



MIASTO KOBYLKA
05-230 KOBYLKA
UL. WOŁOMIŃSKA 1

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO

o wartości zamówienia mniejszej od kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie
art. 11 ust. 8 Prawa zamówień publicznych

Nazwa przedmiotu zamówienia:

Bankowa obsługa budżetu Miasta Kobylka i jednostek organizacyjnych

znak sprawy WZP.271.37.2020

Zatwierdził:

Edyta Zbieć
Burmistrz Miasta

I. Zamawiający:

Nazwa: MIASTO KOBYLKA
kod, miejscowość: 05-230 KOBYLKA
ulica: WOŁOMIŃSKA 1
NIP: 1251332390
REGON: 013269663
telefon: (22) 760-70-45,
faks: (22) 760-70-55,
strona: <http://www.kobylka.pl> <http://www.bip.kobylka.pl>
e-mail: urzed@kobylka.pl
godziny urzędowania: pn. 9.00-19.00, wt.-czw. 8.00- 16.00, pt. 8.00-14.00

działający w imieniu i na rzecz następujących jednostek:

- 1) Urząd Miasta Kobylka, ul. Wołomińska 1,
- 2) Publiczne Przedszkole Nr 1 im. Krasnala Hałabały, Kobylka, ul. Kościuszki 6,
- 3) Publiczna Szkoła Podstawowa z Oddziałami Dwujęzycznymi Nr 1 im. Zofii Nałkowskiej w Kobyłce, ul. Jezuicka 1,
- 4) Zespół Szkół Publicznych Nr 2, Kobylka, ul. Elizy Orzeszkowej 3/5,
- 5) Publiczna Szkoła Podstawowa z Oddziałami Sportowymi nr 3 im. Karola Wojtyły w Kobyłce, ul. Załuskiego 57,
- 6) Miejska Biblioteka Publiczna, Kobylka, ul. Fałata 4a,
- 7) Miejski Ośrodek Kultury im. Jerzego Turka, Kobylka, ul. Jana Pawła II 22,
- 8) Ośrodek Pomocy Społecznej, Kobylka, ul. Żymirskiego 2,
- 9) Ośrodek Sportu i Rekreacji „Wicher” w Kobyłce, ul. Napoleona 2a.

II. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA.

Przetarg nieograniczony – art. 39–46 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2019 r., poz. 1843 z późn. zm.) – zwanej dalej „ustawą PZP”.

W sprawach nieopisanych w niniejszej SIWZ mają zastosowanie odpowiednie zapisy ustawy PZP i rozporządzeń wydanych na podstawie ustawy PZP.

III. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA.

CPV: 66110000-4 -usługi bankowe
66112000-8 -usługi depozytowe
66113000-5 -usługi udzielania kredytu

1. Przedmiotem zamówienia jest obsługa bankowa budżetu Miasta Kobylka oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2021 r. do 31 grudnia 2024 r. (48 miesięcy).
2. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia stanowi załącznik nr 5 do SIWZ.
3. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę osób do wykonywania następujących czynności w zakresie realizacji zamówienia:
 - 1) otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych,
 - 2) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta,
 - 3) obsługa i serwisowanie systemu bankowości elektronicznej rachunków bankowych m.in. poleceń krajowych i zagranicznych, usługi konsolidacji sald, generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych,
 - 4) obsługa gotówkowa w zakresie wpłat i wypłat,

- 5) pełnienie funkcji opiekuna bankowego,
 - 6) informowanie o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych przed realizacją zajęcia,
 - 7) przygotowywanie opinii, zestawień i raportów w zakresie prowadzonej obsługi bankowej,
 - 8) potwierdzanie przez Wykonawcę podpisów osób uprawnionych do zaciągania zobowiązań majątkowych Zamawiającego, złożonym na pisemnym żądaniu zapłaty gwarancji przetargowych.
4. Sposób dokumentowania zatrudnienia w/w osób, uprawnienia Zamawiającego w zakresie kontroli spełniania przez Wykonawcę powyższych wymagań oraz sankcje z tytułu niespełnienia tych wymagań określają istotne postanowienia umowy stanowiące załącznik do SIWZ.

IV. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA.

Termin realizacji zamówienia: od daty podpisania umowy do 31 grudnia 2024 r.

