PREZYDENT MIASTA SUWAŁK
ul. Adama Mickiewicza 1
16-400 Suwałki
tel. 087 562 80 00, faks: 087 566 30 98
NIP: 844-215-51-52
REGON: 790671030
www.um.suwalki.pl, bip.um.suwalki.pl,
Suwałki, 22.09.2009 r.

03/Fn/2009

PRZETARG NIEOGRANICZONY
o wartości zamówienia przekraczającej 206.000 euro
na prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta Suwałk i jednostek organizacyjnych objętych budżetem miasta zaliczanych do sektora finansów publicznych w okresie od 01 lutego 2010 r. do 31 stycznia 2015 r. (CPV 66.11.00.00-4; 66.11.30.00-5) na warunkach określonych w załączonej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

1. Zamawiający:

Miasto Suwałki
ul. Adama Mickiewicza 1,16-400 Suwałki,
tel. 087 562 80 00, faks: 087 566 30 98
NIP: 844-215-51-52
REGON: 790671030
godziny pracy Zamawiającego:
od poniedziałku do piątku od 7:30 do 15:30

2. Tryb postępowania

Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 10 ust. 1 w związku z art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. *Prawo zamówień publicznych* (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 - tekst jednolity z późn. zm.); Ilekroć w niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia użyte jest pojęcie „ustawa pzp", należy przez to rozumieć ww. ustawę *Prawo zamówień publicznych*.

3. Przedmiot zamówienia

3.1. Przedmiotem zamówienia jest **prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta Suwałk i jednostek organizacyjnych objętych budżetem miasta zaliczanych do sektora finansów publicznych w okresie od 01 lutego 2010 r. do 31 stycznia 2015 r.**

3.2. Zakres zamówienia obejmuje:

3.2.1. Otwarcie i prowadzenie następujących rachunków bankowych:

1) rachunków bieżących Urzędu Miejskiego w Suwałkach – jako jednostki samorządu terytorialnego oraz jako jednostki budżetowej i innych jednostek organizacyjnych Miasta, wymienionych w „Załączniku informacyjnym", stanowiącym załącznik nr 4 do SIWZ;

2) rachunków pomocniczych Urzędu Miejskiego w Suwałkach – jako jednostki samorządu terytorialnego oraz jako jednostki budżetowej i innych jednostek organizacyjnych Miasta, zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki,
3) rachunków walutowych;
4) możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
5) Wysokość oprocentowania środków na rachunkach Zamawiającego wyznaczana będzie każdego dnia jako iloczyn wysokości stawki WIBID 1M zmiennej codziennie i współczynnika, określonego w złożonej przez Bank ofercie. Odsetki naliczane codziennie, kapitalizowane na koniec miesiąca w ostatnim dniu roboczym. Wysokość oprocentowania środków podana jest każdego dnia na wyciągu bankowym. Współczynnik jest stały w całym okresie trwania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.
3.2.2. **Udzielanie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym** na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku uchwałą budżetową Rady Miejskiej w Suwałkach**, nie więcej jednak niż do wysokości 10.000.000 zł.**
1) Oprocentowanie kredytu, oparte jest na stawce **WIBOR 1M**.
2) Uruchomienie tego kredytu powinno następować bez prowizji i opłat.
3) Kredyt w rachunku bieżącym powinien zostać postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego najpóźniej w następnym dniu po dniu podpisania umowy kredytowej.
4) Zamawiający, przed pierwszym uruchomieniem kredytu w danym roku, zawiadomi Bank o zamiarze skorzystania z niego co najmniej 20 dni wcześniej i dostarczy wymagane przez Bank dokumenty.
5) Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc, w ostatnim dniu każdego miesiąca.
6) wszystkie wpływy na rachunek bieżący spłacają kredyt. Zamawiający jako posiadacz rachunku płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia.
7) Szczegółowe warunki wymienionego wyżej kredytu określi odrębna umowa kredytu w rachunku bieżącym.
8) wysokość oprocentowania kredytów wyznaczana będzie każdego dnia jako suma wysokości stawki WIBOR 1M zmiennej codziennie i marży Banku (stałej w całym okresie obowiązywania umowy) określonej w ofercie Banku. Odsetki naliczane codziennie, pobierane na koniec miesiąca w ostatnim dniu miesiąca na koniec dnia. Wysokość oprocentowania kredytu podana będzie na wyciągu bankowym.
9) zabezpieczeniem roszczeń Wykonawcy z tytułu udzielenia Miastu Suwałki kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym będzie oświadczenie kredytobiorcy o poddaniu się egzekucji.
10) W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoja wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

3.2.3. **Wykonywanie następujących czynności i świadczenia następujących świadczeń na rzecz Zamawiającego:**
1) Zapewnienie obsługi kasowej, polegającej na realizacji wpłat i wypłat gotówkowych na rachunki bankowe Miasta Suwałk oraz jednostek organizacyjnych objętych budżetem miasta zaliczanych do sektora finansów publicznych w minimum dwóch punktach o odrębnych lokalizacjach na terenie Miasta Suwałki (w tym co najmniej jedna lokalizacja na terenie osiedla PÓŁNOC oraz co najmniej jedna lokalizacja na terenie ŚRÓDMIEŚCIA) **bez pobierania opłat i prowizji** od Zamawiającego od wpłat gotówkowych na rachunki bankowe, których jest posiadaczem.
2) Wykonywanie przelewów (zarówno krajowych jak i zagranicznych) przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej na następujących zasadach:
a) tworzenie płatności na trzy sesje ELIXIR,
b) przelewy dokonywane wewnątrz Banku powinny być realizowane w czasie rzeczywistym oraz **bez opłat i prowizji,**
c) przelewy wychodzące do innego Banku złożone do godziny 14:30 powinny być zrealizowane w tym samym dniu roboczym.
3) Realizację zleceń płatniczych również z wpływów bieżących.
4) Księgowanie na rachunkach z datą wpłaty, dokonywanych przez Zamawiającego wpłat w formie zamkniętej (tzw. „kopertach zamkniętych" lub pakietach bezpośrednio wpłacanych w kasach Banku), stanowiących wpłaty gotówkowe przyjęte w kasach Urzędu Miasta, bez opłat i prowizji.
5) pobieranie opłat i kosztów związanych z funkcjonowaniem określonych przez Zamawiającego rachunków bankowych z innych wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych.

6) „Zerowanie” rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Miasta, zgodnie z dyspozycjami Urzędu Miasta jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunki bieżące Urzędu Miasta jako jednostki samorządu terytorialnego, **bez opłat i prowizji**.
7) Przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Miasta na dzień 31 grudnia każdego roku na wskazany przez kierowników jednostek rachunek bankowy dochodów budżetowych, **bez opłat i prowizji**.
8) Dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku (jednostki organizacyjne związane z budżetem Miasta); wypłaty gotówkowe do 50.000 zł powinny być dokonywane bez konieczności uprzedniego telefonicznego zgłoszenia; **wpłaty gotówkowe będą przyjmowane bez opłat i prowizji**.
9) Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na obsługiwane przez Wykonawcę rachunki bankowe Zamawiającego (stanowiących dochody budżetu Miasta lub jednostek organizacyjnych Miasta), **bez pobierania opłat i prowizji.**
10)Potwierdzanie, **bez opłat i prowizji**:
a) Urzędowi Miejskiemu w Suwałkach – jako jednostce samorządu terytorialnego oraz jako jednostce budżetowej - stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia w następnym dniu.
b) innym jednostkom organizacyjnym Miasta Suwałk wyciągiem papierowym oraz wyciągiem w systemie bankowości internetowej stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia w następnym dniu;
11)Podawanie w wyciągu bankowym (zarówno w formie papierowej jak i elektronicznej), przy wpłatach bezgotówkowych podatków i opłat, daty obciążenia rachunku bankowego podatnika, **bez opłat i prowizji**.
12)Realizowanie zleceń stałych, a w tym obciążania rachunku spłatami rat kapitałowych i odsetek od zaciągniętych kredytów, wg harmonogramu dostarczonego przez Zamawiającego, **bez opłat i prowizji**. Powinna to być przedostatnia operacja w danym dniu, przed lokowaniem środków finansowych.
13)Udzielanie „**na hasło**” osobom upoważnionym przez Posiadacza Rachunku informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia, **bez opłat**.
14)Zapewnienie możliwości uzyskiwania przez Skarbnika Miasta lub osobę przez niego upoważnioną informacji o stanie rachunków jednostek organizacyjnych wymienionych w Załączniku informacyjnym, stanowiącym załącznik nr 4 do SIWZ, **bez opłat**.
15) Zapewnienie możliwości wprowadzenia usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych (zgodnego ze Standarem IBAN) oraz zapewnienie współpracy tej usługi ze zintegrowanym systemem informatycznym Zamawiającego, **bez dodatkowych opłat**.
Bank dostosuje formaty raportów elektronicznych do wymagań Zamawiającego (preferowany format komunikatu do XML lub równoważny). Struktura nazw plików graficznych i numeru zbiorówek oraz dokumentów w zbiorówce powinna zapewnić jednoznaczną identyfikację obrazów wpłat zapisanych w pliku z danymi. System powinien charakteryzować się możliwością otrzymania powyższych zbiorów minimum poprzez trzy kanały, w tym za pośrednictwem szyfrowanego protokołu internetowego HTTPS.
16) Zapewnienie możliwości wdrożenie usługi polegającej na konsolidacji sald - na jednym rachunku – sald rachunków prowadzonych przez Bank w ramach struktury rachunku skonsolidowanego (rachunki konsolidowane wskazane przez Zamawiającego) w tak zwanym procesie „o danej godzinie” oraz możliwość redystrybucji skonsolidowanych sald w następnym dniu do godziny 8:00 przypadającym po dniu, w którym przeprowadzono ostatnią transakcję konsolidacji, **bez opłat i prowizji.**
17) Wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Miasta Suwałki, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania, **bez opłat i prowizji.**
W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności **(bez opłat i prowizji)**:
a) dostępność systemu bankowości internetowej w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
b) realizację obsługi przelewów płacowych z oddzielnego konta płacowego o indywidualnym schemacie dostępu i trybie autoryzacji płatności,
c) importowanie płatności w postaci pliku zbiorczego tak, aby wyłącznie ograniczona grupa osób miała dostęp do szczegółowych informacji o płatnościach w pliku,
d) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych,
e) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
f) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,

