

Oznaczenie sprawy: WF.3410-1/09

Miasto Kalisz

**SPECYFIKACJA
ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

dotycząca postępowania na:

„Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza”

Specyfikację zatwierdzono:

dnia 19.08.2009 roku

z up. Prezydenta Miasta Kalisza

/-----/

Daniel Sztandera

WICEPREZYDENT MIASTA KALISZA

1. Nazwa, adres, inne dane Zamawiającego.

Miasto Kalisz

Główny Rynek 20
62-800 Kalisz

NIP: 618-001-59-33, Regon: 250855877

Dane teleadresowe do prowadzenia korespondencji w sprawie Zamówienia:

Adres: Urząd Miejski w Kaliszu – Wydział Finansowy,
ul. Główny Rynek 20, 62-800 Kalisz.

Telefon: 062 765 43 21

Faks: 062 765 43 30

Godz. pracy:

Poniedziałek: 8.00 – 16.00 (od 1 września 2009 r. 7.30-15.30)

Wtorek - Piątek: 7.30 – 15.30

Strona WWW: www.kalisz.pl lub www.bip.kalisz.pl

2. Tryb udzielenia zamówienia.

Postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.).

3. Informacje ogólne.

3.1. Użyte w SIWZ terminy mają następujące znaczenie:

- a) „Zamawiający” - **Miasto Kalisz**,
- b) „Postępowanie” - postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone przez Zamawiającego na podstawie niniejszej Specyfikacji i ustawy,
- c) „SIWZ”, „Specyfikacja” - niniejsza Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
- d) „Ustawa” - ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.),
- e) „Zamówienie” - należy przez to rozumieć zamówienie publiczne, którego przedmiot został opisany w pkt 4,
- f) „Wykonawca” – podmiot, który ubiega się o wykonanie Zamówienia, złoży ofertę na wykonanie Zamówienia albo zawrze z Zamawiającym umowę w sprawie wykonania Zamówienia.

3.2. Wykonawca winien zapoznać się z całością SIWZ.

3.3. Oferta oraz dokumenty i oświadczenia do niej dołączone powinny być przygotowane zgodnie z wymogami zawartymi w SIWZ i odpowiadać jej treści.

4. Opis przedmiotu zamówienia.

- 4.1. Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza, przez co rozumie się wykonywanie bankowej obsługi budżetu oraz jednostek budżetowych wskazanych w załączniku do SIWZ.
- 4.2. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia i jego realizacji zawiera załącznik do SIWZ pn.: „Opis przedmiotu zamówienia” oraz projekt umowy.
- 4.3. Kod Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):

przedmiot główny

66110000-4

Usługi bankowe

przedmiot dodatkowy

66113000-5

Usługi udzielania kredytu

66171000-9

Doradztwo finansowe

66112000-8

Usługi depozytowe

30163000-9

Karty płatnicze

- 4.4. Zamawiający jako załączniki do niniejszej SIWZ przekazuje wymienione na str. 13 SIWZ dokumenty, które mogą zostać przez Wykonawcę wykorzystane przy opracowywaniu oferty (patrz spis dokumentów na str. 12 i 13). Ponadto Zamawiający informuje, że niżej wymienione dokumenty zamieszczone są na jego stronie internetowej (www.bip.kalisz.pl) i nie będą przekazywane Wykonawcom w wersji papierowej:
 - a) Statut Miasta Kalisza,
 - b) budżet Kalisza – Miasta na prawach powiatu na 2009 r. wraz ze zmianami,
 - c) sprawozdania z wykonania budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu za lata 2001-2008,
 - d) sprawozdania kwartalne z wykonania budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S) za lata 2007-2008, I i II kwartał 2009 r.,
 - e) wszystkie uchwały Rady Miejskiej Kalisza – według sesji.
- 4.5. Jednocześnie Zamawiający informuje, że niżej wymienione dokumenty mogą zostać udostępnione jedynie wybranemu Wykonawcy:
 - a) zaświadczenie o wyborze Prezydenta i Wiceprezydentów Miasta Kalisza,
 - b) uchwała Rady Miejskiej Kalisza w sprawie powołania Skarbnika Miasta Kalisza,
 - c) zaświadczenia z ZUS i US o niezaleganiu z opłacaniem składek,
 - d) decyzja o nadaniu numeru NIP,
 - e) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON.

5. Termin wykonania zamówienia.

Termin wykonania zamówienia: od 01.01.2010 r. do 31.12.2012 r.

6. Opis części zamówienia, jeżeli Zamawiający dopuszcza składanie ofert częściowych.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

7. Opis sposobu przedstawiania ofert wariantowych oraz minimalne warunki, jakim muszą odpowiadać oferty wariantowe, jeżeli Zamawiający dopuszcza ich składanie.

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

8. Informacja o przewidywanych zamówieniach uzupełniających, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 i 7 ustawy, jeżeli Zamawiający przewiduje udzielenie takich zamówień.

Zamawiający przewiduje udzielenie zamówień uzupełniających o wartości nie większej niż 5 % wartości zamówienia podstawowego.

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

9.1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:

9.1.1. posiadają uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności będącej przedmiotem zamówienia, jeżeli ustawy nakładają obowiązek posiadania takich uprawnień, tj.:

a) posiadają uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej na terenie Polski zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.);

9.1.2. posiadają niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponują potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia lub przedstawia pisemne zobowiązanie innego podmiotu do udostępnienia potencjału technicznego i osób zdolnych do wykonania zamówienia tj.:

a) wykażą w ciągu ostatnich trzech lat przed dniem wszczęcia niniejszego postępowania, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie, wykonanie lub wykonywanie przez okres przynajmniej 12 miesięcy minimum jednej usługi polegającej na bankowej obsłudze budżetu jednej jednostki samorządu terytorialnego, której osiągnięte dochody budżetowe w jednym roku wyniosły nie mniej niż 300.000.000,00 złotych;

b) dysponują lub będą dysponować w dniu rozpoczęcia wykonywania bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza co najmniej jedną placówką na terenie miasta Kalisza, w której świadczone będą usługi w zakresie wskazanym w przedmiocie zamówienia;

9.1.3. znajdują się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia;

9.1.4. nie podlegają wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art. 24 ust. 1 i 2 ustawy.

9.2. Ocena spełniania warunków udziału w postępowaniu przez Wykonawców, określonych w pkt 9.1. SIWZ, będzie dokonana w oparciu o kompletność i prawidłowość złożonych wraz z ofertą oświadczeń i dokumentów, jakich żąda Zamawiający i zostanie dokonana na podstawie treści tych dokumentów według formuły „spełnia/nie spełnia”.

9.3. Każdy z Wykonawców ubiegający się wspólnie o udzielenie zamówienia (składający ofertę wspólnie) musi samodzielnie spełnić warunki, o których mowa w pkt 9.1.1. i 9.1.4. SIWZ. Pozostałe warunki i wymagania zawarte w pkt 9.1. mogą zostać spełnione łącznie przez Wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia.

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

Wraz z ofertą Wykonawca zobowiązany jest do złożenia:

- 10.1. oświadczenia Wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu - wzór stanowi załącznik do SIWZ, patrz także pkt 28;
- 10.2. aktualnego odpisu z właściwego rejestru lub aktualnego zaświadczenia o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub zgłoszenia do ewidencji działalności gospodarczej, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert*;
- 10.3. wykazu należycie wykonanych lub wykonywanych przez okres przynajmniej 12 miesięcy w okresie ostatnich 3 lat przed dniem wszczęcia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie usług polegających na bankowej obsłudze budżetu jednostki samorządu terytorialnego, której osiągnięte dochody budżetowe w jednym roku wyniosły nie mniej niż 300.000.000,00 złotych - wzór wykazu (wymagany zakres informacji) stanowi załącznik do SIWZ (Doświadczenie zawodowe);
- 10.4. dokumentów potwierdzających należyte wykonanie lub wykonywanie usług wyszczególnionych w wykazie, o którym mowa w pkt 10.3. SIWZ; usługi wymienione w wykazie, o którym mowa w pkt 10.3. SIWZ, a nie potwierdzone ww. dokumentami nie będą uwzględniane przy ocenie ofert.

Z treści ww. dokumentów musi jednoznacznie wynikać, że Wykonawca spełnia warunki udziału w postępowaniu, o których mowa w pkt 9 SIWZ.

W przypadku wspólnego ubiegania się o niniejsze zamówienie przez dwóch lub więcej Wykonawców, każdy z tych Wykonawców dołącza do oferty ww. dokumenty oznaczone gwiazdką (*) dotyczące każdego z nich.

Dokumenty, o których mowa w pkt 10.2. i 10.4. mogą być przedstawione w formie oryginału lub kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę (osobę/y uprawnione do reprezentowania Wykonawcy), pozostałe dokumenty należy złożyć w oryginale.

Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, do składania dokumentów, o których mowa wyżej stosuje się odpowiednio przepisy zawarte w § 2 Rozporządzenia Prezesa Rady Ministrów z dnia 19 maja 2006 roku w sprawie rodzajów dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy (Dz. U. z 2006r. Nr 87 poz. 605 z późn. zm.).

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

- 11.1. Zamawiający zgodnie z art. 27 ustawy Pzp dopuszcza przekazywanie korespondencji tj. oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji pisemnie lub faksem – **wyłącznie na numer faksu 062 76 54 330**, z zastrzeżeniem pkt 11.2. Zamawiający nie dopuszcza możliwości porozumiewania się drogą elektroniczną.

Jednocześnie Zamawiający sugeruje, aby korespondencję przekazaną drogą faksową potwierdzać niezwłocznie na piśmie oraz nie przekazywać korespondencji tą drogą po godzinach pracy Zamawiającego, a także w dzień wolny od pracy.

- 11.2. Złożenie oferty, jej wycofanie i zmiana może nastąpić jedynie w formie pisemnej. Złożenie tych pism w innej formie nie wywołuje jakichkolwiek skutków prawnych. W przypadku gdy ustawa lub rozporządzenie wydane na jej podstawie wymaga, aby składane przez Wykonawcę dokumenty po otwarciu ofert miały formę pisemną (tj. oryginału lub kopii potwierdzonej za zgodność z oryginałem) Zamawiający dopuszcza ich przekazanie faksem pod warunkiem niezwłocznego ich potwierdzenia na piśmie – np. dostarczenia drogą pocztową.
- 11.3. Korespondencję należy kierować na adres: Wydział Finansowy Urzędu Miejskiego w Kaliszu, ul. Główny Rynek 20, 62-800 Kalisz.
- 11.4. Osobą uprawnioną do porozumiewania się z Wykonawcami odnośnie przedmiotowego postępowania jest: p. Magdalena Andrzejewska, tel. 062 765 43 21.
- 11.5. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie korespondencja prowadzona będzie wyłącznie z pełnomocnikiem.

12. Wadium.

- 12.1. Wykonawca zobowiązany jest do wniesienia wadium w wysokości **15.000,00 złotych** przed upływem terminu składania ofert.
- 12.2. Formę wniesienia wadium wybiera Wykonawca spośród przewidzianych w art. 45 ust. 6 ustawy.
- 12.3. Wadium w pieniądzu należy wnieść przelewem na konto Urzędu Miejskiego w Kaliszu, Bank Zachodni WBK I O/Kalisz 41 1090 1128 0000 0000 1201 7217 z dopiskiem „Wadium, nr sprawy WF.3410-1/09”.
- 12.4. W przypadku wnoszenia wadium w innych formach niż pieniężna, oryginał dowodu ich wniesienia należy włożyć do koperty z ofertą w osobnej koszulce (nie wpinać trwale do oferty).
- 12.5. Za termin wniesienia wadium w formie pieniężnej zostanie przyjęty termin uznania rachunku Zamawiającego.
- 12.6. W przypadku składania przez Wykonawcę wadium w formie gwarancji, poręczenia z ich treści musi jednoznacznie wynikać: nazwa zlecającego, beneficjenta gwarancji, gwaranta wraz z adresami ich siedzib, określenie wiarygodności, która ma być zabezpieczona gwarancją; kwota gwarancji; termin ważności gwarancji, bezwarunkowe i nieodwołane zobowiązanie gwaranta do zapłacenia kwoty gwarancji na pierwsze pisemne żądanie Zamawiającego w przypadku zaistnienia przesłanek, o których mowa w art. 46 ust. 4a i 5 ustawy.
- 12.7. Kserokopie dowodu wniesienia wadium, np. dowód przelania pieniędzy na konto Zamawiającego czy kserokopie gwarancji bankowej, ubezpieczeniowej należy wpiąć trwale do oferty. Kserokopia ta winna być poświadczona za zgodność z oryginałem przez osobę/osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawcy.
- 12.8. Wykonawca, którego oferta została wybrana, traci wadium wraz z odsetkami w przypadku zaistnienia przesłanek, o których mowa **w art. 46 ust. 4a i 5 ustawy**.