Od podpisania umowy do 31.12.2020 r. – wdrożenie

Od 01.01.2021 r. do 31.12.2024 r. świadczenie obsługi bankowej.

V. MOŻLIWOŚĆ SKŁADANIA OFERT CZĘŚCIOWYCH.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

VI. INFORMACJA O PRZEWIDYWANYCH ZAMÓWIENIACH, O KTÓRYCH MOWA W ART. 67 UST. 1 PKT 6 USTAWY PZP

1. Zamawiający przewiduje powierzenie zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy PZP, stanowiących nie więcej niż 50% wartości zamówienia podstawowego.
2. Zamówienia, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy PZP mogą polegać na świadczeniu usług zgodnych z przedmiotem zamówienia podstawowego, zwłaszcza:
 - 1) świadczenie innych usług bankowych niż przewidziane niniejszym zamówieniem,
 - 2) świadczenie tożsamyh usług bankowych na rzecz innych jednostek organizacyjnych niż wymienione w SIWZ, w tym otwieranie, likwidacja i kompleksowa obsługa rachunku dla Miejskiego Samodzielnego Publicznego Zakładu Opieki Zdrowotnej oraz dla Międzyzakładowej Kasy Zapomogowo-Pożyczkowej,
 - 3) świadczenie innych usług bankowych niż przewidziane niniejszym zamówieniem, na rzecz innych jednostek organizacyjnych niż wymienione w SIWZ.
3. Przed udzieleniem zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy PZP, wykonawca przedstawi zamawiającemu m.in. kosztorys realizacji usług.

VII. MOŻLIWOŚĆ SKŁADANIA OFERT WARIANTOWYCH.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

VIII. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU.

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

- 1) nie podlegają wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 12-23 ustawy oraz art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy;
- 2) spełniają warunki udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 22 ust. 1b ustawy;
2. Zamawiający najpierw dokona oceny ofert, a następnie zbada, czy wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.
3. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy spełniają następujące warunki udziału w postępowaniu:

W zakresie kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów

Wykonawca musi mieć status banku w rozumieniu art. 2 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.), i posiadać zezwolenie na rozpoczęcie działalności, o którym mowa w art. 36 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.), a w przypadku określonym w art. 178, ust. 1 ustawy Prawo Bankowe – inny dokument potwierdzający rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe.

W zakresie zdolności technicznej lub zawodowej

Zamawiający nie określa warunku w tym zakresie.

W zakresie sytuacji ekonomicznej lub finansowej

Wykonawca spełni warunek, jeżeli wykaże sprawozdanie finansowe wraz z opinią biegłego rewidenta i raport z badania za rok 2019 i I półrocze 2020 r. oraz poda wysokość współczynnika wypłacalności w wymienionych okresach.

4. W przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia poszczególne warunki określone w ust. 3 niniejszego Rozdziału mogą zostać spełnione przez jednego Wykonawcę (członka Konsorcjum) lub łącznie przez wszystkich wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, przy czym w przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie współczynnik wypłacalności będzie ustalany dla tego z wykonawców, który będzie realizował usługę bankowej obsługi budżetu Miasta Kobyłka i jednostek organizacyjnych. Realizacja czynności wymagających posiadania stosownych uprawnień może nastąpić wyłącznie przez Wykonawcę dysponującego stosownymi uprawnieniami.

IX. PODSTAWY WYKLUCZENIA, O KTÓRYCH MOWA W ART. 24 UST. 5 USTAWY PZP

Z postępowania o udzielenie zamówienia zamawiający, poza obowiązkowymi podstawami wykluczenia określonymi w ustawie PZP, wykluczy wykonawcę w przypadku wystąpienia przesłanki, o której mowa w art. 24 ust. 5 pkt 1, tj. w stosunku do którego otwarto likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli przez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2020 poz. 814 z późn. zm.) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (Dz.U. z 2020 poz. 1228).