g) składanie poleceń przelewu, w tym poleceń przelewu zagranicznego, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków,
h) dokonywanie transakcji konsolidacji sald na jednym rachunku skonsolidowanym oraz operacji zwrotu z rachunku konsolidującego na rachunki konsolidowane,
i) import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym (w szczególności w systemach finansowo – księgowych) Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie, umożliwiającym wczytanie tych danych,
j) eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do własnego systemu informatycznego w formacie, umożliwiającym wczytanie tych danych do systemów finansowo- księgowych,
k) dostępność informacji o dacie obciążenia rachunku nadawcy dla zleceń przychodzących na wyciągu bankowym,
l) zarządzenie kartami korporacyjnymi i otrzymywanie raportów poprzez system bankowości internetowej,
m) realizację grup zleceń maksymalnie w ciągu 15 minut w systemie bankowości internetowej,
n) pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób wraz z podaniem cech klucza podpisu elektronicznego certyfikowanego,
o) generowanie (wydruk) wyciągów nie wymagających stempla bankowego,
p) potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on – line (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej),
r) umożliwienie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki,
s) zakładanie lokat negocjowanych,
t) pełną informację o lokatach, możliwość zarządzania lokatami, w tym otrzymanie wyciągu z rachunku lokaty w postaci elektronicznej (preferowany format PDF lub CSV),
u) przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres 3 miesięcy od daty dokonania operacji,
w) umożliwienie Wydziałowi Finansowemu Urzędu Miasta, który prowadzi obsługę rachunku budżetu Miasta dostępu do sald rachunków bankowych podległych jednostek organizacyjnych,
x) przeszkolenie pracowników Zamawiającego z zakresu obsługi systemu;
y) wyznaczenie dwóch pracowników jako opiekunów systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla Urzędu Miasta i innych jednostek organizacyjnych Miasta.
z) Wykonawca zapewni instalację (uruchomienie) stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego, oraz zapewni wszelkie dodatkowe akcesoria zapewniające bezpieczeństwo pracy dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy. Jeśli system bankowości elektronicznej, z który oferuje Wykonawca wymaga zastosowania dodatkowych akcesoriów, wówczas Wykonawca dostarczy odpowiednią ilość narzędzi bankowości elektronicznej („akcesoria" takie jak np.: token, karta, czytnik),
18) Wykonawca zapewni realizację transakcji płatniczych z wykorzystaniem czeków, **bez opłat i prowizji**.
19)Możliwość deponowania środków na lokatach terminowych, w tym:
a) pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego - automatycznego (bez dodatkowych formalności) lokowania w Banku, na lokatach, środków pieniężnych znajdujących się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach na koniec dnia – ostatnia operacja danego dnia, **bez opłat i prowizji**. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami będzie pierwszą operacją na rachunku podstawowym następnego dnia.
b) przyjmowania zleceń utworzenia lokat bankowych na warunkach negocjowanych przez telefon z możliwością uzupełnienia wszystkich formalności pisemnych w terminie późniejszym**, bez opłat i prowizji.**
20)Wydawanie blankietów czekowych zgodnie z potrzebami Zamawiającego, **bez opłat i prowizji.**
21)Wydawanie kart płatniczych, **w ilości do 3 sztuk, bez opłat i prowizji**.
22)Wyznaczenie jednego doradcę klienta – dla Urzędu Miasta i innych jednostek organizacyjnych Miasta. Doradztwo prowadzone będzie w godzinach pracy Zamawiającego, **bez opłat i prowizji.**
23) Wykonawca zapewni realizację transakcji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych oraz wymianą walut, w tym sprzedaż walut z możliwością negocjacji kursu,

Oferta musi obejmować cały zakres zamówienia. Oferta Wykonawcy musi uwzględniać ***wszystkie koszty*** *związane z prawidłową realizacją przedmiotu zamówienia w całym okresie obowiązywania umowy.*

3.2.4.Minimalne wymagania techniczno informatyczne dla systemów bankowości elektronicznej:

1) Bezpieczna komunikacja oparta na:

a) certyfikacji Web serwerów (np. Thawte Server CA);
b) wykorzystaniu technologii szyfrowania SSL 3.0 z kluczem o długości 128 bit;
c) kontroli aktywności w systemie poprzez zastosowanie kluczy sesji;
d) logach systemowych – rejestrze wszystkich aktywności użytkowników i systemu;
e) podpisie elektronicznym do autoryzacji i autentyfikacji (przykładowe preferowane rozwiązania):
   - na karcie procesorowej,
   - na nośniku lokalnym (CD, pendrive, dyskietka) z dodatkową autoryzacją SMS;
   - w postaci certyfikatów kwalifikowanych,
   - token
f) wymogu autoryzacji zmian w bazie kontrahentów krajowych i zagranicznych. Modyfikacja w bazie kontrahentów musi zostać autoryzowana przez uprawnionych Użytkowników poprzez złożenie pod nią podpisu elektronicznego;
g) zabezpieczenie logowania:
   - z określonych adresów IP,
   - dla określonych dni,
   - dla określonych godzin.

2)Wielostopniowe zarządzanie uprawnieniami:

a) uprawnienia do rachunków;
b) uprawnienia do wykonywania określonych akcji na zleceniach;

3) Elastyczny sposób tworzenia zleceń:

a) w sposób ręczny przy wykorzystaniu danych słownikowych i podpowiedzi systemowych;
b) pliki importowe
   - standardowe formaty (PLI, PLA, PLD, XCM, VideoTEL),
   - formaty wierszowe zdefiniowane przez Zamawiającego,

4) Elastyczny sposób zarządzania zleceniami:

a) zlecenia pojedyncze;
b) zlecenia grupowe z możliwością edycji;
c) możliwość tworzenia, łączenia, dzielenia i usuwania zgrupowanych zleceń;
d) przelew krajowy;
e) przelew krajowy pilny – system ma umożliwiać skierowanie przez użytkownika zlecenia przelewu na najbliższą rundę najbliższej sesji rozliczeniowej Elixir;
f) przelew SORBNET;
g) przelew ZUS,
h) przelew US
i) przelew wynagrodzeń z utajnieniem szczegółów dotyczących kwoty zlecenia oraz danych beneficjenta;
j) przeksięgowanie z wymianą waluty;
k) przeksięgowanie z możliwością negocjacji kursu,
l) zlecenia stałe realizowane ze stałą częstotliwością oraz wg harmonogramu;
m) automatyczne ponawianie próby wykonania dyspozycji finansowej w przypadku braku dostępnego salda;

5) Monitoring zleceń

a) bieżąca informacja o statusie zleceń zarówno na etapie autoryzacji, jak i procesowania przez Bank;
b) możliwość zweryfikowania osób biorących udział w tworzeniu oraz autoryzacji zleceń
c) dostęp do informacji dotyczącej osób wprowadzających i modyfikujących dane dotyczące kontrahentów;
d) dostęp do logów umożliwiający śledzenia aktywności użytkowników w systemie;

UWAGA!

Zamawiający wymaga aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą w przedmiotowym postępowaniu złożył parafowany projekt umowy rachunku bankowego, uwzględniający wszystkie warunki określone w SIWZ, w szczególności istotne dla Zamawiającego postanowienia, które określone zostały w pkt 4. SIWZ. Zamawiający nie będzie związany przedstawionym przez Wykonawcę projektem umowy rachunku bankowego i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tego projektu przed podpisaniem umowy.

3.3. Termin realizacji zamówienia:
Zamówienie będzie realizowane w okresie od 01 lutego 2010 r. do 31 stycznia 2015 r. tj. przez okres 60 miesięcy.

3.4. Informacja dotycząca sytuacji finansowej Miasta dostępna jest na stronie internetowej biuletynu informacji publicznej Urzędu Miejskiego w Suwałkach (bip.um.suwalki.pl) w zakładce *Menu podmiotowe/majątek oraz Informacje/Budżet* w zakresie:
3.4.1. sprawozdań budżetowych RB m. in. w zakresie dochodów, wydatków, nadwyżki/deficytu budżetu oraz zobowiązań (2006, 2007, 2008, 2009),
3.4.2. budżetu Miasta (2004, 2005, 2006, 2007, 2008, 2009 rok),
3.4.3. sprawozdanie opisowe z wykonania budżetu Miasta (2004, 2005, 2006, 2007, 2008 rok),
3.4.4. prognoza długu;

3.5. Klasyfikacja przedmiotu zamówienia według Wspólnego Słownika Zamówień CPV: CPV 66.11.00.00-4; 66.11.30.00-5.

4. Zawieranie umowy oraz istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy.
4.1. Zamawiający ustala istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy. Wykonawca zobowiązany będzie do uwzględnienia istotnych postanowień w projekcie umowy rachunku bankowego, który zostanie przedłożony Zamawiającemu przed podpisaniem umowy ostatecznej.
4.2. Zamawiający uznaje jako istotne, następujące postanowienia, które muszą zostać wprowadzone do treści umowy zawieranej z Wykonawcą :
1) Zawarcie umowy na okres od 01.02.2010 r. do 31.01.2015 r.
2) Warunki prowadzenia obsługi bankowej muszą być zgodne z wymaganiami Zamawiającego opisanymi w SIWZ m. in. w pkt 3. Przedmiot zamówienia.
3) W przypadku wystąpienia u Zamawiającego szkód wynikających z awarii lub zmian w systemach informatycznych Banku, współpracujących z systemami Zamawiającego (w tym również w przyszłości ze zintegrowanym systemem informatycznym Urzędu Miejskiego w Suwałkach), Bank będzie zobowiązany do ich naprawienia oraz pokrycia kosztów z tym związanych.
4) W wypadku nieterminowej realizacji zleceń płatniczych z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Bank będzie zobowiązany do zapłaty odszkodowania umownego, naliczanego za każdy dzień zwłoki, wg stopy procentowej równej półtorakrotności odsetek ustawowych w skali roku.
5) Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialności za prowadzenie obsługi budżetu Miasta Suwałk i jednostek organizacyjnych objętych budżetem miasta zaliczanych do sektora finansów publicznych i powierzone środki w zakresie wynikającym z podpisanych umów i powszechnie obowiązujących przepisów prawa.
6) Dla poszczególnych jednostek organizacyjnych Miasta zostaną zawarte odrębne umowy rachunku bankowego, na warunkach wynikających z wybranej oferty i według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Bankiem, ze zmianami wynikającymi ze specyfiki jednostki (np. brak kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym).
7) Zamawiający wymaga zapewnienia jednakowych warunków obsługi rachunków bieżących i pomocniczych Urzędu Miejskiego - jako jednostki samorządu terytorialnego oraz jednostki budżetowej i innych jednostek organizacyjnych Miasta. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Miasta Suwałk, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach aktualnie obowiązujących.
4.3. Podpisanie umowy nastąpi zgodnie z art. 94 ustawy pzp.
4.4. Zakres świadczenia Wykonawcy wynikający z podpisanej umowy musi być tożsamy z jego zobowiązaniem zawartym w ofercie.
4.5. Umowa w sprawie zamówienia publicznego będzie nieważna w części wykraczającej poza przedmiot zamówienia określony w SIWZ.
4.6. W razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach. W takim przypadku Wykonawca może żądać jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonanej i odebranej części umowy.

