

Miłakowo, dn. 26 stycznia 2017 r.

RGT.ZP.271.2.2017

Gmina Miłakowo

**SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA
(SIWZ)**

o wartości poniżej 209 000 EURO
prowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego
*ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych
(tekst jednolity - Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 z późn. zm.)*

na

**Bankową obsługę budżetu Gminy Miłakowo wraz z podległymi jednostkami
organizacyjnymi**

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

I. NAZWA ZAMÓWIENIA

Bankowa obsługa budżetu Gminy Miłakowo wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi

II. NAZWA I ADRES ZAMAWIAJĄCEGO, W TYM ADRES POCZTY ELEKTRONICZNEJ LUB STRONY INTERNETOWEJ ZAMAWIAJĄCEGO

Zamawiającym jest Gmina Miłakowo, reprezentowana przez Burmistrza Miłakowa

Urząd Miejski w Miłakowie

ul. Olsztyńska 16

14-310 Miłakowo

tel. 89 757 83 00, 89 757 83 23

fax. 89 757 83 21

poczta elektroniczna: sekretariat@milakowo.eu

strona internetowa: <http://bip.milakowo.eu>, www.milakowo.eu

III. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego na usługi prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 ze zm.), zwanej dalej „ustawą”.

IV. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. CPV: 66110000-4 – usługi bankowe,
2. CPV: 66113000-5 – usługi udzielania kredytu.

2. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem niniejszego zamówienia jest obsługa bankowa budżetu gminy Miłakowo oraz podległych jednostek organizacyjnych w okresie od 1 marca 2017 r. do 29 lutego 2020 r. obejmująca:

- a) otwarcie, prowadzenie i bieżąca obsługa rachunków bankowych w PLN: rachunków podstawowych i pomocniczych (w tym m.in. rachunków funduszy specjalnych, rachunków funduszy celowych, depozytów oraz rachunków związanych z rozliczeniem środków pomocowych z budżetu UE);
- b) realizacje poleceń przelewów w formie papierowej i drogą elektroniczną,
- c) realizacja wpłat i wypłat gotówkowych,
- d) dokonywania wypłat gotówkowych świadczeń społecznych Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej (obsługa kasowa),
- e) wydawanie blankietów czekowych,
- f) codzienne udostępnienie wyciągów bankowych w wersji elektronicznej z potwierdzeniem stanu salda na każdy dzień roboczy w przypadku awarii systemu elektronicznego sporządzanie papierowych wyciągów bankowych,

- g) oprocentowanie stałe (w wysokości podanej w ofercie) środków pieniężnych na wszystkich obsługiwanych rachunkach bankowych, kapitalizacja odsetek w okresach miesięcznych,
- h) lokowanie wolnych środków na dłuższe okresy;
- i) zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej umożliwiających dokonywanie przelewów oraz sprawdzanie stanów kont i przeszkolenie pracowników w jego obsłudze;
- j) świadczenie usług kredytowych w rachunku bieżącym na wniosek zamawiającego do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy;
- k) udzielanie poręczeń, gwarancji i pełnomocnictw;
- l) wydawanie opinii bankowej na wniosek zamawiającego o prowadzonych rachunkach oraz innych opiniach i zaświadczeniach, zmiana karty wzorów odpisu;
- m) przechowywanie depozytów;