X. WYKAZ OŚWIADCZEŃ LUB DOKUMENTÓW, POTWIERDZAJĄCYCH SPEŁNIANIE WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ BRAK PODSTAW WYKLUCZENIA

1. W celu wstępnego potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu, oraz braku podstaw wykluczenia wykonawca zobowiązany jest złożyć wraz z ofertą:
 - 1) Oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu na podstawie przesłanek określonych w art. 24 ust. 1 oraz w art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy,
 - 2) Oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu określonych w niniejszym postępowaniu.
2. Zamawiający wezwie Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 5 dni, aktualnych na dzień złożenia następujących dokumentów i oświadczeń:
 - 1) W celu potwierdzenia spełnienia warunków, o których mowa w Rozdziale VIII siwz:
 - a) zezwolenia na rozpoczęcie działalności, o którym mowa w art. 36 Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2020 r. poz. 1896 z późn. zm.), a w przypadku określonym w art. 178, ust. 1 ustawy Prawo Bankowe – innego dokument potwierdzającego rozpoczęcie działalności przed dniem wejścia w życie ustawy, o której mowa w art. 193 ustawy Prawo Bankowe;
 - b) sprawozdania finansowego wraz z opinią biegłego rewidenta i raport z badania za rok 2019 i I półrocze 2020 r. wraz z podaniem wysokości współczynnika wypłacalności w wymienionych okresach. W przypadku wykonawców niezobowiązanych do sporządzania sprawozdania finansowego, innych dokumentów potwierdzających wysokość współczynnika wypłacalności w okresach roku 2019 r. i I półrocza 2020 r. , a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – za ten okres.
 - 2) W celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia z postępowania:
 - a) odpisu z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy. W tym przypadku zastosowanie ma art. 26 ust. 6 ustawy,
 - b) Informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 ustawy PZP, wystawionej nie wcześniej, niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
 - c) oświadczenia Wykonawcy o braku wydania wobec niego prawomocnego wyroku sądu lub ostatecznej decyzji administracyjnej o zaleganiu z uiszczaniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, albo - w przypadku wydania takiego wyroku lub decyzji - dokumentów potwierdzających dokonanie płatności tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami lub zawarcie wiążącego porozumienia w sprawie spłat tych należności,
 - d) oświadczenia Wykonawcy o braku orzeczenia wobec niego, tytułem środka zapobiegawczego, zakazu ubiegania się o zamówienia publiczne,
 - e) oświadczenia Wykonawcy o niezaleganiu z opłacaniem podatków i opłat lokalnych, o których mowa w ustawie z dnia 12 stycznia 1991 r. o podatkach i opłatach lokalnych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1170, t.j. z 24.06.2019 ze zm.).
3. Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia, lub jego części, polegać na sytuacji ekonomicznej lub finansowej innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nim stosunków prawnych. Wykonawca, który polega na zdolnościach innych podmiotów, musi udowodnić zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia. Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełniania, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w

- postępowaniu, zamieszcza informację o tych podmiotach w oświadczeniu o spełnianiu warunków i oświadczeniu o niepodleganiu wykluczeniu.
4. Jeżeli wykonawca zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia z udziału w postępowaniu, zamieszcza informację o podwykonawcach w oświadczeniu o niepodleganiu wykluczeniu.
 5. W przypadku wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art. 24 ust. 1 i ust. 5 pkt 1 ustawy PZP, oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia każdy z wykonawców musi złożyć oddzielnie.
 6. W przypadku składania oferty przez wykonawców występujących wspólnie (np. spółkę cywilną, konsorcjum) należy załączyć pełnomocnictwo (w formularzu ofertowym) w celu ustalenia podmiotu uprawnionego do występowania w imieniu grupy wykonawców (pełnomocnictwo na czas postępowania i w przypadku wyboru oferty, wykonania przedmiotu zamówienia). W sytuacji, gdy wybrana będzie oferta składana wspólnie, zamawiający zwróci się z prośbą o przedstawienie umowy regulującej współpracę.
 7. Zgodnie z art. 24 ust. 11 ustawy Wykonawca, w terminie 3 dni od dnia zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 ustawy (tj. informacji z otwarcia ofert), przekaze zamawiającemu oświadczenie. Wraz ze złożeniem oświadczenia, Wykonawca może przedstawić dowody, że powiązania z innym Wykonawcą nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu o udzielenie zamówienia (załącznik nr 6 do SIWZ).

XI. INFORMACJA O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW. WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI.