5. Warunki udziału w postępowaniu:
5.1. W przetargu mogą wziąć udział Wykonawcy spełniający następujące warunki:
5.1.1 są uprawnieni do występowania w obrocie prawnym zgodnie z wymaganiami ustawowymi w zakresie objętym zamówieniem;
5.1.2 nie podlegają wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 i 2 ustawy pzp,
5.1.3 spełniają warunki zawarte w art. 22 ust. 1 pkt 1-3 ustawy pzp;
5.1.4 wniosą wadium.

5.2. **Niespełnienie chociażby jednego z warunków pkt 5.1. SIWZ skutkować będzie wykluczeniem Wykonawcy z postępowania.**
5.3. Ocena spełniania warunków udziału w postępowaniu zostanie dokonana zgodnie z formułą „spełnia-nie spełnia", w oparciu o informacje zawarte w dokumentach i oświadczeniach wyszczególnionych w pkt 6.

6. Dokumenty i oświadczenia bezwzględnie wymagane:
6.1. Dokumenty i oświadczenia wymagane od Wykonawcy ubiegającego się o zamówienie:
1) wypełniony i podpisany formularz oferty wg **załącznika Nr 1** do SIWZ;
2) oryginał lub poświadczona przez Wykonawcę kserokopia aktualnego odpisu z właściwego rejestru albo 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;
3) oryginał lub poświadczona przez Wykonawcę kserokopia zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na prowadzenie działalności przez bank – Wykonawcę w zakresie objętym niniejszym zamówieniem;
4) oryginał lub poświadczona przez Wykonawcę kserokopia aktualnego zaświadczenia właściwego naczelnika Urzędu Skarbowego oraz właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzonych odpowiednio, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne, lub zaświadczeń, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu - wystawionych nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;
5) oryginał lub poświadczona przez Wykonawcę kserokopia aktualnej informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4 – 8 ustawy, wystawionej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
6) oryginał lub poświadczona przez Wykonawcę kserokopia aktualnej informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 9 ustawy, wystawionej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
7) wypełniony i podpisany **formularz cenowy** wg **załącznika Nr 2** do SIWZ;
8) wypełniony i podpisany **załącznik nr 3** do SIWZ zawierający oświadczenie o spełnianiu warunków art. 22 ust. 1 pkt 1 - 3 ustawy pzp oraz oświadczenie Wykonawcy, że nie podlega wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 i ust. 2 ustawy pzp;
9) oryginał lub poświadczona przez Wykonawcę kserokopia pełnomocnictwa lub innego dokumentu określającego zakres umocowania do reprezentowania Wykonawcy, o ile ofertę składa pełnomocnik Wykonawcy;
10) oświadczenie Wykonawcy złożone w formularzu oferty (stanowiącym załącznik nr 1 do SIWZ) o zapewnieniu (w okresie obowiązywania umowy) obsługi kasowej, polegającej na realizacji wpłat i wypłat na rachunki bankowe Miasta Suwałk oraz jednostek organizacyjnych objętych budżetem miasta zaliczanych do sektora finansów publicznych w minimum dwóch punktach o odrębnych lokalizacjach na terenie Miasta Suwałki (w tym co najmniej jedna lokalizacja na terenie osiedla PÓŁNOC oraz co najmniej jedna lokalizacja na terenie ŚRÓDMIEŚCIA) z podaniem tych lokalizacji w formularzu ofertowym.
11) oryginał dokumentu potwierdzającego wniesienie wadium;

6.2. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w:
6.2.1. **pkt 6.1.2), 6.1.4) i 6.1.6) SIWZ** składa dokumenty wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:
a) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości;
b) nie zalega z uiszczeniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne albo uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu,;

c) nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie.
6.2.2. **pkt 6.1.5) SIWZ** składa zaświadczenie właściwego organu sądowego lub administracyjnego kraju pochodzenia albo zamieszkania osoby, której dokumenty dotyczą, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4 - 8 ustawy pzp potwierdzające że nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie.

6.3. Dokumenty o których mowa w pkt 6.2. powinny być wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert z wyjątkiem dokumentów o których o których mowa w pkt 6.2.1.b) które powinny być wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

6.4. Jeżeli w kraju pochodzenia osoby lub w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w pkt 6.2. SIWZ, zastępuje się je dokumentami zawierającymi oświadczenie złożone przed notariuszem, właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.

6.5. Wymienione w pkt 6 SIWZ dokumenty i oświadczenia muszą być załączone do oferty. Jeżeli przedstawiona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości co do jej prawdziwości Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu. Dokumenty sporządzone w języku obcym składane są wraz z tłumaczeniem na język polski, poświadczonym przez Wykonawcę.

7. Oferta kilku Wykonawców (współpartnerów):
Oferta przedstawiona przez dwóch lub więcej Wykonawców (współpartnerów) wchodzących w skład konsorcjum lub spółki cywilnej musi być przedstawiona jako **jedna oferta**, od **jednego podmiotu** i spełniać następujące wymagania:
1) współpartnerzy (zgodnie z art. 23 ustawy pzp) muszą ustanowić pełnomocnika (lidera) do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie niniejszego zamówienia lub do reprezentowania ich w postępowaniu oraz zawarcia umowy o udzielenie zamówienia publicznego. Umocowanie winno zostać przedłożone wraz z ofertą;
2) dokumenty, o których mowa w pkt 6.1.8), SIWZ powinny potwierdzać **wspólne (łączne)** spełnienie przez współpartnerów wymagań i warunków udziału w postępowaniu – dokumenty przedstawia jeden lub kilku współpartnerów;
3) Oferta (stanowiąca załącznik nr 1 do SIWZ) oraz formularz cenowy (stanowiący załącznik nr 2 do SIWZ) muszą być (pod rygorem odrzucenia) podpisana w taki sposób, by prawnie zobowiązywała wszystkich współpartnerów;
Uwaga! Treść pełnomocnictwa powinna dokładnie określać zakres umocowania;
4) Wszelka korespondencja oraz rozliczenia dokonywane będą wyłącznie z pełnomocnikiem (liderem);
5) Wypełniając formularz oferty (**załącznik Nr 1 do SIWZ**), jak również inne dokumenty powołujące się na „Wykonawcę" w miejscu np. „nazwa i adres Wykonawcy" należy wpisać dane dotyczące wszystkich współpartnerów, a nie ich pełnomocnika – lidera lub jednego ze współpartnerów;
6) W przypadku, gdy kilka podmiotów składa ofertę wspólnie, do oferty należy załączyć wystawione indywidualnie na każdy z podmiotów dokumenty i oświadczenia o których mowa w pkt 6 z zastrzeżeniem pkt 7.3)

8. Cena oferty:
1) cena oferty i wartość wpływów z tytułu odsetek od środków na rachunkach podana w **załączniku Nr 1 do SIWZ** musi obejmować cały przedmiot zamówienia. Cena oferty ma być skalkulowana w oparciu o **formularz cenowy** wg **załącznika Nr 2** do SIWZ;
2) Wykonawca oblicza cenę oferty na formularzu cenowym stanowiącym **załącznik nr 2** do SIWZ, dodając koszty prowizji, opłat i kredytu w rachunku bieżącym obliczone za cały okres obowiązywania umowy przy przyjęciu następujących danych do obliczeń :

LP	Nazwa elementu składającego się na	Oznaczenie	Dane przyjęte do	Sposób obliczenia

	cenę oferty	elementu	obliczenia kosztów składających się na cenę oferty*)	kosztów składających się na cenę oferty
1	Opłata za otwarcie rachunku	OPotw	214 rachunków	Opłata za otwarcie rachunków liczona jako iloczyn liczby rachunków (214) i stawki określonej w ofercie Banku.
2	Opłata za prowadzenie rachunku	OPpr	214 rachunków x 60 m-cy	Opłata za prowadzenie rachunków, liczona jako iloczyn liczby rachunków (214), stawki miesięcznej opłaty określonej w ofercie Banku i liczby miesięcy (60).
3	Opłata za przelew elektroniczny do innych banków (bez przedziałów i wariantów)	OPprzelEL	8 808 szt. x 60 m-cy	Opłata za przelewy do innych banków w formie elektronicznej, liczona jako iloczyn liczby przelewów (8808), opłaty za jeden przelew określonej w ofercie Banku i liczby miesięcy (60).
4	Opłata za przelew papierowy do innych banków (bez przedziałów i wariantów)	OPprzelPA	29 szt. x 60 m-cy	Opłata za przelewy do innych banków w formie papierowej, liczona jako iloczyn liczby przelewów (29), opłaty za jeden przelew określonej w ofercie Banku i liczby miesięcy (60).
5	Prowizja za wypłaty gotówkowe (bez przedziałów i wariantów)	Pwyp	882 050 x 60 m-cy	Prowizja za wypłaty gotówkowe, liczona jako iloczyn kwoty wypłat, dokonywanej miesięcznie (882 050 PLN) wysokości prowizji określonej w ofercie Banku procentowo od kwoty wypłaty i liczby miesięcy (60).
6	Opłata za przetwarzanie i identyfikację płatności masowych (bez przedziałów i wariantów)	OPprzelMAS	9783 szt. x 60 m-cy	Opłata za przetwarzanie i identyfikację płatności masowych jako iloczyn liczby przelewów masowych (9783 szt.), opłaty za przetwarzanie i identyfikację jednego przelewu (określonej w ofercie banku) i liczby

				miesięcy (60).
7	Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym w stosunku rocznym	Kr	W okresie 01/02/2010–31/01/2015 zadłużenie na kwotę 3.000.000 PLN w każdym roku przez 60 dni w roku przy oprocentowaniu równym WIBOR 1M + marża Banku	Suma kosztów kredytu w rachunku bieżącym w okresie od 01/02/2010-31/01/2015, przy założeniu zadłużenia na kwotę 3.000.000 PLN w każdym roku przez 60 dni w roku, przy oprocentowaniu równym WIBOR 1M + marża Banku (y), obliczona wg wzoru: ***Kr ={ [3.000.000 PLN x (WIBOR 1M + y)] : 365dni } x 60 dni x 5 lat,*** gdzie y=marża Banku wyrażona w punktach procentowych (należy przyjąć marżę określoną w ofercie Banku). Do obliczeń należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 01.09.2009 r. wynoszącą 3,5200%.

