

Nr sprawy: Izp. 271.21.2011.

**Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia
dotycząca postępowania o wartości szacunkowej poniżej 193.000 EURO
w trybie przetargu nieograniczonego**

Zamawiający:

**Miasto
Bielsk Podlaski**
17-100 Bielsk Podlaski
ul. Kopernika 1
telefon: 85 731 8101, 85 731 8120

fax: 85 731 81 50

Przedmiot zamówienia - usługa: Wykonywanie bankowej obsługi
budżetu miasta i jednostek organizacyjnych
Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski
w latach **2011-2015**

Termin realizacji zamówienia: na okres **4 lat**, tj. w okresie od dnia 1.09.2011r. do
31.08.2015 r.

Spis treści

1. Opis przedmiotu zamówienia.
2. Termin realizacji zamówienia.
3. Opis sposobu przygotowania oferty.
4. Warunki udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków.
5. Wykaz oświadczeń i dokumentów jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz niepodlegania wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy pzp
6. Wymagania dotyczące wadium.
7. Opis sposobu obliczenia ceny oferty.
8. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.
9. Sposób udzielania wyjaśnień dotyczących specyfikacji.

10. Termin związania ofertą.
11. Miejsce i termin składania ofert.
12. Miejsce i termin otwarcia ofert.
13. Udzielenie zamówienia.
14. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących Wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia.
15. Ogólne warunki umowy.

I. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem niniejszego zamówienia jest wykonywanie bankowej obsługi budżetu miasta i jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski przez okres 4 lat , tj. od dnia 01.09.2011r. do 31.08.2015r. na warunkach wynikających z oferty i specyfikacji istotnych warunków zamówienia; CPV 66.11.00.00-4 usługi bankowe; CPV 66.11.30.00-5 – usługi udzielania kredytu.

Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje:

1. Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych, z uwzględnieniem wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej tj.:
 - 1.1 **Urząd Miasta** (minimum 22 wyodrębnionych rachunków)
 - 1.2 **Szkoła Podstawowa Nr 2 im. kpt. Władysława Wysockiego** (minimum 3 rachunki wyodrębnione)
 - 1.3 **Szkoła Podstawowa Nr 5 im. Szarych Szeregów** (minimum 3 rachunki wyodrębnione)
 - 1.4 **Gimnazjum Nr 1 im. Niepodległości Polski** (minimum 3 rachunki wyodrębnione)
 - 1.5 **Zespół Szkół im. Adama Mickiewicza** (minimum 5 rachunki wyodrębnione)
 - 1.6 **Zespół Szkół z DNJB im. Jarosława Kostyczewicza.**(minimum 3 rachunki wyodrębnione)
 - 1.7 **Przedszkole Nr 3 z Oddziałami Integracyjnymi** (minimum 3 rachunki wyodrębnione)
 - 1.8 **Przedszkole Nr 5 Krasnala Hałabały** (minimum 3 rachunki wyodrębnione)
 - 1.9 **Przedszkole Nr 7 Kubusia Puchatka** (minimum 3 rachunki wyodrębnione)
 - 1.10 **Przedszkole Nr 9 Leśna Polana** (minimum 3 rachunki wyodrębnione)
 - 1.11 **Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej** (minimum 3 rachunki wyodrębnione)

- 1.12 **Środowiskowy Dom Samopomocy** (minimum 2 rachunki wyodrębnione)
- 1.13 **Miejska Biblioteka Publiczna** (minimum 2 rachunki wyodrębnione)
- 1.14 **Bielski Dom Kultury** (minimum 2 rachunki wyodrębnione)
- 1.15 **Miejski Ośrodek Sportu i Rekreacji** (minimum 3 rachunki wyodrębnione)
- 1.16 **Pływalnia Miejska „Wodnik”** (minimum 2 rachunki wyodrębnione)
- 2. Realizację poleceń przelewu
- 3. Przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki jednostek wymienionych w rozdziale I pkt 1 bez pobierania opłat i prowizji
- 4. Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków jednostek wymienionych w rozdziale I bez pobierania opłat i prowizji
- 5. Potwierdzanie stanu salda na każdy dzień roboczy
- 6. Uruchomienie w roku 2011 kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu miasta Bielsk Podlaski w kwocie do 2.000.000 zł.
- 7. Obsługę kasową wpłat i wypłat gotówkowych prowadzoną przez bank
- 8. Uwzględnianie w ustalaniu wysokości lokat lub transz kredytów bieżących wpływów dnia (minimum do godziny 14-tej)
- 9. Przyjmowanie środków na lokaty krótkoterminowe jednodniowe, w formie depozytów automatycznych, tworzonych na koniec każdego dnia oraz na lokaty trzydniowe i tygodniowe
- 10. Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej na jednym stanowisku komputerowym w każdej jednostce organizacyjnej Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski
- 11. Przyjmowanie i przechowywanie depozytu

W celu zapoznania się z obrotami środków finansowych na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych Zamawiającego, w poniższym układzie zamieszcza się informację o planowanych dochodach i wydatkach, przychodach i rozchodach budżetu miasta Bielsk Podlaski na rok 2011 oraz liczby podatników będących osobami fizycznymi. Są to znaczące pozycje podatkowe.

Informacja

Burmistrza Miasta Bielsk Podlaski

Plan dochodów ogółem 60.100.688 zł

Plan wydatków ogółem 64.870.045 zł

Plan przychodów 6.799.357 zł

Plan rozchodów 2.030.000 zł

Liczba podatników będących osobami fizycznymi

- podatek od nieruchomości 5.864 podatników,
- podatek rolny 974 podatników,
- podatek od środków transportowych 137 podatników,
- opłaty z tytułu wieczystego użytkowania gruntów 1236 podatników.

W siedzibie Urzędu Miasta oraz Miejskiego Ośrodka Pomocy Społecznej funkcjonują kasy i Zamawiający nie zamierza w okresie objętym umową dokonywać zmian w tym zakresie.

II. TERMIN REALIZACJI ZAMÓWIENIA

Zamawiający planuje realizację zamówienia w **okresie 4 lat**, tj. od dnia 01 września 2011 r. do 31 sierpnia 2015 r.