1. Wykonawcy mogą zwracać się do zamawiającego oraz zamawiający do wykonawców z wnioskami, pytaniami lub wyjaśnieniami pisemnie lub drogą elektroniczną. W treści pisma bądź w temacie maila prosimy wpisać znak sprawy. Zamawiający nie dopuszcza składania w formie elektronicznej ofert, w tym oświadczeń lub dokumentów, potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia, z wyjątkiem oświadczenia o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy, które może być złożone w formie elektronicznej (oryginał podpisany kwalifikowanym podpisem elektronicznym przez osoby uprawnione do reprezentacji).
2. Osobą uprawnioną przez zamawiającego do kontaktowania się z wykonawcami jest Magdalena Przygodzka, tel. (22) 760-70-57, e-mail: magdalena.przygodzka@kobylka.pl lub Katarzyna Łokietek, tel. (22) 760-70-54, e-mail: katarzyna.lokietek@kobylka.pl (w temacie maila prosimy wpisać znak sprawy).
3. Zamawiający zwraca się z prośbą do wykonawców o potwierdzanie odbioru pism (tą samą formą, którą pismo wpłynęło do wykonawcy). W przypadku braku potwierdzenia, za datę odbioru pisma zamawiający uzna datę wysłania go pocztą elektroniczną.

XII. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM.

Zamawiający nie wymaga wniesienia wadium.

XIII. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ.

30 dni od ostatecznego terminu składania ofert.

XIV. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERT.

1. Każdy wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
2. Wykonawca zobowiązany jest do złożenia oferty na załączniku nr 1 do niniejszej SIWZ.
3. Złożenie przez wykonawcę oferty jest tożsame z faktem zapoznania się i akceptacją dokumentacji przetargowej i nie wnoszenia do niej zastrzeżeń oraz, że wykonawca uzyskał przed złożeniem oferty przetargowej potrzebne informacje, służące prawidłowej wycenie prac stanowiących przedmiot zamówienia oraz wszelkie niezbędne informacje dotyczące ryzyka, trudności oraz wszelkich czynników mogących mieć wpływ na warunki złożonej oferty przetargowej.
4. W ofercie wykonawca określi podwykonawstwo wskazując części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom oraz poda firmy podwykonawców, a także określi wartość lub procentową część zamówienia, jaką zamierza powierzyć podwykonawcom. Zamawiający dopuszcza zmiany w zakresie podwykonawstwa, a zwłaszcza zmianę zakresu podwykonawstwa, lub zmianę podwykonawcy, lub wprowadzenie podwykonawcy, jeżeli w ofercie wykonawca zaznaczył, że nie ma zamiaru powierzyć podwykonawcom żadnego zakresu przedmiotu zamówienia. Niezaznaczenie w ofercie podwykonawstwa będzie równoznaczne z informacją, że wykonawca nie zamierza powierzyć żadnej części zamówienia podwykonawcom.
5. Wykonawca wypełni wszystkie niezbędne „wolne” pola w formularzu oferty.
6. Oferty należy składać na drukach, będących załącznikami do specyfikacji istotnych warunków zamówienia (załącznik 1 do SIWZ), ew. na własnych formularzach, zawierających te same treści. W przypadku złożenia ofert, zawierających inne treści niż wymagane w załączonych wzorach, a które nie będą oczywistymi omyłkami pisarskimi, oczywistymi omyłkami rachunkowymi bądź innymi omyłkami, polegającymi na niezgodności oferty ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia, niepowodującymi istotnych zmian w treści oferty, zamawiający ma obowiązek odrzucić takie oferty. Jeżeli treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia bądź załączników budzą wątpliwości, wykonawca może w każdym czasie przed ostatecznym terminem składania ofert zwrócić się do zamawiającego o wyjaśnienia.
7. Oferta powinna być napisana czytelnie, w języku polskim (wskazany jest wydruk komputerowy).
8. Dokumenty sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski, poświadczonym przez wykonawcę.
9. Wskazane jest, aby wszystkie strony oferty były parafowane lub podpisane, ponumerowane i zszyte.
10. Wykonawcy ponoszą wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty.
11. Wszelkie poprawki lub istotne zmiany w tekście oferty muszą być parafowane własnoręcznie przez osobę podpisującą ofertę.
12. Ofertę należy złożyć w zamkniętym opakowaniu (np. w kopercie), uniemożliwiającym zapoznanie się z jej treścią, z oznaczeniem:

Oferta w postępowaniu:

**Bankowa obsługa budżetu Miasta Kobyłka i jednostek organizacyjnych
znak sprawy: WZP.271.37.2020**

Nie otwierać przed 19 listopada 2020 r., do godz. 13:15

oraz pieczęcią wykonawcy (ew. nazwą i dokładnym adresem).