) Dane przyjęte do obliczenia kosztów są wielkościami szacunkowymi i nie stanowią prognozy na okres obowiązywania umowy. Szczegółowe informacje dotyczące sposobu i obliczenia tych danych zawarte są w* ***Załączniku Informacyjnym – załącznik nr 4 do SIWZ**.*

3) Wykonawca oblicza cenę oferty na podstawie kosztów za poszczególne elementy zamówienia obliczone za cały okres obowiązywania umowy przy przyjęciu powyższych założeń, wg następującego wzoru:

C = OPotw+OPpr+OPprzelEL+OPprzelPA+Pwyp+OPprzelMAS +Kr

4) Należy oszacować koszty (odsetki) kredytu w rachunku bieżącym w stosunku rocznym - „**Kr**" jako sumę kosztów kredytu w rachunku bieżącym w okresie od 01.02.2010 r. do 31.01.2015r., przy założeniu zadłużenia na kwotę 3.000.000 PLN w każdym roku przez 60 dni w roku, przy oprocentowaniu równym WIBOR 1M + marża Banku (y), wg wzoru:

Kr ={ [3.000.000 PLN x (WIBOR 1M + y)] : 365dni } x 60 dni x 5 lat,

gdzie :

y = marża Banku wyrażona w punktach procentowych – należy przyjąć marżę dla jednego roku . Wysokość marży nie będzie podlegała waloryzacji w okresie objętym umową.

Do obliczeń należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 01.09.2009 r. wynoszącą 3,5200%.

5) Cenę wyliczoną w **formularzu cenowym stanowiącym załącznik nr 2 do SIWZ** wg wzoru określonego w pkt. 8.3) niniejszego rozdziału należy przenieść do formularza ofertowego **bez zmian**. W celu dokonania porównania złożonych ofert cena oferty musi być wyrażona w PLN, słownie i liczbowo z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku (końcówki poniżej 0,005 pomija się, a końcówki 0,005 i wyższe zaokrągla się do 0,01) i obliczona w sposób określony w pkt 8. SIWZ.

6) Dla każdej pozycji wyszczególnionej w formularzu cenowym należy podać koszt jednostkowy.

7) Wykonawca może zaproponować tylko jedną cenę za wykonanie usług bankowych objętych przedmiotem zamówienia. Zamawiający nie dopuszcza wariantowości cen.

8) Nie dopuszcza się wprowadzania jakichkolwiek dodatkowych opłat i prowizji w okresie obowiązywania umowy, a określone w formularzu cenowym opłaty, prowizja i marża będą stałe przez cały okres obowiązywania umowy, zgodnie z ofertą Wykonawcy.

9) Wynagrodzenie Wykonawcy będzie płacone w PLN .

10) wartości **poszczególnych pozycji** w formularzu cenowym muszą być wyrażone z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku (końcówki poniżej 0,005 pomija się, a końcówki 0,005 i wyższe zaokrągla się do 0,01);

11) cena oferty podana przez Wykonawcę zawiera w sobie wszystkie koszty (opłaty, prowizje, marże i inne) związane z realizacją przedmiotu zamówienia, stawka marży, opłat i prowizji są stałe przez cały okres trwania umowy i w żadnym przypadku nie podlegają zmianom z jakiegokolwiek powodu;
12) ceną w rozumieniu przepisów art. 3 ust. 1 pkt 1 ustawy z dnia 5 lipca 2001 r. *o cenach* (Dz. U. Nr 97, poz. 1050) jest całkowita wartość jaką Zamawiający zobowiązany jest zapłacić za przedmiot zamówienia, uwzględniająca wszelkie narzuty;
13) cena podana w ofercie musi być podana cyfrą i słownie, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku oraz zawierać wyszczególnioną kwotę i stawkę podatku VAT;
14) prawidłowe ustalenie stawki i kwoty podatku VAT należy do obowiązków Wykonawcy zgodnie z przepisami ustawy z dnia 11 marca 2004 r. o podatku od towarów i usług (Dz. U. Nr 54, poz. 535 z późn. zm.). Zamawiający nie uzna za oczywistą omyłkę i nie będzie poprawiał błędnie ustalonej stawki podatku VAT;
15) Wykonawcy zabrania się modyfikacji formularza cenowego stanowiącego **załącznik Nr 2 do SIWZ** poprzez zmianę kolejności pozycji lub dopisywanie nie ujętych elementów;
16) usunięcie którejkolwiek pozycji formularza cenowego stanowiącego **załącznik Nr 2 do SIWZ** będzie skutkować odrzuceniem oferty.
Zamawiający poprawi oczywiste omyłki zgodnie z art. 87 ust. 2 ustawy pzp.

9. Podwykonawstwo:
Zamawiający nie dopuszcza możliwości zlecenia Podwykonawcom wykonania przedmiotu zamówienia z uwagi na jego specyfikę – obsługa bankowa powinna być realizowana przez Wykonawcę, z którym zawarta będzie umowa. Zamawiający dopuszcza możliwość wykonywania usług bankowych (rozliczeń pieniężnych) przy pośrednictwie KIR (Krajowej Izby Rozliczeniowej).

10. Wybór oferty z zastosowaniem aukcji elektronicznej:
Zamawiający nie będzie korzystał z aukcji elektronicznej przy wyborze najkorzystniejszej oferty.

11. Oferty częściowe:
Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

12. Jedna oferta od jednego Wykonawcy:
Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę. Treść oferty musi odpowiadać treści SIWZ.

13. Oferty wariantowe:
Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.

14. Sposób przygotowania ofert:
1) oferta sporządzona według **załącznika Nr 1 do SIWZ** oraz załączniki do oferty powinny być napisane czytelnie w języku polskim, nieścieralnym atramentem - na maszynie do pisania, komputerze lub czytelnym pismem ręcznym, z zastrzeżeniem pkt 3);
2) oferta oraz wszystkie załączniki do oferty stanowiące jej integralną część muszą być podpisane przez Wykonawcę lub osoby upoważnione;
3) dołączone do oferty dokumenty w formie kopii (kserokopii) muszą być czytelne, opatrzone klauzulą „za zgodność z oryginałem” i czytelnym podpisem zawierającym co najmniej pełne nazwisko składającego oświadczenie lub pieczęcią imienną i parafką Wykonawcy lub pełnomocnika Wykonawcy;
4) zaleca się, aby każda **zapisana** strona (kartka) oferty była ponumerowana kolejnymi numerami;
5) **każda zapisana** strona oferty winna być **podpisana albo zaparafowana** przez Wykonawcę lub osoby upoważnione;
6) wszelkie poprawki w treści oferty muszą być sygnowane podpisem Wykonawcy lub jego pełnomocnika;
7) oferta wraz ze wszystkimi załącznikami powinna być **trwale spięta**;
8) w przypadku złożenia dokumentów sporządzonych w języku obcym, należy je złożyć wraz z tłumaczeniem (dokonanym przez tłumacza przysięgłego) na język polski, poświadczonym przez Wykonawcę;
9) pożądane przez Zamawiającego jest złożenie wraz z ofertą spisu treści z wyszczególnieniem ilości stron wchodzących w jej skład.

15. Okres związania ofertą:

Wykonawca jest związany ofertą przez okres **60** dni od upływu terminu składania ofert. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

16. Koszt przygotowania oferty:
Wykonawca ponosi wszelkie koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty w miejscu wyznaczonym przez Zamawiającego.

17. Wadium:
1) Wykonawca jest zobowiązany wraz ze złożeniem oferty do wniesienia wadium w wysokości **20.000,00 złotych** (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych 00/100), zgodnie z art. 45 ust. 6 ustawy pzp w jednej lub kilku następujących formach:
a. pieniądzu;
b. poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo - kredytowej, z tym, że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym;
c. gwarancjach bankowych,
d. gwarancjach ubezpieczeniowych;
e. poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6 b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z 2007 r. Nr 42, poz. 275);
2) wadium zgodnie z art. 45. ust. 3 ustawy pzp musi być wniesione najpóźniej do wyznaczonego terminu składania ofert, tj. **do dnia 05.11.2009 r., do godz. 10:00.**

Uwaga:

3) w przypadku składania przez Wykonawcę wadium w formie gwarancji lub poręczenia, powinny one być sporządzone zgodnie z obowiązującym prawem i winny zawierać następujące elementy:
a. nazwa dającego zlecenie udzielenia gwarancji lub poręczenia (Wykonawcy), beneficjenta gwarancji lub poręczenia (Zamawiającego), gwaranta (banku lub instytucji ubezpieczeniowej udzielających gwarancji lub poręczenia) oraz wskazanie ich siedzib;
b. określenie wierzytelności, która ma być zabezpieczona gwarancją lub poręczeniem;
c. kwotę gwarancji lub poręczenia;
d. termin ważności gwarancji lub poręczenia;
e. zobowiązanie gwaranta do „bezwarunkowego i nieodwołalnego zapłacenia kwoty gwarancji na pierwsze pisemne żądanie Zamawiającego zawierające oświadczenie, iż:
- Wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym mowa w art. 26 ust 3 ustawy pzp nie złożył dokumentów lub oświadczeń, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy pzp lub pełnomocnictw, chyba że udowodni, że wynika to z przyczyn nieleżących po jego stronie,
- Wykonawca, którego ofertę wybrano odmówił podpisania umowy na warunkach określonych w ofercie,
- zawarcie umowy stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy";
4) wniesienie wadium w formie poręczenia lub gwarancji będzie skuteczne, jeżeli do podanego w ppkt 2) terminu zostanie ono zdeponowane w **pokoju nr 148** w siedzibie Zamawiającego;
5) wniesienie wadium **w pieniądzu** będzie skuteczne, jeżeli do podanego w ppkt 2) terminu znajdzie się ono na **rachunku bankowym** Zamawiającego o którym mowa w ppkt 6).
6) wadium wnoszone w pieniądzu **należy wpłacić przelewem** na konto Urzędu Miejskiego w Suwałkach PEKAO S.A. nr *76 1240 5211 1111 0000 4929 8215* z dopiskiem ***"Obsługa bankowa budżetu Miasta Suwałk".***
7) jeżeli wadium zdeponowano w pokoju 148 w siedzibie Zamawiającego, Wykonawcy winni je odebrać **osobiście** po zakończeniu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

18. Opakowanie oferty:
Wykonawca umieści ofertę w zamkniętej kopercie opatrzonej nazwą i adresem Wykonawcy, adresem Zamawiającego i napisem:
„Obsługa bankowa budżetu Miasta Suwałk".” z dopiskiem:
„Nie otwierać przed godziną 11:00 dnia 05 listopada 2009 r. ”

19. Składanie ofert:
1) oferty należy złożyć w siedzibie Zamawiającego tj. w Urzędzie Miasta Suwałk, 16-400 Suwałki, ul. Adama Mickiewicza 1, pokój nr **4** w terminie do dnia **05 listopada 2009 roku do godz. 10:00**;
2) ofertę złożoną po terminie zwraca się Wykonawcy bez otwierania, po upływie terminu

przewidzianego na wniesienie protestu zgodnie z art. 84 ust. 2 ustawy pzp;
3) **Zamawiający nie bierze odpowiedzialności za niewłaściwe opakowanie oferty lub złożenie jej w niewłaściwym miejscu**; W przypadku nie zastosowanie się przez Wykonawców do pkt 18 Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za przedterminowe otwarcie ofert.
4) Zamawiający informuje, iż zgodnie z art. 96 ust. 3 ustawy pzp oferty składane w postępowaniu o zamówienie publiczne są jawne i podlegają udostępnieniu od chwili ich otwarcia, **z wyjątkiem informacji** stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeśli Wykonawca nie później niż w terminie składania ofert zastrzegł, że nie mogą one być udostępniane. **Stosowne zastrzeżenie Wykonawca winien złożyć wraz z ofertą, w przeciwnym razie cała oferta może zostać ujawniona.**
5) Zamawiający zaleca, aby informacje zastrzeżone jako tajemnica przedsiębiorstwa były przez Wykonawcę złożone w oddzielnej kopercie z oznakowaniem „tajemnica przedsiębiorstwa";
6) zgodnie z art. 8 ust. 3 ustawy pzp Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 ustawy pzp.

20. Zmiana lub wycofanie oferty:
1) Wykonawca może wprowadzić zmiany, poprawki, modyfikacje i uzupełnienia do złożonej oferty wyłącznie **przed upływem terminu do składania ofert**. Wprowadzenie zmian do oferty wymaga złożenia przez Wykonawcę lub jego pełnomocnika pisemnego powiadomienia o wprowadzeniu zmian. Powiadomienie o wprowadzeniu zmian musi być złożone wg takich samych zasad jak **oferta**, z dodatkowym oznaczeniem „ZMIANA". W przypadku wprowadzenia więcej niż jednej zmiany do złożonej oferty każdą kopertę z powiadomieniem o wprowadzeniu zmian, należy dodatkowo opatrzyć napisem „zmiana nr …". Po stwierdzeniu poprawności wprowadzenia zmian do oferty koperta (koperty) oznakowana dopiskiem „ZMIANA" zostanie otwarta przy otwieraniu oferty Wykonawcy, który wprowadził zmiany, a jej zawartość uznana za integralną część oferty;
2) Wykonawca ma prawo **przed upływem terminu do składania ofert** wycofać złożoną ofertę. Wycofanie oferty wymaga złożenia przez Wykonawcę lub jego pełnomocnika pisemnego powiadomienia o wycofaniu oferty. Powiadomienie o wycofaniu oferty musi być złożone wg takich samych zasad jak **oferta**, z dodatkowym oznaczeniem „WYCOFANIE". W trakcie publicznej sesji otwarcia ofert nie będą otwierane koperty zawierające oferty, których dotyczy „WYCOFANIE". Takie oferty zostaną odesłane Wykonawcom bez otwierania.

21. Otwarcie ofert:
1) Komisja dokona otwarcia ofert w dniu **05 listopada 2009 roku o godz. 11:00** w siedzibie Zamawiającego tzn. w Urzędzie Miejskim w Suwałkach, ul. Adama Mickiewicza 1, pokój nr **146;**
2) w części jawnej postępowania, bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia;
3) podczas otwarcia ofert podaje się dane zgodnie z art. 86 ust 4 ustawy pzp. Nie ujawnia się informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeżeli Wykonawca nie później niż w terminie składania ofert zastrzegł, że nie mogą być one udostępniane;
4) informacje dotyczące kwoty przeznaczonej na sfinansowanie zamówienia oraz informacje z otwarcia ofert przekazuje się niezwłocznie Wykonawcom, którzy nie byli obecni przy otwarciu ofert, na ich wniosek;
5) w części niejawnej posiedzenia Komisji, w której mogą uczestniczyć tylko członkowie Komisji, będzie dokonywana ocena ofert.

22. Ocena ofert:
1) w pierwszej kolejności oferty podlegać będą ocenie formalnej, a następnie sprawdzane będzie spełnienie warunków udziału w postępowaniu przez Wykonawców według formuły „spełnia – nie spełnia" zgodnie z punktem 5 SIWZ, na podstawie dokumentów załączonych do oferty. Niespełnienie chociażby jednego warunku skutkować będzie **wykluczeniem** Wykonawcy;
2) zgodnie z art. 24 ust. 3 ustawy pzp Zamawiający zawiadomi równocześnie Wykonawców, którzy zostali wykluczeni z postępowania, podając uzasadnienie faktyczne i prawne ich wykluczenia, z zastrzeżeniem art. 92 ust. 1 pkt 3 ustawy pzp
3) w toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert. Niedopuszczalne jest prowadzenie między Zamawiającym a Wykonawcą negocjacji dotyczących złożonej oferty oraz, z zastrzeżeniem art. 87 ust 2 ustawy pzp dokonywanie jakiejkolwiek zmiany w jej treści;
4) Zamawiający poprawi w ofercie:
a) oczywiste omyłki pisarskie;
b) oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek;

c) inne omyłki polegające na niezgodności oferty ze SIWZ, niepowodujące istotnych zmian w treści oferty niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona;
5) po dokonaniu ww. czynności Komisja dokona oceny ofert według kryteriów opisanych w SIWZ;

23. Kryteria oceny ofert:
23.1. Każda oferta nie podlegająca odrzuceniu zostanie oceniona pod względem następujących kryteriów :
1) cena oferty (koszty prowizji, opłat i kredytu w rachunku bieżącym) – waga kryterium **45%**
2) wpływy z tytułu odsetek od środków na rachunkach – waga kryterium **55 %**

Maksymalna liczba punktów, jaką może uzyskać oferta wynosi : 100 pkt.

23.2. KRYTERIUM - CENA
Kryterium "cena" rozpatrywane będzie na podstawie następującego wzoru :

$$K_{1(0-45)} = 45 - ((C_n - C_{min})/(C_{max} - C_{min}) x 45)$$

gdzie:
*K*1(0-45) - punktacja za kryterium ceny oferty (kosztów prowizji, opłat i kredytu w rachunku bieżącym) w skali 0 – 45 punktów,
Cn - cena badanej oferty,
Cmin - najniższa cena z wszystkich ofert nie podlegających odrzuceniu,
Cmax - najwyższa cena z wszystkich ofert nie podlegających odrzuceniu,
przy czym : C = Opotw+Oppr+OpprzelEL+OpprzelPA+Pwyp+OpprzelMAS +Kr
2) Wszystkie obliczenia w kryterium „cena" będą dokonywane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku - końcówki poniżej 0,005 pkt pomija się, a końcówki 0,005 pkt i wyższe zaokrągla się do 0,01 pkt.
3) Oferty zostaną ocenione w skali 0 - 45 pkt. Oferta o najniższej cenie (wysokości kosztów prowizji, opłat i kredytu w rachunku bieżącym) uzyska 45punktów.
W przypadku, gdy Cmin = Cmax, wszystkie oferty nie podlegające odrzuceniu otrzymają 45 pkt.

23.3. KRYTERIUM - WPŁYWY Z TYTUŁU ODSETEK OD ŚRODKÓW NA RACHUNKACH .
1) Kryterium „wpływy z tytułu odsetek od środków na rachunkach " rozpatrywane będzie na podstawie następującego wzoru:

$$K_{2(0-55)} = 55 - ((W_{max} - W_n)/(W_{max} - W_{min}) x 55)$$

gdzie:
K2(0 -55) - punktacja za kryterium wpływów z odsetek od środków na rachunkach w skali 0 - 55 punktów,
Wn - wpływy z odsetek od środków na rachunkach badanej oferty,
Wmin - najmniejsze wpływy z odsetek od środków na rachunkach z wszystkich ofert nie podlegających odrzuceniu,
Wmax - najwyższe wpływy z odsetek od środków na rachunkach z wszystkich ofert nie podlegających odrzuceniu,
przy czym :
W = suma wpływów z tytułu oprocentowania rachunków za okres od 01.02.2010 r. do 31.01.2015 r., obliczona wg wzoru:

W = (15.000.000 PLN x WIBID 1M x Z) x 5

Kwota przyjęta do obliczeń (15.000.000 PLN) stanowi (w zaokrągleniu do pełnych milionów zł) średnią wartość depozytów na rachunkach bankowych Zamawiającego za okres 2006, 2007, 2008 i I połowę 2009 roku, wg szacunków Zmawiającego.
WIBID 1M x Z - oprocentowanie obliczone jako iloczyn stawki WIBID 1M i współczynnika (Z) określonego dla jednego roku w ofercie Banku.
Do obliczeń należy przyjąć stawkę WIBID 1M z dnia 01.09.2009 wynoszącego 3,3200%
2) Wszystkie obliczenia w kryterium „wpływów z tytułu odsetek od środków na rachunkach" będą dokonywane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku- końcówki poniżej 0,005 pkt pomija się, a końcówki 0,005 pkt i wyższe zaokrągla się do 0,01 pkt.
3) Oferty zostaną ocenione w skali 0 - 55. Oferta o największych wpływach z tytułu odsetek od środków na rachunkach uzyska 55 punktów. W przypadku, gdy Wmin = Wmax wszystkie oferty nie podlegające odrzuceniu otrzymają 55 pkt.
W przypadku, gdy Wmin = Wmax, wszystkie oferty nie podlegające odrzuceniu otrzymają 55 pkt.

23.4. Zamawiający wybierze ofertę, która uzyska największą liczbę punktów obliczoną w oparciu o przyjęte powyżej kryteria oceny ofert, wg wzoru:

K = K1 + K2

Zamawiający zastosuje zaokrąglenie wszystkich wyników do dwóch miejsc po przecinku - końcówki poniżej 0,005 pkt pomija się, a końcówki 0,005 pkt i wyższe zaokrągla się do 0,01 pkt. Oferta ta zostania uznana za ofertę najkorzystniejszą.
23.5. Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi o tym fakcie Wykonawców , którzy złożyli oferty, podając informacje, o których mowa w art. 92 ust.1 ustawy.
23.6. Informacja o wyborze najkorzystniejszej oferty - z podaniem nazwy (firmy) i adresu Wykonawcy, którego ofertę wybrano i uzasadnienia jej wyboru zostanie zamieszczona niezwłocznie również na stronie internetowej: Zamawiającego oraz na tablicy ogłoszeń w siedzibie Zamawiającego.
23.7. W przypadku wystąpienia przesłanek, o których mowa w art. 93 ust. 1 ustawy Zamawiający unieważnia postępowanie.

24. Odrzucenie ofert:
Zamawiający odrzuci ofertę w przypadkach określonych w art. 89 ust. 1 ustawy pzp.

25. Unieważnienie postępowania:
Zamawiający unieważni postępowanie w przypadkach określonych w art. 93 ust. 1 ustawy pzp.

26. Udzielenie zamówienia:
Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta odpowiada wszystkim wymaganiom określonym w ustawie pzp oraz w niniejszej SIWZ i została oceniona jako najkorzystniejsza (uzyskała najwyższą liczbę punktów) w oparciu o podane w ogłoszeniu o zamówieniu i niniejszej SIWZ kryteria oceny ofert.

27. Informacja o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego:
1) niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadamia Wykonawców, którzy złożyli oferty o:
a) wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę (firmę) i adres Wykonawcy, którego ofertę wybrano oraz uzasadnienie jej wyboru, a także nazwy (firmy), siedziby i adresy Wykonawców, którzy złożyli oferty wraz ze streszczeniem oceny i porównania złożonych ofert zawierającym punktację przyznaną ofertom w każdym kryterium oceny ofert i łączną punktację;
b) Wykonawcach, których oferty zostały odrzucone, podając uzasadnienie faktyczne i prawne;
c) Wykonawcach, którzy zostali wykluczeni z postępowania o udzielenie zamówienia, podając uzasadnienie faktyczne i prawne;
2) niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty, Zamawiający zamieszcza informacje, o których mowa w punkcie 27.1a SIWZ, również na stronie internetowej biuletynu informacji publicznej Urzędu Miejskiego w Suwałkach (**bip.um.suwalki.pl**) oraz w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie – tablica ogłoszeń;
3) Zamawiający zawiera umowę w sprawie zamówienia publicznego w terminie nie krótszym niż 10 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty, nie później niż przed upływem terminu związania ofertą. Termin na podpisanie umowy będzie określony w zawiadomieniu o wyborze oferty. W przypadku złożenia protestu umowa zostanie zawarta po ostatecznym jego rozstrzygnięciu.
4) zgodnie z art. 94 ust. 1a ustawy pzp Zamawiający może zawrzeć umowę w sprawie zamówienia publicznego przed upływem terminu, o którym mowa w pkt 27.3) SIWZ jeżeli w postępowaniu została złożona tylko jedna oferta;
5) Wykonawca jest zobowiązany skontaktować się z Zamawiającym w terminie wskazanym w zaproszeniu do podpisania umowy w celu uzgodnienia wszystkich szczegółowych kwestii technicznych (np. numeru konta, reprezentanta Wykonawcy) zawieranej umowy;
6) jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny, chyba ze zachodzą przesłanki unieważnienia postępowania.
7) Umowa w sprawie realizacji zamówienia publicznego zostanie zawarta z uwzględnieniem wszystkich postanowień wynikających z treści niniejszej SIWZ oraz danych zawartych w ofercie Wykonawcy.

8) Wykonawca, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą zobowiązany będzie do podpisania umowy na obsługę bankową z każdą jednostką wymienioną w „Załączniku informacyjnym" stanowiącym załącznik nr 4 do SIWZ.
9) Zamawiający wymaga aby Wykonawca, którego oferta zostanie uznana jako najkorzystniejsza złożył parafowany projekt umowy kompleksowej obsługi bankowej, uwzględniający wszystkie warunki określone w SIWZ, w szczególności istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy, określone w pkt 4. SIWZ.
Zamawiający nie będzie związany przedstawionym przez Wykonawcę projektem umowy rachunku bankowego i zastrzega sobie możliwość wprowadzenia zmian do tego projektu przed podpisaniem umowy.
10) W zawiadomieniu wysłanym do Wykonawcy, którego oferta uznana zostanie za najkorzystniejszą, Zamawiający określi termin i miejsce podpisania umowy rachunku bankowego o treści zgodnej z ustaleniami Zamawiającego oraz określonymi w SIWZ.
11) Wykonawca, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą, przed podpisaniem umowy zobowiązany jest do:
a) złożenia informacji o osobach umocowanych do zawarcia umowy i okazania ich pełnomocnictwa, jeżeli taka konieczność zaistnieje,
b) w przypadku udzielenia zamówienia Wykonawcy, o którym mowa w art. 23 ust. 1 ustawy pzp, przedłożenia umowy regulującej współpracę Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.

28. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy:
Zamawiający nie przewiduje wniesienia zabezpieczenia w niniejszym postępowaniu.

29. Sposób porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami:
1) wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje składane przez Zamawiającego i Wykonawców wymagają **formy pisemnej**;
2) Zamawiający **dopuszcza** możliwość przekazania dokumentów, o których mowa w pkt 29.1) jak i zapytań do treści SIWZ, za pomocą **faksu** pod warunkiem, że ich treść zostanie niezwłocznie **potwierdzona na piśmie** przez przekazującego, a pismo zostanie wysłane w dniu nadania faksu;
3) jeżeli Zamawiający lub Wykonawcy przekazują dokumenty o których mowa w pkt 29.1) faksem, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania;
4) Zamawiający nie dopuszcza porozumiewania się z Wykonawcami telefonicznie oraz drogą elektroniczną;
5) w przypadku błędnie podanego nr telefonu, faksu lub braku komunikacji z Wykonawcą, Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności z tytułu nie otrzymania informacji związanych z postępowaniem.

30. Udzielanie wyjaśnień:
1) Wykonawca może zwrócić się **pisemnie lub faksem** do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ pod warunkiem, że ich treść zostanie niezwłocznie **potwierdzona na piśmie** przez przekazującego, a pismo zostanie wysłane w dniu nadania faksu;
2) Zamawiający niezwłocznie udzieli odpowiedzi na wszelkie zapytania dotyczące treści SIWZ pod warunkiem, że zapytanie zostanie złożone w siedzibie Zamawiającego nie później niż 6 dni przed terminem składania ofert;
3) treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Zamawiający przekazuje Wykonawcom, którym przekazał SIWZ bez ujawniania źródła zapytania oraz zamieszcza na stronie internetowej biuletynu informacji publicznej Urzędu Miejskiego w Suwałkach (**bip.um.suwalki.pl**);
4) osobą uprawnioną do kontaktowania się z Wykonawcami **w sprawach organizacyjnych** jest:
- Pani Izabela Skorupska Inspektor w Wydziale Organizacyjnym – pokój 127 tel. (0-87)5628121 w siedzibie Zamawiającego, a **w sprawach merytorycznych**
- Pan Sławomir Sieczkowski - naczelnik Wydziału Finansowego – pokój 153A tel. (0-87)5628253;
5) pytania należy kierować na adres:
Urząd Miejski w Suwałkach
Wydział Finansowy
ul. Adama Mickiewicza 1
16-400 Suwałki, fax nr 087 566 30 98

31. Zmiana treści SIWZ i ogłoszenia o zamówieniu:
1) w uzasadnionych przypadkach Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmienić treść SIWZ. Dokonaną zmianę SIWZ Zamawiający przekaże niezwłocznie wszystkim Wykonawcom, którym przekazano SIWZ

oraz zamieści na stronie internetowej biuletynu informacji publicznej Urzędu Miejskiego w Suwałkach (**bip.um.suwalki.pl**). Zmiana treści SIWZ stanowi jej integralną część;
2) Zamawiający przedłuży termin składania ofert, jeżeli w wyniku zmiany treści SIWZ nieprowadzącej do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu niezbędny będzie dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach. O przedłużeniu terminu składania ofert Zamawiający poinformuje wszystkich Wykonawców, którym przekazano SIWZ oraz zamieści tę informację na stronie internetowej biuletynu informacji publicznej Urzędu Miejskiego w Suwałkach (**bip.um.suwalki.pl**);
3) jeżeli zmiana treści SIWZ prowadzić będzie do zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu Zamawiający przekaże Urzędowi Oficjalnych Publikacji Wspólnot Europejskich ogłoszenie dodatkowych informacji, informacji o niekompletnej procedurze lub sprostowania;
4) Zamawiający przedłuży termin składania ofert, jeżeli w wyniku zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu konieczny będzie dodatkowy czas na wprowadzenie zmian w ofertach;
5) jeżeli zmiana treści ogłoszenia będzie istotna, w szczególności dotyczyć będzie określenia przedmiotu, wielkości lub zakresu zamówienia, kryteriów oceny ofert, warunków udziału w postępowaniu lub sposobu oceny ich spełnienia Zamawiający przedłuży termin składania ofert o czas niezbędny na wprowadzenia zmian w ofertach – nie mniej niż 22 dni od dnia przekazania zmiany ogłoszenia Urzędowi Oficjalnych Publikacji Wspólnot Europejskich;
6) niezwłocznie po przekazaniu Urzędowi Oficjalnych Publikacji Wspólnot Europejskich zmiany treści ogłoszenia o zamówieniu Zamawiający zamieści informację o zmianach w swojej siedzibie oraz na stronie internetowej biuletynu informacji publicznej Urzędu Miejskiego w Suwałkach (**bip.um.suwalki.pl**).

32. Ś**rodki ochrony prawnej:**
Wykonawcom, których interes prawny w uzyskaniu zamówienia doznał lub może doznać uszczerbku w wyniku naruszenia przez Zamawiającego przepisów ustawy pzp przysługują środki ochrony prawnej przewidziane w dziale VI ustawy pzp.

33.1. Protest.
1) wobec treści ogłoszenia o zamówieniu, postanowień SIWZ, czynności podjętych przez Zamawiającego w postępowaniu oraz w przypadku zaniechania przez Zamawiającego czynności, do której jest obowiązany na podstawie ustawy pzp protest wnosi się w terminie 10 dni od dnia, w którym powzięto lub przy zachowaniu należytej staranności można było powziąć wiadomość o okolicznościach stanowiących podstawie jego wniesienia, z zastrzeżeniem pkt 33.1.2) SIWZ;
2) wobec treści ogłoszenia, a także treści postanowień SIWZ protest wnosi się w terminie 14 dni od dnia publikacji ogłoszenia w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej lub zamieszczenia SIWZ na stronie internetowej Urzędu Miejskiego w Suwałkach (**bip.um.suwalki.pl**);
3) protest wnosi się zgodnie z wyborem Zamawiającego wyłącznie w formie **pisemnej**;
4) protest uważa się za wniesiony z chwilą, gdy dotarł on do Zamawiającego w taki sposób, że **mógł zapozna**ć **się z jego treśc**ią;
5) wniesienie protestu dopuszczalne jest tylko przed zawarciem umowy;
6) Zamawiający odrzuca protest wniesiony po terminie, wniesiony przez podmiot nieuprawniony lub protest niedopuszczalny na podstawie art. 181 ust. 6 ustawy pzp;
7) protest powinien wskazywać oprotestowaną czynność lub zaniechanie Zamawiającego, a także zawierać żądanie, zwięzłe przytoczenie zarzutów oraz okoliczności faktycznych i prawnych uzasadniających wniesienie protestu;
8) w przypadku wniesienia protestu po upływie terminu składania ofert bieg terminu związania ofertą ulega zawieszeniu do czasu ostatecznego rozstrzygnięcia protestu;
9) Zamawiający rozstrzyga jednocześnie wszystkie protesty, o których mowa w art. 183 ust. 1 ustawy pzp w terminie 10 dni od upływu ostatniego z terminów na wniesienie protestu;
10) protest inny, niż wymieniony w art. 183 ust. 1 ustawy pzp, Zamawiający rozstrzyga w terminie 10 dni od dnia jego wniesienia.

33.2. Odwołanie.
1) zgodnie z art. 184 ust. 1 ustawy pzp, od rozstrzygnięcia protestu przysługuje Wykonawcy odwołanie do Prezesa Urzędu Zamówień Publicznych;
2) odwołanie wnosi się w terminie 10 dni od dnia doręczenia rozstrzygnięcia protestu lub upływu terminu rozstrzygnięcia protestu, jednocześnie przekazując jego kopię Zamawiającemu;

3) kopię odwołania Zamawiający przekazuje jednocześnie wszystkim uczestnikom postępowania toczącego się w wyniku wniesienia protestu, nie później niż w terminie 2 dni od dnia jej otrzymania, wzywając ich do wzięcia udziału w postępowaniu odwoławczym;
4) uczestnik postępowania toczącego się w wyniku wniesienia protestu może zgłosić przystąpienie do postępowania odwoławczego najpóźniej do czasu otwarcia posiedzenia składu orzekającego Krajowej Izby Odwoławczej, wskazując swój interes prawny w przystąpieniu i stronę, do której przystępuje. Zgłoszenie przystąpienia doręcza się Prezesowi Urzędu Zamówień Publicznych, przekazując jego kopię Zamawiającemu oraz Wykonawcy wnoszącemu odwołanie;
5) czynności Wykonawcy, który przystąpił do postępowania odwoławczego nie mogą pozostawać w sprzeczności z czynnościami i oświadczeniami strony, do której przystąpił;
6) odwołanie podlega rozpoznaniu, jeżeli uiszczono wpis najpóźniej w dniu wniesienia odwołania, a dowód jego uiszczenia załączono do odwołania.

33.3. Skarga do sądu:
1) na orzeczenie Krajowej Izby Odwoławczej stronom oraz uczestnikom postępowania odwoławczego przysługuje skarga do sądu;
2) skargę wnosi się do sądu okręgowego właściwego dla siedziby albo miejsca zamieszkania Zamawiającego;
3) skargę wnosi się za pośrednictwem Prezesa Urzędu Zamówień Publicznych w terminie 7 dni od dnia doręczenia orzeczenia Krajowej Izby Odwoławczej, przesyłając jednocześnie jej odpis przeciwnikowi skargi;
4) prezes Urzędu Zamówień Publicznych przekazuje skargę wraz z aktami postępowania odwoławczego sądowi właściwemu w terminie 7 dni od dnia jej otrzymania;
5) skarga powinna czynić zadość wymaganiom przewidzianym dla pisma procesowego oraz zawierać oznaczenie zaskarżonego orzeczenia, przytoczenie zarzutów, zwięzłe ich uzasadnienie, wskazanie dowodów, a także wniosek o zmianę orzeczenia w całości lub części.

34. Inne postanowienia
Sprawy nie określone w niniejszej SIWZ będą podlegać rozstrzygnięciom na podstawie przepisów ustawy pzp.

Podpisy członków komisji :

1. Karczewski Adam - przewodnicząca komisji .....
2. Skorupska Izabela - sekretarz komisji .....
3. Kordowski Andrzej - członek komisji .....
4. Radosław Jabłoński – członek komisji.…….
5. Sieczkowski Sławomir - członek komisji .....
6. Wiesława Michalska - członek komisji .....

ZATWIERDZAM

Suwałki, dnia ……. 2009 r. .....

Załączniki:

1. **Oferta do zamówienia publicznego.**
2. **Formularz cenowy.**
3. **Oświadczenie o spełnianiu warunków art. 22 ust. 1 pkt 1 - 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. *Prawo zamówie*ń *publicznych* (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 - tekst jednolity z póź*n. zm.) oraz o nie wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. *Prawo zamówie*ń *publicznych* (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 - tekst jednolity z póź*n. zm.).**
4. **Załącznik informacyjny.**

ZAŁĄCZNIK NR 1 DO SIWZ

OFERTA DO ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO POD NAZWĄ
„Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta Suwałk i jednostek organizacyjnych objętych budżetem miasta zaliczanych do sektora finansów publicznych w okresie od 01 lutego 2010 r. do 31 stycznia 2015 r.”

ZAMAWIAJĄCY**: MIASTO SUWAŁKI UL. ADAMA MICKIEWICZA 1,**
16-400 SUWAŁKI, TEL. 087 562 80 00, FAX 087 566 30 98
REGON 790671030, NIP 844-215-51-52
godziny pracy Zamawiającego:
od poniedziałku do piątku od 7:30 do 15:30

1. WYKONAWCA - należy podać pełną nazwę Wykonawcy składającego ofertę
.....
adres.....
tel. .....fax .....
REGON ..... NIP .....
województwo …….
upełnomocniony przedstawiciel
.....
2. Stosownie do pobranej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) – oferujemy wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie z załączonym formularzem cenowym za cenę stanowiącą całkowity koszt prowizji, opłat i kredytu w rachunku bieżącym w całym okresie obowiązywania umowy, która zgodnie z kalkulacją wynosi :
- wartość netto (na podstawie tabeli obliczenia ceny stanowiącej załącznik nr 2 do SIWZ),
w wysokości: ..... złotych
(słownie……..……..…….).
- należny podatek VAT wynosi ..... % tj. ..... złotych
(słownie:.....).
- **cenę brutto..... złotych**
(słownie:.....)
przy czym:
- **marża** od kwoty udzielonego kredytu wynosi .....% (przy oprocentowaniu równym WIBOR 1M+marża Banku)
- wynosi ..... %
(słownie: .....)
- WIBOR 1M przyjęty dla obliczenia ceny oferty **z dnia 01.09.2009 r.** wynosi 3,5200 %.

3. Wpływy z tytułu odsetek od środków na rachunkach (W) : ..... **PLN,**

(słownie.....,….....).

Wpływy z tytułu odsetek od środków na rachunkach zostały obliczone wg wzoru :

W= (15.000.000 PLN x WIBID1M x Z) x 5, przy czym oprocentowanie rachunków w stosunku rocznym wynosi: **WIBID 1M (3,3200%) x _____ (współczynnik Z) = …….. %**

Do obliczeń przyjęto średnią wartość depozytów na rachunkach Zamawiającego za rok 2006, 2007, 2008 i w I połowie 2009 r. w kwocie 15.000.000 PLN, oszacowaną na podstawie informacji uzyskanych z banku prowadzącego aktualnie obsługę bankową budżetu. Natomiast WIBID 1 M został przyjęty z dnia **01.09.2009** i wynosi 3,3200%.

4. Oświadczamy, że akceptujemy i zapoznaliśmy się ze SIWZ i nie wnosimy do niej zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne informacje, potrzebne do właściwego przygotowania oferty.
5. Oświadczamy, że spełniamy wszystkie warunki zawarte w SIWZ oraz że zapoznaliśmy się i akceptujemy istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy.
6. Oświadczamy, że przedmiot zamówienia wykonamy w terminie: **od dnia 01 lutego 2010 r. do dnia 31 stycznia 2015 r.,**
7. Oświadczamy, że jest nam znany, sprawdzony i przyjęty zakres prac objęty zamówieniem.