13. Termin związania ofertą.

Składający ofertę pozostaje nią związany przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

14. Opis sposobu przygotowania oferty.

- 14.1. Ofertę należy przygotować w języku polskim w formie pisemnej, w sposób czytelny i trwały. Wszelkie poprawki w ofercie muszą być naniesione czytelnie oraz opatrzone datą i podpisem osoby/osób uprawnionej/nych do reprezentowania Wykonawcy. Wzór „Formularza oferty” stanowi załącznik do SIWZ.
- 14.2. Do oferty należy dołączyć – **wypełnione i podpisane**:
- wypełniony formularz oferty,
 - dowód wniesienia wadium, o którym mowa w pkt 12,
 - oświadczenia i dokumenty, o których mowa w pkt 10 oraz **14.8, 14.10 i 14.11 – pełnomocnictwa** oraz pkt 29 - jeśli dotyczy.
- 14.3. Zaleca się, aby wszystkie kartki oferty ponumerować kolejno i trwale spiąć (np. zszyć, zbindować, wpiąć do skoroszytu lub segregatora), a strony zawierające jakąkolwiek treść zaparafować lub podpisać przez osobę/y uprawnioną/e do reprezentowania Wykonawcy.
- 14.4. Przy składaniu oferty należy wykorzystać wzory dokumentów i oświadczeń załączone do niniejszej SIWZ. W przypadku, gdy jakkolwiek część powyższych dokumentów nie dotyczy Wykonawcy, wpisuje on „nie dotyczy”.
- Ryzyko błędu przy przepisywaniu wyżej wymienionych wzorów, brak w ich treści wszystkich informacji wymaganych przez Zamawiającego obciąża Wykonawcę.
- 14.5. Pisemną ofertę wraz z wymaganymi oświadczeniami i dokumentami należy złożyć w zaklejonej kopercie z podaną nazwą i adresem Wykonawcy, opatrzonej napisem: **„Oferta na Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza - nie otwierać przed terminem otwarcia ofert”**.
- Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia wynikające z nieprawidłowego oznakowania opakowania lub braku na opakowaniu którejkolwiek z wyżej wymienionych informacji.
- 14.6. Formularz oferty, wszystkie dokumenty i oświadczenia, złożone wraz z ofertą, winny być podpisane lub parafowane przez osobę/osoby uprawnioną/e do reprezentowania Wykonawcy.
- 14.7. W przypadku dołączenia do oferty kopii dokumentu, kopia ta winna być potwierdzona własnoręcznym podpisem i dopiskiem „za zgodność z oryginałem”, przez osobę/y uprawnioną/e do reprezentowania Wykonawcy, za wyjątkiem pełnomocnictw – patrz pkt 14.8 i 14.10 SIWZ. Dokumenty i oświadczenia sporządzone w języku obcym należy złożyć wraz z ich tłumaczeniem na język polski.
- 14.8. Dla uniknięcia sporów kogo należy uważać za *osobę/by uprawnione do reprezentowania Wykonawcy* Zamawiający zaleca, aby kierować się następującymi zasadami:

- 14.8.1. Za osobę/y uprawnione do reprezentowania Wykonawcy w przypadku, gdy samodzielnie ubiega się on o udzielenie zamówienia uważa się:
- a) osoby wymienione w Krajowym Rejestrze Sądowym jako uprawnione do reprezentacji podmiotu, ujawnionego tam prokurenta samoistnego (jeżeli został ustanowiony) lub
 - b) osoby wymienione w zaświadczeniu o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej – jako przedsiębiorca / właściciel lub
 - c) inne osoby, o ile posiadają stosowne upoważnienie (pełnomocnictwo) podpisane przez osoby, o których mowa w ppkt a) i b).

Pełnomocnictwo to musi zostać załączone do oferty w oryginale albo kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza.

- 14.8.2. Za osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawców w przypadku, gdy wspólnie ubiegają się o udzielenie zamówienia (składają ofertę wspólną) uważa się:
- a) właściwie umocowanego pełnomocnika, o którym mowa w pkt 14.10. lub
 - b) działających łącznie reprezentantów wszystkich Wykonawców.

14.9. W przypadku, gdyby oferta zawierała informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Wykonawca winien w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec w „Formularzu oferty”, które spośród zawartych w ofercie informacji stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa i odpowiednio je oznaczyć np. poprzez spięcie, zszycie w sposób oddzielny od pozostałej części oferty.

14.10. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia muszą ponadto:

- a) wspólnie ustanowić pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego (zgodnie z art. 23 ust. 2 ustawy);
- b) załączyć do oferty (w oryginale albo kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza) dokument ustanawiający pełnomocnika, o którym mowa w pkt 14.10.a).

Dokument ten (np. pełnomocnictwo) podpisany przez reprezentanta każdego z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (z zachowaniem zasad, o których mowa w pkt 14.8.1.) powinien przynajmniej zawierać: dane podmiotów wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia; wskazanie pełnomocnika oraz zakres czynności do jakich jest uprawniony (np. podpisanie i złożenie oferty, potwierdzania dokumentów za zgodność z oryginałem, składania oświadczeń woli itd.);

- c) przy składaniu dokumentów i oświadczeń, w których widnieje słowo „Wykonawca”, np. w miejscu „nazwa Wykonawcy” zaleca się podać pełne dane wszystkich podmiotów wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (tworzących konsorcjum), a nie tylko pełnomocnika.

14.11. W przypadku, gdy o zamówienie ubiega się spółka cywilna zaleca się załączenie do oferty (w oryginale albo kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza) pełnomocnictwa zawierającego imiona i nazwiska wszystkich wspólników spółki cywilnej, ich podpisy oraz wskazanie ustanowionego pełnomocnictwa, zakresu jego umocnienia – o ile informacje te nie wynikają z innych dokumentów dołączonych do oferty.

14.12. *Jednocześnie Zamawiający zaleca zachowanie szczególnej staranności w przypadku sporządzania dokumentów, o których mowa w 14.8.1 c) i 14.10 b), czy 14.11.* Przyjmuje się, że pełnomocnictwo do złożenia lub podpisania oferty upoważnia również do poświadczania za zgodność z oryginałem kopii wszystkich dokumentów składanych wraz z ofertą, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika co innego.

15. Wycofanie lub zmiana złożonej oferty

- 15.1. Wykonawca może wycofać złożoną ofertę pod warunkiem złożenia Zamawiającemu przed upływem terminu do składania ofert pisemnego oświadczenia w tej sprawie i pisemnego potwierdzenia odbioru oferty.
- 15.2. W przypadku, gdy Wykonawca chce dokonać zmiany, modyfikacji, uzupełnienia złożonej oferty może tego dokonać wyłącznie przed upływem terminu do składania ofert. Pisemne oświadczenie w tej sprawie wraz ze zmianami musi zostać dostarczone Zamawiającemu w zamkniętej kopercie oznakowanej jak oferta, z dodatkowym widocznym napisem "Zmiana oferty". Koperty tak oznakowane zostaną otwarte po otwarciu koperty z ofertą Wykonawcy, której zmiany dotyczą.
- 15.3. Oświadczenia składane przez Wykonawcę, o których mowa w pkt 15.1. i 15.2. 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 nie powodujące wątpliwości Zamawiającego co do ich treści i zamiarów Wykonawcy.
- 15.4. Zwrócenie się Wykonawcy o wycofanie oferty lub jej zmianę bez zachowania wymogu pisemności (drogą telefoniczną, faksem, osobiście przez pracowników Wykonawcy lub pisemnie, lecz w formie nie spełniającej powyższych wymogów i inne) - nie będzie skuteczne.

16. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert.

16.1. Pisemną ofertę należy złożyć **do dnia 15 września 2009 r. do godz. 11:00**, wyłącznie w sekretariacie Wiceprezydenta Miasta Kalisza (pok. nr 25) mieszczącym się na I piętrze budynku Urzędu Miejskiego, przy ul. Główny Rynek 20 w Kaliszu. Za dostarczenie oferty w inne miejsce niż wskazane powyżej lub pozostawienie awizo Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności.

W przypadku przestania 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.

16.2. Otwarcie ofert nastąpi **w dniu 15 września 2009 r. o godz. 11:15** w pok. nr 35 mieszczącym się na I piętrze budynku Urzędu Miejskiego przy ul. Główny Rynek 20 w Kaliszu.

17. Opis sposobu obliczenia ceny.

- 17.1. Przez cenę w niniejszym postępowaniu rozumie się kwotę kwartalnego ryczału (opłaty ryczałtowej).
- 17.2. Wykonawca zobowiązany jest do podania w „Formularzu oferty” wysokości kwoty kwartalnego ryczału (opłaty ryczałtowej) w PLN i wysokości marży dla kredytu w rachunku bieżącym Zamawiającego, o którą zostanie powiększona wysokość stawki WIBOR 1M (w %, nie wyższa niż 2 %).

- 17.3. Wysokość opłaty ryczałtowej i marży kredytu należy podać z dokładnością jedynie do dwóch miejsc po przecinku, dokonując ewentualnych zaokrągleń według zasad matematycznych.
- 17.4. Zamawiający z tytułu realizacji przedmiotu zamówienia i wymagań określonych w SIWZ i „Opisie przedmiotu zamówienia” nie będzie ponosił żadnych dodatkowych opłat i kosztów ponad te, o których mowa w pkt 17.2.
- 17.5. Opłata ryczałtowa powinna zawierać wszelkie koszty związane z czynnościami przygotowawczymi do realizacji bankowej obsługi budżetu, wszelkie koszty prowadzenia rachunków, jak również operacji wykonywanych dla Zamawiającego oraz na rzecz osób trzecich, wszelkie inne koszty związane z wykonywaniem operacji będących przedmiotem niniejszego zamówienia oraz innych usług i dostaw świadczonych w ramach niniejszego zamówienia, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji. **Opłata ryczałtowa nie może wynosić „0,00”.**
- 17.6. Marża dla kredytu w rachunku bieżącym powinna zawierać wszelkie koszty związane z uruchomieniem i obsługą kredytu. **Marża dla kredytu nie może wynosić „0,00”.**
- 17.7. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w walucie PLN.
- 17.8. Każdy z Wykonawców może zaproponować tylko jedną kwotę kwartalnego ryczałtu obejmującą całość zamówienia oraz tylko jedną stawkę marży wyrażoną w % i nie może ich zmieniać. Nie prowadzi się żadnych negocjacji w sprawie kwoty kwartalnego ryczałtu i marży.

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

- 18.1. Przy wyborze oferty zamawiający będzie posługiwać się niżej wymienionymi kryteriami:

a) **Cena - Kwota kwartalnego ryczałtu** (opłaty ryczałtowej) – waga: 90 %

Ilość punktów w tym kryterium wyliczona będzie (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) według następującego wzoru:

$$\frac{\text{kwota ryczałtu najniższa}}{\text{kwota ryczałtu oferty ocenianej}} \times 100 \text{ pkt} \times (\text{waga}) \text{ znaczenie kryterium}$$

Wysokość kwoty kwartalnego ryczałtu (opłaty ryczałtowej) należy podać w PLN, **musi być ona większa od kwoty 0,00 PLN.**

b) **Marża Wykonawcy dla kredytu w rachunku bieżącym** – waga: 10 %

Ilość punktów w tym kryterium wyliczona będzie (z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku) według następującego wzoru:

$$\frac{\text{wartość marży najniższej}}{\text{wartość marży ocenianej}} \times 100 \text{ pkt} \times (\text{waga}) \text{ znaczenie kryterium}$$

Wysokość marży należy podać w % (procentowo), **musi być ona większa od wartości 0,00 %, a nie przekraczać 2,00 %.**

18.2. Łączna ilość punktów oferty stanowi sumę ilości punktów przyznanych za kryterium „Kwota kwartalnego ryczału” i ilości punktów przyznanych za kryterium „Marża Wykonawcy dla kredytu w rachunku bieżącym”. Oferta, która otrzyma największą łączną ilość punktów zostanie uznana za najkorzystniejszą. Pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z uzyskaną łączną ilością punktów.

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

19.1. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, powiadomiony będzie pisemnie lub telefonicznie o terminie, miejscu i sposobie podpisania umowy.

19.2. W przypadku wyboru jako oferty najkorzystniejszej oferty Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, Zamawiający może żądać dostarczenia umowy regulującej współpracę tych Wykonawców.

19.3 Przed podpisaniem umowy Wykonawca zobowiązany będzie do dostarczenia Zamawiającemu danych, o których mowa w § 4 ust. 9 i 10 projektu umowy.

20. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

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

21.1. Wykonawca zobowiązany jest do podpisania umowy na warunkach podanych w projekcie umowy stanowiącym załącznik do SIWZ.

21.2. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, rozliczenia dokonywane będą wyłącznie z pełnomocnikiem.

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

Wykonawcom, których interes prawny w uzyskaniu zamówienia doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy, przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w Dziale VI ustawy „Środki ochrony prawnej”.

23. Maksymalna liczba Wykonawców, z którymi Zamawiający zawrze umowę ramową, jeżeli Zamawiający przewiduje zawarcie umowy ramowej.

Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.

24. Adres poczty elektronicznej lub strony internetowej Zamawiającego, jeżeli Zamawiający dopuszcza porozumiewanie się drogą elektroniczną.

Zamawiający nie dopuszcza porozumiewania się drogą elektroniczną.

25. Informacje dotyczące walut obcych, w jakich mogą być prowadzone rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą, jeżeli Zamawiający przewiduje rozliczenia w walutach obcych.

Zamawiający nie przewiduje rozliczenia w walutach obcych. Wszelkie rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone wyłącznie w PLN.

26. Aukcja elektroniczna.

Zamawiający nie przewiduje przeprowadzenia aukcji elektronicznej.