Złe oznaczenie opakowania **może** skutkować otwarciem go, zapoznaniem się z treścią oferty, co **może** spowodować odrzucenie oferty.

13. Do oferty, na którą składa się wypełniony formularz ofertowy – Załącznik 1 do SIWZ, należy dołączyć:

- 1) wypełniony załącznik nr 2 – oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia z postępowania;
 - 2) wypełniony załącznik nr 3 – oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu;
 - 3) pełnomocnictwo wykonawców ubiegających się wspólnie o zamówienie (np. Spółka Cywilna, konsorcjum) w celu ustalenia podmiotu uprawnionego do występowania w imieniu grupy wykonawców (pełnomocnictwo na czas postępowania i w przypadku wyboru oferty, wykonania przedmiotu zamówienia);
 - 4) upoważnienie osoby podpisującej ofertę (jeżeli nie wynika to z dokumentów rejestracyjnych podmiotu), oryginał lub kopia poświadczona notarialnie lub kopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez osobę upoważnioną (nie przez osobę, której dotyczy upoważnienie);
 - 5) zobowiązanie podmiotu trzeciego, jeżeli wykonawca polega na sytuacji ekonomicznej lub finansowej.
14. W przypadku, gdy oferta zawierać będzie informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, wykonawca winien w sposób niebudzący wątpliwości zastrzec w formularzu oferty – załącznik nr 1 do SIWZ, które spośród zawartych w ofercie informacji stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa i odpowiednio je oznaczyć zwłaszcza poprzez zaznaczenie takiego zakresu na pierwszej stronie oferty.

XV. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT.

1. Oferty należy **składać** w Urzędzie Miasta Kobyłka pok. nr 5 (kancelaria), ul. Wołomińska 1, 05-230 Kobyłka **do 19 listopada 2020 roku, do godz. 13:00**.
W przypadku przesłania oferty pocztą lub przesyłką kurierską do zamawiającego, należy wziąć pod uwagę, że terminem jej dostarczenia (złożenia) zamawiającemu jest jej wpływ do miejsca oznaczonego przez zamawiającego, jako miejsce składania ofert (nie termin nadania). Zamawiający nie bierze odpowiedzialności za nieterminowe doręczanie korespondencji.
2. **Otwarcie** ofert nastąpi dnia **19 listopada 2020 roku, o godz. 13:15** w siedzibie zamawiającego w Urzędzie Miasta Kobyłka, ul. Wołomińska 1 w Sali Konferencyjnej (pok. nr 1).
3. Wykonawca może wycofać złożoną ofertę pod warunkiem złożenia zamawiającemu przed upływem terminu składania ofert wyłącznie pisemnego oświadczenia w tej sprawie osoby upoważnionej. Zamawiający może zażądać dokumentu/ów potwierdzającego fakt upoważnienia osoby wycofującej ofertę.
4. W przypadku, gdy wykonawca chce dokonać zmiany, modyfikacji, uzupełnienia itp. złożonej oferty może tego dokonać wyłącznie przed upływem terminu do składania ofert. Pisemne oświadczenie w tej sprawie wraz ze zmianami, modyfikacją, uzupełnieniem itp. musi zostać dostarczone zamawiającemu w zamkniętej kopercie oznakowanej jak oferta (jak w rozdz. XIV ust. 12 SIWZ), z dodatkowym widocznym napisem "ZMIANA OFERTY" w miejsce składania ofert (ust. 1).
5. Oświadczenia składane przez wykonawcę, o których mowa w ust. 3 i 4 muszą być złożone przed upływem terminu do składania ofert, z zachowaniem zasad dotyczących składania oferty, określonych w SIWZ (np. reprezentacja). Oświadczenia te powinny być jednoznaczne i niepowodujące wątpliwości zamawiającego, co do ich treści i zamiarów wykonawcy.

6. Zwrócenie się wykonawcy o wycofanie oferty lub jej zmianę/modyfikację/uzupełnienie bez zachowania wymogu pisemności (drogą telefoniczną, elektronicznie, osobiście przez pracowników wykonawcy lub pisemnie, lecz w formie niespełniającej powyższych wymogów i inne) nie będzie skuteczne.