8. Wadium w kwocie **20.000,00 zł** wniesione zostało w dniu ..... w następującej formie ……;
9. Oświadczamy, że uważamy się za związanych z niniejszą ofertą na czas wskazany w SIWZ tzn. przez **60** dni od upływu terminu składania ofert.
10. Oświadczamy, że w okresie obowiązywania umowy zapewnimy prowadzenie obsługi kasowej, polegającej na przyjmowaniu wpłat i wypłat gotówkowych na rachunki bankowe Miasta Suwałk oraz jednostek organizacyjnych miasta zaliczanych do sektora finansów publicznych w minimum dwóch punktach o odrębnych lokalizacjach na terenie Miasta Suwałki (w tym co najmniej jedna lokalizacja na terenie osiedla PÓŁNOC oraz co najmniej jedna lokalizacja na terenie ŚRÓDMIEŚCIA) tj.:

a) Osiedle PÓŁNOC adres:
   - …….…….
   - ……..…….
b) ŚRÓDMIEŚCIE adres:.
   - ……..
   - ……...

11. Jako zasadnicze załączniki będące integralną częścią niniejszej oferty, a wynikające ze SIWZ załączamy wszystkie wymagane dokumenty:
1) aktualny odpis z właściwego rejestru albo aktualne zaświadczenie 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;
2) zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na prowadzenie działalności przez bank – Wykonawcę w zakresie objętym niniejszym zamówieniem;
3) aktualne zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego oraz właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzonych odpowiednio, Że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, opłat oraz składek na ubezpieczenie zdrowotne lub społeczne, lub zaświadczeń, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu - wystawionych nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;
4) aktualna informacja z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4 – 8 ustawy, wystawionej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
5) aktualna informacja z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 9 ustawy, wystawionej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
6) wypełniony i podpisany formularz cenowy wg **załącznika Nr 2** do SIWZ;
7) wypełniony i podpisany **załącznik nr 3** do SIWZ zawierający oświadczenie o spełnianiu warunków art. 22 ust. 1 pkt 1 - 3 ustawy pzp oraz oświadczenie Wykonawcy, że nie podlega wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 i ust. 2 ustawy pzp
8) pełnomocnictwo lub inny dokument określający zakres umocowania do reprezentowania Wykonawcy, o ile ofertę składa pełnomocnik Wykonawcy;
9) oryginał dokumentu potwierdzającego wniesienie wadium;
10) ……..

Ofertę sporządzono dnia .....

….....

Wykonawca lub upełnomocniony przedstawiciel Wykonawcy

ZAŁĄCZNIK NR 2 do SIWZ

F O R M U L A R Z C E N O W Y

Przystępując do postępowania w sprawie udzielenia zamówienia publicznego – **„Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta Suwałk i jednostek organizacyjnych objętych budżetem miasta zaliczanych do sektora finansów publicznych w okresie od 01 lutego 2010 r. do 31 stycznia 2015 r.”** przedstawiam/ my:

TABELA OBLICZENIA CENY ZAMÓWIENIA

LP	Nazwa elementu składającego się na cenę oferty	Dane przyjęte do obliczenia kosztów składających się na cenę oferty	Sposób obliczenia kosztów składających się na cenę oferty	Opłaty, prowizje i oprocentowanie zaproponowane przez Wykonawcę	Wysokość kosztów, prowizji, opłat i kredytu w rachunku bieżącym w okresie obowiązywania umowy
1	2	3	4	5	8
1.	Opłata za otwarcie rachunku **OPotw**	214 rachunków	Opłata za otwarcie rachunków liczona jako iloczyn liczby rachunków (214) i stawki określonej w ofercie Banku.	(za 1 rachunek): …… ……PLN	
2.	Opłata za prowadzenie rachunku **OPpr**	214 rachunków x 60 m-cy	Opłata za prowadzenie rachunków, liczona jako iloczyn liczby rachunków (214), stawki miesięcznej opłaty określonej w ofercie Banku i liczby miesięcy (60).	(za 1 rachunek): …… …PLN	
3.	Opłata za przelew elektroniczny do innych banków (bez przedziałów i wariantów) **OPprzelEL**	8 808 szt. x 60 m-cy	Opłata za przelewy do innych banków w formie elektronicznej, liczona jako iloczyn liczby przelewów (8808), opłaty za jeden przelew określonej w ofercie Banku i liczby miesięcy (60).	(za 1 przelew) …… …PLN	
4.	Opłata za przelew papierowy do innych banków (bez przedziałów i wariantów) **OPprzelPA**	29 szt. x 60 m-cy	Opłata za przelewy do innych banków w formie papierowej, liczona jako iloczyn liczby przelewów (29), opłaty za jeden przelew określonej w ofercie Banku i liczby miesięcy (60).	(za 1 przelew) … ……PLN	
5.	Prowizja za wypłaty gotówkowe (bez przedziałów i wariantów) Pwyp	882 050 x 60 m-cy	Prowizja za wypłaty gotówkowe, liczona jako iloczyn kwoty wypłat, dokonywanej miesięcznie (882 050 PLN) wysokości prowizji określonej w ofercie Banku procentowo od kwoty wypłaty i liczby miesięcy (60).	(% od kwoty wpłaty): …….	
6.	Opłata za przetwarzanie i identyfikację płatności masowych (bez przedziałów i wariantów) **OPprzelMAS**	9783 szt. x 60 m-cy	Opłata za przetwarzanie i identyfikację płatności masowych jako iloczyn liczby przelewów masowych (9783 szt.), opłaty za przetwarzanie i identyfikację jednego przelewu (określonej w	(za 1 przetwarzanie i identyfikację): …… PLN	

			ofercie Banku) i liczby miesięcy (60).		
7.	Odsetki od kredytu w rachunku bieżącym w stosunku rocznym **Kr**	W okresie 01/02/2010– 31/01/2015 zadłużenie na kwotę 3.000.000 PLN w każdym roku przez 60 dni w roku przy oprocentowaniu równym WIBOR 1M + marża Banku	Suma kosztów kredytu w rachunku bieżącym w okresie od 01/02/2010-31/01/2015, przy założeniu zadłużenia na kwotę 3.000.000 PLN w każdym roku przez 60 dni w roku, przy oprocentowaniu równym WIBOR 1M + marża Banku (y), obliczona wg wzoru: ***Kr ={ [3.000.000 PLN x (WIBOR 1M + y)] : 365dni } x 60 dni x 5 lat,*** gdzie y=marża Banku wyrażona w punktach procentowych (należy przyjąć marżę określoną w ofercie Banku). Do obliczeń należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 01.09.2009 r. wynoszącą 3,5200%.	WIBOR 1M + marża Banku (y): ……%	
Cena oferty obliczona wg wzoru: **C= OPotw+OPpr+OPprzelEL+OPprzelPA+Pwyp+OPprzelMAS+Kr**					

Cena za wykonanie całości usług bankowych objętych przedmiotem zamówienia w całym okresie obowiązywania umowy została ustalona w oparciu o następujące wielkości jednostkowe:

1) Opłata za otwarcie rachunku (Op_{otw}): _____ PLN za jeden rachunek;

2) Opłata za prowadzenie rachunku (Op_{pr}): _____ PLN za jeden rachunek miesięcznie;

3) Opłata za przelew elektroniczny /do innych banków/ ($Op_{przelEL}$): _____PLN za jeden przelew, bez przedziałów i wariantów;

4) Opłata za przelew papierowy /do innych banków/ ($Op_{przelPA}$): _____PLN za jeden przelew, bez przedziałów i wariantów;

5) Prowizja za wypłaty gotówkowe (P_{wyp}): _____ % od kwoty wypłaty (bez przedziałów i wariantów);

6) Opłata za przetwarzanie i identyfikację przelewów masowych ($Op_{przeIMAS}$.)_____PLN za jeden przelew (bez przedziałów i wariantów);

7) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w stosunku rocznym: WIBOR 1M[1] .....+ ____ (marża ***y***).

..... dnia .....

.....
Wykonawca lub upełnomocniony przedstawiciel Wykonawcy

1 Dla celu obliczenia ceny oferty należy przyjąć stawkę WIBOR 1M z dnia 01.09.2009 tj. 3,5200%.

ZAŁĄCZNIK NR 3 DO SIWZ

O Ś W I A D C Z E N I E

o spełnianiu warunków art. 22 ust. 1 pkt 1 - 3 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. *Prawo zamówie*ń *publicznych* (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 - tekst jednolity z późn. zm.) oraz o nie wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. *Prawo zamówie*ń *publicznych* (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 - tekst jednolity z późn. zm.).

Przystępując do postępowania w sprawie udzielenia zamówienia publicznego na – „**Prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Miasta Suwałk i jednostek organizacyjnych objętych budżetem miasta zaliczanych do sektora finansów publicznych w okresie od 01 lutego 2010 r. do 31 stycznia 2015 r.”**

ja/my (imię nazwisko) …..……..

.....

reprezentując firmę (nazwa firmy).....

…….

jako upoważniony na piśmie lub wpisany w rejestrze..... w imieniu reprezentowanej przeze mnie firmy oświadczam/my, że:

1) Posiadamy uprawnienia, wymagane ustawami, do wykonywania działalności i czynności w zakresie przedmiotu niniejszego zamówienia.

2) Posiadamy niezbędną wiedzę i doświadczenie oraz dysponujemy potencjałem technicznym i osobami zdolnymi do wykonania zamówienia lub przedstawimy pisemne zobowiązanie innych podmiotów do udostępnienia potencjału technicznego i osób zdolnych do wykonania zamówienia.

3) Znajdujemy się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia.

4) Nie podlegam/my wykluczeniu z niniejszego postępowania na podstawie przesłanek określonych w art. 24 ust. 1 i ust. 2 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. *Prawo zamówie*ń *publicznych* (Dz. U. z 2007 r. Nr 223, poz. 1655 - tekst jednolity z późn. zm.).

Ofertę sporządzono dnia .....

….....

Wykonawca lub upełnomocniony przedstawiciel Wykonawcy