27. Wysokość zwrotu kosztów udziału w postępowaniu, jeżeli Zamawiający przewiduje ich zwrot.

Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.

28. Składanie oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu przez Wykonawców ubiegających się o udzielnie zamówienia – składających ofertę wspólnie.

Zaleca się, aby Wykonawcy składający ofertę wspólnie złożyli wyżej wymienione oświadczenia w jeden z poniższych sposobów:

- złożenie jednego oświadczenia przez pełnomocnika ustanowionego przez wszystkich Wykonawców, tj. w treści oświadczenia należy wymienić nazwy, adresy wszystkich Wykonawców, a podpis składa występujący w ich imieniu pełnomocnik,
- złożenie jednego wspólnego oświadczenia przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielnie zamówienia, tj. w treści oświadczenia należy wymienić nazwy, adresy wszystkich Wykonawców, a podpisy składają upoważnieni reprezentanci każdego z Wykonawców.

29. Podwykonawstwo - podwykonawcy

29.1. Zgodnie z art. 36 ust. 4 ustawy Zamawiający żąda wskazania przez Wykonawcę części zamówienia, której wykonanie Wykonawca powierzy podwykonawcom.

29.2 Brak wskazania w ofercie części zamówienia/zakresu robót, których wykonanie Wykonawca powierzy podwykonawcom skutkuje brakiem możliwości zmiany stanowiska Wykonawcy w tym zakresie przy zawieraniu umowy i jej realizacji.

29.3. Zamawiający nie wskazuje wzoru dokumentu, na którym wykonawca składa oświadczenie, o którym mowa w pkt 29.1. Wykonawca może zatem złożyć takie oświadczenie w dowolnym miejscu w swojej ofercie (np. na osobnej kartce). Brak podania informacji w ofercie przez Wykonawcę w zakresie podwykonawstwa uważa się za równoznaczne z tym, że zamówienie zostanie wykonane bez udziału podwykonawców.

Załączniki:

1. Opis przedmiotu zamówienia.
2. Wymagania dotyczące Wirtualnego Numeru Rachunku, pola dokumentu płatniczego oraz trybu i formy dostarczania do klienta danych (plików wynikowych) otrzymywanych w wyniku przetwarzania dokumentów płatniczych.
3. Projekt umowy.
4. Formularz oferty.
5. Oświadczenie Wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu.

6. Wykaz należycie wykonanych lub wykonywanych przez okres przynajmniej 12 miesięcy w okresie ostatnich 3 lat przed dniem wszczęcia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie usług polegających na bankowej obsłudze budżetu jednostki samorządu terytorialnego, której osiągnięte dochody budżetowe w jednym roku wyniosły nie mniej niż 300.000.000,00 złotych – „Doświadczenie zawodowe”.
7. Wykaz jednostek budżetowych objętych przedmiotem zamówienia
8. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 17.04.2009 r. o sprawozdaniu z wykonania budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu za 2008 r.
9. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 12.12.2008 r. o projekcie budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu na 2009 r.
10. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 05.12.2008 r. o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu w 2009 r.
11. Opinia Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 05.12.2008 r. o prawidłowości prognozy kwoty długu Kalisza – Miasta na prawach powiatu na 2009 r.

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Opis przedmiotu zamówienia

Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza, przez co rozumie się wykonywanie bankowej obsługi budżetu oraz jednostek budżetowych. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. W przypadku powołania nowych jednostek, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z niniejszą SIWZ oraz zawartą umową. Wszystkie sprawy dotyczące bankowej obsługi jednostek budżetowych załatwiane będą przez kierowników jednostek lub osoby upoważnione przez kierowników jednostek bądź Prezydenta Miasta.

Przedmiot zamówienia stanowią:

- 1) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych,
- 2) realizowanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych,
- 3) przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówki,
- 4) obsługę płatności masowych,
- 5) obsługę wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych,
- 6) wydanie i obsługę kart płatniczych,
- 7) świadczenie usługi bankowości elektronicznej,
- 8) sporządzanie i przekazywanie wyciągów bankowych,
- 9) zainstalowanie oprogramowania do bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Miasto i jego serwisowanie,
- 10) przeszkolenie w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych pracowników i udzielenie im wsparcia telefonicznego oraz poprzez pocztę elektroniczną co najmniej w godzinach pracy jednostek,
- 11) zapewnienie bezpiecznej komunikacji w systemie bankowości elektronicznej,
- 12) zapewnienie wsparcia merytorycznego i technicznego przez doradców bankowych ustanowionych dla Miasta,
- 13) umożliwienie korzystania ze skrytek depozytowych i wrzutni nocnej,
- 14) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
- 15) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.

2. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych

- 2.1. Wykonawca zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia nie więcej niż 300 rachunków bankowych złotych i walutowych w terminach wskazanych przez Zamawiającego.
- 2.2. Wykonawca zapewni Zamawiającemu możliwość identyfikacji źródeł dochodów budżetowych. Identyfikacja winna uwzględniać co najmniej jednostkę budżetową Miasta, nazwę płatnika, tytuł płatności, datę obciążenia rachunku płatnika bądź też datę dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłaty oraz kwotę wpłaty.

- 2.3. Wykonawca zapewni realizację poleceń przelewów krajowych i zagranicznych w dniu złożenia dyspozycji. Wykonawca zrealizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione, wymienione w kartach wzorów podpisów.
 - 2.4. System elektroniczny realizacji wypłat musi zapewniać po każdym dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego) dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczane na przelewie).
3. Oprocentowanie środków na rachunkach
 - 3.1. Środki zgromadzone na rachunkach złotych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu według stawki WIBID 1M (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca) pomnożonej przez 0,85.
 - 3.2. Środki zgromadzone na rachunkach walutowych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu według stawki LIBOR 1M (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca) pomnożonej przez 0,70.
 - 3.3. Kapitalizacja odsetek następować będzie kwartalnie.
 - 3.4. Zamawiający wskaże rachunki bankowe Urzędu Miejskiego, z których naliczone odsetki przekazywane będą przez Wykonawcę na wyznaczone rachunki.
4. Wyciągi bankowe
 - 4.1. Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną z wszystkich rachunków oraz w formie papierowej wraz z załącznikami z 5 rachunków wskazanych przez Zamawiającego.
 - 4.2. Zamawiający zastrzega sobie w wyjątkowych sytuacjach (np. awaria systemu) prawo do żądania sporządzenia i dostarczenia przez Wykonawcę wyciągów bankowych w formie papierowej.
 - 4.3. Wykonawca ma obowiązek sporządzić i przesłać powiadomienie o saldach rachunków na koniec roku kalendarzowego jednostkom wymienionym w załączniku do SIWZ.
 - 4.4. Wykonawca ma obowiązek udostępnić osobom upoważnionym przez Zamawiającego możliwość podglądu i drukowania wybranych przez użytkownika informacji o transakcjach, bez możliwości dokonania zmian i modyfikacji wyciągów bankowych.
 - 4.5. Wyciągi bankowe muszą zawierać wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez płatnika w opisie płatności. W przypadku, gdy informacje podane przez płatnika nie zostały w pełni zamieszczone na wyciągu, Wykonawca dołącza załącznik z pełnymi danymi.
 - 4.6. Sporządzony wyciąg bankowy powinien zawierać pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o wpłatach i wypłatach, numer rachunku beneficjenta/zleceniodawcy i jego pełną nazwę, tytuł płatności, datę realizacji transakcji oraz informacje o walucie w jakiej dokonywana jest płatność, kursie jaki był zastosowany w przypadku transakcji walutowych, w tym płatności zagranicznych oraz informacje na temat wykorzystanego kredytu i kwotach naliczonych odsetek.
 - 4.7. Wyciągi bankowe dotyczące rachunków sum depozytowych oprócz danych, o których mowa w pkt 4.6. powinny zawierać także informację dotyczącą dokładnej godziny uznania rachunku.

5. Płatności masowe dotyczące podatków
 - 5.1. Wykonawca zobowiązuje się do wdrożenia i obsługi systemu płatności masowych, zgodnie z wymaganiami Zakładu Usług Informatycznych OTAGO Sp. z o.o.
 - 5.2. Przez usługę systemu płatności masowych rozumie się usługę Wykonawcy polegającą na możliwości przyjmowania wpłat identyfikowanych przez odpowiedni, unikalny numer rachunku bankowego (jednoznacznie identyfikujący płatność i płatnika), kolekcjonowania wpłat oraz przekazania stosownej informacji syntetycznej i analitycznej Zamawiającemu w formie elektronicznej. Format oraz sposób przekazywania danych został określony przez Zamawiającego, zgodnie z załącznikiem do SIWZ.
 - 5.3. Kwota wpłat dokonanych z użyciem systemu płatności masowych na wyciągu bankowym winna być wykazana syntetycznie z podziałem na tytuły płatności.

6. Wypłaty za pomocą kart płatniczych przedpłaconych
 - 6.1. Wykonawca zobowiązuje się do realizacji wypłat świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego za pomocą kart płatniczych przedpłaconych.
 - 6.2. Wykonawca zapewni dostawę i obsługę do 1.500 szt. kart płatniczych przedpłaconych do wypłaty świadczeń. Wykonawca dostarczy po podpisaniu umowy, w terminie wskazanym przez Zamawiającego 1.200 szt. kart. Pozostałe karty będą dostarczane przez Wykonawcę po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego zapotrzebowania.
 - 6.3. Karta służy do dokonywania płatności za towary i usługi bez konieczności posiadania gotówki. Dokonanie płatności następuje po okazaniu karty i wprowadzeniu numeru PIN do urządzenia weryfikującego PIN. Dokonanie płatności powoduje automatyczne zmniejszenie się salda rachunku karty o kwotę zapłaconego rachunku. Przy dokonywaniu płatności w takiej formie nie jest pobierana żadna opłata.
 - 6.4. Karta służy również do dokonywania wypłaty gotówki z rachunku karty. Wypłata gotówki dokonywana jest w bankomatach i wymaga wprowadzenia numeru PIN. Wykonawca zapewni bezprowizyjne wypłaty z nie mniej niż 5 bankomatów na terenie Miasta Kalisza (własnych lub obcych), w których minimalny wypłacany nominal wynosi 20 PLN.
 - 6.5. Wykonawca dostarczy zamówione karty przedpłacone wraz z kodami PIN w kopertach w stanie nienaruszonym. Karty wraz z numerami PIN wydaje Zamawiający.
 - 6.6. Karty przedpłacone mogą być zasilane wyłącznie przez Zamawiającego. Wykonawca zapewni dostępność środków dla świadczeniobiorców w dniu przekazania środków do Banku przez Zamawiającego.
 - 6.7. Termin ważności kart przedpłaconych nie może być krótszy niż 3 lata. Jeśli okres ważności kart jest krótszy niż 3 lata Wykonawca zobowiązuje się do ponownego wydania kart do wypłaty świadczeń z terminem ważności do końca trwania umowy.
 - 6.8. Wykonawca umożliwi bezpłatne blokowanie wypłat z karty na żądanie Zamawiającego lub użytkownika karty. Wykonawca zapewni bezpłatne zdjęcie blokady wypłat z karty na żądanie Zamawiającego lub użytkownika karty jeżeli zablokowanie nastąpiło na żądanie użytkownika karty, a w przypadku zablokowania karty przez Zamawiającego, bezpłatne zdjęcie blokady wypłat z karty nastąpi tylko na żądanie Zamawiającego.
 - 6.9. Zablokowanie karty powinno skutkować zablokowaniem rachunku karty i brakiem możliwości dokonania przelewu na wskazany rachunek karty.

- 6.10. Wykonawca umożliwi bezpłatne dokonywanie na żądanie Zamawiającego przelewu zablokowanej przez Zamawiającego wypłaty z karty na wskazany przez niego rachunek bankowy.
- 6.11. Wykonawca zapewni bezpłatną wypłatę w kasie pozostałych środków na rachunku karty po utracie ważności karty, utracie karty, zamknięciu rachunku karty, gdy kwota środków pozostających na rachunku karty uniemożliwia ich wypłatę kartą.
- 6.12. Wykonawca dostarczy każdemu użytkownikowi karty informacje dotyczące zasad ich używania.
- 6.13. Wykonawca określi parametry techniczne i zakres danych, które umożliwią zasilanie kart płatniczych przedpłaconych przez Zamawiającego.
- 6.14. Zamawiający informuje, że przy obsłudze świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego korzysta z oprogramowania firmy Sygnity S.A.

7. Karty płatnicze

- 7.1. Na wniosek Zamawiającego Wykonawca wyda i będzie obsługiwał przez okres obowiązywania umowy 2 karty płatnicze dla osób dokonujących wydatków służbowych.
- 7.2. Wydatki z karty mogą być dokonywane do wysokości określonego przez Zamawiającego limitu z rachunków, do których karty zostały przypisane.

8. Kredyt w rachunku bieżącym

- 8.1. Wykonawca udzieli kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta do wysokości określonej w uchwałach Rady Miejskiej Kalisza w sprawie uchwalenia budżetu Miasta. Zakłada się, że wysokość kredytu w rachunku bieżącym na każdy rok nie przekroczy 7.000.000,00 zł. Kredyt uruchamiany będzie automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym budżetu Miasta. Za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym Bank nie pobiera opłat i prowizji.
- 8.2. Kredyt w rachunku bieżącym budżetu Miasta zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Miasta.
- 8.3. W każdym kolejnym roku kalendarzowym obowiązywania umowy, Zamawiający ma prawo do korzystania z kredytu, o którym mowa w pkt 8.1, pod warunkiem podjęcia przez Radę Miejską Kalisza uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Miasta na dany rok, upoważniającej do zaciągnięcia tego zobowiązania. W przypadku podjęcia ww. uchwały po rozpoczęciu roku budżetowego podstawą do korzystania z kredytu będzie projekt tej uchwały.
- 8.4. Niezależnie od codziennej spłaty kredytu w rachunku bieżącym wpływającymi na ten rachunek środkami dochodów budżetowych, Zamawiający dokona ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 31 grudnia każdego roku lub do dnia upływu terminu wypowiedzenia.

- 8.5. Kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów na rynku międzybankowym powiększonej o stałą marżę Wykonawcy (maksymalna marża 2 %). Wysokość marży dla kredytu w rachunku bieżącym płaconej Wykonawcy przez Zamawiającego musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania umowy. Oprocentowanie kredytu ustalane będzie w odniesieniu do każdego okresu odsetkowego według stawki określonej dwa dni robocze przed jego rozpoczęciem, przy czym za każdy dzień roboczy uważa się dzień, w którym banki prowadzą transakcje na rynku międzybankowym. Do wyliczenia odsetek za poszczególne okresy odsetkowe należy zastosować stawkę WIBOR 1M opublikowaną w dzienniku „Rzeczpospolita”.
- 8.6. Wysokość odsetek od wykorzystanego kredytu naliczana będzie w stosunku rocznym. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych i pobierane przez Bank w pierwszym dniu po zakończeniu danego okresu odsetkowego z rachunku wskazanego przez Miasto. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, natomiast rok 365 dni.
9. Wpłaty i wypłaty gotówki
- 9.1. Wykonawca zapewni przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Miasta do godziny 18.00 w kasie placówki wskazanej do obsługi Zamawiającego, w formie otwartej lub pakietu zamkniętego i za pośrednictwem wrzutni nocnej.
- 9.2. Wykonawca wyda blankiety czekowe na żądanie Zamawiającego oraz umożliwi dokonywanie wypłat gotówkowych z wykorzystaniem czeków.
- 9.3. Wykonawca umożliwi dokonywanie transakcji walutowych.
- 9.4. Wykonawca zapewni obsługę Zamawiającego w w/w zakresie poza kolejnością.
10. Doradca bankowy
- 10.1. Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osoby pełniące funkcje doradców merytorycznych i technicznych dla Zamawiającego.
- 10.2. Wyznaczone osoby będą odpowiedzialne za bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym i zajmować się będą wyjaśnianiem wszelkich wątpliwości związanych z działaniem systemu komputerowego do obsługi bankowości elektronicznej.
11. Warunki operacyjne obsługi systemu bankowości elektronicznej
- 11.1. System komputerowy do obsługi bankowości elektronicznej musi spełniać wymagania Ustawy o ochronie danych osobowych z dnia 29 sierpnia 1997 r. (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926) wraz z aktami wykonawczymi.
- 11.2. System musi spełniać wymogi systemu wielostanowiskowego, tj. umożliwiać jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (on-line). Oznacza to, że w każdym czasie do sieci może być podłączona dowolna liczba stanowisk i praca oraz operacje każdego z nich nie blokuje pracy innego użytkownika.

- 11.3. Wykonawca zapewni instalację (uruchomienie) stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego. W ramach usługi zainstalowane zostaną stanowiska, z których wysyłane będą przelewy oraz stanowiska pomocnicze służące od ich przygotowywania. Zamawiający przewiduje, że liczba stanowisk, z których wysyłane będą przelewy wyniesie nie więcej niż 140, natomiast liczba osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej nie będzie większa niż 320 osób.
- 11.4. Zamawiający wymaga dostarczenia drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem we wskazanych jednostkach oraz przeszkolenie wyznaczonych pracowników. W uzasadnionych przypadkach Wykonawca zobowiązany będzie przeprowadzić szkolenie indywidualne.
- 11.5. Wykonawca dostarczy wszelkie dodatkowe akcesoria typu: karty podpisu elektronicznego, czytniki kart i inne akcesoria bankowe niezbędne do korzystania z bankowości elektronicznej. Wykonawca dokona na swój koszt instalacji koniecznych urządzeń.
- 11.6. System bankowości elektronicznej musi umożliwiać realizowanie i autoryzowanie co najmniej następujących czynności bankowych: dokonywanie przelewów (krajowych i zagranicznych) – także z datą przyszłą, pozwalając na jednorazowe wysłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US, itp.), tworzenie poleceń zapłaty, przysyłanie w formie elektronicznej danych obejmujących zbiory przelewów oraz musi zapewnić informację o wprowadzającym, zatwierdzającym operację oraz podpisującym.
- 11.7. System powinien umożliwić wycofanie operacji niezrealizowanej wysłanej do Wykonawcy z późniejszym terminem realizacji.
- 11.8. System musi zapewnić możliwość wczytania przelewów ze zbioru tekstowego wygenerowanego z systemów finansowo-księgowych Zamawiającego. Wykonawca określi strukturę pliku wejściowego przelewów do systemu bankowego.
- 11.9. System bankowości elektronicznej, do którego wprowadzane są zbiory przelewów musi zapewnić użytkownikom możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy. System powinien posiadać możliwość oddzielenia przelewów płacowych od pozostałych przelewów oraz generowania odrębnych wyciągów bankowych dla tych operacji.
- 11.10. System zapewni przekazanie Zamawiającemu wszystkich dostępnych danych umieszczonych na dyspozycjach wpłat na rzecz Zamawiającego.
- 11.11. System umożliwi dokonywanie rozliczeń zagranicznych z datą bieżącą i datą przyszłą wskazaną przez Zamawiającego.
- 11.12. Wykonawca ma obowiązek informowania osób wyznaczonych przez Zamawiającego o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowości elektronicznej (awarie, aktualizacje, newsy, przelewy odrzucone, itp.)
- 11.13. System bankowości elektronicznej musi zapewnić osobom upoważnionym dostęp on-line do informacji o stanie środków na wszystkich rachunkach oraz przeprowadzanych transakcjach, zgodnie z parametrami dostępu.

- 11.14. Dokładne statusy realizacji wszystkich transakcji od momentu wprowadzenia danych do systemu do momentu ich realizacji przez Wykonawcę oraz informacje o stanie środków na wszystkich rachunkach widoczne są w czasie rzeczywistym.
- 11.15. System powinien umożliwić dostęp do informacji o transakcjach odrzuconych przez Wykonawcę oraz o transakcjach oczekujących na złożenie drugiego podpisu przed wysyłką do Wykonawcy. Dostęp do informacji będzie posiadać osoba upoważniona i zalogowana w systemie.
- 11.16. System musi spełniać wymogi podwójnej autoryzacji (podpisu) osób posiadających uprawnienia do akceptacji i podpisu przelewów według wskazanych zależności grup posiadających odpowiednio uprawnienia do akceptacji i podpisu.
- 11.17. System musi umożliwiać tworzenie raportów syntetycznych i analitycznych z operacji na poszczególnych rachunkach – zarówno dla grupy rachunków, jak i dla określonego rachunku. Raporty powinny być sporządzone w taki sposób, aby istniała możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji przez użytkownika.
- 11.18. Wszelka komunikacja z Wykonawcą poprzez system bankowości elektronicznej musi spełniać wysokie wymagania bezpieczeństwa. Przesyłane dane powinny być szyfrowane.
- 11.19. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych.
- 11.20. Wykonawca zapewni bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej. Usuwanie awarii technicznych winno następować niezwłocznie.
- 11.21. Wykonawca musi posiadać rozwiązanie zastępczej (awaryjnej) obsługi bankowej Zamawiającego w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.
- 11.22. Po zainstalowaniu systemu bankowości elektronicznej, poza sytuacjami awaryjnymi, Zamawiający nie przewiduje realizacji przelewów krajowych w formie papierowej.
- 11.23. Wykonawca zobowiązuje się do zapewnienia bezpieczeństwa dokonywanych operacji bankowych z zachowaniem właściwej staranności przez pracowników Wykonawcy oraz „najlepszych praktyk” w zakresie zabezpieczeń oferowanych rozwiązań technicznych.
- 11.24. Wykonawca zobowiązuje się do podania adresu IP i innych danych serwera służącego do wymiany informacji pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą niezbędnych do konfiguracji zapory korporacyjnej.
- 11.25. System musi posiadać możliwość nadawania zróżnicowanych uprawnień użytkownikom systemu. Uprawnienia muszą przewidywać dostęp wyłącznie do określonych rachunków bankowych z podziałem co najmniej na poziomy przeglądania, wprowadzania i akceptacji przelewów.
- 11.26. Uwierzytelnienie użytkowników (pracowników Zamawiającego) w systemie bankowości elektronicznej wymagane jest poprzez kartę inteligentną wystawianą przez Wykonawcę (tj. kartę elektroniczną z chip-em) lub poprzez infrastrukturę PKI (kwalifikowany podpis elektroniczny), token lub inną dodatkową formę zabezpieczenia.

12. Koszty obsługi

- 12.1. Wykonawca z tytułu prowadzonej obsługi bankowej Zamawiającego będzie pobierał kwartalną opłatę ryczałtową.

- 12.2. Kwartalna opłata ryczałtowa ponoszona przez Zamawiającego pokrywa koszty wszelkiego typu świadczeń i wymagań Zamawiającego wymienionych w przedmiocie zamówienia i SIWZ (za wyjątkiem kosztów odsetek od kredytu w rachunku bieżącym). Czynności wchodzące w zakres prac niezbędnych do przygotowania obsługi bankowej budżetu, również powinny zostać wliczone w cenę opłaty ryczałtowej podanej w „Formularzu oferty”.
- 12.3. Wykonawca nie może naliczać innych opłat ani obciążać Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi. Wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej płaconej Wykonawcy przez Zamawiającego musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w czasie trwania umowy.
- 12.4. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.
- 12.5. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby operacji, w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych nie ma wpływu na wysokość ceny – kwartalnej opłaty ryczałtowej za obsługę bankową.
- 12.6. Wynagrodzenie z tytułu kwartalnej opłaty ryczałtowej pobierane będzie ostatniego dnia roboczego każdego kwartału z rachunku wskazanego przez Zamawiającego.
13. Szacunkowe dane zestawione na podstawie analizy operacji bankowych zrealizowanych przez jednostki wymienione w załączniku do SIWZ

Liczba wykonanych w ciągu roku 2008 operacji bankowych wyszczególnionych poniżej podana jest w przybliżeniu, według wiedzy Zamawiającego przed wszczęciem niniejszego postępowania.

Opis	Ilość/wartość
Łączna liczba rachunków bankowych (stan na 10.08.2009 r.) z tego: rachunki bankowe Urzędu Miejskiego	268 szt. 33 szt. (w tym 4 rachunki walutowe)
rachunki bankowe pozostałych jednostek	235 szt.
Łączna liczba przelewów krajowych za 2008 r.	200.800 szt.
Łączna liczba przelewów zagranicznych za 2008 r.	36 szt.
Łączna liczba czeków gotówkowych za 2008 r.	3.393 szt.
Wartość wpłat gotówkowych za 2008 r.	16.300.000,00
Średnie dzienne saldo środków na rachunkach	20.000.000,00
Ilość wpłat podatkowych dokonanych przelewem na rachunek Zamawiającego w 2008 r.	14.300 szt.
Wysokość wypłacanego miesięcznie świadczenia rodzinnego, świadczenia z funduszu alimentacyjnego dla jednej osoby	od 48,00 do 2.500,00
Liczba jednostek korzystających ze skrytek depozytowych	40

WYMAGANIA DOTYCZĄCE WIRTUALNEGO NUMERU RACHUNKU, POLA DOKUMENTU PŁATNICZEGO ORAZ TRYBU I FORMY DOSTARCZANIA DO KLIENTA DANYCH (PLIKÓW WYNIKOWYCH) OTRZYMYWANYCH W WYNIKU PRZETWARZANIA DOKUMENTÓW PŁATNICZYCH

1. Sposób wypełniania komunikatu płatniczego

1.1. Wirtualny Numer Rachunku

1.1.1. Przykładowa konstrukcja Wirtualnego Numeru Rachunku

Dane wejściowe:

- **10600034** – Numer Rozliczeniowy płatności masowych
- **9841** – czterocyfrowy Identyfikator Rachunku
- **000123456789** – Identyfikator płatnika (Wewnętrzna struktura Rozszerzenia Numeru Rachunku – generowana przez UM)

Dane dodane:

- **28** – suma kontrolna standardu IBAN wyliczona według załączonego algorytmu

1.1.2. Wewnętrzna struktura Rozszerzenia Numeru Rachunku.

- 2 znaki – kod podsystemu
- 2 znaki – kod świadczenia
- 8 znaków – numer nadrzędnej karty kontowej

1.1.3. Docelowy wygląd Numeru Rachunku według powyższej konstrukcji:

28 10600034 9841 000123456789

2. Pola komunikatu płatniczego, jakie Bank zobowiązuje się przetwarzać i raportować

Bank zobowiązuje się przetwarzać i raportować zawartość następujących rozpoznawanych pól,

które zawierają dane niezbędne dla Klienta do identyfikacji konkretnej Wpłaty Masowej:

- Liczba kontrolna według standardu IBAN
- Numer Rozliczeniowy
- Identyfikator Rachunku
- Rozszerzenie Numeru Rachunku zawierające Identyfikator Płatnika
- Data obciążenia nadawcy
- Data uznania na rachunku
- Kwota transakcji
- Pole Tytułem

- Nazwa zleceniodawcy

3. Tryb i forma dostarczania do Klienta danych (plików wynikowych) otrzymywanych w wyniku przetwarzania dokumentów płatniczych

3.1 Dostarczanie pliku

3.1.1. Klient otrzymywał będzie pliki wynikowe zawierające szczegóły wszystkich transakcji przeprowadzonych w danym dniu roboczym. Bank zobowiązuje się dostarczyć je Klientowi najpóźniej następnego dnia roboczego do godz. 12:00. **Klient będzie otrzymywał pliki wynikowe dla poszczególnych Identyfikatorów Rachunku.**

3.2. Format pliku

3.2.1. Nazwa pliku (propozycja, nazwa powinna być czytelna dla operatora wczytującego plik i gwarantująca jego unikalność)

umkymmdd.xxx

Gdzie:

- umk** – stała określająca Klienta,
- ymmdd** – data wyciągu bankowego (y – rok, mm – miesiąc, dd – dzień),
- xxx** – **przykładowo 841, 842** - trzy ostatnie znaki z Identyfikatora Rachunku dla pliku z pojedynczego rachunku, lub stała wartość (np. 999) dla pliku zbiorczego.

3.2.2. Struktura nagłówka w pliku wynikowym

Lp	Nazwa Pola	Typ danych	Wielkość	Opis	Przykładowe dane
1.	Staća identyfikująca pole jako nagłówek	Numeryczne	2	Staća równa 01 dla nagłówka	01
2.	Identyfikator wyciągu	Numeryczne	20	Unikalny identyfikator wyciągu w ramach systemu. Może to być np. oznaczenie w formacie IIIIYYYYMMDDX, gdzie: 1. IIII – Identyfikator Rachunku 2. YYYYYMDD – <u>data wyciągu bankowego</u> 1. X – numer pliku dla danego dnia wyciągu (1 – gdy jeden zrzut dziennie, kolejne numery dla kolejnych sesji)	9841200409221
3.	Data wygenerowania pliku	Data	8	Data utworzenia pliku w formacie YYYYYMDD	20070522
4.	Data wyciągu	Data	8	Data odpowiadającego plikowi wyciągu bankowego w formacie YYYYYMDD	20070522
5.	Konto uznawane	Tekstowe	35	Konto uznawane łączną kwotą transakcji zawartych w pliku	"06106000760000401290000392"
6.	Nazwa odbiorcy	Tekstowe	150	Nazwa odbiorcy transakcji	"UM Kalisz"
7.	Liczba transakcji	Numeryczne	10	Liczba wszystkich transakcji zawartych w pliku	177
8.	Kwota łączna transakcji	Numeryczne	16	Łączna kwota wszystkich transakcji zawartych w pliku w groszach	7864232
9.	Saldo początkowe	Numeryczne	16	Saldo początkowe z wyciągu bankowego z danego dnia, którego dotyczą transakcje	0
10.	Saldo końcowe	Numeryczne	16	Saldo końcowe z wyciągu bankowego z danego dnia, którego dotyczą transakcje	7864232
11.	Kwota wpływów	Numeryczne	16	Suma wszystkich wpływów na rachunku	7864232
12.	Kwota wydatków	Numeryczne	16	Staća wszystkich wydatków z rachunku	0
13.	Suma kontrolna	Numeryczne	10	Suma kontrolna wyliczona na podstawie całego pliku (nagłówki + rekordy), generowana według algorytmu z punktu 3.2.4	32554

Tabela 1

3.2.3. Struktura rekordu płatności w pliku wynikowym

Lp	Nazwa Pola	Typ danych	Wielkość	Opis	Przykładowe dane
1.	Stała identyfikująca pole jako nagłówek	Numeryczne	2	Stała równa 02 dla danych	02
2.	Stała opisująca typ transakcji	Tekstowe	150	Opis transakcji, Incoming Payment	"Incoming payment"
3.	Identyfikator wyciągu	Numeryczne	20	Identyfikator wyciągu – pozycja 2 z nagłówka	9841200409221
4.	Numer rachunku	Tekstowe	35	Wirtualny Numer Rachunku	"28106000349841000123456789"
5.	Unikalny numer transakcji	Numeryczne	30	Unikalny numer transakcji (w szczególnych przypadkach – po uzgodnieniu – dopuszczalne oznaczenie tekstowe)	0434311231000294
6.	Kwota transakcji	Numeryczne	16	Kwota transakcji w groszach	74782
7.	Data transakcji (zaksięgowania)	Data	8	Data zaksięgowania operacji w formacie YYYYMMDD	20040922
8.	Data wpływu (uznania)	Data	8	Data rzeczywistej wpłaty – data złożenia zlecenia w formacie YYYYMMDD	20040921
9.	Nazwisko imię/ Nazwa	Tekstowe	150	Pole „Zleceniodawca”	"Kowalski Jan, ul Kowalska 23, Kalisz"
10.	Tytuł zlecenia	Tekstowe	150	Pole „Tytułem”	"Podatek od Nieruchomości "

Tabela 2

- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- Pola tekstowe zawarte są cudzysłowach (ASCII=34).
- Format daty: YYYYMMDD
- Format kwot: w groszach (np.15000)
- Standard kodowania Polskich znaków: MS Windows Code:1250
-

3.2.4. Opis algorytmu naliczania cyfry kontrolnej w nagłówku pliku.

Suma kontrolna zawarta w nagłówku jest sumą wyników funkcji wykonanych na każdym rekordzie pliku wynikowego.

3.2.4.1. Opis algorytmu funkcji wykonywanej na każdej linii pliku.

- Dla każdej linii pliku czytamy kolejno po dwa znaki.
- W przypadku, gdy ilość znaków w linii jest cyfrą nieparzystą a co za tym idzie ostatnia para składa się tylko z jednego znaku, jako drugi znak przyjmujemy znak o wartości ASCII 127.
- Dla każdej pary znaków wykonuje się poniższe działanie:
 - Dla każdego znaku z pary sprawdzana jest jego wartość ASCII.

- Jeżeli wartość ASCII jest większa niż 127, jako wartość tego znaku przyjmuje się jako 127.
- Następnie na tak przygotowanych wartościach wykonuje się działanie $217 * Z1 + Z2$, gdzie Z to kolejne znaki pary.
- Wynik powyższego działania przeprowadzonego na każdej parze znaku dodaje się do ogólnej sumy tych działań wykonanych na poprzednich parach znaków.
- Po każdym takim działaniu sprawdzane jest czy całkowita suma jest większa od 65434. Jeżeli tak to $suma = suma - 65434$.
- Suma mnożona jest przez dwa i następnie sprawdzana czy nie przekroczyła liczby 65434. Jeżeli tak to $suma = suma - 65434$.

3.2.4.2. Wzór implementacji algorytmu w postaci kodu języka C++.

```
long genSumy(char *info, short dl) /* obliczenie sumy
kontrolnej linii zawierającej dl znaków, info-wskaźnik na pierwszy znak
linii */
```

```
{
    long sumak=0, w1=0;

    while (dl > 0) {
        w1 = czytaj(info, dl);
        dl -= 2;
        if ( dl > 0 ) info=info+2;
        sumak += w1;
        if (sumak > 65434)
            sumak -= 65434;
        sumak *= 2;
        if ( sumak > 65434)
            sumak -= 65434;
    }
    return sumak;
}
```

```
long czytaj(char *info, short dl) /* obliczenie sumy 2 kolejnych
znaków */
```

```
{
    long a=0, b=0;

    a = asc(*info); /* funkcja zwraca kod
ascii znaku */
    if (dl > 1) b = asc(*(info+1));
    if ( a>127 ) a=127;
    if ( b>127 ) b=127;

    return 217*a+b;
}
```

Projekt umowy

Zawarta w dniu 2009 roku pomiędzy Miastem Kalisz z siedzibą w Kaliszu, Główny Rynek 20 reprezentowanym przez:

Janusza Pęcherza – Prezydenta Miasta

zwanym dalej Miastem (Zamawiającym)

a

..... z siedzibą reprezentowanym przez:

.....
zwanym dalej Bankiem (Wykonawcą)

Stosownie do dokonanego przez Zamawiającego na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.) w trybie przetargu nieograniczonego (WF. 3410-1/09) wyboru oferty Wykonawcy, strony zawarły umowę następującej treści:

§ 1

1. W ramach niniejszej umowy Bank zobowiązuje się do wykonywania bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza, przez co rozumie się wykonywanie bankowej obsługi budżetu oraz jednostek budżetowych poprzez:
 - 1) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych,
 - 2) realizowanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych,
 - 3) przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówki,
 - 4) obsługę płatności masowych,
 - 5) obsługę wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych,
 - 6) wydanie i obsługę kart płatniczych,
 - 7) świadczenie usługi bankowości elektronicznej,
 - 8) sporządzanie i przekazywanie wyciągów bankowych,
 - 9) zainstalowanie oprogramowania do bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Miasto i jego serwisowanie,
 - 10) przeszkolenie w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych pracowników i udzielenie im wsparcia telefonicznego oraz poprzez pocztę elektroniczną co najmniej w godzinach pracy jednostek,
 - 11) zapewnienie bezpiecznej komunikacji w systemie bankowości elektronicznej,
 - 12) zapewnienie wsparcia merytorycznego i technicznego przez doradców bankowych ustanowionych dla Miasta,
 - 13) umożliwienie korzystania ze skrytek depozytowych i wrzutni nocnej,
 - 14) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
 - 15) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.
2. Szczegółowy opis przedmiotu umowy, zakres czynności Banku, o których mowa w ust. 1 oraz warunki, zasady, formy i terminy ich realizacji określa specyfikacja istotnych warunków zamówienia wraz załącznikami stanowiąca załącznik do umowy.
3. Jednostki budżetowe, o których mowa w ust. 1 określa specyfikacja istotnych warunków zamówienia wraz z załącznikami stanowiąca załącznik do umowy.

§ 2

Ustala się termin wykonania umowy na okres od 01.01.2010 r. do 31.12.2012 r.

§ 3

1. Za czynności wykonywane w ramach niniejszej umowy wymienione w § 1 ust. 1 pkt 1-14 Bank pobiera kwartalną opłatę ryczałtową w wysokości PLN (słownie złotych:)
2. Wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej nie ulegnie zmianie w trakcie trwania umowy.
3. Za wykonywanie czynności wymienionych w § 1 ust. 1 pkt 1-14 Bank nie pobiera innych opłat i prowizji poza opłatą, o której mowa w ust. 1.

§ 4

1. Bank udzielać będzie Miastu kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetu w ramach upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej Rady Miejskiej Kalisza obowiązującej na dany rok.
2. Wysokość kredytu, o którym mowa w ust. 1, będzie corocznie określana uchwałą budżetową Rady Miejskiej Kalisza w kolejnych latach obowiązywania niniejszej umowy.
3. Kwota kredytu oprocentowana będzie według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M) powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości %.
4. Za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym Bank nie pobiera opłat i prowizji.
5. Odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych za każdy okres odsetkowy według stawki WIBOR 1M opublikowanej w dzienniku „Rzeczpospolita” dwa dni robocze przed jego rozpoczęciem.
6. Odsetki pobierane będą przez Bank w pierwszym dniu po zakończeniu danego okresu odsetkowego z rachunku wskazanego przez Miasto.
7. Wypłata kredytu następuje po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu na rzecz banku.
8. Prawne zabezpieczenie kredytu stanowi weksel in blanco wystawiony przez Miasto.
9. Miasto oświadcza, że poddaje się dobrowolnej egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego wystawionego przez Bank do kwoty PLN.
10. Bank ma prawo wystąpić z wnioskiem do właściwego sądu o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności w terminie do dnia roku.

§ 5

1. Środki zgromadzone na rachunkach złotych oprocentowane są według stawki WIBID 1M (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca) pomnożonej przez 0,85.
2. Środki zgromadzone na rachunkach walutowych oprocentowane są według stawki LIBOR 1M (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca) pomnożonej przez 0,70.
3. Kapitalizacja odsetek odbywa się w okresach kwartalnych.

§ 6

1. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy Bank zapłaci Miastu kary umowne:
 - 1) za opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego z rachunków, w wysokości stanowiącej równowartość odsetek ustawowych obliczonych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia za każdy dzień opóźnienia,
 - 2) za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków Banku związanych z instalacją/uruchomieniem systemu bankowości elektronicznej i jego eksploatacją w wysokości 20 % wynagrodzenia Banku, o którym mowa w § 3 ust. 1 za dany kwartał,

- 3) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Miasto z winy Banku w wysokości 60.000,00 zł.
2. Bank wyraża zgodę na potrącenie kar umownych z przysługującego wynagrodzenia.
3. Zapłata kary nie wyłącza uprawnienia Miasta do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego przekraczającego wysokość kar umownych do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody.

§ 7

1. Integralną częścią umowy są:
 - specyfikacja istotnych warunków zamówienia wraz z załącznikami dotycząca postępowania, w wyniku rozstrzygnięcia którego zawarto niniejszą umowę,
 - oferta Banku.
2. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego oraz ustawy Prawo zamówień publicznych.

§ 8

Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Miasta.

§ 9

Umowa została sporządzona w czterech egzemplarzach, dwa dla Miasta oraz dwa dla Banku.

.....
(Miasto – Zamawiający)

.....
(Bank – Wykonawca)

UWAGA:

Warunki wymagające określenia (kropki) zostaną wprowadzone do umowy na podstawie oferty, która zostanie uznana za najkorzystniejszą w niniejszym postępowaniu i danych przekazanych przez wybranego Wykonawcę.

.....dnia.....

.....
(pieczęć Wykonawcy/ów)

Miasto Kalisz

FORMULARZ OFERTY

Składając ofertę w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego na „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza” w imieniu Wykonawcy/ów oświadczamy, iż:

1. Oferujemy:

a) cenę stanowiącą **wartość kwartalnego ryczałtu** (opłaty ryczałtowej):

..... **PLN**

b) marżę dla kredytu w rachunku bieżącym Zamawiającego:

.....%

2. Zapoznaliśmy się z treścią SIWZ, w tym z projektem umowy stanowiącym jej załącznik i akceptujemy ich treść.
3. Wszystkie dane zawarte w naszej ofercie są zgodne z prawdą i aktualne w chwili składania oferty.
4. Oświadczamy, że dysponujemy lub będziemy dysponować w dniu rozpoczęcia wykonywania bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza co najmniej jedną placówką na terenie miasta Kalisza, w której świadczone będą usługi w zakresie wskazanym w przedmiocie zamówienia.

.....
/podpis/y, pieczętki osoby/osób upoważnionych/

ciąg dalszy na następnej stronie

.....
(pieczęć Wykonawcy/ów)

5. Dane teleadresowe Wykonawcy do prowadzenia korespondencji:

Nazwa (firma) Wykonawcy: *

Adres: *

tel. *, fax. *

(w przypadku składania oferty wspólnej proszę wyżej podać dane ustanowionego pełnomocnika)

6. W załączeniu przedkładamy nw. załączniki:

1)

2)

3)

..)

*** proszę podać dane / uzupełnić**

.....
/podpis/y, pieczętki osoby/osób upoważnionych/

.....
(pieczęć Wykonawcy/ów)

..... dnia

OŚWIADCZENIE WYKONAWCY

Na podstawie art. 44 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2007r. Nr 223, poz. 1655 z późn. zm.) oświadczam(y), że reprezentowany przeze mnie Wykonawca(y) spełnia(ją) warunki udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na: „**Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza**”.

.....
/podpis/y, pieczętki osoby/osób upoważnionych/

.....
 (pieczęć Wykonawcy/ów)

..... dnia.....

DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE

Wykaz należycie wykonanych lub wykonywanych przez okres przynajmniej 12 miesięcy w okresie ostatnich 3 lat przed dniem wszczęcia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie usług polegających na bankowej obsłudze budżetu jednostki samorządu terytorialnego, której osiągnięte dochody budżetowe w jednym roku wyniosły nie mniej niż 300.000.000,00 złotych.

L.p.	Nazwa i adres Zamawiającego (odbiorcy usługi)	Przedmiot zamówienia	Termin realizacji zamówienia (od dnia – do dnia) (proszę podać: dzień/miesiąc/rok)

Załączniki:

Dokumenty potwierdzające, że zamówienia wyszczególnione w wykazie zostały wykonane należycie lub są wykonywane należycie - w przypadku usług będących w trakcie realizacji.

.....
 /podpis/y, pieczętki osoby/osób upoważnionych/

**WYKAZ JEDNOSTEK BUDŻETOWYCH OBJĘTYCH PRZEDMIOTEM
ZAMÓWIENIA**

(stan na dzień zatwierdzenia SIWZ)

L.p.	Nazwa jednostki organizacyjnej	Adres jednostki
1.	Urząd Miejski	Kalisz, Główny Rynek 20
2.	Centrum Interwencji Kryzysowej	Kalisz, Graniczna 1
3.	Dom Dziecka	Kalisz, Skarszewska 3
4.	Dom Pomocy Społecznej	Kalisz, Winiarska 26
5.	Dzienny Dom Pomocy Społecznej	Kalisz, Cegielniana 6
6.	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Kalisz, Obywatelska 4
7.	Powiatowy Zespół ds. Orzekania o Niepełnosprawności	Kalisz, Staszica 47a
8.	Straż Miejska Kalisza	Kalisz, Krótka 5-7
9.	Środowiskowy Dom Samopomocy „TULIPAN”	Kalisz, Widok 84
10.	Zarząd Dróg Miejskich	Kalisz, Piskorzewska 17
11.	Żłobek Nr 2	Kalisz, Babina 3A
12.	Żłobek Nr 3	Kalisz, Bogumiła i Barbary 14a
13.	Żłobek Nr 4	Kalisz, Al. Wojska Polskiego 34
14.	I Liceum Ogólnokształcące	Kalisz, Grodzka 1
15.	II Liceum Ogólnokształcące	Kalisz, Szkolna 5
16.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 1	Kalisz, Kościuszki 10
17.	IV Liceum Ogólnokształcące	Kalisz, Widok 96
18.	V Liceum Ogólnokształcące	Kalisz, Piskorzewie 6
19.	Zespół Szkół Ekonomicznych	Kalisz, Legionów 6
20.	Zespół Szkół Techniczno – Elektronicznych	Kalisz, Częstochowska 99
21.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 2	Kalisz, Rzemieśnicza 6
22.	Zespół Szkół Samochodowych	Kalisz, 3 Maja 18
23.	Zespół Szkół Gastronomiczno- Hotelarskich	Kalisz, Wodna 11/13
24.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 3	Kalisz, Wąska 13
25.	Zespół Szkół	Kalisz, Żwirki Wigury 10
26.	Państwowa Szkoła Muzyczna I i II stopnia	Kalisz, Pl. Jana Pawła II 9
27.	Szkoła Podstawowa Nr 1	Kalisz, 3 Maja 16
28.	Szkoła Podstawowa Nr 2	Kalisz, Tuwima 4
29.	Szkoła Podstawowa Nr 6	Kalisz, Chełmska 18
30.	Szkoła Podstawowa Nr 7	Kalisz, Robotnicza 5
31.	Szkoła Podstawowa Nr 8	Kalisz, Serbinowska 22a
32.	Szkoła Podstawowa Nr 9	Kalisz, Żwirki Wigury 13
33.	Szkoła Podstawowa Nr 11	Kalisz, Pomorska 7
34.	Szkoła Podstawowa Nr 12	Kalisz, Długosza 14
35.	Szkoła Podstawowa Nr 13	Kalisz, Kordeckiego 34
36.	Szkoła Podstawowa Nr 14	Kalisz, Mickiewicza 11
37.	Szkoła Podstawowa nr 15	Kalisz, Wykopaliskowa 45
38.	Szkoła Podstawowa Nr 16	Kalisz, Fabryczna 13-15
39.	Szkoła Podstawowa Nr 17	Kalisz, H.Sawickiej 3b

40.	Szkoła Podstawowa nr 21	Kalisz, 25 Pułku Artylerii 4-8
41.	Szkoła Podstawowa nr 22	Kalisz, św. Michała 1
42.	Szkoła Podstawowa nr 23	Kalisz, Sulisławicka 108 - 110
43.	Gimnazjum Nr 1	Kalisz, Tuwima 4
44.	Gimnazjum Nr 3	Kalisz, Teatralna 3
45.	Gimnazjum Nr 9	Kalisz, H.Sawickiej 22-24
46.	Zespół Szkół Nr 2	Kalisz, Ciasna 16
47.	Zespół Szkół Nr 4	Kalisz, Polna 17
48.	Zespół Szkół Nr 7	Kalisz, Karpacka 3
49.	Zespół Szkół Nr 10	Kalisz, Podmiejska 9 a
50.	Zespół Szkół Nr 11	Kalisz, Budowlanych 2
51.	Zespół Szkół Nr 12	Kalisz, Toruńska 7
52.	Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy dla Dzieci Słabosłyszących i Niesłyszących	Kalisz, Kordeckiego 19
53.	Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna Nr 1	Kalisz, H.Sawickiej 3b
54.	Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy	Kalisz, Handlowa 30
55.	Centrum Kształcenia Ustawicznego	Kalisz, Przemysłowa 1
56.	Młodzieżowy Dom Kultury	Kalisz, Fabryczna 13-15
57.	Publiczne Przedszkole Nr 1	Kalisz, Pułaskiego 52
58.	Publiczne Przedszkole Nr 3	Kalisz, Warszawska 8
59.	Publiczne Przedszkole Nr 9	Kalisz, Handlowa 4
60.	Publiczne Przedszkole Nr 11	Kalisz, H.Sawickiej 3a
61.	Publiczne Przedszkole Nr 12	Kalisz, Bankowa 5
62.	Publiczne Przedszkole Nr 14	Kalisz, H.Sawickiej 19A
63.	Publiczne Przedszkole Nr 15	Kalisz, Młynarska 30
64.	Publiczne Przedszkole Nr 16	Kalisz, Serbinowska 21
65.	Publiczne Przedszkole Nr 18	Kalisz, Serbinowska 5a
66.	Publiczne Przedszkole Nr 19	Kalisz, Widok 98a
67.	Publiczne Przedszkole Nr 20	Kalisz, Chełmska 6
68.	Publiczne Przedszkole nr 21	Kalisz, Wykopaliskowa 45
69.	Publiczne Przedszkole nr 22	Kalisz, 25 Pułku Artylerii 4-8
70.	Publiczne Przedszkole Nr 25	Kalisz, Asnyka 6A
71.	Publiczne Przedszkole Nr 26	Kalisz, Robotnicza 5
72.	Publiczne Przedszkole Nr 27	Kalisz, Koszutskiego 29
73.	Publiczne Przedszkole Nr 28	Kalisz, Cmentarna 1-3
74.	Publiczne Przedszkole Nr 29	Kalisz, Al. Wojska Polskiego 30
75.	Publiczne Przedszkole Nr 30	Kalisz, Legionów 29
76.	Publiczne Przedszkole nr 31	Kalisz, św. Michała 1
77.	Centrum Kształcenia Praktycznego	Kalisz, Rzemieślnicza 6
78.	Komenda Miejska Państwowej Straży Pożarnej	Kalisz, Nowy Świat 42-44
79.	Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego	Kalisz, Franciszkańska 3-5

Uchwała Nr SO – 53/1-SP/Ka/09
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 17 kwietnia 2009 r.

w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez **Prezydenta Miasta Kalisza** sprawozdaniu z wykonania budżetu Kalisza - Miasta na prawach powiatu za 2008 rok.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 25/2004 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 9 listopada 2004r. ze zm. w składzie:

Przewodniczący: Zofia Kowalska
Członkowie: Zofia Freitag
Zbigniew Czołnik

działając na podstawie art. 13 pkt 5 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) w związku z art. 199 ust.2 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2005r., Nr 249 poz. 2104 ze zm.) wyraża o przedłożonym przez **Prezydenta Miasta Kalisza** sprawozdaniu z wykonania budżetu Kalisza - Miasta na prawach powiatu za 2008 rok.

opinię pozytywną z zastrzeżeniem opisanym w pkt II 3. uzasadnienia

Uzasadnienie

Przedmiotem badania stanowiącym podstawę do wydania niniejszej opinii było sprawozdanie roczne z realizacji budżetu Miasta Kalisza przedłożone tut. Izbie w dniu 20 marca 2009r. Skład Orzekający zapoznał się także z uchwałą budżetową (po zmianach) oraz ze sprawozdaniami budżetowymi.

I. Przedłożone sprawozdanie zawiera część opisową i tabelaryczną.

W części opisowej Prezydent zawarł informację o wykonanych dochodach i wydatkach budżetu z podziałem na miasto i powiat, o przychodach i rozchodach budżetu, o przychodach i rozchodach zakładów budżetowych i gospodarstw pomocniczych, o dochodach i wydatkach rachunku dochodów własnych, o realizacji inwestycji, o stanie należności i zobowiązań, o realizacji dotacji udzielonych z budżetu Miasta Kalisza, o przychodach i wydatkach GFOŚiGW, PFOŚiGW, Powiatowego Funduszu Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym, o realizacji wydatków, które nie wygasły z upływem 2007 roku.

W części tabelarycznej przedstawiono dochody w szczególności dział i paragraf, wydatki w szczególności dział, rozdział z wyodrębnieniem wydatków bieżących a w nich wydatków na wynagrodzenia i pochodne od wynagrodzeń, dotacji, wydatków na obsługę długu i majątkowych.