XVI. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY.

1. Cenę należy podać, jako cenę brutto (z uwzględnieniem podatku VAT). Cena winna być wyrażona w złotych polskich do dwóch miejsc po przecinku.
2. Cena ofertowa musi zawierać wszystkie koszty związane z realizacją zamówienia.
3. Rozliczenia między zamawiającym i wykonawcą będą prowadzone w złotych polskich. Zamawiający nie przewiduje rozliczeń w walutach obcych.
4. Kwoty należy zaokrąślać do dwóch miejsc po przecinku na zasadach matematycznych.
5. Zamawiający poprawi oczywiste omyłki rachunkowe i pisarskie. Jeżeli wykonawca wstawi w ofercie cenę oferty cyframi inną niż słownie zamawiający uzna za poprawną cenę wpisaną cyframi.
6. Wykonawca oblicza koszty i opłaty za cały okres obowiązywania umowy przy przyjęciu następujących danych do obliczeń:

Lp.	Nazwa elementu	Oznaczenie elementu	Dane przyjęte do obliczenia kosztów	Sposób obliczenia kosztów
1.	Opłata za otwarcie rachunku	O _{Otw}	85r-ków x stawka	Opłata za otwarcie rachunków – iloczyn liczby rachunków i stawki określonej w ofercie Banku.
2.	Opłata za prowadzenie rachunku	O _{Ppr}	85r-ków x 48m-cy x stawka	Opłata za prowadzenie rachunków – iloczyn liczby rachunków, stawki miesięcznej określonej w ofercie Banku i liczby miesięcy trwania oferty.
3.	Opłata za przelew elektroniczny do innych banków bez przedziałów i wariantów	O _{przeIEL}	104.832szt x 48m-cy x stawka	Opłata za przelewy do innych banków w formie elektronicznej – iloczyn liczby przelewów, opłaty za jeden przelew określonej w ofercie Banku i liczby miesięcy trwania oferty.
4.	Koszt kredytu w rachunku bieżącym w stosunku rocznym	K _R	W okresie 01.01.2021 – 31.12.2024r. zadłużenie na kwotę 3 mln PLN w każdym roku przez 100 dni w roku przy oprocentowaniu: WIBOR 1M + marża Banku	Suma kosztów kredytu w rachunku bieżącym w okresie 01.01.2021 – 31.12.2024r. przy założeniu zadłużenia na kwotę 3 mln PLN w każdym roku przez 100 dni w każdym roku przy oprocentowaniu równym WIBOR 1M + marża Banku (Y). Do obliczeń należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia ogłoszenia przetargu wg wzoru: $K_r = \{[3.000.000 \text{ PLN} \times (\text{WIBOR 1M} + Y)] : 365 \text{ dni}\} \times 100 \text{ dni} \times 4 \text{ lata}$, gdzie Y = marża banku wyrażona liczbowo (%) do dwóch miejsc po przecinku (należy przyjąć marżę dla jednego roku, określoną w ofercie Banku).
5.	Koszty prowadzenia punktu kasowego	K _K	Stawka x 48m-cy	Opłata za prowadzenie punktu kasowego – iloczyn stawki miesięcznej określonej w ofercie

				Banku i liczby miesięcy trwania oferty.
6.	Koszt instalacji i użytkowania 2 terminali płatniczych	K_T	2 szt x stawka x 48 m-cy	Opłata za użytkowanie terminala płatniczego – iloczyn liczby terminali, stawki miesięcznej określonej w ofercie Banku i liczby miesięcy trwania oferty.

Dane przyjęte do obliczenia kosztów są wielkościami szacunkowymi i nie stanowią prognozy na okres obowiązywania umowy.

7. Wykonawca oblicza cenę oferty na podstawie kosztów za poszczególne elementy zamówienia obliczone za cały okres obowiązywania umowy przy przyjęciu powyższych założeń, wg następującego wzoru: $C = O_{Otw} + O_{Ppr} + O_{przeiEL} + K_K + K_T$.
8. Wykonawca może proponować tylko jedną cenę za wykonanie usług bankowych objętych przedmiotem zamówienia. Zamawiający nie dopuszcza wariantowości cen.
9. Nie dopuszcza się wprowadzania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji w okresie obowiązywania umowy, a określone w formularzu cenowym opłaty, prowizje i marże będą stałe przez cały okres obowiązywania umowy, zgodnie z ofertą Wykonawcy.

