Uchwała Nr 36 / X / 2003

Zarządu Międzygminnego Związku Komunikacyjnego z siedzibą
w Jastrzębiu Zdroju z dnia 28 października 2003 roku.

w sprawie : **przyjęcia Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia na bankową obsługę budżetu Związku**

Na podstawie Art. 73 ustawy z dnia 8 marca 1990r. o samorządzie gminnym (j. t. Dz. U. z 1996r. Nr 13 poz. 74 z późniejszymi zmianami),

Zarząd Związku

u c h w a l a :

§ 1

Przyjąć Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia do przeprowadzenia przetargu nieograniczonego na bankową obsługę budżetu Związku, stanowiącą załącznik nr 1 do niniejszej uchwały.

§ 2

Zobowiązać Komisję do wyboru oferty zgodnie ze specyfikacją i warunkami przetargu ogłoszonym do tego celu.

§ 3

Nadzór nad wykonaniem uchwały powierzyć Przewodniczącemu Zarządu a wykonanie uchwały Dyrektorowi Biura Związku.

§ 4

Uchwała wchodzi w życie z dniem podjęcia.

PRZEWODNICZĄCY
ZARZĄDU MZK
mgr inż. Krzysztof Gadowski

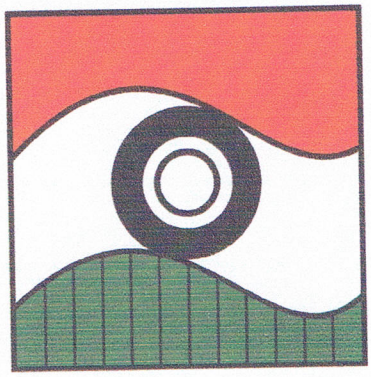
RADCA PRAWNY
Andrzej Koczar

Załącznik do uchwały
Zarządu Związku nr 36/X/2003
z dnia 28 października 2003 r.

PRZETARG NIEOGRANICZONY
Międzygminny Związek Komunikacyjny
z siedzibą w Jastrzębiu Zdroju
Tel./Fax (032) 47-63-474

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

Dotyczy: ***bankowej obsługi budżetu Związku***



Zawartość:

1. Ogłoszenie o przetargu
2. Druk ZP - 51 - kryteria
3. Projekt umowy
4. Druk oferty

Ilość stron: 6

Jastrzębie Zdrój, listopad 2003 r.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

W trybie przetargu nieograniczonego do 30 000 EURO

Podstawa prawna – Art. 13. pkt. 1), Art. 15. ust. 1 i Art. 35 ust. 1 ustawy z 10 czerwca 1994r. o zamówieniach publicznych (tekst jednolity Dz.U. Nr 72 , poz. 664 z 2002r. ze zmianami), Art. 134 ust. 1 i 2 ustawy z 26 listopada 1998r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 15 poz. 148 z 2003r. ze zmianami).

Zamawiający : **Międzygminny Związek Komunikacyjny**
44-335 Jastrzębie Zdrój
ul. Przemysłowa 1

Temat przetargu : **Bankowa obsługa budżetu Związku**

1. Opis sposobu przygotowania ofert :

a) oferta musi być sporządzona w języku polskim i podpisana wraz z załącznikami przez upełnomocnionego przedstawiciela,
b) napisana czytelnie, na maszynie lub komputerze,
c) pożądane jest , aby wszystkie stronice oferty były kolejno ponumerowane i trwale połączone (zszyte) celem uniemożliwienia ich dekompletacji – posiadać spis treści,
d) poprawki winne być naniesione czytelnie oraz opatrzone podpisem osoby uprawnionej ,
e) cena oferty musi być podana cyfrowo i słownie w walucie polskiej,
f) oferta musi obejmować całość zamówienia,
g) każdy oferent może złożyć w niniejszym przetargu tylko jedną ofertę oraz nie dopuszcza się możliwości składania oferty alternatywnej lub wariantowej pod rygorem wykluczenia z przetargu,
h) oferta winna zawierać imię i nazwisko oraz stanowisko służbowe wraz z pełnomocnictwem osób, które będą reprezentować oferenta przy podpisywaniu umowy,
i) ofertę należy złożyć w jednym egzemplarzu, w nieprzejrzystej kopercie lub opakowaniu zaadresowanym do zamawiającego: Międzygminny Związek Komunikacyjny, 44 – 335 Jastrzębie Zdrój ul. Przemysłowa 1, z dopiskiem „przetarg nieograniczony na bankową obsługę budżetu Związku" i z adresem oferenta.

2. Opis kryteriów i sposoby dokonywania oceny spełnienia warunków wymaganych od dostawców i wykonawców:

Oferty sprawdzane będą pod względem formalnym – zgodnie z załącznikami podanymi na druku oferty – wykaz załączników do oferty(załącznik nr 3).
Ocena ofert zostanie dokonana wg kryterium przedstawionego na druku ZP-51(załącznik nr 1), wg niżej przedstawionego wzoru.

Kryteria:

Cena bankowej obsługi budżetu MZK **100 %**

Na cenę tą składać się będą następujące elementy:

1) miesięczna zryczałtowana opłata za prowadzenie wszystkich rachunków bankowych

Usługi zawierające się w ramach tej opłaty to:

a) otwarcie i prowadzenie rachunków;
b) opłata za otwarcie i prowadzenie lokat weekendowych;
c) opłata od wpłat gotówkowych;
d) opłata od wypłat gotówkowych;
e) opłata za przelew zwykły;

f) opłata za przelew w systemie eliksir;
g) opłata za przyjęcie depozytu na zlecenie;
h) opłata za przechowywanie depozytu;
i) opłata za zmianę pełnomocników lub umocowanie nowych, sporządzenie nowej karty wzorów podpisów lub cesję lokaty;
j) opłata za otwarcie i prowadzenie lokaty standardowej i niestandardowej weekendowej;
k) opłata za wydawanie blankietów czekowych;
l) opłata za potwierdzenie czeku rozrachunkowego lub gotówkowego;
m) opłata za przyjęcie czeku od inkasa;
n) instalacja i świadczenie usług w ramach systemu bankowości elektronicznej w Biurze MZK wraz przeszkoleniem pracowników i świadczeniem usług serwisowych tego systemu;
o) korzystanie z systemów elektronicznej obsługi klienta;
p) przekazywanie Zamawiającemu wraz z wyciągiem bankowym źródłowych dowodów wpłaty (dotyczy to w szczególności wpłat za opłaty dodatkowe dokonywane w innych bankach lub na poczcie).

W opłacie tej należy skalkulować również koszty świadczenia innych standardowych usług oferowanych przez Bank.

Miesięczną zryczałtowaną opłatę należy pomnożyć przez 12 i tak otrzymany wynik będzie pierwszym elementem ceny bankowej obsługi budżetu MZK.

2) koszt kredytu w rachunku bieżącym

koszt = odsetki + prowizja

Należy podać cenę jaką zapłaci zamawiający za korzystanie z kredytu w rachunku bieżącym, z uwzględnieniem poniższych postanowień.

* Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej równej stawce bazowej WIBOR 1M powiększonej o marzę Banku w stałej wysokości zgodnie z ofertą.
Obowiązująca w danym okresie stawka bazowa WIBOR 1M liczona będzie jako średnia miesięczna stawka WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca.
Stopa procentowa będzie zmienna w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień roboczy nowego miesiąca kalendarzowego.
Od kwoty wykorzystywanego kredytu Bank będzie pobierał odsetki w miesięcznych okresach obrachunkowych.
Odsetki będą pobierane z dołu, w pierwszym dniu roboczym następującym po zakończeniu okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy ostatni dzień okresu kredytowania przypadnie w innym dniu niż ustalonym powyżej, wówczas odsetki za okres od dnia ostatniego pobrania do przedostatniego dnia okresu kredytowania zostaną pobrane w ostatnim dniu roboczym okresu kredytowania.

* Prowizja liczona jako procent od kwoty wykorzystanego kredytu. Prowizja ta będzie obejmować wszystkie ewentualne prowizje jakie bank może pobierać od Zamawiającego udzielając kredytu w rachunku bieżącym.

Oferent podaje wysokość stałej marży w punktach procentowych oraz wysokość prowizji w %. Wartości dotyczące marży i prowizji, muszą być nieujemne (z dokładnością maksymalnie do 4 miejsc po przecinku) oraz niezmienne w okresie obowiązywania umowy.

Aby oferent mógł wyliczyć łączne koszty odsetek i prowizji – cenę , jaką zapłaci zamawiający należy przyjąć następujące założenia:
- wysokość WIBOR 1M 5,50%
- wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym w kwocie **1.000.000,00** zł przez 360 dni
- dla obliczeń rok kalendarzowy = 365 dni

Tak wyliczona cena będzie drugim elementem ceny bankowej obsługi budżetu MZK.

Aby Zamawiający mógł dokonać wyboru najkorzystniejszej oferty należy zsumować wartości wyliczone w punktach 1) i 2) podając łączną cenę. Kwota ta będzie hipotetyczną, roczną ceną jaką zapłaciłby Zamawiający za bankową obsługę budżetu MZK uwzględniając powyższe założenia.
Najkorzystniejszą ofertą będzie oferta najtańsza.

Postępowanie będzie prowadzone z zastosowaniem obowiązkowych preferencji krajowych wg zasad określonych w Rozporządzeniu Rady Ministrów 28 grudnia 1994r. w sprawie stosowania preferencji krajowych przy udzielaniu zamówień publicznych (Dz. U. Nr 140, poz. 776).
Zamawiający przyzna zamówienie oferentowi, którego oferta odpowiada zasadom określonym w ustawie z 10 czerwca 1994r. (tekst jednolity Dz.U. Nr 72/02, poz. 664 ze zmianami) i w Specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz została uznana za najkorzystniejszą , tzn. najtańszą.

3A. Informacja o dokumentach, jakie winni dostarczyć dostawcy i wykonawcy w celu potwierdzenia spełniania wymaganych warunków.

Do oferty należy dołączyć dokumenty potwierdzające spełnienie art. 22 ust. 2 pkt 1 – 5 , ustawy o zamówieniach publicznych, a określone w Rozporządzeniu Ministra Spraw Wewnętrznych i Administracji z 24 czerwca 2002r. w sprawie określenia dokumentów , jakich Zamawiający może żądać od dostawcy lub wykonawcy:

1) wyciąg z właściwego rejestru stwierdzającego stan prawny, miejsce rejestracji i charakter działalności wraz z oświadczeniem, że dane w nim zawarte są aktualne na dzień złożenia oferty lub umowa spółki regulująca współpracę podmiotów występujących wspólnie, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
2) aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu w płaceniu składek na ubezpieczenia zdrowotne lub społeczne i podatków lub dokument potwierdzający, że oferent uzyskał zgodę na zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności, wystawione nie wcześniej niż 6 tygodni przed upływem terminu składania ofert,
3) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na wykonywanie czynności bankowych:
   - Dla banków spółdzielczych – art. 20 ustawy z 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. nr 72 poz. 665 z 2002r. ze zmianami),
   - Dla banków w formie spółki akcyjnej – art. 21 ustawy z 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. nr 72 poz. 665 z 2002 ze zmianami),
   - dla banków, których dotyczy zapis art. 177 i 178 ww. ustawy , dokumentem zastępującym zezwolenie będzie Statut banku.
4) informacja z Krajowego Rejestru Karnego odnośnie osób fizycznych oraz członków władz osób prawnych uczestniczących w przetargu, wystawiona nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
5) upoważnienie do podpisania oferty w przypadku, gdy oferta zostanie podpisana przez osobę(y), których uprawnienie do podpisu nie wynika z innych dokumentów oferty.

Ponadto do oferty należy dołączyć:
1) oświadczenie o wysokości kapitału założycielskiego (zgodność z wymogiem art. 32 ust. 1 ustawy z 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe Dz.U. Nr 72 poz. 665 z 2002r.ze zmianami).
2) oświadczenie o wysokości współczynnika wypłacalności (zgodność z wymogiem art. 128 ust. 1 pkt. 3 ustawy z 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe Dz.U. Nr 72 poz. 665 z 2002r. ze zmianami).

Załączone dokumenty do oferty winne być oryginalne, a jeżeli oferent załączy kserokopie to potwierdzone za zgodność z oryginałem przez oferenta.
Wszystkie pozostałe dokumenty wymagane przez Zamawiającego winne być potwierdzone przez oferenta, a oświadczenia i oferta podpisane przez upełnomocnionego przedstawiciela (przedstawicieli).

3B. Utajnienie dokumentów zawartych w ofercie.
Jeżeli oferent zastrzega sobie prawo utajnienia dokumentów stanowiących tajemnice przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji winien dokładnie określić w ofercie – sporządzić wykaz tych dokumentów – lub tak przygotować ofertę, by uniemożliwić wgląd do tych dokumentów pozostałym uczestnikom postępowania, którym delegacja uozp art. 25 pozwala zapoznać się z dokumentacją postępowania o zamówienie publiczne.
Dokumentacja przetargowa będzie udostępniana uczestnikom postępowania w Biurze MZK w godzinach od 10.00 do 14.00 w każdym dniu roboczym.
Od uczestników oczekuje się starannego zapoznania się z dostarczoną „Specyfikacją istotnych warunków zamówienia".
Zamawiający wykluczy oferenta lub odrzuci oferty nie spełniające wymagań niniejszej specyfikacji i uozp.

4. Określenie przedmiotu zamówienia.
Zakres przedmiotu zamówienia obejmuje:
Prowadzenie obsługi:
a) bieżącego rachunku budżetu MZK,
b) bieżących rachunków jednostki budżetowej,
c) rachunków pomocniczych jednostki budżetowej
przez okres 3 lat w ramach jednej dla całego budżetu miesięcznej zryczałtowanej opłaty,
d) kredytu w rachunku bieżącym.
Warunkiem uczestnictwa w przetargu jest:
1. Zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej w MZK Jastrzębie.
Umożliwi to dysponowanie środkami zgromadzonymi na rachunkach bezpośrednio z siedziby Zamawiającego oraz uzyskiwanie aktualnych informacji o dokonywanych transakcjach i stanie środków na rachunkach. W ramach funkcjonowania ww. systemu Bank zapewni Zamawiającemu wgląd do sald i dokonywanych operacji. Prawo wglądu będą miały osoby zatrudnione w MZK Jastrzębie, które będą upoważnione do obsługi systemu bankowości elektronicznej.
2. Zakładanie lokat standardowych i niestandardowych, w tym:
lokaty weekendowe oprocentowane różnicą stopy WIBID T/N i zaproponowanej stałej marży Banku, które będą zakładane w piątek od godz. 15.00, a środki na nich ulokowane powinny być uwalniane wraz z odsetkami w poniedziałek do godz. 8.00.
3. Wszystkie rachunki Zamawiającego będą oprocentowane w oparciu o stawkę WIBID 1M pomniejszoną o marżę banku przewidzianą dla klientów niestandardowych, nie wyższą niż 1 punkt procentowy. Kapitalizacja odsetek będzie dokonywana w okresach miesięcznych.
4. Wyciągi z wszystkich rachunków bankowych sporządzane będą do godz. 10.00 dnia następnego po zmianie salda.
5. Oferent przystępujący do przetargu powinien posiadać placówkę na terenie miasta Jastrzębie Zdrój.

5. Pożądany lub wymagany termin wykonania umowy.
Termin realizacji zamówienia: od 01.01.2004r. do 31.12.2006r.

6. Opis wszelkich innych niż cena kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty z podaniem znaczenia tych kryteriów.
Kryteria określone są w druku ZP-51 (zał. nr 1)

7. Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy.

Ogólne i szczegółowe warunki umowy, które uwzględnione będą w treści przyszłej umowy z wybranym w wyniku przetargu oferentem zamieszczone są w istotnych warunkach przyszłej umowy (zał. nr 2).
Po dokonaniu wyboru najkorzystniejszej oferty do umowy zawartej z Bankiem zostaną wprowadzone następujące postanowienia:

1) miesięczna zryczałtowana opłata za prowadzenie wszystkich rachunków bankowych: ..... zł.
2) koszt kredytu w rachunku bieżącym: ..... zł

Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej równej stawce bazowej WIBOR 1M powiększonej o marzę Banku w stałej wysokości zgodnie z ofertą.
Obowiązująca w danym okresie stawka bazowa WIBOR 1M liczona będzie jako średnia miesięczna stawka WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca.
Stopa procentowa będzie zmienna w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień roboczy nowego miesiąca kalendarzowego.
Od kwoty wykorzystywanego kredytu Bank będzie pobierał odsetki w miesięcznych okresach obrachunkowych.
Odsetki będą pobierane z dołu, w pierwszym dniu roboczym następującym po zakończeniu okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy ostatni dzień okresu kredytowania przypadnie w innym dniu niż ustalonym powyżej, wówczas odsetki za okres od dnia ostatniego pobrania do przedostatniego dnia okresu kredytowania zostaną pobrane w ostatnim dniu roboczym okresu kredytowania

Prowizja liczona jako procent od kwoty wykorzystanego kredytu. Prowizja ta będzie obejmować wszystkie ewentualne prowizje jakie bank może pobierać od Zamawiającego udzielając kredytu w rachunku bieżącym.

Oferent podaje wysokość stałej marży w punktach procentowych oraz wysokość prowizji w %. Wartości dotyczące marży i prowizji, muszą być nieujemne (z dokładnością maksymalnie do 4 miejsc po przecinku) oraz niezmienne w okresie obowiązywania umowy.

- WIBOR 1M + marża .....p.proc.
- prowizja ..... %

Bank nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji. Powyżej ustalone warunki zadecydują o faktycznej cenie bankowej obsługi budżetu MZK.

8. Opis odpowiednich części zamówienia , jeżeli dopuszczalne jest składane ofert częściowych.

Nie dopuszcza się składania ofert częściowych.

9. Wskazanie miejsca i terminu składania ofert .

Oferty należy składać na adres Międzygminnego Związku Komunikacyjnego , 44-335 Jastrzębie Zdrój, ul. Przemysłowa 1 w terminie do **25.11.2003r.** do godz. 9.00, oferty nadesłane pocztą będą zakwalifikowane do postępowania przetargowego pod warunkiem dostarczenia przez pocztę do godz. 9.00 do Międzygminnego Związku Komunikacyjnego w Jastrzębiu Zdroju, ul. Przemysłowa 1.

10. Opis sposobu udzielania wyjaśnień dotyczących „Specyfikacji istotnych warunków zamówienia" oraz oświadczenie czy zamierza się zwołać zebranie dostawców/wykonawców.

a) Każdy oferent ma prawo zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści dokumentów przetargowych do 6 dni przed upływem terminu składania ofert. Pytania oferentów mające istotny wpływ na rozstrzygnięcie przetargu oraz odpowiedzi Zamawiającego muszą być sformułowane na piśmie. Zamawiający udzieli odpowiedzi niezwłocznie. Analogiczna w treści odpowiedź, zgodnie z art. 36 ustawy z 10.06.199r. (tekst jednolity Dz.U. Nr 72/02, poz. 664 ze zmianami) udzielona będzie wszystkim oferentom, którzy otrzymali specyfikację.

b) Korespondencję, oświadczenia i zawiadomienia składane w trakcie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego powinny być dokumentowane na piśmie, jeżeli przekazywane będą telefaksem, uważać będzie się za złożone w terminie, pod warunkiem, że niezwłocznie potwierdzone będą na piśmie przez przekazującego.

Wszelką korespondencję należy kierować na adres: Międzygminny Związek Komunikacyjny, 44-335 Jastrzębie Zdrój, ul. Przemysłowa 1, tel./fax 47-63-474.

11. Termin, do którego dostawca lub wykonawca będzie związany ofertą.
45 dni od dnia otwarcia ofert – zgodnie z art. 40 ust. 1 uozp, tj. do dnia 09.01.2004r.

12. Wskazanie miejsca i terminu otwarcia ofert.
Międzygminny Związek Komunikacyjny, 44-335 Jastrzębie Zdrój, ul. Przemysłowa 1, dn. 25.11.2003r. godz. 10.00, pok. 33. Otwarcie ofert jest jawne.

13. Informacje o trybie otwarcia i oceny ofert.
W trakcie komisyjnego otwarcia ofert, Zamawiający ogłosi nazwę i adres oferenta oraz wartość oferty, co zostanie zapisane w protokole z otwarcia ofert.
Oferenci zostaną wezwani do złożenia oświadczenia, czy pozostają w stosunku zależności lub dominacji w rozumieniu ustawy z 21 sierpnia 1997r. – Prawo o publicznym obrocie papierami wartościowymi z Zamawiającymi , członkami Komisji Przetargowej oraz pozostałymi uczestnikami biorącymi udział w postępowaniu. Oświadczenie zostanie wręczone na otwarciu ofert lub w razie nieobecności przedstawiciela oferenta, zostanie on wezwany do złożenia takiego oświadczenia pisemnie w terminie określonym w piśmie określającym uczestników postępowania oraz osób występujących po stronie Zamawiającego. W przypadku nie nadesłania oświadczenia w terminie lub pozostania w stosunku zależności z innymi uczestnikami postępowania, uczestnik postępowania zostanie z niego wykluczony. Oceny ofert dokona Komisja przetargowa, w pierwszej kolejności oceniane będą warunki formalne złożonych ofert, czyli czy są ważne. Po odrzuceniu ofert, które nie spełniają wymogów formalnych, Komisja dokona oceny i wyboru najkorzystniejszej oferty.
O wyborze najkorzystniejszej oferty zostaną powiadomieni oferenci niezwłocznie. Ogłoszenie o wyniku postępowania ukaże się na tablicy ogłoszeń MZK. Oferta zawierająca błędy w obliczeniu ceny podlega odrzuceniu.

14. Nazwiska i stanowiska służbowe oraz sposób porozumiewania się z pracownikami Zamawiającego do bezpośredniego kontaktowania się z dostawcami i wykonawcami.
Wyjaśnień udziela Wydział Finansowo-Księgowy.
Uprawnioną do kontaktów z oferentami na temat przetargu jest: Pani Grażyna Pocheć,
pok. nr 35, tel.: 47 63 474 w siedzibie Zamawiającego.

15. Wszelkie przyszłe zobowiązania dostawcy lub wykonawcy związane z umową w sprawie zamówienia publicznego.
Oferent, którego oferta została wybrana zobowiązany jest do zawarcia umowy w terminie podanym w piśmie zawiadamiającym o wyborze najkorzystniejszej oferty pod rygorem utraty wadium na rzecz Zamawiającego.

16. Ogólne warunki umowy, wzór umowy albo regulamin, jeżeli Zamawiający wymaga od oferenta, by zawarł z nim umowę na takich warunkach.
Istotne warunki przyszłej umowy zawiera załącznik nr 2.

17. Integralną część :Specyfikacji istotnych warunków zamówienia" stanowi:
Zał. nr 1 – druk ZP – 51 „kryteria oceny ofert i ich znaczenie"
Zał. nr 2 – istotne warunki przyszłej umowy,
Zał. nr 3 – druk oferty.

CZŁONEK ZARZĄDU
Dyrektor Biura Związku
mgr inż. Benedykt Lanuszny

Jastrzębie Zdrój, dn. 28.10.2003r.

....
PRZEWODNICZĄCY KOMISJI PRZETARGOWEJ

Załącznik nr 1

DRUK ZP – 51

.....

pieczęć Zamawiającego

Kryteria oceny ofert i ich znaczenie

Lp.	Opis kryteriów oceny	Znaczenie
1.	Cena bankowej obsługi budżetu MZK	**100 %**

Załącznik nr 2

POSTANOWIENIA UMOWY

Umowa bankowej obsługi budżetu zawarta w dniu .....w Jastrzębiu Zdroju pomiędzy Międzygminnym Związkiem Komunikacyjnym z siedzibą w Jastrzębiu Zdroju, ul. Przemysłowa 1, zwanym dalej Związkiem, reprezentowanym przez:

1) Przewodniczącego Zarządu -
2) Członka Zarządu Związku -

a

.....
.....

zwanym dalej Bankiem, reprezentowanym przez:

1) .....
2) .....

o następującej treści:

Rozdział I
POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Zamawiający zleca, a Bank zobowiązuje się do:
1. Dostarczania wyciągów z rachunków bankowych do godz. 10.00 następnego dnia po zmianie salda.
2. Dokonywania kapitalizacji odsetek na rachunkach w okresach miesięcznych.
3. Uwzględniania w ustalaniu wysokości:
   - lokat – stanu posiadanych środków oraz bieżących wpływów dnia do godz. 16.00
   - transz kredytów – bieżących wpływów dnia, do końca dnia.
4. Zainstalowania systemu elektronicznej obsługi klienta w Związku i przeszkolenia pracowników w zakresie ich obsługi. Powyższe systemy zainstalowane zostaną w terminie do 1 miesiąca od podpisania umowy.

Rozdział II
OBSŁUGA RACHUNKÓW MZK

§ 1

Zamawiający zleca, a Bank zobowiązuje się do wykonania:
1. Obsługi budżetu Związku, obejmującą otwarcie i prowadzenie przez Wykonawcę:
   a) rachunku bieżącego budżetu Związku,
   b) bieżących rachunków jednostki budżetowej,
   c) rachunków pomocniczych jednostki budżetowej
2. Przy otwieraniu rachunków pomocniczych Wykonawca wykorzysta dokumenty przekazane przy otwarciu rachunku bieżącego.

§ 2

Z dniem zawarcia niniejszej umowy Bank ..... otwiera dla Związku:

a) rachunek bieżący budżetu Związku w PLN:
   Nr .....
b) rachunki bieżące w PLN:
   Nr .....
c) rachunki pomocnicze w PLN:
   Nr .....

§ 3

Za obsługę rachunków których mowa w § 1 ust. 1 niniejszej umowy Bank pobiera opłatę zryczałtowaną w wysokości ..... zł miesięcznie.

§ 4

Podana w Rozdziale II § 3 niniejszej umowy zryczałtowana opłata obejmuje:

a) otwarcie i prowadzenie rachunków,
b) opłata za otwarcie i prowadzenie lokat weekendowych,
c) opłata od wpłat gotówkowych,
d) opłata od wypłat gotówkowych,
e) opłata za przelew zwykły,
f) opłata za przelew w systemie elixir,
g) opłata za przyjęcie depozytu na zlecenie,
h) opłata za przechowywanie depozytu,
i) opłata za zmianę pełnomocników lub umocowanie nowych, sporządzenie nowej karty wzorów podpisów lub cesję lokaty,
j) opłata za otwarcie i prowadzenie lokaty standardowej, niestandardowej weekendowej,
k) opłata za wydawanie blankietów czekowych,
l) opłata za potwierdzenie czeku rozrachunkowego lub gotówkowego,
m) opłata za przyjęcie czeku do inkasa,
n) instalacja systemów elektronicznej obsługi klienta na przynajmniej 2 stanowiskach komputerowych, umożliwiającą dokonywanie przelewów uzyskiwanie informacji oraz przeszkolenie wyznaczonych przez zamawiającego pracowników obsługujących te stanowiska.
o) przekazywanie Zamawiającemu wraz z wyciągiem bankowym źródłowych dowodów wpłaty (dotyczy to w szczególności wpłat za opłaty dodatkowe dokonywane w innych bankach lub na poczcie).

§ 5

Wartość miesięcznej opłaty zryczałtowanej, o której mowa powyżej , nie będzie podlegała waloryzacji i będzie stała przez cały okres związania niniejszą umową.

§ 6

Bank zobowiązuje się względem Związku do:

1. gromadzenia środków pieniężnych,
2. przeprowadzania rozliczeń pieniężnych,

§ 7

1. Wszystkie rachunki Zamawiającego będą oprocentowane w oparciu o stawkę WIBID 1M pomniejszoną o marżę banku przewidzianą dla klientów niestandardowych, nie wyższą niż 1 punkt procentowy. Kapitalizacja odsetek będzie dokonywana w okresach miesięcznych.
2. Zmiany oprocentowania będzie dokonywać Bank w pierwszym roboczym dniu nowego miesiąca powiadamiając o tym fakcie Związek, ze wskazaniem wysokości stawki WIBID 1M, która będzie obowiązywać w danym miesiącu.

§ 8

Związek będzie w trakcie trwania niniejszej umowy tworzył lokaty niestandardowe:

- lokaty weekendowe, które będą zakładane w piątek od godz. 15.00, a środki na nich ulokowane będą uwalniane wraz z odsetkami w poniedziałek do godz. 8.00. i będą zakładane automatycznie w każdy piątek bez specjalnego polecenia Związku. Związek może jednak zrezygnować z prowadzenia tej lokaty w pewnym okresie powiadamiając o tym fakcie Bank. Środki, jakie zostaną ulokowane , powinny być zebrane ze wszystkich kont, jakie Związek będzie posiadał w Banku. Oprocentowanie tej lokaty będzie równe różnicy stopy WIBID T/N i zaproponowanej stałej marży Banku. Odsetki z tej lokaty należy przekazać w całości na rachunek bieżący.

Rozdział III
KREDYT W RACHUNKU BIEŻĄCYM

§ 1

Na wniosek Związku, Bank udzieli kredytu w rachunku bieżącym będzie to kredyt otwarty i odnawialny. Każda spłata całości lub części kredytu powoduje, że odnawia się on do pierwotnej wysokości i może być wielokrotnie wykorzystany. Kredyt w rachunku bieżącym powinien być udzielony do siedmiu dni od dnia złożenia wniosku o jego udzielenie. Dzień udzielenia kredytu jest tym samym dniem, w którym stawia się środki do dyspozycji Związku i to w sposób umożliwiający mu dokonanie operacji finansowych, które zostaną zrealizowane przez Bank.

§ 2

1. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej równej stawce bazowej WIBOR 1M powiększonej o marzę Banku w stałej wysokości ..... (słownie .....) zgodnie z ofertą.
2. Obowiązująca w danym okresie stawka bazowa WIBOR 1M liczona będzie jako średnia miesięczna stawka WIBOR 1M z ostatniego miesiąca poprzedniego kwartału kalendarzowego.
3. Stopa procentowa będzie zmienna w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień roboczy nowego miesiąca kalendarzowego.

§ 3

1. Od kwoty wykorzystywanego kredytu Bank będzie pobierał odsetki w miesięcznych okresach obrachunkowych.
2. Odsetki będą pobierane z dołu, w pierwszym dniu roboczym następującym po zakończeniu okresu obrachunkowego. W przypadku, gdy ostatni dzień okresu kredytowania przypadnie w innym dniu niż ustalonym powyżej, wówczas odsetki za okres od dnia ostatniego pobrania do przedostatniego dnia okresu kredytowania zostaną pobrane w ostatnim dniu roboczym okresu kredytowania.

§ 4

1. Za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym Bank pobierze jednorazową prowizję w stałej wysokości ..... kwoty kredytu (słownie .....), płatną każdorazowo w dniu spłaty uruchomionej części kredytu to znaczy wyrównania salda na rachunku bieżącym Związku.
   Na powyższą prowizję składają się wszelkie prowizje techniczno-operacyjne.

§ 5

W okresie kredytowania spłata zobowiązań z tytułu wykorzystanego kredytu następować będzie w drodze pobrania przez Bank środków na spłatę kredytu z każdych wpływów na rachunek bieżący, bez dyspozycji Związku.

§ 6

Strony ustalają prawne zabezpieczenie kredytu w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.

§ 7

Związek zobowiązuje się do:
1. Spłaty całości zadłużenia z tytułu wykorzystanego kredytu, do dnia zakończenia okresu kredytowania tj. do 31 grudnia danego roku.
2. Dostarczenia Bankowi dokumentów odzwierciedlających sytuację ekonomiczno finansową Związku.

§ 8

1. Związek upoważnia Bank do pobierania środków z rachunku bieżącego (wydatki) jednostki budżetowej Związku na zapłatę ryczałtu za prowadzenie rachunków o których mowa w § 1 niniejszej umowy zgodnie z zapisami zawartymi w Rozdziale II(OBSŁUGA RACHUNKÓW MZK) niniejszej umowy.
2. Pełnomocnictwo do dokonywania powyższego obciążenia jest zawarte w załączniku stanowiącym integralną część niniejszej umowy.

§ 9

W razie niepostawienia do dyspozycji Związku środków pochodzących z kredytu w rachunku bieżącym w określonych przez Związek terminie, Bank zapłaci:
1. odsetki od zobowiązań, których termin zapłaty przypada na czas kredytowania i które Związek zamierzał uregulować ze środków pochodzących z kredytu,
2. karę umowną, w wysokości jak dla odsetek podatkowych, za każdy dzień zwłoki.

Rozdział IV
POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 1

1. W przypadku złożenia dyspozycji płatniczych przewyższających stan środków na rachunku bankowym, BANK informuje niezwłocznie Związek o braku uzupełnienia środków i pozostawia nie zrealizowane zlecenia płatnicze do realizacji w dniu następnym.
2. W przypadku braku środków na rachunku bankowym dyspozycje płatnicze oczekujące na realizację złożone dnia poprzedniego będą zwracane Związkowi z adnotacją „brak pokrycia".
3. O braku środków bank winien powiadomić Związek telefonicznie w tym samym dniu.

§ 2

1. Bank zapłaci Związkowi karę umowną:
   - za odstąpienie od umowy przez Związek z przyczyn, za które ponosi odpowiedzialność BANK, w wysokości trzymiesięcznego przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw, włącznie z wypłatami z zysku, wyliczonego na podstawie roku poprzedniego.
2. Związek zapłaci Bankowi karę umowną:
   - za odstąpienie od umowy przez Bank z przyczyn, za które ponosi odpowiedzialność Związek, w wysokości trzymiesięcznego średniego wynagrodzenia, wyliczonego na podstawie roku poprzedniego.

§ 3

Bank nie będzie pobierał innych opłat i prowizji niż określone Rozdziale II § 3 i § 4 oraz w Rozdziale III § 2 niniejszej umowy.

§ 4

Zakazuje się zmian postanowień zawartej umowy oraz wprowadzania nowych postanowień do umowy niekorzystnych dla Związku, jeżeli przy ich uwzględnianiu należałoby zmienić treść oferty, na podstawie której dokonano wyboru Oferenta, chyba, że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
Zmiana treści umowy dokonana z naruszeniem powyższego warunku jest nieważna.

§ 5

Spory wynikające w związku z wykonywaniem niniejszej umowy strony poddają orzecznictwu właściwemu Sądu Gospodarczego właściwego wg siedziby zamawiającego.

§ 6

W sprawach nie uregulowanych w niniejszej umowie będą miały zastosowanie właściwe przepisy Kodeksu Cywilnego.

§ 7

Umowę sporządzono w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron.

ZA BANK

ZA ZWIĄZEK

Załącznik nr 3

(pieczątka firmowa oferenta)

OFERTA

Data .....

Oferent .....

.....

Nawiązując do ogłoszenia o przetargu nieograniczonym na **Bankową Obsługę Budżetu Związku** oferujemy wykonanie usługi objętej przedmiotem zamówienia za cenę:

Cena bankowej obsługi budżetu Związku : ..... słownie: .....
.....

w tym:

1) **miesięczna zryczałtowana opłata za prowadzenie wszystkich rachunków bankowych wraz z wszystkimi kosztami :** ..... słownie:.....
.....

2) **koszt kredytu w rachunku bieżącym :** ..... słownie: .....
.....

w tym:

a) koszty odsetek: ..... słownie: .....
.....

WIBOR 1M: 5,50 %
stała marża: ..... p. proc.

b) koszty prowizji: ..... słownie: .....
.....

prowizja: ..... %.

1. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze „Specyfikacją istotnych warunków zamówienia" i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz, że zdobyliśmy konieczne informacje do przygotowania oferty, a także podpiszemy umowę zgodnie z projektem istotnych warunków przyszłej umowy, stanowiącym załącznik do specyfikacji.
2. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą na czas wskazany w „Specyfikacji istotnych warunków zamówienia" tj. 45 dni.
3. Oświadczamy, że realizacja ww. zamówienia będzie wykonana przy zastosowaniu minimum 50 % podmiotów - wykonawców i dostawców oraz surowców i produktów krajowych, zgodnie z art. 18 ustawy z 10. czerwca 1994 r. o zamówieniach publicznych (tekst jednolity Dz. U. Nr 72 poz. 664 z 2002 r. z późn. zmianami) oraz rozporządzeniem Rady Ministrów z 28.12.1994 r. w sprawie stosowania preferencji krajowych przy udzielaniu zamówień publicznych (Dz. U. Nr 140, poz. 776).
4. Oświadczamy, że zgodnie z art. 22 ust. 2 pkt 1 - 5 ustawy o zamówieniach publicznych z 10. czerwca 1994 r. (tekst jednolity Dz. U. Nr 72 poz. 664 z 2002 r. z późn. zmianami)

4.1. jesteśmy uprawnieni do występowania w obrocie prawnym, zgodnie z wymogami ustawowymi,
4.2. posiadamy niezbędne uprawnienia do wykonywania prac zgodnie z przedmiotem zamówienia,
4.3. posiadamy niezbędną wiedzę i doświadczenie, potencjał ekonomiczny i techniczny, a także pracowników zdolnych do wykonania zamówienia,

4.4. znajdujemy się w sytuacji finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia,

4.5. nie podlegamy wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 19 ustawy z 10. czerwca 1994 r. o zamówieniach publicznych (tekst jednolity Dz. U. Nr 72 poz. 664 z 2002 r. z późn. zmianami).

5. Oświadczamy, iż nie podlegamy karalności z tytułu przestępstw gospodarczych.

6. Załącznikami do niniejszej oferty są:

6.1. wyciąg z właściwego rejestru stwierdzającego stan prawny, miejsce rejestracji i charakter działalności wraz z oświadczeniem, że dane w nim zawarte są aktualne na dzień złożenia oferty, wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

6.2. aktualne zaświadczenie z ZUS i Urzędu Skarbowego o nie zaleganiu w płaceniu składek na ubezpieczenia zdrowotne lub społeczne i podatków lub dokument potwierdzający, że oferent uzyskał zgodę na zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności, wystawione nie wcześniej niż 6 tygodni przed upływem terminu składania ofert,

6.3. zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na wykonanie czynności bankowych

- dla banków spółdzielczych art. 20.1. ustawy z 29. sierpnia 1997r. Prawo Bankowe, /Dz. U. Nr 72, poz. 665 z 2002 r. ze zmianami/,
- dla banków w formie spółki akcyjnej art. 21 ustawy z 29. sierpnia 1997r. Prawo Bankowe /Dz. U. Nr 72 poz. 665 z 2002 r. ze zmianami/,
- dla banków których dotyczy zapis art. 177 i 178 ww. ustawy dokumentem zastępującym zezwolenie będzie Statut banku.

6.4. informacja z Krajowego Rejestru Karnego odnośnie osób fizycznych oraz członków władz osób prawnych występujących w przetargu, wystawiona nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

6.5. upoważnienie do podpisania oferty w przypadku, gdy oferta zostanie podpisana przez osobę(y), których uprawnienie do podpisu nie wynika z innych dokumentów oferty.

..... dnia .....

.....
(podpis oferenta i pieczęć służbowa)