III. OPIS SPOSOBU PRZYGOTOWANIA OFERTY

3.1 Oferty należy przygotować na podstawie charakterystyki przedmiotu zamówienia, którą zawiera rozdział I niniejszej specyfikacji podając cenę oferty na lub według formularza ofertowego - załącznik Nr 1, wyliczoną wg rozdziału VII niniejszej specyfikacji.

Wykonawca przed opracowaniem oferty powinien dokładnie zapoznać się z charakterystyką oraz zakresem zamówienia.

3.2 Oferta winna być sporządzona w języku polskim.

Ofertę należy przedłożyć w formie maszynopisu lub wydruku komputerowego. Ewentualne poprawki winny być zaparafowane przez upoważnione do podpisu oferty osoby.

Upoważnienie do podpisania oferty, o ile nie wynika to z innych dokumentów załączonych przez Wykonawcę, należy załączyć do oferty

3.3 Zaleca się aby oferta przystąpienia do niniejszego przetargu była sporządzona na druku załączonym do Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia lub według formularza ofertowego, jak również winna zawierać wszystkie dokumenty wymienione w rozdziale V Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Brak chociaż jednego z wymienionych w rozdziale V dokumentów spowoduje odrzucenie oferty, z zastrzeżeniem art. 26 ust. 3 ustawy Prawo zamówień publicznych.

Dokumenty mogą być składane w formie oryginałów lub czytelnych kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem pieczęcią i podpisem osoby (osób) uprawnionej/-ych do reprezentowania Wykonawcy.

Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania przedstawienia oryginału lub notarialnie potwierdzonej kopii dokumentu, wtedy gdy przedstawiona kserokopia dokumentu będzie nieczytelna lub będzie budzić wątpliwości co do jej rzetelności bądź zgodności z oryginałem.

3.4 Zaleca się, aby każda zapisana strona oferty była ponumerowana kolejnymi numerami. Załączniki do oferty stanowią jej integralną część i powinny posiadać czytelne oznaczenia.

3.5 Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

Każdy Wykonawca może przedstawić tylko jedną ofertę obejmującą cały przedmiot zamówienia, Wykonawca, który przedłoży więcej niż jedną ofertę zostanie wykluczony z postępowania. **W przypadku, gdy oferta będzie zawierać propozycje rozwiązań alternatywnych lub wariantowych, zostanie odrzucona.**

3.6 Ofertę należy złożyć w jednym egzemplarzu na adres Zamawiającego w kopercie. Koperta powinna być nieprzezroczysta i zabezpieczona w taki sposób, aby nie budziło to żadnych wątpliwości, co do możliwości jej wcześniejszego otwarcia lub ujawnienia treści przez osoby nieupoważnione. Koperta powinna być opisana w następujący sposób: **"Oferta na wykonywanie bankowej obsługi budżetu miasta i jednostek organizacyjnych Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski w latach 2011-2015".**

Z nazwą i adresem:

Urząd Miasta Bielsk Podlaski,

ul. Kopernika 1

17-100 Bielsk Podlaski

z napisem:

„Uwaga nie otwierać przed dniem 29 czerwca 2011 r. g.12¹⁵”

Koperta oprócz opisu jak wyżej może zawierać nazwę i adres Wykonawcy.

3.7 Wykonawca może wprowadzić zmiany lub wycofać złożoną przez siebie ofertę pod warunkiem, że Zamawiający otrzyma pisemne powiadomienie o wprowadzeniu zmian lub wycofaniu oferty przed upływem terminu składania ofert. Powiadomienie powinno być

dostarczone w nieprzezroczystej, trwale zamkniętej kopercie oraz oznaczone jak w ust. 3.6 wraz z określeniem "**zmiana**" lub "**wycofanie**", umieszczonym na kopercie.

Wykonawca nie może wycofać oferty ani wprowadzić jakichkolwiek zmian w treści oferty po upływie terminu składania ofert.

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

IV. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW

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

4.1.1) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania;

4.1.2) posiadania wiedzy i doświadczenia;

4.1.3) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;

4.1.4) sytuacji ekonomicznej i finansowej.

4.2 W przetargu mogą wziąć udział Wykonawcy, którzy :

4.2.1) zaakceptują warunki zawarte w niniejszej specyfikacji.

4.2.2) posiadają oddział lub filię w Bielsku Podlaskim lub które otworzą oddział lub filię w Bielsku Podlaskim do dnia podpisania umowy.

4.3. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania prowizji i opłat od wpłat i wypłat gotówkowych oraz przelewów wewnątrzbankowych (dotyczy wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych na rzecz gminy miejskiej lub podległych jednostek organizacyjnych - podjęcia gotówki z rachunków jednostek organizacyjnych, wpłat dokonywanych przez podatników podatków i opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych).

4.4. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat, między innymi prowizji bankowych, marż i odsetek od zaangażowania kredytu, tj. od salda niewykorzystanej części kredytu i przedterminowej spłaty kapitału.

Zmiana treści formularza ofertowego równoznaczna jest z niespełnieniem wymogów określonych w specyfikacji i spowoduje odrzucenie oferty.

Ocena spełniania wyżej wymienionych warunków dokonana zostanie zgodnie z formułą **spełnia / nie spełnia** w oparciu o informacje zawarte w dokumentach i

oświadczeniach wyszczególnionych w dziale V niniejszej SIWZ. Z treści załączonych dokumentów musi wynikać jednoznacznie, iż wymienione warunki Wykonawca spełnił, pod rygorem odrzucenia oferty lub wykluczenia Wykonawcy.

**V. WYKAZ OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW, JAKIE MAJĄ
DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA
WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ NIEPODLEGANIA
WYKLUCZENIU NA PODSTAWIE ART. 24 UST. 1 USTAWY Pzp.**

5. Do formularza oferty (**załącznik Nr 1** do SIWZ) należy dołączyć następujące dokumenty i oświadczenia:

5.1. oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu i braku podstaw do wykluczenia, określone w art. 22 ust. 1 i art. 24 ust 1 i 2 ustawy Pzp – wzór stanowi **załącznik nr 2** do SIWZ

5.2. aktualny odpis z właściwego rejestru, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy Pzp, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo składania ofert,

5.3. zezwolenie na prowadzenie działalności bankowej na terenie Polski, a także realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 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

5.4. aktualne zaświadczenia:

- właściwego naczelnika urzędu skarbowego,
- właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych

potwierdzające odpowiednio, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne, lub zaświadczenia, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu – wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,

5.5. aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 8 ustawy, wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

5.6. aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 9 ustawy, wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

5.7. oświadczenie dotyczące bankowości elektronicznej wg wzoru stanowiącego **załącznik Nr 3**,

5.8. oświadczenie o posiadaniu oddziału lub filii banku lub utworzeniu oddziału lub filii do dnia podpisania umowy na terenie miasta Bielska Podlaskiego wg wzoru stanowiącego **załącznik Nr 4**,

5.9. dowód wniesienia wadium w wysokości **3.000 zł (słownie: trzy tysiące złotych)**,

5.10. oświadczenie, że Wykonawca pozostanie związany złożoną przez siebie ofertą przez okres **30 dni** od daty terminu jej złożenia **wg załącznika nr 5**.

5.11. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w pkt. 5.2, 5.4., 5.5. i 5.6 - składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:

- a) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości,
- b) nie zalega z uiszczaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne albo że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu,
- c) nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie;

VI. WYMAGANIA DOTYCZĄCE WADIUM

6.1 Wykonawca wniesie wadium w wysokości 3.000zł (słownie: trzy tysiące złotych).

6.2 Wadium może być wniesione w:

- 1) pieniądzu na konto zamawiającego w Banku Spółdzielczym w Brańsku Oddział w Bielsku Podlaskim, numer rachunku **41 8063 0001 0070 0706 5699 0006**, z dopiskiem: **“wadium na bankową obsługę budżetu”**;
- 2) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym;

3) gwarancjach bankowych;

4) gwarancjach ubezpieczeniowych;

5) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6 b ust. 5 pkt. 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (tekst jednolity z 2007 r. Dz. U. Nr 42, poz. 275 z późniejszymi zmianami).

6.3. Wadium musi być wniesione przed terminem składania ofert.

6.4. Wniesienie wadium w pieniądzu będzie skuteczne, jeżeli w podanym terminie określonym w pkt. 6.3 znajdzie się na rachunku bankowym wskazanym przez Zamawiającego. Kopie dowodu wykonania przelewu należy dołączyć do oferty.

6.5. Wadium wniesione w formie innej niż pieniądz, odpowiednie dokumenty (oryginał) należy złożyć w kasie Zamawiającego, a kserokopie załączyć do oferty.

6.6. Wadium wniesione w innej formie niż pieniądz musi obejmować odpowiedzialność za wszystkie przypadki powodujące utratę wadium przez Wykonawcę określone w art. 46 ust. 4a i 5 ustawy Pzp.

6.7. Wykonawca, który nie wniesie wadium zostanie wykluczony z postępowania z mocy art. 24 ust. 2 pkt. 2 ustawy, a jego oferta zgodnie z art. 89 ust. 1 pkt. 5 zostanie odrzucona.

6.8. Zamawiający zwraca wadium wszystkim Wykonawcom niezwłocznie po wyborze oferty najkorzystniejszej lub unieważnieniu postępowania, z wyjątkiem Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, z zastrzeżeniem pkt. 6.13.

6.9. Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, Zamawiający zwraca wadium niezwłocznie po zawarciu umowy w sprawie zamówienia publicznego.

6.10. Zamawiający zwraca niezwłocznie wadium na wniosek Wykonawcy, który wycofał ofertę przed upływem terminu składania ofert.

6.11. Zamawiający żąda ponownego wniesienia wadium przez Wykonawcę, któremu zwrócono wadium na podstawie pkt 6.8., jeżeli w wyniku rozstrzygnięcia odwołania jego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza. Wykonawca wnosi wadium w terminie określonym przez zamawiającego.

6.12. Jeżeli wadium wniesiono w pieniądzu, Zamawiający zwraca je wraz z odsetkami wynikającymi z umowy rachunku bankowego, na którym było ono przechowywane, pomniejszone o koszty prowadzenia rachunku bankowego oraz prowizji bankowej za przelew pieniędzy na rachunek bankowy wskazany przez Wykonawcę.

6.13. Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym mowa w art. 26 ust. 3 ustawy Pzp, nie złożył dokumentów lub

oświadczeń, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy Pzp, lub pełnomocnictw, chyba że udowodni, że wynika to z przyczyn nie leżących po jego stronie.

6.14. Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana:

1. odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie;
2. zawarcie umowy w sprawie zamówienia publicznego stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

VII. OPIS SPOSOBU OBLICZENIA CENY OFERTY

Wykonawca określi ceny, z uwzględnieniem wszystkich elementów kalkulacji ceny oferty wymienione w formularzu ofertowym stanowiącym załącznik Nr 1 do niniejszej Specyfikacji, poprzez ustalenie wysokości prowizji (w %) i opłat (w zł) oddzielnie za każdą czynność obsługi bankowej zawartą w formularzu ofertowym z osobna.

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

8.1 Badania i oceny ofert, a także wyboru oferty najkorzystniejszej dokona Komisja Przetargowa powołana przez Burmistrza Miasta.

8.2 W oparciu o dostarczone przez Wykonawców dokumenty, Komisja oceni oferty najpierw pod względem formalnym, a także sprawdzi, którzy z Wykonawców spełniają wymagane warunki.

8.3 Komisja może żądać od Wykonawcy wyjaśnień dotyczących treści oferty; wyjaśnienia nie mogą jednak prowadzić do zmiany oferty, a zwłaszcza do zmiany ceny.

8.4 Przy wyborze oferty najkorzystniejszej Komisja będzie się kierowała zasadami określonymi w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) oraz w specyfikacji istotnych warunków zamówienia i kryteriami wyszczególnionymi poniżej:

1. cena 40 %
2. opłacalność ekonomiczna rachunku 60 %

Ad 1. Przy ocenie kryterium ceny (40%) będą brane pod uwagę następujące elementy:

Tabela 1

Lp.	Nazwa elementu kalkulacji ceny oferty	Ilość (A)	Cena oferowana (B)	AxB
1	2	3	4	5
1.	Otwarcie rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych wszystkich jednostek organizacyjnych wskazanych w rozdziale I.ust 1. pkt 1.1 – pkt 1.16 specyfikacji	65		
2.	Prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych wszystkich jednostek organizacyjnych wskazanych w rozdziale I.ust 1.pkt 1.1 - pkt 1.16 specyfikacji (opłaty miesięczne)	3 120		
3.	Opłata za przelew do innych banków w formie papierowej	163 044		
4.	Udostępnienie usługi bankowości elektronicznej (opłaty miesięczne: instalacja, szkolenie, stały instruktaż)	768		
5.	Opłata za wydanie czeków gotówkowych (plików po 25 sztuk)	105		
6.	R a z e m	X	x	

Opis sposobu obliczania punktów za poszczególne, wymienione powyżej pozycje (elementy kalkulacji ceny oferty):

W tabeli 1 w wierszu nr 6 Razem w kolumnie nr 5 wyliczona kwota jest **ceną oferty** - jest wielkością jaką Wykonawca proponuje w swojej ofercie za wykonanie usługi otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych w okresie trwania zamówienia, realizację przelewów w formie papierowej, udostępnienie usługi bankowości elektronicznej i opłatę za wydanie czeków (plików po 25 sztuk). Wyliczenie punktacji najkorzystniejszej oferty uzyskuje się następująco:

Cena oferty najniższa
----- x 100 x 40%
Cena oferty badanej

Maksymalna do uzyskania ilość punktów za kryterium ceny wynosi 40.

Ad.2 Przy ocenie kryterium opłacalności ekonomicznej rachunku (60 %) będą brane pod uwagę następujące elementy:

A

Tabela 2

Lp	Nazwa elementu opłacalności ekonomicznej rachunku	Wartość elementu opłacalności ekonomicznej rachunku	Stały współczynnik	Waga elementu opłacalności ekonomicznej rachunku
1.	Wysokość oprocentowania od środków na rachunku bieżącym i rachunkach pozostałych (zawiera zmienną średnią stopę procentową WIBID dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych z okresu 22.05.2011 r. do 31.05.2011 r., tj. 4,15 %, powiększoną o stałą marżę banku – dodatnią lub ujemną)	Ob. 1	100	20%
2	Wysokość oprocentowania od środków na lokatach jednodniowych (zawiera zmienną średnią stopę procentową WIBID dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych z okresu 22.05.2011 r. do 31.05.2011 r., tj. 4,15 %, powiększoną o stałą marżę banku- dodatnią lub ujemną)	Ob. 2	100	15%
3.	Wysokość oprocentowania od środków na lokatach trzydniowych (zawiera zmienną średnią stopę procentową WIBID dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych z okresu 22.05.2011 r. do 31.05.2011 r., tj. 4,15 %, powiększoną o stałą marżę banku – dodatnią lub ujemną)	Ob. 3	100	4%
4.	Wysokość oprocentowania od środków na lokatach tygodniowych (zawiera zmienną średnią stopę procentową WIBID dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych z okresu 22.05.2011 r. do 31.05.2011 r., tj. 4,15 %, powiększoną o	Ob. 4	100	4%

Lp	Nazwa elementu opłacalności ekonomicznej rachunku	Wartość elementu opłacalności ekonomicznej rachunku	Stały współczynnik	Waga elementu opłacalności ekonomicznej rachunku
	stałą marżę banku - dodatnią lub ujemną)			
	Razem A			43 %

B

Lp	Nazwa elementu opłacalności ekonomicznej rachunku	Wartość elementu opłacalności ekonomicznej rachunku	Stały współczynnik	Waga elementu opłacalności ekonomicznej rachunku
5.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu (zawiera średnią stopę procentową WIBOR dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych z okresu 22.05.2011 r. do 31.05.2011 r., tj. 4,35 %, powiększoną o stałą marżę banku - dodatnią lub ujemną)	Ob. 5	100	10%
6.	Prowizja od udzielonego kredytu w rachunku bieżącym	Ob. 6	100	7 %
	Razem B			17 %
	Razem A + B			60%

Punktacja za kryterium opłacalności ekonomicznej rachunku (60%) będzie obliczona następująco:

A

Omax 1 = oferta z najwyższym oprocentowaniem na rachunku bieżącym i rachunkach pozostałych

Omax 2 = oferta z najwyższym oprocentowaniem na lokatach jednodniowych

Omax 3 = oferta z najwyższym oprocentowaniem na lokatach trzydniowych

Omax 4 = oferta z najwyższym oprocentowaniem na lokatach tygodniowych

Ob 1 = wysokość oprocentowania na rachunku bieżącym i rachunkach pozostałych oferty badanej

Ob 2 = wysokość oprocentowania na lokatach jednodniowych oferty badanej

Ob 3 = wysokość oprocentowania na lokatach trzydniowych oferty badanej

Ob 4 = wysokość oprocentowania na lokatach tygodniowych oferty badanej

100 = współczynnik stały

a)

$$O1 = \frac{Ob1 \times 20\% \times 100}{O_{\max 1}}$$

$$O2 = \frac{Ob2 \times 15\% \times 100}{O_{\max 2}}$$

$$O3 = \frac{Ob3 \times 4\% \times 100}{O_{\max 3}}$$

$$O4 = \frac{Ob4 \times 4\% \times 100}{O_{\max 4}}$$

B

O min 5 = oferta z najniższym oprocentowaniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu

Ob 5 = wysokość oprocentowania kredytu na rachunku bieżącym oferty badanej

O min 6 = oferta z najniższą prowizją od kredytu w rachunku bieżącym

Ob 6 = prowizja oferty badanej

100 = współczynnik stały

b)

$$O5 = \frac{O_{\min 5} \times 10\% \times 100}{Ob5}$$

$$O6 = \frac{O_{\min 6} \times 7\% \times 100}{Ob6}$$

A + B

100 = współczynnik stały

O1, O2, O3, O4 = ilość punktów za poszczególne elementy opłacalności ekonomicznej rachunku

O5, O6 = ilość punktów za poszczególne elementy opłacalności ekonomicznej rachunku

O max = oferta z największą ilością punktów za kryterium opłacalności ekonomicznej rachunku

- c) $O1 + O2 + O3 + O4 + O5 + O6 = O$ co oznacza ilość punktów za opłacalność ekonomiczną rachunku ogółem oferty badanej

Maksymalna ilość punktów za opłacalność ekonomiczną rachunku wynosi 60.

8.5 Ostateczna ocena oferty będzie sumą punktów uzyskanych za poszczególne kryteria. Przetarg wygrywa oferta, która uzyska największą ilość punktów.

8.6 Ustalone kryteria nie podlegają zmianie w trakcie prowadzonego postępowania.

IX. SPOSÓB UDZIELANIA WYJAŚNIEŃ DOTYCZĄCYCH SPECYFIKACJI

9.1 Wyjaśnienia Specyfikacji dokonywane będą przez osobę uprawnioną wymienioną w ogłoszeniu o przetargu nieograniczonym:

Pracownikami uprawnionymi do kontaktów z oferentami są:

a) Janusz Panasiuk - Skarbnik Miasta Bielsk Podlaski

Telefon 85 731 8120 lub 85 730 80 07

Fax 85 731 81 50

- pokój Nr 41 II piętro

godziny, w których udziela się informacji 9⁰⁰ do godz. 14⁰⁰.

b) Ludmiła Korzeniewska – główny księgowy Urzędu Miasta Bielsk Podlaski

Telefon 85 731 81 05

Fax 85 731 8150

- pokój Nr 45 II piętro

godziny, w których udziela się informacji 9⁰⁰ do godz. 14⁰⁰.

9.2 Zapytania można kierować na adres: Urząd Miasta Bielsk Podlaski, ul. Kopernika 1, 17-100 Bielsk Podlaski. Zapytania mogą być składane faxem na nr 85 731 8150, pod warunkiem niezwłocznego potwierdzenia treści zapytania na piśmie.

9.3 Zamawiający odpowie niezwłocznie na każde zapytanie w formie pisemnej poprzez zamieszczenie treści wyjaśnienia, bez ujawnienia źródła zapytania, na stronie internetowej w biuletynie informacji publicznej w zakładce przetargi 2011 (http://bip.um.bielsk.wrotapodlasia.pl/zamowienia_i_przetargi/).

9.4 Wykonawca może zwracać się do Zamawiającego o wyjaśnienia dotyczące treści SIWZ. Zamawiający udzieli wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 2 dni przed terminem składania ofert – 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.

9.5 Zamawiający nie będzie zwoływał zebrania wszystkich Wykonawców w celu wyjaśnienia wątpliwości dotyczących treści SIWZ.

X. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ

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

XI. MIEJSCE I TERMIN SKŁADANIA OFERT

11. Oferty należy składać w Urzędzie Miasta Bielsk Podlaski ul. Kopernika 1 w Biurze Podawczym (parter) w terminie **do dnia 29 czerwca 2011 r. do godziny 12⁰⁰**.

XII. MIEJSCE I TERMIN OTWARCIA OFERT

12.1 Postępowanie o udzielenie zamówienia jest przetargiem nieograniczonym.

Komisyjne otwarcie ofert nastąpi w terminie podanym w ogłoszeniu o przetargu nieograniczonym, tj. w dniu 29 czerwca 2011 r. o godzinie 12¹⁵ w siedzibie Zamawiającego, tj. w Urzędzie Miasta Bielsk Podlaski ul. Kopernika 1 pokój Nr 36 (II piętro).

12.2 Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający podaje kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.

12.3. Podczas otwarcia ofert podaje się nazwy (firmy) oraz adresy Wykonawców, a także informacje dotyczące ceny, terminu wykonania zamówienia, okresu gwarancji i warunków płatności zawartych w ofertach.

12.4. Informacje, o których mowa w pkt. 12.2 i 12.3. przekazuje się niezwłocznie Wykonawcom, którzy nie byli obecni przy otwarciu ofert, na ich wnioszek.

XIII. UDZIELENIE ZAMÓWIENIA

13.1 Zamawiający wybierze ofertę najkorzystniejszą na podstawie kryteriów oceny ofert określonych w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia,

13.2 Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadamia Wykonawców, którzy złożyli oferty, o:

1) wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę), siedzibę i adres Wykonawcy, którego ofertę wybrano oraz uzasadnienie jej wyboru, a także nazwy (firmy), siedziby i adresy Wykonawców, którzy złożyli oferty wraz ze streszczeniem oceny i porównania złożonych ofert zawierających punktację przyznaną ofertom w każdym kryterium oceny ofert i łączną punktację,

2) Wykonawcom, których oferty zostały odrzucone, podając uzasadnienie faktyczne i prawne;

3) Wykonawcom, którzy zostali wykluczeni z postępowania o udzielenie zamówienia, podając uzasadnienie faktyczne i prawne;

13.3 Zamawiający zawiera umowę w sprawie zamówienia publicznego, z zastrzeżeniem art. 183 ustawy Pzp, w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania zawiadomienia o wyborze najkorzystniejszej oferty, jeżeli zawiadomienie to zostało przesłane w sposób określony w art. 27 ust. 2 ustawy Pzp, albo 10 dni - jeżeli zostało przesłane w inny sposób.

13.4 Zamawiający może zawrzeć umowę w sprawie zamówienia publicznego przed upływem terminów, o których mowa w pkt. 13.3, jeżeli w postępowaniu o udzielenie zamówienia:

- 1) złożono tylko jedną ofertę,
- 2) nie odrzucono żadnej oferty,
- 3) nie wykluczono żadnego Wykonawcy.

13.5 Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny.

13.6. Przewidywane zmiany do umowy mogą wynikać ze zmiany w strukturze jednostek organizacyjnych,

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

14.1. Unieważnienie postępowania

14.1.1. Zamawiający unieważni postępowanie o udzielenie niniejszego zamówienia w sytuacjach określonych w art. 93 ust. 1 ustawy Pzp.

14.1.2. O unieważnieniu postępowania o udzielenie zamówienia Zamawiający zawiadomi równocześnie wszystkich Wykonawców, którzy:

- a) ubiegali się o udzielenie zamówienia – w przypadku unieważnienia postępowania przed upływem terminu składania ofert;
- b) złożyli oferty – w przypadku unieważnienia postępowania po upływie terminu składania ofert – podając uzasadnienie faktyczne i prawne.

14.2. Środki ochrony prawnej

14.2.1. Informacje ogólne

14.2.1.1.1. Wykonawcy, a także innemu podmiotowi, jeżeli ma lub miał interes w uzyskaniu niniejszego zamówienia oraz poniósł lub może ponieść szkodę w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy Pzp, przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w ustawie Pzp.

14.2.1.1.2. Środki ochrony prawnej wobec ogłoszenia o zamówieniu oraz specyfikacji istotnych warunków zamówienia przysługują również organizacjom wpisanym na listę, o której mowa w art. 154 pkt 5 ustawy Pzp.

14.2.1.2. Środkami ochrony prawnej, o których mowa w pkt. 14.2 niniejszej SIWZ są:

- a) odwołanie;
- b) skarga do sądu.

14.2.2. Odwołanie

Odwołanie przysługuje wyłącznie od niezgodnej z przepisami ustawy czynności Zamawiającego podjętej w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub zaniechania czynności, do której Zamawiający jest zobowiązany na podstawie ustawy. Szczegółowo kwestie odnoszące się do odwołania przedstawione są w art.180- 198 ustawy Pzp.

14.2.3. Skarga do sądu

Na orzeczenie Izby stronom oraz uczestnikom postępowania odwoławczego przysługuje skarga do sądu. Szczegółowo kwestie dotyczące skargi do sądu uregulowane zostały w art.198a -198g ustawy Pzp.

14.3. Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami

W niniejszym postępowaniu o udzielenie zamówienia, oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie lub faksem pod warunkiem niezwłocznego potwierdzenia na piśmie. Informacje uważa się za wniesione z chwilą, gdy dotarły one do Zamawiającego w taki sposób, że mógł on zapoznać się z ich treścią. Oferent, którego interes prawny doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez

Zamawiającego przepisów ustawy, przysługują środki ochrony prawnej przewidziane ustawą – Prawo zamówień publicznych (dział VI).

14.4. Podwykonawcy.

Ze względu na specyfikę przedmiotu zamówienia Zamawiający zastrzega, że zamówienie nie może być powierzone do wykonania podwykonawcom.

14.5. Oferty częściowe

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

14.6 Oferty wariantowe.

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.

14.7. Zamówienia uzupełniające.

Zamawiający nie przewiduje udzielenia zamówień uzupełniających.

XV. OGÓLNE WARUNKI UMOWY

Umowa

**na prowadzenie bankowej obsługi budżetu miasta oraz wszystkich podległych jednostek
Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski
w okresie od 01.09. 2011 do 31.08. 2015**

zawarta w dniu w Bielsku Podlaskim pomiędzy.....
w imieniu, którego działają:

1.
2.

zwanym w dalszej części umowy „Bankiem”, a
Gminą Miasto Bielsk Podlaski, w imieniu, której działa:
..... **Burmistrz Miasta**
zwaną w dalszej części umowy, „Zamawiającym”.

- §1.** Podstawą zawarcia umowy jest wynik przetargu nieograniczonego, którego rozstrzygnięcie zatwierdzone zostało przez Burmistrza Miasta Bielsk Podlaski w sprawie wyboru banku do obsługi budżetu.
- § 2.1.** Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia w walucie polskiej /PLN/ lub w walutach wymienialnych rachunków bankowych Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski oraz rachunków jednostek wymienionych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, zwanych dalej „jednostkami”, w okresie od **01.09.2011r.** do **31.08.2015 r.**
2. Na mocy niniejszej umowy zawarte zostaną umowy rachunków podstawowych i pomocniczych jednostek oraz rachunku budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski na okres od **01.09.2011r.** do **31.08.2015r.**
 3. Rachunki prowadzone będą zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa oraz niniejszą umową.
 4. Zamawiający składa dyspozycje rozliczeniowe dotyczące rachunków prowadzonych w Banku w godzinach pracy Urzędu Miasta Bielsk Podlaski tj. od poniedziałku do piątku w godzinach 8⁰⁰-15³⁰.

5. Bank zobowiązuje się, że zlecenia płatnicze Zamawiającego będą realizowane w dniu złożenia w Banku, o ile złożone będą w Banku do godziny 14⁰⁰, za wyjątkiem sobót. Zlecenia składane po godzinie 14⁰⁰ będą realizowane w następnym dniu roboczym. Przez realizację dyspozycji strony rozumieją księgowanie na rachunku Zamawiającego w dniu złożenia zlecenia i przekazanie dokumentów rozliczeniowych w dniu bieżącym lub następnym dniu roboczym,
6. Bank zwraca bez wykonania dyspozycje rozliczeniowe w przypadku wystąpienia istotnych uchybień.
7. Za istotne uchybienia, o których mowa w ust. 6, uważa się w szczególności:
 - a) podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku Zleceniodawcy lub Zleceniobiorcy,
 - b) zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z kartą wzorów podpisów,
 - c) brak środków na rachunku wystarczających na pokrycie dyspozycji rozliczeniowej.
8. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje Zamawiającego, podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem, wymienione w karcie wzorów podpisów.
9. W przypadku realizowania przelewów w formie papierowej Bank przyjmie do realizacji przelewy złożone wyłącznie przez osoby pisemnie upoważnione przez dysponentów rachunków.
10. Bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe do wysokości środków znajdujących się na rachunkach, z uwzględnieniem wpływów bieżących oraz kredytu w rachunku bieżącym, o którym mowa w § 7.
11. Za opóźnienie w realizacji dyspozycji rozliczeniowej, z przyczyn leżących po stronie Banku - na wniosek jednostki Zamawiającego - Bank zapłaci karę w wysokości kwoty odsetek ustawowych naliczonych od dysponowanej kwoty, jednak nie mniej od kosztów poniesionych przez Zamawiającego.

§ 3.1. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych na żądanie, oparte jest na zmiennej stopie procentowej WIBID (publikowanej w Dzienniku Rzeczpospolita) dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczanej jako zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku średnia arytmetyczna z 10 ostatnich dni kalendarzowych miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, powiększonej o stałą marżę Banku (dodatnią lub ujemną) w wysokości%.

2. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień każdego miesiąca kalendarzowego.
3. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego.
4. Odsetki od środków na rachunkach bankowych podlegają miesięcznej kapitalizacji.
5. Dopisanie odsetek do salda środków pieniężnych następuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego lub z chwilą likwidacji rachunku bankowego.

§ 4.1. Bank zobowiązuje się do nieodpłatnego przyłączenia systemu elektronicznej bankowości w Urzędzie Miasta Bielsk Podlaski (a w okresie remontu budynku Urzędu Miasta w budynku wskazanym przez Zamawiającego) oraz w jednostkach organizacyjnych wymienionych w punkcie I SIWZ, po jednym stanowisku w ciągu 30 dni od dnia podpisania umowy, w sposób umożliwiający :

- a) dokonywanie operacji przelewów,
- b) wgląd w stan i historię operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych,
- c) drukowanie wyciągów.

2. Bank przeszkoli nieodpłatnie pracowników jednostek w zakresie obsługi i konserwacji systemu elektronicznej bankowości zarówno, na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
3. Bank zobowiązany jest w odniesieniu do systemu bankowości elektronicznej do:
 - a) świadczenia usług serwisowych,
 - b) dostarczenia dokumentacji eksploatacyjnej,
 - c) zapewnienia bezpieczeństwa systemu,
 - d) udzielania w razie potrzeby konsultacji telefonicznych,
 - e) zapewnienia bieżącej aktualizacji w zakresie obsługiwanych rachunków bankowych.
4. Za świadczone usługi związane z obsługą rachunków bankowych, Bank będzie pobierał następujące opłaty:
 - a) opłata za otwarcie każdego rachunku bankowego.....zł,
 - b) opłata miesięczna za prowadzenie każdego rachunku bankowegozł,
 - c) opłata za jeden przelew do innych banków (przelewy zewnętrzne w formie papierowej).....zł,
 - d) opłata za jeden przelew w systemie bankowości elektronicznej - przyjmuje się pobieranie opłaty, w wysokości 40% ustalonej w §4 ust.4 lit.c opłaty za przelew do innych banków, co stanowizł,
 - e) pozostałe opłaty wynikające z przyjętej oferty w postępowaniu przetargowym.
5. Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat od wpłat gotówkowych własnych oraz od wszelkich wpłat innych należności na wszystkie rachunki jednostek objętych umową.
6. Poza wymienionymi w ust. 4 opłatami, Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia rachunków bankowych.
7. Warunki dotyczące otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych będą jednakowe dla Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski oraz jej podległych jednostek organizacyjnych.

§ 5.1. Bank zobowiązuje się do dokonywania lokatach bankowych over night w walucie polskiej /PLN/ dla Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski.

2. Na mocy niniejszej umowy zawarta zostanie umowa rachunku lokat terminowych - over night na okres od **01.09.2011 r.** do **31.08.2015 r.**
3. Lokaty over night tworzone będą w formie depozytów automatycznych, na koniec każdego dnia, z salda rachunku budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski w przypadku, gdy saldo na rachunku wynosi co najmniej 100.000 zł i trwać będą od jednego dnia do kilku dni, w przypadku występowania dni wolnych od pracy z uwzględnieniem okresów świątecznych.
4. W przypadku występowania salda, o którym mowa w ust. 3, Bank przenosi całość środków z rachunku budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski powyżej kwoty 50.000 zł na zablokowany rachunek terminowy, dokonując obciążenia rachunku.
5. Saldo rachunku budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski jest obciążane o godz. 15⁰⁰, każdego dnia roboczego dla Banku, z wyłączeniem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, z uwzględnieniem postanowień ust. 3 i 4.
6. Kwota podlegająca automatycznemu inwestowaniu salda jest utrzymywana na rachunku terminowym zablokowanym, o którym mowa w ust. 4 od godziny dokonania przeniesienia środków do godziny 8⁰⁰ następnego dnia.
7. Środki stanowiące lokatę oraz należne od niej odsetki przekazywane będą na rachunek budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski w pierwszym roboczym dniu następującym po dniu wolnym od pracy lub po dniu utworzenia depozytu.
8. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na lokatach over night oparte jest na zmiennej stopie procentowej WIBID (publikowanej w Dzienniku Rzeczpospolita) dla 1

miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, wyliczanej jako zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku średnia arytmetyczna z 10 ostatnich dni kalendarzowych miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, powiększonej o stałą marżę Banku (dodatnią lub ujemną) w wysokości.... %.

9. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień każdego miesiąca kalendarzowego.
10. O każdorazowej zmianie oprocentowania środków gromadzonych na lokatach over night Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego.
11. Odsetki od lokat będą kapitalizowane w dniu rozwiązania lokaty.

§ 6.1. Bank zobowiązuje się do dokonywania lokat bankowych trzydniowych lub lokat tygodniowych na wniosek Zamawiającego.

2. Oprocentowanie środków pieniężnych na lokatach trzydniowych oparte jest na zmiennej stopie procentowej WIBID (publikowanej w Dzienniku Rzeczpospolita) dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych, wyliczanej jako zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku średnia arytmetyczna z 10 ostatnich dni kalendarzowych miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, powiększonej o stałą marżę Banku (dodatnią lub ujemną) w wysokości ...%.

3. Oprocentowanie środków na lokatach tygodniowych oparte jest na zmiennej stopie procentowej WIBID (publikowanej w Dzienniku Rzeczpospolita) dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych, wyliczonej jako zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku średnia arytmetyczna z 10 ostatnich dni kalendarzowych miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, powiększonej o stałą marżę Banku (dodatnią lub ujemną) w wysokości%.

4. Środki stanowiące lokatę trzydniową lub tygodniową oraz należne od niej odsetki przekazywane będą na rachunek budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu zakończenia okresu lokaty.

5. Stopa procentowa lokat, o których mowa w ust.2 i ust. 3 , będzie zmieniana w okresach miesięcznych, a dniem zmiany jest pierwszy dzień kalendarzowy każdego miesiąca.

6. Odsetki od lokat, o których mowa w ust. 2 i ust. 3 będą kapitalizowane w dniu rozwiązania lokaty.

§ 7.1. Bank zobowiązuje się do udzielania w 2011 r. Gminie Miasto Bielsk Podlaski kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu miasta.