XVII. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY, WRAZ Z PODANIEM ZNACZENIA TYCH KRYTERIÓW ORAZ SPOSOBU OCENY OFERT.

1) Kryteria oceny ofert

C – cena oferty - opłata ryczałtowa za obsługę bankową	–	waga 60%
W – oprocentowanie środków na rachunkach bankowych	–	waga 20%
Y – wysokość marży – kredyt w rachunku bieżącym	–	waga 20%

Razem 100%, gdzie 1 pkt = 1%.

Maksymalna liczba punktów jaką może uzyskać Wykonawca to 100 punktów (60 pkt. z kryterium opłata ryczałtowa za obsługę bankową, 20 pkt. z kryterium oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach Zamawiającego oraz 20 pkt. z kryterium wysokość marży – kredyt w rachunku bieżącym).

- 2) Za najkorzystniejszą ofertę zostanie uznana oferta z największą łączną liczbą punktów. Liczba punktów zostanie przyznana wg następujących wzorów:

1. Opłata ryczałtowa za obsługę bankową – waga 60%

Kryterium opłata ryczałtowa w całym okresie obsługi bankowej będzie liczona w następujący sposób:

$$C = \frac{C_{\min} + 1}{C_{\max} + 1} * 60\% * 100$$

gdzie:

C – punktacja za kryterium ceny oferty – opłata ryczałtowa za obsługę bankową: koszty opłat za otwarcie (O_{Otw}) i prowadzenie rachunków (O_{Ppr}), za przelew elektroniczny zewnętrzny ($O_{przeiEL}$), koszt instalacji i użytkowania terminali

płatniczych (K_T), koszty prowadzenia punktu kasowego (K_K) w skali 0 – 60 punktów

C_{min} – najniższa wśród złożonych i podlegających ocenie ofert

C_{bad} – cena badanej oferty

przy czym $C = O_{Otw} + O_{Ppr} + O_{przeEL} + K_K + K$

2. Oprocentowanie środków zgromadzonych na wszystkich rachunkach PLN objętych zamówieniem – waga 20%

a) Kryterium „Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych” rozpatrywane będzie na podstawie następującego wzoru:

$$W = \frac{W_{bad}}{W_{max}} * 20\% * 100$$

gdzie:

W – punktacja za kryterium „oprocentowanie środków na rachunkach bankowych” w skali 0 – 20 punktów, przy czym:

$W = W1 + W2$

W1 – oprocentowanie środków na rachunkach bieżących (oprócz konta depozytów),

W2 – oprocentowanie środków znajdujących się na lokatach overnight,

W_{bad} – oprocentowanie badanej oferty,

W_{max} – oprocentowanie najwyższe spośród ocenianych ofert.

b) Wszystkie obliczenia w kryterium „oprocentowanie środków na rachunkach bankowych” będą dokonywane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.

c) Oferta o największym oprocentowaniu środków na rachunkach uzyska 20 punktów.

d) Do wyliczenia odsetek należy przyjąć kalendarz rzeczywisty 365/366 dni.

3. Wysokość marży – kredyt w rachunku bieżącym – waga 20%

Kryterium „Wysokość marży – kredyt w rachunku bieżącym” rozpatrywane będzie na podstawie następującego wzoru:

$$Y = \frac{Y_{min}}{Y_{bad}} * 20\% * 100$$

gdzie:

Y – punktacja za kryterium „wysokość marży – kredyt w rachunku bieżącym” w skali 0 – 20 punktów,

Y_{min} – najniższa marża spośród ocenianych ofert,

Y_{bad} – marża badanej oferty.

Jeżeli Y_{min} będzie mniejszy lub równy 0%, to dla potrzeb oceny punktowej, Y we wszystkich ofertach zostanie powiększone o tą samą wartość tak, aby minimalna wartość Y spośród wszystkich ofert niepodlegających odrzuceniu wyniosła 1%.

Za najkorzystniejszą zostanie uznana oferta z najwyższą sumą punktów z trzech kryteriów.

Suma punktów będzie obliczona wg wzoru $S = C + W + Y$. Obliczenie kryterium ceny dokonywane będzie z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. Ocena kryterium nastąpi w skali punktowej od 0 do 100 punktów.