2.1 Wymogi zamawiającego:

- a) dysponowanie na terenie Gminy Miłakowo oddziałem, filią lub punktem obsługi w celu prowadzenia kasowej obsługi w zakresie wypłat gotówkowych świadczeń społecznych Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej;
- b) zamawiający będzie miał prawo umieszczania wolnych środków pieniężnych na rachunkach i lokatach w innych bankach niż Wykonawca;
- c) zapewnienie realizacji nie uwzględnionych w niniejszym postępowaniu czynności i zleceń przez Wykonawcę wynikających z działalności statutowej Zamawiającego;
- d) zainstalowanie na koszt Wykonawcy programu komputerowego umożliwiającego realizację zleceń płatniczych składanych za pomocą elektronicznych nośników informacji;
- e) szybkość realizacji poszczególnych dyspozycji (rozliczeń) składanych przez zamawiającego oraz godziny obsługi bankowej – obsługa bankowa w godzinach pracy Urzędu Miejskiego;
- f) wykonawca zaoferuje, że odsetki od wykorzystanego kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym pobierane będą wg. zmiennej stawki procentowej ustalonej na bazie stawki WIBOR – 1M powiększonej o marżę banku. Wykonawcy zapewnią uruchomienie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na wniosek Zamawiającego w okresie objętym umową do wysokości określonej w uchwale budżetowej na dany rok,
- g) w trakcie trwania umowy wykonawca zapewni możliwość otwarcia dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych; ustalone stawki w ofercie będą miały zastosowanie do nowootwieranych rachunków bankowych;
- h) **świadczenie nieodpłatne następujących usług bankowych:**
 - sporządzanie wyciągów bankowych dziennych w wersji elektronicznej a w przypadku awarii systemu elektronicznego sporządzanie papierowych wyciągów bankowych;
 - polecenia przelewu drogą elektroniczną na rachunki prowadzone w banku Wykonawcy;
 - otwarcie i zamknięcie rachunków bankowych;
 - wydawanie opinii bankowych o prowadzonym rachunku oraz innych opiniach i zaświadczeniach;
 - zainstalowanie, uruchomienie systemu bankowości elektronicznej oraz zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanego oprogramowania a także przeszkolenie pracowników;
 - przyjmowanie wpłat gotówkowych posiadacza rachunku;

- przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunek podstawowy i rachunki pomocnicze Gminy od klientów dokonujących wpłat w kasie Wykonawcy (Banku)
- wypłaty gotówkowe posiadacza rachunku

2.2 Informacje dodatkowe o Zamawiającym:

- a) Budżet Gminy Miłakowo na rok 2017 wynosi:
 - planowane dochody - 25.438.960,31 zł
 - planowane wydatki – 25.634.144,31 zł
- b) Limit kredytu dla gminy w rachunku bieżącym na rok 2017 – 1.000 000,00 zł
- c) Informacja o jednostkach organizacyjnych objętych niniejszym postępowaniem o udzielenie zamówienia publicznego:
 - Gmina Miłakowo/Urząd Miejski w Miłakowie - ul. Olsztyńska 16, 14-310 Miłakowo;
 - Zespół Szkolno-Przedszkolny im. Jana Pawła II w Miłakowie – ul. Olsztyńska 9A, 14-310 Miłakowo;
 - Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Miłakowie - ul. Olsztyńska 16, 14-310 Miłakowo;
 - Miłakowski Dom Kultury w Miłakowie – ul. Ojca Władysława Włodyki 20, 14-310 Miłakowo;

Otwarcie rachunków bankowych i bankowa obsługa budżetu Gminy Miłakowo dla wszystkich wyżej wymienionych jednostek organizacyjnych gminy winny odbywać się na tych samych warunkach, co obsługa bankowa budżetu Gminy Miłakowo. Każda jednostka organizacyjna zawiera odrębną umowę z tym samym Wykonawcą (Bankiem). Jednostka organizacyjna Gminy jako strona umowy pokrywa samodzielnie koszty wynikające z prowadzenia dla niej rachunku bankowego.

- d) Informacja w zakresie obsługi bankowej budżetu:
 - rachunki bieżące, pomocnicze i funduszy celowych, specjalnych oraz związanych z związanymi z rozliczeniem środków pomocowych – 10 rachunków łącznie z jednostkami podległymi;
 - średniomiesięczna liczba przelewów elektronicznych na rachunki prowadzone w banku Wykonawcy – 773 szt.
 - średniomiesięczna liczba przelewów elektronicznych na rachunki prowadzone w innych bankach – 966 szt.
 - średniomiesięczna wielkość wpłat gotówkowych - 65.000 zł;
 - średniomiesięczna wielkość wypłat gotówkowych – 55.000 zł;
 - średniomiesięczna wielkość wypłat w banku świadczeń społecznych przyznawanych przez MOPS – 197.000 zł;
 - średniomiesięczna ilość blankietów czekowych - 11 szt.
 - dostęp do systemu bankowości elektronicznej dla Użytkownika z prawem do podpisu – 8 szt.
 - dostęp do systemu bankowości elektronicznej dla Użytkownika bez prawa do podpisu – 1 szt.