W odrębnych załącznikach zostały przedstawione dotacje dla instytucji kultury, zakładów budżetowych, dla placówek oświatowych, dla podmiotów niezaliczanych do sektora finansów publicznych, informacje o wykonaniu wydatków majątkowych, realizacji planu dochodów i wydatków związanych z realizacją zadań zleconych z zakresu administracji rządowej, w drodze porozumień z organami administracji rządowej i jednostkami samorządu terytorialnego, o wydatkach jednostek pomocniczych, przychodach i wydatkach zakładów budżetowych, gospodarstw pomocniczych, przychodach i wydatkach Gminnego i Powiatowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej, Powiatowego Funduszu Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym. Prezydent Miasta Kalisza przedstawił również informację o udzielonych ulgach, odroczeniach, rozłożeniach na raty, umorzeniach i obniżeniach górnych stawek podatków, informacje o stanie należności, o stanie zobowiązań niewymagalnych i wymagalnych. Prezydent zawarł także dane o realizacji wydatków, które nie wygasły z upływem roku 2007 oraz o wydatkach, które nie wygasają z upływem roku 2008. W odrębnej tabeli wykazano jednostki które utworzyły rachunek dochodów własnych.

II. 1. Z przedłożonego tut. Izbie sprawozdania o wykonaniu budżetu wynika, że w budżecie za rok 2008 wystąpił deficyt w kwocie 44.483.567,14 zł, bowiem:

a/ dochody wykonano w kwocie 369.170.138,67 zł tj. 104,58 % planu

b/ wydatki wykonano w kwocie 413.653.705,90 zł tj. 95,77 % planu

c/ planowane przychody wykonano w kwocie 98.730.367,05 zł tj. 100,22 % planu

w tym: z tyt. kredytów 44.415.687,62 tj. 87,71 % planu, z pożyczek w wysokości 15.727.303,77

tj. 87,68% planu, z tyt. wolnych środków 38.587.375,66 tj. 128,89 % planu

d/ planowane rozchody wykonano w kwocie 19.598.304,53 zł tj. 100 % planu

Skład Orzekający daje pod rozwagę, by przy zaciąganiu kredytów i pożyczek na dany rok budżetowy, dokonać analizy finansowej budżetu pod kątem wykorzystania w pierwszej kolejności tzw "wolnych środków" budżetowych a dopiero w drugiej kolejności podejmować decyzje o zaciąganiu kredytów. Ze sprawozdania Prezydenta wynika, iż sama obsługa długu publicznego (odsetki od zaciągniętych kredytów, pożyczek, wykupu obligacji i prowizje od kredytu) w 2008 roku wyniosła 5.184.457,04 zł. Spłaty rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami w 2008 roku wyniosły 24.560.726,57 zł tj. 6,65 wykonanych dochodów.

2. Na podstawie sprawozdania opisowego i sprawozdania Rb Z - „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń” wynika, że zobowiązania Gminy wg stanu na dzień 31 grudnia 2008r. wynoszą 129.293.924 zł, w tym: z tytułu emisji papierów wartościowych 25.000.000 zł, z kredytów i pożyczek 104.293.924 zł, poręczenia i gwarancji 8.549.527 zł. Zobowiązania wymagalne na koniec roku nie wystąpiły.

3. Na dzień 31.12.2008r. należności Miasta wyniosły 147.298.784,11 zł w tym należności wymagalne 58.647.535,29 zł. Największą pozycją wśród należności wymagalnych zajmują należności zakładu budżetowego – Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych – które wynoszą 34.125.721,06 zł. Analiza

porównawcza należności tegoż zakładu budżetowego w porównaniu z 2007 r. nie wykazała żadnej poprawy w tej materii. Na dzień 31.12.2007r. należności MZBM wyniosły 1.479.751,65 zł plus kwota odpisu aktualizującego należności 31.625.384,04 zł, czyli razem 33.105.135,69 zł. Prezydent w sprawozdaniu nie ustosunkował się to tego stanu faktycznego. Wzrost należności wymagalnych MZBM do wysokości prawie wykonanych przychodów tego zakładu (wykonane przychody 35.050.202,47 zł) sygnalizuje, iż planowane należności z tyt. czynszów najmu lokali mieszkalnych i użytkowych nie są regulowane w terminie, jak i ściagalność zaległych należności z tego tytułu jest mało skuteczna.

Należności z tytułu czynszów najmu są należnościami okresowymi, termin ich przedawnienia wynosi trzy lata. Art.118 ustawy Kodeks cywilny stanowi, iż jeżeli przepis szczególny nie stanowi inaczej, termin przedawnienia wynosi lat dziesięć, a dla roszczeń o świadczenia okresowe oraz roszczeń związanych z prowadzeniem działalności gospodarczej - trzy lata

MZBM – działający jako zakład budżetowy zalicza się do sektora finansów publicznych (art.4 ust.1 ustawy o finansach publicznych). Działanie w sferze jednostek sektora finansów publicznych pociąga za sobą pewne konsekwencje. A mianowicie zastosowanie tu mają ogólne zasady gospodarowania finansami publicznymi. Wydaje się oczywiste, że dochody (czy to budżetu państwa, czy budżetu j.s.t.) winny być pobierane w terminach przypisanych prawem, bowiem tylko wtedy możliwa jest prawidłowa realizacja budżetu, w tym przypadku planu finansowego zakładu. Skoro na Zakład nałożono obowiązek gospodarowania lokalami mieszkaniowymi i użytkowymi, to czynności zmierzające do wyegzekwowania należności z tego tytułu powinny być podjęte bez zbędnej zwłoki, czyli w możliwie najkrótszym terminie.

Zgodnie z zasadą określoną w art.138 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych, ustalenie, pobieranie i odprowadzenie dochodów budżetu państwa następuje na zasadach i w terminach wynikających z obowiązujących przepisów. Prezydent jako organ wykonawczy jednostki samorządu terytorialnego, na mocy art.187 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych, sprawuje ogólny nadzór nad realizacją, określonych uchwałą budżetową, dochodów i wydatków, przychodów i rozchodów budżetu jednostki samorządu terytorialnego oraz kontroluje przestrzeganie przez podległe i nadzorowane przez siebie jednostki sektora finansów publicznych, realizacji procedur w zakresie celowości zaciągania zobowiązań finansowych i dokonywania wydatków. Prezydent jako kierownik jednostki sektora finansów publicznych na mocy art.44 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych, jest odpowiedzialny za całość gospodarki finansowej, w tym za wykonywanie określonych ustawą obowiązków w zakresie kontroli finansowej.

Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w budżecie dotacje dla zakładów budżetowych planowe są w kwotach brutto, a w przychodach zakładu budżetowego należy je wykazywać w kwotach netto plus VAT.

4.Wydatki majątkowe zrealizowano w wysokości 124.924.240 zł tj. 95,37 % planu. W kwocie wydatków inwestycyjnych, 31.407.535,66 zł stanowią wydatki, które nie wygasają z upływem 2008r., co stanowi 25,14% ogółu środków finansowych przeznaczonych na inwestycje w 2008 roku.

5.Realizacja wydatków w 2008r., które nie wygasły z upływem roku 2007, wykazała, że na planowaną kwotę 17.896.902,09 zł wykonano 13.889.151,52 zł tj 77,6 % planu. Kwota 4.007.750,57 zł została zwrócona do budżetu. Dokonując analizy wykonania poszczególnych zadań inwestycyjnych, Skład Orzekający ustalił, iż na 48 zadań ujętych w tym załączniku na 10 zadań nie poniesiono żadnych wydatków, kolejne 11 zadań wykazuje minimalne wykonanie.

Skład Orzekający daje pod rozwagę organowi wykonawczemu, by przed przygotowaniem projektu uchwały o wydatkach, które nie wygasły z upływem roku budżetowego, przeanalizować realizację tych wydatków pod kątem rzeczywistego ich wykonania w następnym roku budżetowym. Przyjmuje się, iż decyzję o podjęciu uchwały w tym temacie, można podjąć jedynie w sytuacji gdy umowa na realizację poszczególnych zadań została już podpisana a realizacja nastąpi w następnym roku budżetowym lub zakończone zostały procedury przetargowe na realizację zadań, a termin realizacji przypada na rok następny. W przeciwnym razie, brak jest podstaw do podejmowania takiej uchwały. Nadmienić należy, iż środki finansowane na wydatki ujęte w wykazie zostają „niejako zamrożone”, bowiem są gromadzone na wyodrębnionym subkoncie podstawowego rachunku bankowego jednostki.

6.Stan zaległości na koniec okresu sprawozdawczego wyniósł 20.885.350,96 zł w tym zaległości podatkowe 14.581.441,15zł. Kwota zaległości stanowi 5,6% zrealizowanych dochodów. Kwota zaległości w stosunku do analogicznego okresu roku ubiegłego zmalała o 663.638,51 zł, w tym zaległości podatkowe zmalały o 852.041,03 zł.

7.Wydatki na zadania związane z realizacją Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych, Zwalczenia Narkomanii i Przeciwdziałania Przemocy w Rodzinie zrealizowano w łącznej kwocie 1.981.087,42 zł co stanowi 112,96 % wykonanych dochodów z tytułu opłat za wydawanie zezwoleń na sprzedaż napojów alkoholowych (1.753.771,77 zł).

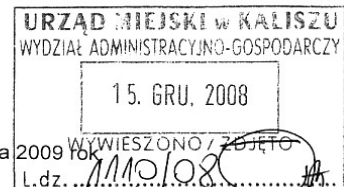
W ocenie Składu Orzekającego przedłożone sprawozdanie z wykonania budżetu za 2008r. spełnia wymogi określone w art. 199 ust.1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Zofia Kowalska

Pouczenie: Od opinii zawartej w niniejszej uchwale służy odwołanie do pełnego składu Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu na ul. Zielonej 8, w terminie 14 dni od daty otrzymania niniejszej uchwały.

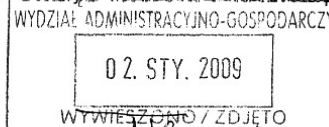
**Uchwała Nr SO - 37/1-PB/Ka/08
Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 12 grudnia 2008r.**



w sprawie wyrażenia opinii o projekcie budżetu **Miasta Kalisz** na 2009 rok

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 25/2004 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 11 listopada 2004 r. ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Kowalska
Członkowie: Zofia Freitag
Zbigniew Czołnik



działając na podstawie art. 13 pkt 3 i art. 19 ust. 2 Ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz.U. z 2001r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) wyraża o przedłożonym w dniu 17 listopada 2008r. przez **Prezydenta Miasta Kalisz** projekcie budżetu Miasta na 2009 rok wraz z objaśnieniami, informacją o stanie mienia komunalnego

opinię pozytywną z zastrzeżeniem opisanym w pkt III.3.b)

Uzasadnienie

Projekt budżetu opracowano w szczególności określonej w uchwale Nr IX/147/2007 Rady Miasta Kalisz z dnia 31 maja 2007r. w sprawie określenia procedury uchwalania budżetu Kalisz- Miasta na prawach powiatu oraz rodzaju i szczególności materiałów towarzyszących projektowi budżetu.

II.1. W projekcie budżetu na rok 2009 zostały ustalone:

- dochody w wysokości 357.889.158 zł,
- wydatki w wysokości 407.718.158 zł,
- deficyt wynosi 49.829.000 zł. Źródłem pokrycia deficytu będą przychody z pożyczek i kredytów oraz wolnych środków.

Z przedłożonego tu. Izbie sprawozdania Rb-Z „O stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń”, sporządzonego na dzień 30 września 2008r. wynika, że Miasto ma zaciągnięte zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji łącznej kwocie 87,636.063,70 zł.

Łączna kwota przypadających do spłaty w 2009 roku rat kredytów i pożyczek (26.880.293 zł) wraz z należnymi odsetkami (8.492.100 zł) stanowić będzie 9,89 % prognozowanych dochodów.

Z objaśnień dołączonych do projektu budżetu wynika, iż Miasto Kalisz, udzieliło poręczenia Związkowi Komunalnemu Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina” jako zabezpieczenie spłaty pożyczki inwestycyjnej na zadanie Unieszkodliwiania Odpadów Komunalnych „Orli Staw” w Prażuchach. Z zestawienia dołączonego do objaśnień wynika, że kwota potencjalnych spłat pożyczki na 2009 rok wyniesie 240.804 zł. Uwzględniając kwotę potencjalnych spłat z tytułu w/w poręczenia, łączna kwota przypadających do spłaty w 2009 roku rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami oraz potencjalnych spłat kwot wynikających z udzielonych poręczeń, stanowić będzie 9,95 % prognozowanych dochodów. Skład Orzekający przyjął kwotę odsetek od zaciągniętych kredytów i pożyczek, do spłaty w 2009 roku, z dołączonej do projektu budżetu prognozy kwoty długu. W załączniku do projektu budżetu na 2009 rok „Planowane wydatki” wielkość wydatków na obsługę długu publicznego wykazano w kwocie 8.662.100 zł.

Skład Orzekający ustalił, na podstawie sprawozdania Rb-NDS kwartalne sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki za okres od początku roku do dnia 30 września 2008r., że Miasto angażuje w 2008 roku inne rozliczenia krajowe (wolne środki) na sfinansowanie deficytu w wysokości 29.937.760 zł na ogólną ich kwotę 38.587.375,66 zł. Zatem na dzień 30.09.2008 r. istotnie wystąpiły wolne środki , które można przeznaczyć na sfinansowanie deficytu roku 2009. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, iż środki te mogą być wykorzystane do sfinansowania deficytu roku 2009r. jedynie pod warunkiem wykonania dochodów budżetowych roku 2008, przynajmniej na poziomie 100%.