Niniejsze zamówienie zostanie udzielone temu Wykonawcy, którego oferta odpowiadać będzie wszystkim wymaganiom przedstawionym w niniejszej SIWZ i zostanie oceniona jako najkorzystniejsza w oparciu o podane kryteria ofert.

XVIII. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO.

1. Umowa w sprawie zamówienia publicznego zostanie zawarta z uwzględnieniem postanowień wynikających z treści niniejszej specyfikacji.
2. Wykonawca, którego ofertę wybrano jako najkorzystniejszą jest zobowiązany do zawarcia umowy w terminie nie krótszym niż określone w art. 94 ustawy Pzp.
3. O miejscu i terminie podpisania umowy Zamawiający powiadomi wybranego Wykonawcę.

XIX. WYMAGANIA DOTYCZĄCE ZABEZPIECZENIA NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY.

Zamawiający nie przewiduje wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

XX. 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. Istotne postanowienia umowy stanowią załącznik nr 4 do niniejszej SIWZ.
2. Zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy zostały określone w załączniku nr 4 do SIWZ.
3. Zmiany postanowień zawartej umowy będą dokonane, za zgodą stron, wyłącznie w formie pisemnego aneksu do umowy.

XXI. ŚRODKI OCHRONY PRAWNEJ PRZYSŁUGUJĄCE WYKONAWCOM W TOKU POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA.

Wykonawcom przysługują środki ochrony prawnej zgodnie z art. 179–198g ustawy PZP.

XXII. KLAUZULA INFORMACYJNA O PRZETWARZANIU DANYCH OSOBOWYCH.

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

- administratorem Pani/Pana danych osobowych jest *Burmistrz Miasta Kobylka, ul. Wołomińska 1, 05-230 Kobylka, tel. 22 760 70 45;*
- inspektorem ochrony danych osobowych w *Urzędzie Miasta Kobylka* jest Pani Anna Dąbrowska;
- 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 **Bankową obsługę**

budżetu Miasta Kobylka i jednostek organizacyjnych, nr sprawy: WZP.271.37.2020, prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego;

- odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 8 oraz art. 96 ust. 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 z późn. zm.), dalej „ustawa Pzp”;
- Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 97 ust. 1 ustawy Pzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy;
- obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych bezpośrednio Pani/Pana dotyczących jest wymogiem ustawowym określonym w przepisach ustawy Pzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego; konsekwencje niepodania określonych danych wynikają z ustawy Pzp;
- w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany, stosowanie do art. 22 RODO;
- posiada Pani/Pan:
 - na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
 - na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych;
 - na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO ;
 - prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
- nie przysługuje Pani/Panu:
 - w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
 - prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
 - na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.

XXIII. ZAŁĄCZNIKI STANOWIĄCE INTEGRALNĄ CZĘŚĆ NINIEJSZEJ SPECYFIKACJI.

- Załącznik 1 - wzór formularza oferty,
- Załącznik 2 - oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia z postępowania,
- Załącznik 3 - oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu,
- Załącznik 4 - istotne postanowienia umowy,
- Załącznik 5 - szczegółowy opis przedmiotu zamówienia,
- Załącznik 6 - oświadczenie dot. przynależności lub braku przynależności do grupy kapitałowej
- Załącznik 7 - zobowiązanie podmiotu trzeciego do oddania do dyspozycji wykonawcy niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia
- Załącznik 8 - Zaświadczenie o wyborze Burmistrza Miasta Kobylka
- Załącznik 9 – dokumenty finansowe (linki poniżej)

Sprawozdania za 2017 rok -

http://kobylka.bipgmina.pl/wiadomosci/5019/wiadomosc/412326/sprawozdania_za_iv_kwartal_2017_r

Sprawozdania za 2018 rok –

http://kobylka.bipgmina.pl/wiadomosci/5019/wiadomosc/462589/sprawozdania_za_iv_kwartal_2018_r

Sprawozdania za 2019 rok –

http://kobylka.bipgmina.pl/wiadomosci/5019/wiadomosc/509379/sprawozdania_za_iv_kwartal_2019_r

Sprawozdania za III kwartał 2020 roku –

http://kobylka.bipgmina.pl/wiadomosci/5019/wiadomosc/543009/sprawozdania_za_iii_2020_roku

OPRACOWAŁ: