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO (art. 36 ust. 1 pkt 14) uPzp)

14.1. Osoby reprezentujące Wykonawcę przy podpisywaniu umowy powinny posiadać ze sobą dokumenty potwierdzające ich umocowanie do reprezentowania Wykonawcy, o ile umocowanie to nie będzie wynikać z dokumentów załączonych do oferty.

14.2. W przypadku wyboru oferty złożonej przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, Zamawiający może żądać przed zawarciem umowy przedstawienia umowy regulującej współpracę tych Wykonawców. Umowa taka winna określać strony umowy, cel działania, sposób współdziałania, zakres prac przewidzianych do wykonania każdemu z nich, solidarną odpowiedzialność za wykonanie zamówienia, oznaczenie czasu trwania konsorcjum (obejmującego okres realizacji przedmiotu zamówienia, gwarancji i rękojmi), wykluczenie możliwości wypowiedzenia umowy konsorcjum przez któregokolwiek z jego członków do czasu wykonania zamówienia.

14.3. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana jako najkorzystniejsza, zobowiązany będzie przed podpisaniem umowy, do dostarczenia:

- zezwolenia lub inny dokument uprawniający do wykonywania czynności bankowych, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018r. poz. 2187 ze zm.).
- dokumentów potwierdzających upoważnienie do podpisania umowy,
- w przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie wykonawców, muszą oni przed podpisaniem umowy przedstawić umowę regulującą współpracę tych wykonawców (tzw. umowę konsorcjum).

15. WYMAGANIA DOTYCZĄCE ZABEZPIECZENIA NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY (art. 36 ust. 1 pkt 15) uPzp)

Zamawiający nie wymaga zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

16. ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWARTEJ UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO (art. 36 ust. 1 pkt 16) uPzp), ORAZ ISTOTNE ZMIANY POSTANOWIEŃ ZAWARTEJ UMOWY (art. 144 ust. 1 uPzp).

Wszystkie niżej wymienione warunki stanowią istotne dla Zamawiającego postanowienia umowy. Ostateczna treść umowy będzie uzgodniona przez Strony po rozstrzygnięciu przetargu w zakresie szczegółowych rozwiązań technicznych i kwestii nie objętych wymienionymi poniżej warunkami.

I. Obsługa rachunków bankowych:

1. Wykonawca będzie prowadzić dla Zamawiającego rachunek skonsolidowany bez pobierania żadnych opłat z tego tytułu. Przez rachunek skonsolidowany Zamawiający rozumie konsolidację na koniec każdego dnia roboczego sald rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego, w tym w szczególności rachunku głównego (bieżącego) budżetu Powiatu Cieszyńskiego i rachunków bieżących jednostek organizacyjnych wskazanych przez Zamawiającego. W przypadku, gdy na rachunku głównym (bieżącym) budżetu Powiatu wystąpi saldo debetowe, suma sald uzyskana wskutek konsolidacji posłuży do zredukowania debetu – w takiej sytuacji Zamawiający poniesie koszty kredytu w rachunku bieżącym jedynie do takiej wysokości, w jakiej debet na wskazanym rachunku nie zostanie zredukowany przez sumę sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji. Środki służące redukcji debetu na rachunku bieżącym budżetu nie będą podlegały oprocentowaniu – oprocentowanie dotyczyć będzie dodatniej sumy sald uzyskanej podczas konsolidacji. Odsetki z tego tytułu wykonawca będzie przekazywał na jeden rachunek wskazany przez Zamawiającego. Zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania umowy, a jedynie stosownego powiadomienia Wykonawcy o zmianie. Konsolidacja sald będzie przeprowadzana w sposób wirtualny, tj. bez dokonywania przebiegowań sald między rachunkami. Wykonawca będzie codziennie lub raz w miesiącu przekazywał raport z konsolidacji sald. Dopuszcza się możliwość przekazywania tych danych w formie dziennego lub miesięcznego raportu przesyłanego elektronicznie.

2. Wykonawca zapewni Zamawiającemu od dnia 01.09.2020 r. pracę w elektronicznym systemie bankowości umożliwiającym:

- dostęp do systemu tylko dla uwierzytelnionych użytkowników,
- w przypadku uwierzytelnienia za pomocą hasła blokowanie dostępu użytkownikowi po 3 krotnym błędnym uwierzytelnieniu,
- określenie szczegółowego dostępu użytkownika do funkcji w systemie (w szczególności do poszczególnych rachunków),
- możliwość pełnego odseparowania dostępu do rachunków specjalnych: płacowego i innych wymaganych przez Zamawiającego w zakresie uprawnień, podglądu, wyciągów i operacji dokonywanych na wskazanym rachunku,
- autoryzację zleceń i działań w systemie przy wykorzystaniu klucza podpisu zachowanego na karcie mikroprocesorowej, zewnętrznym nośniku danych lub certyfikatu kwalifikowanego, autoryzacja będzie możliwa przy wykorzystaniu zewnętrznych urządzeń takich jak czytniki kart lub inne służące do zapisania klucza podpisu. Dopuszczalne jest wykorzystanie nowoczesnych sposobów autoryzacji zleceń takich jak np. urządzenia identyfikacji biometrycznej lub innych do wykorzystania w trakcie obsługi,
- realizację zleceń płatniczych w złotych i walutach obcych:
 - a) wykonywanie dyspozycji Zamawiającego - polecenia przelewu w złotych, kierowane do banków krajowych w formie elektronicznej mają być realizowane w dniu ich złożenia najbliższą sesją Elixir, Sorbnet lub w przypadku kiedy dyspozycja została złożona po ostatniej sesji danego dnia, najpóźniej pierwszą sesją Elixir, Sorbnet następnego dnia roboczego,

b) realizowanie dyspozycji walutowych przekazywanych do banków krajowych jak i zagranicznych wg zasad funkcjonujących rozliczeń w banku Wykonawcy przy wykorzystaniu dostępnych kanałów m.in. SWIFT, SEPA i innych w których uczestniczy Wykonawca.

- realizację przelewów w czasie rzeczywistym (on-line) między jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego, obciążenie rachunków Zamawiającego z tytułu płatności krajowych powinno być możliwe do godziny 17:00 w dni robocze pracy Wykonawcy,

- równoczesne wykonywanie operacji na różnych rachunkach jednostek organizacyjnych Zamawiającego,

- informacje na bieżąco o stanie salda na każdym z obsługiwanych rachunków,

- informacje o bieżących wpływach i obciążeniach na rachunkach księgowanych w dniu dokonania transakcji,

- drukowanie wyciągów bankowych dla rachunków dostępnych w systemie,

- drukowanie pojedynczych potwierdzeń transakcji uznaniowych i obciążeniowych zarejestrowanych na rachunkach bankowych dostępnych w systemie bankowości elektronicznej,

- przeszukiwanie dostępnej historii rachunków za cały okres obsługi bankowej według rodzaju operacji, nazwy/adresu kontrahenta/zleceniodawcy, nazwy płatnika, daty, kwoty, identyfikatora wprowadzającego, podpisującego i wysyłającego, szczegółów operacji oraz możliwość uzyskania historii od Wykonawcy przez co najmniej 2 lata po zakończeniu obsługi.,

- możliwość podłączenia do jednego ekranu systemu rachunków obsługiwanych jednostek Zamawiającego, bez konieczności wielokrotnego logowania się do systemu w celu podglądu danych,

- możliwość importu przelewów wystawionych w systemie finansowo-księgowym Zamawiającego.

3. Wykonawca udostępni Zamawiającemu za pośrednictwem systemu elektronicznego bierny wgląd na wszystkie rachunki bankowe jednostek organizacyjnych Zamawiającego (w tym na historię rachunków) z możliwością zapisu danych oraz system bankowości elektronicznej musi zapewnić prezentację w czasie rzeczywistym danych wszystkich rachunków konsolidowanych - takich jak saldo bieżące i saldo księgowo.

4. Wykonawca zapewni w terminie do 31 sierpnia 2020 r. szkolenie w zakresie obsługi systemu niezbędnej ilości osób określonej przez Zamawiającego po podpisaniu umowy.

5. Liczba jednostek korzystających z systemu oraz stanowisk może się zmienić w okresie obowiązywania umowy.

6. Oprocentowanie rachunków bankowych będzie oparte o stawkę WIBID 1M oraz stały wskaźnik banku. Kapitalizacja odsetek będzie następować miesięcznie. Odsetki z tytułu oprocentowania środków na rachunkach bankowych objętych konsolidacją będą przekazywane na wskazany przez Zamawiającego rachunek jedną kwotą. Oprocentowanie środków na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane w banku stawki dla klientów korporacyjnych.

7. Wykonawca zapewni obsługę gotówkową (kasową) Zamawiającego w co najmniej 1 placówce (siedziba, oddział, filia, agencja, punkt kasowy lub inny sposób zapewniający wypłatę i wpłatę gotówki) na terenie miasta Cieszyna.

8. Wykonawca sporządzać będzie codzienne wyciągi bankowe wraz z załącznikami (np. wytworzonymi przez Wykonawcę), które udostępni Zamawiającemu: w formie elektronicznej i papierowej w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć. W uzasadnionych przypadkach okres sporządzenia wyciągu w formie papierowej może nastąpić w drugim dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć.

9. 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.

10. Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia rachunków dla Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

11. Wykonawca zapewni dokonywanie przelewów w ramach banku bez pobierania żadnych opłat.

12. Wykonawca zapewni dokonywanie wpłat gotówkowych przez osoby trzecie na rachunki Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w kasach we wszystkich jego placówkach na terenie Cieszyna, bez pobierania żadnych opłat.

13. Wykonawca zapewni bez ponoszenia dodatkowych opłat przez Zamawiającego:

a) imienne karty debetowych płatnicze dla wskazanych pracowników Zamawiającego przypisanych do rachunku bankowego wskazanych przez Zamawiającego i jego jednostki. Karty te powinny umożliwiać w kraju i poza jego granicami między innymi dokonywanie płatności za zakup usług i towarów oraz pobieranie gotówki z bankomatu,

b) karty przedpłacone, wydane na okaziciela, przypisane do wyodrębnionego rachunku bankowego z określonym limitem środków, wykorzystywane przez Zamawiającego w zależności od potrzeb. Karty te powinny umożliwiać w kraju i poza jego granicami między innymi dokonywanie płatności za zakup usług i towarów oraz pobieranie gotówki z bankomatu. Karty powinny być wydane Zamawiającemu w możliwie najkrótszym okresie czasu (do tygodnia od czasu złożenia wniosku).

II. Możliwość korzystania z usług oraz wypłaty świadczeń pieniężnych dla Świadczeniobiorców wskazanych przez Zamawiającego w formie karty przedpłaconej:

1. Wykonawca zapewni wdrożenie usługi, postawienie środków do dyspozycji świadczeniobiorcy, nie później niż 48 godzin od przekazania przez Zamawiającego na rachunek bankowy Wykonawcy środków finansowych na zasilenie kart przedpłaconych oraz wypłacanie świadczeń pieniężnych dla świadczeniobiorców wskazanych przez Zamawiającego w szczególności przez dokonywanie przez świadczeniobiorców (przy użyciu kart przedpłaconych) następujących operacji:

a) dokonywanie płatności bezgotówkowych w placówkach handlowo-usługowych na terenie całego kraju,

b) wypłacanie gotówki w bankomatach lub elektronicznych terminalach zlokalizowanych na terenie Powiatu Cieszyńskiego, służących do realizacji operacji przy użyciu karty przedpłaconej,

c) wypłacanie gotówki która stanowi nierówne nominały, tzw. „resztówki” we wskazanych placówkach lub w inny wskazany sposób, na terenie Powiatu Cieszyńskiego.

2. Wykonawca usługi zapewni przeszkolenie pracowników jednostek wskazanych przez Zamawiającego w zakresie wdrożenia usługi wypłaty świadczeń pieniężnych na następujących warunkach:

a) szkolenie będzie odbywać się w lokalu zapewnionym przez Zamawiającego,

b) tematyka szkolenia powinna obejmować co najmniej następujące zagadnienia:

- karta przedpłacona na tle innych podobnych usług bankowych,

- szczegółowe zasady korzystania z kart przedpłaconych z uwzględnieniem kwestii, na które należy zwrócić szczególną uwagę osobom korzystającym z tego instrumentu.

3. Wykonawca usługi zapewni ważność kart przedpłaconych na czas trwania umowy, za wyjątkiem tych kart przedpłaconych, które zostały zgłoszone jako utracone lub dotyczące świadczeniobiorców, którzy utracili prawo do wypłaty świadczenia pieniężnego w tej formie.

4. Świadczeniobiorca nie będzie ponosić żadnych opłat za operacje dokonywane przez niego przy użyciu karty przedpłaconej.

5. Wykonawca usługi zapewni zabezpieczenie kart przedpłaconych przed niewłaściwym użytkowaniem w razie jej kradzieży lub zagubienia poprzez nadanie świadczeniobiorcy indywidualnego numeru PIN.

6. Wykonawca usługi zapewni dystrybucję kart przedpłaconych oraz kodów PIN za pośrednictwem autoryzowanego doręczyciela na adres świadczeniobiorcy lub inny adres wskazany przez Zamawiającego.

7. Wykonawca usługi zapewni świadczeniobiorcy dostęp do informacji na temat bieżącego salda dostępnych środków.

8. Jediną opłatą związaną z usługą kart przedpłaconych jaką pobierze Wykonawca, jest jednorazowa opłata za wydanie, dystrybucję i obsługę kart przedpłaconych, w tym również za wydanie, dystrybucję i obsługę duplikatów kart i kodów PIN, w przypadku zagubienia karty, zniszczenia lub kradzieży.

III. Wyплаты gotówkowe w placówkach Wykonawcy

1. Wyплаты gotówkowe będą zlecane przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne przy wykorzystaniu systemu bankowości elektronicznej, ręcznego wprowadzenia danych lub wczytania pliku zawierającego listę odbiorców gotówki z danymi o:

- kwocie wyłaty,
- beneficjencie z podaniem co najmniej imienia i nazwiska,
- danych identyfikacyjnych beneficjenta w postaci nr PESEL lub serii i nr dowodu osobistego/paszportu,
- szczegółach zlecenia wyłaty,
- terminie zlecenia wyłaty i terminie do kiedy beneficjent może odebrać gotówkę.

2. Identyfikacja beneficjenta wyłaty gotówkowej odbywać się będzie na podstawie dokumentu tożsamości/paszportu.

3. Odbiór środków przez beneficjenta możliwy do wykonania w dowolnej placówce Wykonawcy prowadzącej obsługę kasową na terenie powiatu Cieszyńskiego w terminie do 30 dni od dnia zlecenia wyłaty przez Zamawiającego.

4. Środki przekazane beneficjentowi będą gotowe do odbioru max. w ciągu 1,5 godziny od przekazania zlecenia do banku przez Wykonawcę.

IV. Kredyt w rachunku bieżącym:

1. Wykonawca będzie udzielać Zamawiającemu corocznie kredytu w rachunku bieżącym. Górna wartość kredytu w poszczególnych latach trwania umowy zapisywana będzie w Uchwałach Budżetowych Rady Powiatu Cieszyńskiego wraz z upoważnieniem do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Powiatu. Kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku i będzie spłacany w tym samym roku budżetowym, w którym został zaciągnięty. Kredyt w ramach rachunku bieżącego powinien być dostępny od dnia 1 stycznia 2021. W kolejnych latach obowiązywania umowy kredyt w ramach rachunku bieżącego powinien być dostępny od pierwszego dnia roboczego danego roku budżetowego, bez wcześniejszej konieczności powiadamiania Banku o zamiarze jego uruchomienia. Każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały budżetowej lub w przypadku nie podjęcia uchwały budżetowej do końca roku poprzedzającego rok budżetowy, prowizorium budżetowego.

2. Oprocentowanie kredytu w oparciu o stawkę WIBOR 1M powiększony o stałą marżę zaoferowaną przez Wykonawcę.

3. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane i pobierane będą, po uwzględnieniu konsolidacji codziennej, na koniec każdego miesiąca, w oparciu o średnią arytmetyczną wysokość stawek WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego, z uwzględnieniem rzeczywistej liczby dni wykorzystania.

4. Zamawiający nie będzie pobierał opłat z tytułu prowizji od niewykorzystanego kredytu tj. od postawionej do dyspozycji i nie wykorzystanej kwoty kredytu (prowizji za gotowość), ani prowizji przygotowawczej od uruchomienia kredytu.

5. Nieudzielenie przez Wykonawcę kredytu w rachunku bieżącym w wymaganej wysokości skutkować będzie wypowiedzeniem niniejszej umowy przez Zamawiającego.

V. Postanowienia ogólne

1. Wykonawca zapewni doradztwo finansowe w zakresie objętym umową rachunku bankowego oraz w zakresie efektywności alternatywnych źródeł finansowania strategicznych inwestycji powiatowych, bez ponoszenia dodatkowych kosztów przez Zamawiającego.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia umowy z Wykonawcą w przypadku, gdy Wykonawca swoim działaniem lub zaniechaniem w sposób rażąco naruszy warunki umowy, w szczególności nie udzieli kredytu w rachunku bieżącym w wysokości i terminach wymaganych przez Zamawiającego.
3. Zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy następują w przypadku gdy:
 - a) na Powiat Cieszyński zostaną nałożone nowe zadania lub też zmieni się struktura organizacyjna, co spowoduje zmiany w ilości obsługiwanych podmiotów,
 - b) pojawiają się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, bez zmian funkcji przedmiotu zamówienia, a których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
 - c) wprowadzona zostanie modyfikacja systemów informatycznych po stronie Wykonawcy bądź Zamawiającego,
 - d) ulegnie zmianie lokalizacja placówki bankowej świadczącej przedmiot umowy,
 - e) Rada Powiatu Cieszyńskiego uchwali inną kwotę kredytu w rachunku bieżącym,
 - f) ulegną zmianie warunki prawne lub finansowe i ekonomiczne mające wpływ na warunki obsługi bankowej.
 - g) ceny i wartości procentowe zaproponowane w ofercie nie będą ulegać zmianie przez czas trwania umowy oprócz przypadków wyraźnie wskazanych w specyfikacji.
 - h) z tytułu wykonywania innych czynności, niż wymienione w specyfikacji, bank nie będzie pobierał opłat i prowizji. Ewentualne inne rodzaje czynności bankowych, za które Wykonawca zamierza pobierać opłaty lub prowizje, itp. należy wpisać do formularza ofertowego w tabeli określającej cenę (koszt usług bankowych) pkt. 1 – tabela lp. 21.
 - i) zmiany umowy mogą nastąpić jedynie w formie pisemnego aneksu, pod rygorem nieważności.

17. ŚRODKI ODWOŁAWCZE PRZYSŁUGUJĄCE WYKONAWCOM W TOKU POSTĘPOWANIA PRZETARGOWEGO (art. 36 ust. 1 pkt 17) uPzp)

Wykonawcom, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy Prawo zamówień publicznych przysługują środki ochrony prawnej na zasadach określonych w Dziale VI Prawa zamówień publicznych – “Środki ochrony prawnej”.

18. INFORMACJE DOTYCZĄCE WALUT OBCYCH, W JAKICH MOGĄ BYĆ PROWADZONE ROZLICZENIA MIĘDZY ZAMAWIAJĄCYM A WYKONAWCĄ, JEŻELI ZAMAWIAJĄCY PRZEWIDUJE ROZLICZENIA W WALUTACH OBCYCH (art. 36 ust. 2 pkt 6) uPzp)

- 18.1. Zamawiający nie przewiduje możliwości prowadzenia rozliczeń w walutach obcych.
- 18.2. Rozliczenia pomiędzy Wykonawcą, a Zamawiającym będą dokonywane w złotych polskich/PLN.

19. WYSOKOŚĆ ZWROTU KOSZTÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU, JEŻELI ZAMAWIAJĄCY PRZEWIDUJE ICH ZWROT (art. 36 ust. 2 pkt 8) uPzp)

Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu, z zastrzeżeniem art. 93 ust. 4 uPzp.

20. ZAPISY DOTYCZĄCE PODWYKONAWSTWA

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

21. KLAUZULA INFORMACYJNA Z ART. 13 RODO

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 Starosta Cieszyński, ul. Bobrecka 29, 43-400 Cieszyn, tel. 33 4777 348;

2) inspektorem ochrony danych osobowych jest – iod@powiat.cieszyn.pl , tel. 33 4777 226,

3) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu związanym z postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego na wykonanie zadania pn.: „WYBÓR BANKU W CELU WYKONYWANIA BANKOWEJ OBSŁUGI BUDŻETU POWIATU CIESZYŃSKIEGO ORAZ JEGO JEDNOSTEK ORGANIZACYJNYCH W OKRESIE WRZESIEŃ 2020 – GRUDZIEŃ 2021” o sygn. ZP.272.10.2020 prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego poniżej 214.000 euro,

4) 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,

5) Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 uPzp przez okres min 4 lat od dnia zakończenia postępowania;

6) obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach uPzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z uPzp;

7) w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;

8) posiada Pani/Pan:

a) na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;

b) na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych /Skorzystanie z prawa do sprostowania nie może skutkować zmianą wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego ani zmianą postanowień umowy w zakresie niezgodnym z ustawą Pzp oraz nie może naruszać integralności protokołu oraz jego załączników/;

c) 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 ograniczenia przetwarzania nie ma zastosowania w odniesieniu do przechowywania, w celu zapewnienia korzystania ze środków ochrony prawnej lub w celu ochrony praw innej osoby fizycznej lub prawnej, lub z uwagi na ważne względy interesu publicznego Unii Europejskiej lub państwa członkowskiego/;

str. 14

d) prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;

9) nie przysługuje Pani/Panu:

a) w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;

b) 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.

**20. OPIS SPOSOBU PRZEDSTAWIANIA OFERT WARIANTOWYCH ORAZ
MINIMALNE WARUNKI, JAKIM MUSZĄ ODPOWIADAĆ OFERTY WARIANTOWE,
JEŻELI ZAMAWIAJĄCY DOPUSZCZA ICH SKŁADANIE (art. 36 ust. 2 pkt 4) uPzp)**
Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

w.z. STAROSTY

/---/

Janina Żagan

Wicestarosta

Wykaz załączników do SIWZ:

- formularz ofertowy – załącznik nr 1,
- oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu – załącznik nr 2,
- oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia – załącznik nr 3,
- oświadczenie o grupie kapitałowej – załącznik nr 4,
- wykaz jednostek – załącznik nr 5.