- Prognozowane dochody Miasta na 2009 rok są wyższe niż planowane na 2008 rok o 2,73 % w wg stanu na koniec III kwartału 2008 r. Dochody budżetowe zostały przedstawione w szczególności do działów klasyfikacji budżetowej i źródeł (paragrafów), w podziale na dochody miasta i dochody powiatu, z wyodrębnieniem dochodów bieżących i dochodów majątkowych.
- Prezydent konstruując budżet uwzględnił podstawowe źródła dochodów własnych. Dochody własne z tytułu podatków i opłat lokalnych zaplanowano w stosunku do planu za III kwartał 2008 r. na poziomie wyższym o 10,16 %.

Na stronie 80 objaśnień do projektu budżetu, zapisano, iż wśród dochodów jednostki samorządu terytorialnego związanych z realizacją zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych ustawami, zostały zaplanowane dochody, związane z realizacją zadań

wynikających z ustawy z dnia 22 kwietnia 2005r. o postępowaniu wobec dłużników alimentacyjnych oraz zaliczce alimentacyjnej, stanowiące 50% kwoty zwróconych przez wierzycieli należności w wysokości zaliczek alimentacyjnych wypłaconych osobie uprawnionej powiększonej o 5%.

Skład Orzekający podnosi, iż przepisy powyższej ustawy przestały obowiązywać od 1 października 2008 r. ,mocą postanowień ustawy z dnia 7 września 2007 roku o pomocy osobom uprawnionym do alimentów (Dz.U. nr 192, poz. 1378 ze zm.), gdzie ustawodawca w art. 27 ust.4 ustawy ,określił wielkości dochodów własnych gminy wierzyciela i gminy dłużnika oraz budżetu państwa.

4. W projekcie budżetu zaplanowano dotacje celowe otrzymane z budżetu państwa na realizację zadań z zakresu administracji rządowej oraz innych zadań zleconych i własnych, a także kwoty subwencji ogólnej. Kwoty dotacji celowych, subwencji planowane są w wysokości wynikającej z zawiadomienia dysponenta .
- III. 1. Planowane wydatki na 2009 rok są niższe niż planowane w III kwartale 2008 roku o 4,58 %.
Wydatki budżetowe zostały przedstawione w szczególności do działów i rozdziałów klasyfikacji budżetowej, w podziale na wydatki miasta i wydatki powiatu z wyodrębnieniem wydatków bieżących i wydatków majątkowych. Natomiast wśród wydatków bieżących, wymienia się, wydatki na wynagrodzenia i pochodne, dotacje, wydatki na obsługę długu.
2. Zaplanowano wydatki na zadania obligatoryjne. Planowane wydatki na realizację zadań z zakresu administracji rządowej odpowiadają wielkościom planowanych dotacji. Zaplanowano również wydatki na realizację Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych i Zwalczanie Narkomanii w wysokości 1.729.000 zł (wpływy za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych w wysokości 1.670.000 zł). W treści paragrafu 4 projektu uchwały na 2009 rok, wskazano ,iż planuje się wydatki na realizację programu profilaktyki i rozwiązywania problemów alkoholowych i zwalczanie narkomanii w wysokości 1.720.000 zł (bez wydatków w dz.851, rozdz.85153 w kwocie 9.000 zł).
W projekcie budżetu zabezpieczono wydatki na doskonalenie zawodowe nauczycieli oraz wpłaty na rzecz izb rolniczych .
Planowane środki na wynagrodzenia i pochodne w dz.750, rozdz.75023 wykazują wzrost o 12,04% w stosunku do planu 2008 roku.
3. a) Kwota planowanych w projekcie budżetu rezerwy ogólnej i celowej mieści się w granicach określonych w przepisach art. 173 ust 3 i 4 ustawy o finansach publicznych. Z treści paragrafu 6 projektu uchwały wynika , że zaplanowano rezerwę celową na realizację zadań własnych z zakresu zarządzania kryzysowego.
- b) Skład Orzekający ustalił, iż w projekcie budżetu na 2009 rok, nie zaplanowano rezerwy celowej na ewentualne spłaty kwot pożyczki z tytułu udzielonego poręczenia Związkowi Komunalnemu Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina” w wysokości 240.804 zł. Jedną z zasad dotyczących gospodarki finansowej jednostki sektora finansów publicznych, jest zasada wyrażona w art.35 ust.3 pkt 3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 roku o finansach publicznych, zgodnie z nią wydatki publiczne powinny być dokonywane w wysokości i w terminach wynikających z wcześniej zaciągniętych zobowiązań.
4. Do projektu dołączono załącznik dotyczący Wieloletniego Programu Inwestycyjnego. W załączniku tym występują różnice pomiędzy WPI dołączonym do projektu budżetu na 2009 rok, a WPI stanowiącym załącznik do uchwały budżetowej na 2008 rok (uchwała Nr XXVII/425/08 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 30 października 2008 r). Prezydent w objaśnieniach wskazał, iż rozbieżności te zostaną usunięte na najbliższej sesji Rady Miejskiej.
- IV. Do projektu uchwały budżetowej jako załączniki zostały dołączone przychody i wydatki Gminnego i Powiatowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej oraz przychody i wydatki Powiatowego Funduszu Zasobem Geodezyjnym i Kartograficznym.
- V. Przedłożona Informacja o stanie mienia komunalnego wyczerpuje wymogi określone w art. 180 ustawy o finansach publicznych.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego

Z. Kowalska
Zofia Kowalska

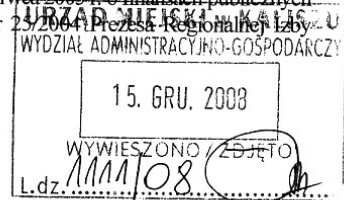
Pouczenie: Od uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu w terminie 14 dni od daty doręczenia uchwały.

Uchwała Nr SO - 68/1-D/Ka/08
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 05 grudnia 2008r.

w sprawie wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania deficytu budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu

Działając na podstawie art. 13 pkt 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz.577 ze zm.) w związku z art. 172 ust.1 pkt 1 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 249, poz. 2104 ze zm.) Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 23/2004 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 9 listopada 2004r. (ze zm.) w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Kowalska
Członkowie: Zofia Freitag
Zbigniew Czołnik



po dokonaniu analizy projektu budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu na 2009 rok wyraża:

opinię pozytywną
o możliwości sfinansowania deficytu

Uzasadnienie

Analizując możliwość sfinansowania deficytu budżetu w 2009 roku Skład Orzekający ustalił, co następuje:

W projekcie budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu na rok 2009 zaplanowane zostały dochody w wysokości 357.889.158 zł i wydatki w wysokości 407.718.158 zł. Deficyt budżetu wynosi 49.829.000 zł.

W projekcie budżetu zaplanowane zostały rochody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 26.880.293 zł (§ 992).

Jako źródło sfinansowania deficytu budżetu wskazane zostały przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 41.179.385 zł (§ 952) oraz przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych w kwocie 8.649.615 zł (§ 955).

Relacja deficytu do planowanych dochodów budżetu wynosi 13,92 %.

Według oceny Składu Orzekającego wskazane w uchwale budżetowej źródła sfinansowania deficytu przychodami z kredytów i pożyczek są prawnie dopuszczalne i możliwe do pozyskania, zważywszy na fakt, że zobowiązania z tytułu zaciągniętych pożyczek i kredytów nie przekraczają 60 % planowanych dochodów. Wg załączonej do projektu budżetu prognozy kwoty długu zadłużenie Kalisza – Miasta na prawach powiatu na koniec roku 2009 wynosić będzie 172.691.177 zł, co stanowi 48,26 % planowanych dochodów.

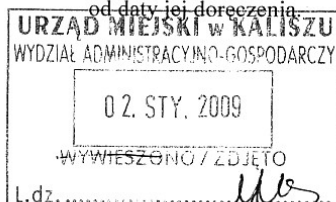
Łączna kwota przypadających do spłaty w 2009 roku rat kredytów i pożyczek (26.880.293 zł) wraz z należnymi odsetkami (8.492.100 zł) stanowić będzie 9,89 % prognozowanych dochodów.

Skład Orzekający ustalił, na podstawie sprawozdania Rb-NDS kwartalne sprawozdanie o nadwyżce/deficycie jednostki za okres od początku roku do dnia 30 września 2008r., że Miasto angażuje w 2008 roku inne rozliczenia krajowe (wolne środki) na sfinansowanie deficytu w wysokości 29.937.760 zł na ogólną ich kwotę 38.587.375,66 zł. Zatem na dzień 30.09.2008 r. istotnie wystąpiły wolne środki, które można przeznaczyć na sfinansowanie deficytu roku 2009. Jednakże Skład Orzekający zwraca uwagę, iż środki te mogą być wykorzystane do sfinansowania deficytu roku 2009r. jedynie pod warunkiem wykonania dochodów budżetowych roku 2008, przynajmniej na poziomie 100%.



Przewodnicząca
Składu Orzekającego
Zofia Kowalska

Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.



Uchwała SO- 69/1-P/Ka/08
Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu
z dnia 05 grudnia 2008 r.

w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości prognozy kwoty długu Kalisz – Miasto na prawach powiatu

Działając na podstawie art. 13 pkt 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) w związku z art. 172 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 249, poz.2104 ze zm.) Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 25/2004 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 9 listopada 2004r. (ze zm.) w składzie:

Przewodniczący: Zofia Kowalska
 Członkowie: Zofia Freitag
 Zbigniew Czolnik

po dokonaniu analizy projektu budżetu Kalisz – Miasto na prawach powiatu na 2009 rok wraz z prognozą kwoty długu Kalisz – Miasto na prawach powiatu na 2008 rok i lata następne wyraża:

*opinię pozytywną
 o prawidłowości prognozy kwoty długu*

Uzasadnienie

W projekcie budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu na rok 2009 zaplanowane zostały dochody w wysokości 357.889.158 zł i wydatki w wysokości 407.718.158 zł. Deficyt budżetu wynosi 49.829.000 zł. W projekcie budżetu zaplanowane zostały rozchody z tytułu spłaty otrzymanych krajowych pożyczek i kredytów w kwocie 26.880.293 zł (§ 992).

Jako źródło sfinansowania deficytu budżetu wskazane zostały przychody z zaciągniętych kredytów i pożyczek w kwocie 41.179.385 zł (§ 952) oraz przychody z tytułu innych rozliczeń krajowych w kwocie 8.649.615 zł (§ 955).

Z przedłożonej tutaj Izbie prognozy łącznej kwoty długu Kalisza – Miasta na prawach powiatu na rok 2008 i lata następne wynika, iż zadłużenie Miasta kształtować się będzie następująco:

Rok	Zadłużenie na koniec roku w tys. zł	Planowane dochody	% zadłużenia na koniec roku
2008	131.511.792	354.735.848	37,08
2009	172.691.177	357.889.158	48,26
2010	137.932.363	357.600.000	38,58
2011	97.507.691	361.176.000	27,00
2012	58.753.655	364.787.000	16,11
2013	25.904.507	368.434.000	7,03
2014	6.347.435	372.118.000	1,71
2015	2.115.128	375.839.000	0,57
2016	7.544	380.046.000	0,01
2017	0	383.846.000	0

Z powyższego zestawienia wynika, że w latach 2008-2017 planowane zadłużenie na koniec każdego roku nie przekroczy 60% dochodów jednostki w tym roku budżetowym, a zatem spełniony został wymóg art. 170 ust. 1 ustawy o finansach publicznych.

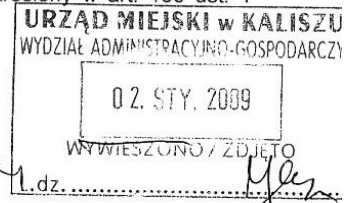
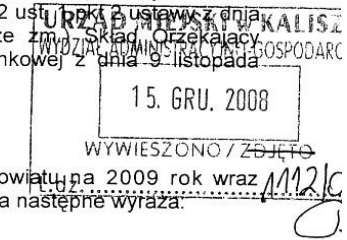
Skład Orzekający zauważa, że przy obliczaniu prognozowanego zadłużenia na koniec roku 2008 roku nie uwzględniono kwoty pożyczek i kredytów planowanych do zaciągnięcia w 2008 roku a wynikających z uchwały budżetowej na 2008 rok po zmianach wg stanu na dzień 30.10.2008 r. w kwocie 68.574.007 zł. Z załączonej do projektu budżetu na 2009 rok prognozy długu wynika, że do prognozowanego zadłużenia na koniec roku 2008 wliczono kwotę pożyczki i kredytu w wielkości zrealizowanej, tj. 62.360.860. Zatem przedstawione w prognozie wielkości zadłużenia w latach 2008 – 2017 pozostaną w podanych w zestawieniu kwotach, pod warunkiem niezrealizowania w 2008 r. przychodów z tytułu kredytów i pożyczek w planowanej w budżecie wysokości.

Łączna kwota przypadających do spłaty w danym roku budżetowym rat kredytów i pożyczek wraz z należnymi odsetkami, wykupu obligacji wraz z odsetkami oraz ewentualnych spłat poręczeń nie przekroczy 15% planowanych dochodów budżetu Gminy, a więc warunek określony w art. 169 ust. 1 ustawy o finansach publicznych zostanie spełniony.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający wyrażił opinię jak w sentencji.



Przewodnicząca
 Składu Orzekającego
 Zofia Kowalska



Pouczenie: Od niniejszej uchwały Składu Orzekającego służy odwołanie do Kolegium Izby w terminie 14 dni od daty jej doręczenia.