2. Na mocy niniejszej umowy Bank udzieli Zamawiającemu, na jego wniosek, na rok 2011 kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski w wysokości do 2.000.000 zł (słownie złotych: dwa miliony złotych).

3. Kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski nr.....

4. Wykorzystanie kredytu następować będzie w ciężar rachunku budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski, na podstawie gotówkowych i bezgotówkowych dyspozycji Zamawiającego.

5. Każdy wpływ środków na rachunek budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski obniża kwotę wykorzystanego kredytu i umożliwia Zamawiającemu ponowne zadłużenie się do wysokości limitu określonego umową.

§ 8.1. Oprocentowanie kredytu oparte jest na zmiennej stopie procentowej WIBOR (publikowanej w Rzeczpospolitej) dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych, wyliczanej jako zaokrąglona do dwóch miejsc po przecinku średnia arytmetyczna z 10 ostatnich dni kalendarzowych miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, powiększonej o stałą marżę Banku (dodatnią lub ujemną) w wysokości %.

2. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego następującego po dniu pierwszego uruchomienia kredytu oraz pierwszy dzień każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego.
3. Odsetki od wykorzystanego kredytu Bank nalicza i pobiera z rachunku wydatków Urzędu Miasta Bielsk Podlaski, w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca.
4. O każdorazowej zmianie oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank, w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego.

§ 9. Bankowi przysługuje jednorazowa prowizja bankowa, w wysokości% od kwoty przyznanego kredytu w rachunku bieżącym oraz od kwoty przyznanego zwiększenia kredytu, określonego w aneksach, płatna w terminie 7 dni od daty uruchomienia przyznanego kredytu lub jego zwiększenia.

§ 10.1. Bank nie będzie pobierać dodatkowych opłat i prowizji od przyznanego lecz niewykorzystanego kredytu.

2. Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu w całym okresie kredytowania poza wymienionymi w §8 i § 9 niniejszej umowy.

§ 11.1. Prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami stanowi weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.

2. Bank wystawi Zamawiającemu zaświadczenie potwierdzające odbiór weksla własnego in blanco.
3. Zamawiający poddaje się egzekucji do kwoty.....zł, zgodnie z oświadczeniem o poddaniu się egzekucji.

§ 12. Zamawiający zobowiązuje się do:

1. dostarczenia do banku (w razie złożonego wniosku) dokumentów odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczno - finansową, tj. uchwałę budżetową na rok 2011 wraz z opinią RIO oraz kwartalne sprawozdania z realizacji planu dochodów i wydatków budżetowych, sprawozdania o stanie zobowiązań i o nadwyżce budżetowej, umożliwiających Bankowi ocenę zdolności kredytowej,
2. bieżącego informowania Banku o decyzjach i faktach mogących mieć istotny wpływ na wykonanie przez Zamawiającego postanowień niniejszej umowy.

§ 13. Dodatkowe postanowienia umowy:

1. Bank zobowiązuje się do wykonywania czynności związanych z przedmiotem umowy co najmniej w godzinach pracy Urzędu Miasta Bielsk Podlaski, tj. od poniedziałku do piątku w godzinach 8⁰⁰-15³⁰.
2. Strony ustalają, że:
 - 1) Bank będzie sporządzał wyciągi bankowe po każdej operacji na rachunku,
 - 2) Posiadacz rachunku będzie odbierał wyciągi w banku i w tym celu wskaże osoby upoważnione do osobistego odbioru wyciągów z banku.
3. Bank zobowiązuje się do nieodpłatnego udostępniania wyciągów bankowych jednostkom do godziny 15³⁰, w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu dokonania operacji.
4. Koszty obsługi bankowej (opłata za prowadzenie rachunku i prowizja za przelewy bankowe) rachunków prowadzonych w Urzędzie Miasta, odrębnie wskazanych przez

Zamawiającego, bank będzie pobierał z rachunku wydatków Urzędu Miasta ze wskazaniem tytułu pobranej opłaty i numeru rachunku, którego dotyczy.

5. Naliczone odsetki od rachunków będą przebiegane przez Bank w sposób wskazany odrębnie przez Zamawiającego.

§ 14. Zamawiający zobowiąże wszystkie jednostki wymienione w pkt.I.1.1 – I.1.16 Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia do otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych w Banku w okresie od **01.09.2011 r.** do **31.08.2015 r.**

§ 15.1. Zakazuje się zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, chyba, że ulegnie zmianie struktura jednostek organizacyjnych.

2 Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga, dla jej ważności zgody obu stron i formy pisemnej w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.

§ 16.1. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.

2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.

§ 17. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólne przepisy prawne - ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo zamówień publicznych, Kodeks Cywilny, obowiązujące w Banku regulaminy otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, depozytów terminowych oraz kredytowania, a także inne postanowienia określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

§ 18. W przypadku wypowiedzenia umowy przez bank, z przyczyn leżących po stronie Banku, Zamawiający naliczy karę umowną za przedwczesne rozwiązanie umowy w wysokości odsetek ustawowych od wartości zamówienia za okres od momentu wypowiedzenia do przewidywanego czasu jej obowiązywania.

§ 19. Spory mogące powstać w związku z realizacją postanowień niniejszej umowy Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu miejscowego właściwego dla Zamawiającego.

§ 20. Umowa sporządzona została w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

.....
(stempel firmowy i podpis Burmistrza Miasta)

.....
(stempel firmowy i podpisy
osób działających w imieniu Banku)

.....
(kontrasynata Skarbnika Miasta)

Bielsk Podlaski 2011- 06-

ZATWIERDZAM:

W załączeniu:

1. formularz ofertowy - Załącznik Nr 1
2. oświadczenie zgodne z art. 22 ust 1 i art. 24 ust 1 i 2 ustawy Prawo zamówień publicznych - Załącznik Nr 2
3. oświadczenie dotyczące bankowości elektronicznej - Załącznik Nr 3
4. oświadczenie o posiadaniu oddziału lub filii lub utworzeniu oddziału lub filii na terenie miasta - Załącznik Nr 4
5. oświadczenie o związaniu ofertą przez okres 30 dni od daty terminu jej złożenia - Załącznik Nr 5