V. TERMIN WYKONANIA ZAMÓWIENIA

Zamówienie będzie realizowane w okresie od 1 marca 2017 r. do 29 lutego 2020 r.

VI. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ PODSTAWY WYKLUCZENIA WYKONAWCY, O KTÓRYCH MOWA W ART. 24 USTAWY PZP

1. udzielenie zamówienia mogą ubiegać się wykonawcy, którzy:
 - 1) nie podlegają wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust. 1 oraz ust. 5 pkt. 1 i 2;
 - 2) spełniają warunki udziału w postępowaniu określone w art. 22 ust. 1b ustawy Pzp, dotyczące:
 - a) kompetencji lub uprawnień do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów:
 - posiadają zezwolenie uprawniające do wykonania czynności bankowych wydane zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 z późn. zm.)
 - b) sytuacji ekonomicznej lub finansowej;
 - c) zdolności technicznej lub zawodowej, tj.: w ostatnich 3 latach, a jeśli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, prowadzili obsługę rachunków bankowych administracji publicznej co najmniej przez jeden rok.

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

1. W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw wykluczenia z postępowania wykonawca składa stosowne oświadczenie w zakresie zgodnym ze wzorem określonym w załączniku nr 4 SIWZ, aktualne na dzień składania ofert.
2. Wykonawca, którego oferta zostanie najwyżej oceniona, wezwany zostanie do złożenia w wyznaczonym, nie krótszym jednak niż 5 dni, terminie aktualnych na dzień złożenia następujących oświadczeń lub dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu:
 - 1) zezwolenie uprawniające do wykonania czynności bankowych wydane zgodnie z ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2016 r., poz. 1988 z późn. zm.)
 - 2) wykaz wykonanych usług, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych, w okresie 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wraz z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i podmiotów, na rzecz których usługi zostały wykonane – zgodnie ze wzorem określonym w załączniku nr 3 do SIWZ, oraz załączeniem dowodów określających czy usługi zostały wykonane lub są wykonywane należycie przy czym dowodami, o których mowa są referencje bądź inne dokumenty wystawione przez podmiot, na rzecz którego usługi były wykonywane, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych są wykonywane, a jeżeli z uzasadnionej przyczyny o obiektywnym charakterze wykonawca nie jest w stanie uzyskać tych dokumentów – oświadczenie wykonawcy;
3. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, należy złożyć w oryginale.

4. Pozostałe dokumenty, składane są w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem.

VIII. INFORMACJE O SPOSOBIE POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI, A TAKŻE WSKAZANIE OSÓB UPRAWNIONYCH DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI

1. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzi się w języku polskim.
2. Zamawiający nie udziela żadnych ustnych lub telefonicznych informacji, wyjaśnień lub odpowiedzi na kierowane przez Wykonawców zapytania dotyczące treści SIWZ.
3. Osobą uprawnioną do kontaktów z Wykonawcami, w tym do potwierdzania wpłynięcia oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz innych informacji jest: **Karol Żabik – Tel. 89 757 83 41, e-mail: zamowienia@milakowo.eu.**
4. Sposób udzielania wyjaśnień dotyczących specyfikacji istotnych warunków zamówienia zgodny z art. 38 ustawy Pzp.
5. Zamawiający i Wykonawca komunikują się za pośrednictwem operatora pocztowego, postańca, osobiście, faxu lub przy użyciu środków komunikacji elektronicznej.

IX. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM

Brak

X. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ

Wykonawca jest związany ofertą przez 30 dni od terminu wyznaczonego do składania ofert. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

XI. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

1. Wymogi formalne:

- 1) oferta musi odpowiadać treści niniejszej SIWZ i zaleca się sporządzenie jej na formularzu określonym we wzorze stanowiącym załącznik nr 1 do SIWZ. W przypadku sporządzania oferty bez użycia wzoru formularza, należy zawrzeć w ofercie informacje określone we wzorze formularza oferty;
- 2) każdy Wykonawca może złożyć w niniejszym przetargu tylko jedną ofertę;
- 3) wszelkie koszty związane ze sporządzeniem i przedłożeniem oferty ponosi Wykonawca, niezależnie od wyniku postępowania przetargowego;
- 4) oferta musi być sporządzona w formie pisemnej w jednym egzemplarzu w języku polskim z parafką Wykonawcy na każdej stronie, w tym na każdej stronie wzoru umowy, oraz w miejscu, w którym Wykonawca wniósł zmiany;
- 5) oferta oraz wszystkie załączniki powinny być podpisane przez osoby uprawnione do ich podpisania;
- 6) zaleca się aby wszystkie strony oferty były ponumerowane i trwale razem spięte;
- 7) podpis pod ofertą, oświadczeniami, kserokopiami dokumentów za zgodność z oryginałem winny złożyć osoby umocowane do reprezentowania firmy Wykonawcy w sposób określony w akcie rejestrowym lub ewidencyjnym, pod imienną pieczęcią Wykonawcy lub osoby upoważnionej do reprezentowania Wykonawcy;
- 8) w przypadku gdy za Wykonawcę występuje pełnomocnik do oferty powinno być dołączone pełnomocnictwo udzielone przez Wykonawcę do reprezentowania

Wykonawcy w oryginale lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę.

2. Zawartość oferty:

- 1) formularz ofertowy wg wzoru formularza ofertowego określonego w załączniku nr 1 do SIWZ, zawierający:
 - a) nazwę i siedzibę Wykonawcy, z telefonem kontaktowym oraz adresem e-mail;
 - b) wartości jednostkowe za poszczególne czynności i usługi, następnie dla porównania cen ofert, należy wyznaczyć cenę oferty, uwzględniając powyższe wartości jednostkowe oraz przyjęte przez zamawiającego założenia ilościowe w podanym formularzu ofertowym
 - c) kalkulację ceny oferty z podziałem na poszczególne składniki ceny za cały okres zamówienia (36 m-cy) liczbowo i słownie
 - d) wypełnione i określone wartości we wszystkich pozycjach formularza oferty, jeżeli wykonawca nie pobiera opłaty za daną usługę należy wpisać „0”, nie dopuszczalne jest podawanie prowizji i opłat wariantowo w tym m.in. „jednak nie mniej niż” , „od ...do”, „około” itp.
 - e) cenę kredytu w rachunku bieżącym wg. kalkulacji określonej w formularzu oferty – stawka WIBOR 1M (dla porównania oferty) ogłoszoną na dzień 20.01.2017 r. 1,66 p.p.
 - f) wysokość oprocentowania za środki gromadzone na rachunkach uwzględniając stawkę referencyjną WIBID 1M (dla porównania oferty) ogłoszoną na dzień 20.01.2017 r. 1,46 p.p.
 - g) oświadczenie o akceptacji ogólnych warunków umowy zamieszczone w załączniku nr 1 do SIWZ.
- 2) do wypełnionego i podpisanego przez Wykonawcę lub osoby uprawnione do reprezentowania wykonawcy formularza ofertowego należy dołączyć jako załączniki:
 - a) oświadczenie wstępnie potwierdzające spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia z postępowania;
 - b) informacje dotyczące podmiotów, na zasoby których powołuje się wykonawca w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu;
 - c) informacje dotyczące podwykonawców, którym wykonawca zamierza powierzyć wykonanie części zamówienia, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia;
 - d) w warunkach, o których mowa w art. 22a ust. 1 ustawy Pzp, dowody na okoliczność, że wykonawca będzie dysponował niezbędnymi zasobami podmiotów trzecich, w szczególności zobowiązania tych podmiotów do oddania wykonawcy do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia;
- 3) cena ofertowa powinna być podana liczbowo i słownie.

3. Opakowanie oferty:

- 1) ofertę wraz z załącznikami należy złożyć w nieprzezroczystym, zamkniętym opakowaniu (np. w kopercie), w sposób gwarantujący zachowanie poufności jej treści

oraz uniemożliwiającym otwarcie i zapoznanie się z treścią oferty bez uszkodzenia opakowania przed terminem otwarcia ofert,

- 2) opakowanie zawierające ofertę musi być zaadresowane do Zamawiającego na adres podany w cz. II SIWZ i opatrzone nazwą przedmiotu zamówienia oraz nazwą, adresem i nr telefonu Wykonawcy, z dopiskiem, że opakowania (koperty) nie należy otwierać przed 06.02.2017 roku, godz. 10.00.

4. Zmiana i wycofanie oferty:

- 1) Wykonawca może przed upływem terminu do składania ofert zmienić lub wycofać ofertę;
- 2) powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub o wycofaniu oferty winno zostać złożone w sposób i formie przewidzianych dla złożenia oferty, z zastrzeżeniem, że koperty będą zawierały dodatkowe oznaczenie „ZMIANA”/”WYCOFANIE”.
- 3) W opakowaniu musi być zamieszczone:
 - a) oświadczenie o zmianie lub wycofaniu oferty,
 - b) dokument uprawniający do występowania w obrocie prawnym,
 - c) upoważnienie do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy.

XII. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

1. Ofertę należy złożyć w sekretariacie Urzędu Miejskiego w Miłakowie.
2. **Oferty należy składać w terminie do dnia 6 lutego 2017 roku do godz. 10.00.**
3. Ofertę złożoną po terminie, określonym w ust. 2 zwraca się niezwłocznie wykonawcy.
4. **Otwarcie ofert nastąpi w dniu 6 lutego 2017 roku o godz. 10.30, w Urzędzie Miejskim w Miłakowie.**
5. Wykonawca, w terminie 3 dni od dnia zamieszczenia na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 ustawy Pzp, przekazuje Zamawiającemu oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o której mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Pzp.

XIII. OPIS KRYTERIÓW, KTÓRYMI ZAMAWIAJĄCY BĘDZIE SIĘ KIEROWAŁ PRZY WYBORZE OFERTY

1. Kryteria oceny ofert i znaczenie tych kryteriów:

Przy ocenie wykonawcy będą brane pod uwagę niżej wymienione kryteria:

- 1) **cena – 60 %**
- 2) **wysokość oprocentowania – 40%**

Jako stawkę bazową do rozliczeń dla rachunku podstawowego oraz rachunków pomocniczych zamawiający przyjmuje WIBID 1M (1,46) oraz WIBOR 1M (1,66) z dnia 20 stycznia 2017 roku (dla porównania ofert)

Ad.1) wg kryterium ceny, oferty będą oceniane pod względem wysokości pobieranych przez Wykonawcę stawek opłat i prowizji bankowych wg niżej podanej punktacji w niżej wymienionych elementach:

L.p	Rodzaj czynności/usługi	Jednostka miary	Wartość elementu	Waga elementu	Wzór do obliczenia punktowego
	1	2	3	4	5
1.	Opłaty za przelewy w formie papierowej między rachunkami w tym samym banku	zł/1szt.	C_b	1	$C_n/C_b * W = P_C$
2.	Opłaty za przelewy w formie papierowej między rachunkami w innym banku	zł/1szt.	C_b	1	$C_n/C_b * W = P_C$
3.	Opłaty za przelewy w formie elektronicznej na rachunki prowadzone w innym banku	zł/1szt.	C_b	15	$C_n/C_b * W = P_C$
4.	Opłaty za prowadzenie rachunku bankowego podstawowego	zł/1 rach.m-cznie	C_b	2	$C_n/C_b * W = P_C$
5.	Opłaty za prowadzenie rachunku pomocniczego	zł/1 rach.m-cznie	C_b	4	$C_n/C_b * W = P_C$
6.	Prowizje od wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku	%	C_b	1	$C_n/C_b * W = P_C$
7.	Prowizje od wypłat gotówkowych świadczeń społecznych przyznawanych przez MOPS (obsługa kasowa w Banku)	%	C_b	13	$C_n/C_b * W = P_C$
8.	Opłata za wydawanie blankietów czekowych	zł/1szt.	C_b	1	$C_n/C_b * W = P_C$
9.	Miesięczna opłata za dostęp do systemu bankowości elektronicznej	zł/1m-c	C_b	2	$C_n/C_b * W = P_C$
10.	Prowizje od kredytu w rachunku bieżącym liczona wg. wzoru: (1.000.000 zł x stawka % prowizji określona w kol.2 x 3 lata)	%	C_b	5	$C_n/C_b * W = P_C$
11.	Wysokość oprocentowanie/Suma kosztów kredytu w rachunku bieżącym w okresie od 01.03.2017 r. do 29.02.2020 r., przy założeniu zadłużenia średnio na kwotę 500.000 zł dla każdego roku, przy oprocentowaniu równym WIBOR 1M wg. stawki na dzień 20.01.2017, 1,66 p.p+ marża banku (y), obliczona wg wzoru : $Kr = \{ [500.000 \text{ PLN} \times (\text{WIBOR1M } 1,66 + y)]: 365\text{dni} \} \times 30 \times 36 \text{ m-cy}/100$, gdzie: y = marża banku wyrażona w punktach procentowych (należy przyjąć marżę dla jednego roku, określoną w ofercie Banku).	%	C_b	15	$C_n/C_b * W = P_C$
12.	RAZEM punkty P_C (suma punktów P_C poszczególnych elementów)	X	X	60	

gdzie:

P_C - wartość punktowa badanej oferty wg kryterium ceny,
 C_n - cena najniższa zaproponowana w ofercie spośród badanych ofert,
 C_b - cena zaproponowana w badanej ofercie
 W – waga elementu kalkulacji ceny ofert

W przypadku niepobierania przez Wykonawców opłat lub prowizji w badanej pozycji, badane oferty uzyskują w tym zakresie maksymalną liczbę punktów.

Ad. 2) wg kryterium wysokości oprocentowania, środków na rachunkach podstawowych i pomocniczych budżetu Gminy będą brane pod uwagę następujące elementy:

L.p	Rodzaj czynności/usługi	Jednostka miary	Wartość elementu	Waga elementu	Wzór do obliczenia punktowego
1.	2.	3.	4.	5.	6.
1.	Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach podstawowych i pomocniczych (WIBID 1M z 20.01.2017 r.1,46)	%	O_b	40	$O_b/O_{max} * W = P_o$
2.	Razem punkty P_o	X	X	40	

gdzie:

P_o – wartość punktowa badanej oferty wg kryterium wysokości oprocentowania,
 O_{max} – najwyższe odsetki zaproponowane w ofercie spośród badanych,
 O_b – wysokość odsetek zaproponowanych w badanej ofercie.
 W – waga elementu kalkulacji oprocentowania

2. Suma punktów uzyskanych przez badaną ofertę w ramach poszczególnych kryteriów będzie wynikiem danej oferty:

$$P = P_c + P_o$$

gdzie:

P – wynik badanej oferty
 P_c – wartość punktowa badanej oferty wg. kryterium ceny (suma punktów P_c poszczególnych elementów)
 P_o - wartość punktowa badanej oferty wg. kryterium wysokości oprocentowania.

W zakresie przyjętych kryteriów, oferta może uzyskać maksymalnie 100 pkt. Zamawiający wybiera ofertę najkorzystniejszą spośród ofert nie odrzuconych, przez co należy rozumieć ofertę, która według kryterium oceny ofert uzyska najwyższą ilość punktów.

XIV. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE POWINNY ZOSTAĆ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY

1. O wyborze oferty Zamawiający powiadomi niezwłocznie Wykonawców, którzy ubiegali się o udzielenie zamówienia.
2. Umowa w sprawie zamówienia publicznego zostanie zawarta zgodnie z art. 94 ustawy Prawo zamówień publicznych.

XV. WYMAGANIA DOTYCZĄCE ZABEZPIECZENIA NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY

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

XVI. ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY

1. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy określa załącznik nr 2 do SIWZ- określający ogólne warunki umowy
2. Warunki umowy muszą być akceptowane przez Wykonawcę poprzez podpisanie oświadczenia zawartego w formularzu oferty - załącznik nr 1 do SIWZ.
3. Wykonawca będzie realizował przedmiot zamówienia zgodnie z obowiązującymi normami i przepisami oraz z należytą starannością.

XVII. PRZESŁANKI ZMIANY UMOWY

1. Nastąpi zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa w zakresie mającym wpływ na realizację przedmiotu umowy.
2. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą umową.

XVIII. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ PRZYSŁUGUJĄCYCH WYKONAWCY W TOKU POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA

Wykonawcom, a także innym osobom, 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 określone w dziale VI tejże ustawy.

XIX. OPIS CZĘŚCI ZAMÓWIENIA, JEŻELI ZAMAWIAJĄCY DOPUSZCZA SKŁADANIE OFERT CZĘŚCIOWYCH

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

XX. INFORMACJA O PRZEWIDYWANYCH ZAMÓWIENIACH, O KTÓRYCH MOWA W ART. 67 UST. 1 PKT 6 I 7 USTAWY PZP

Zamawiający nie przewiduje zlecenia zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 i 7 ustawy - Prawo zamówień publicznych.

XXI. OPIS SPOSOBU PRZEDSTAWIANIA OFERT WARIANTOWYCH

Zamawiający nie przewiduje możliwości składania ofert wariantowych.

XXII. INFORMACJE DOTYCZĄCE WALUT OBCYCH, W JAKICH MOGĄ BYĆ PROWADZONE ROZLICZENIA MIĘDZY ZAMAWIAJĄCYM A WYKONAWCĄ

Zamawiający nie przewiduje rozliczeń z wykonawcą w walutach obcych.

XXIII. INFORMACJA DOTYCZĄCA ZASTOSOWANIA AUKCJI ELEKTRONICZNEJ

Zamawiający nie przewiduje zastosowania aukcji elektronicznej.

XXIV. WYSOKOŚĆ ZWROTU KOSZTÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU

Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

XXV. INFORMACJA O WYMAGANIACH, O KTÓRYCH MOWA W ART. 29 UST. 4

Zamawiający nie przewiduje wymagań, o których mowa w art. 29 ust. 4 ustawy Pzp.

XXVI. INFORMACJA O OBOWIĄZKU OSOBISTEGO WYKONANIA PRZEZ WYKONAWCĘ KLUCZOWYCH CZĘŚCI ZAMÓWIENIA

Zamawiający nie zastrzega obowiązku osobistego wykonania przez wykonawcę kluczowych części zamówienia.

XXVII. WYMÓG LUB MOŻLIWOŚĆ ZŁOŻENIA OFERT W POSTACI KATALOGÓW ELEKTRONICZNYCH

Zamawiający nie przewiduje możliwości złożenia oferty w postaci katalogów elektronicznych.

XXVIII. SPRAWY NIEUREGULOWANE NINIEJSZĄ SIWZ

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej specyfikacji obowiązują przepisy ustawy z dnia 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 ze zm.).

XXIX. WYKAZ ZAŁĄCZNIKÓW DO SIWZ, KTÓRE OTRZYMUJE WYKONAWCA, WRAZ Z NINIEJSZĄ SPECYFIKACJĄ

1. Formularza oferty – załącznik nr 1.
2. Ogólne warunki umowy – załącznik nr 2,
3. Wykaz usług – załącznik nr 3,
4. Wzór oświadczenia zgodnie z art. 25a ust. 1 ustawy – załącznik nr 4,
5. Wzór oświadczenia zgodnie z art. 24 ust. 11 ustawy – załącznik nr 5,

.....
zatwierdzam