

**SPECYFIKACJA ISTOTNYCH
WARUNKÓW ZAMÓWIENIA
DLA POSTĘPOWANIA PROWADZONEGO
W TRYBIE PRZETARGU NIEOGRANICZONEGO
O WARTOŚCI POWYŻEJ
WYRAŻONEJ W ZŁOTYCH RÓWNOWARTOŚCI
KWOTY 200.000 EURO**

**NA
WYKONANIE BANKOWEJ OBSŁUGI BUDŻETU
WOJEWÓDZTWA ZACHODNIOPOMORSKIEGO
WRAZ Z UDZIELENIEM KREDYTU W RACHUNKU
BIEŻĄCYM**

SZCZECIN 2012



Znak sprawy: WOIRZL.II.272.1.2012.WW

I. Nazwa (firma) oraz adres zamawiającego:

1. Województwo Zachodniopomorskie – Urząd Marszałkowski
Województwa Zachodniopomorskiego w Szczecinie
ul. Korsarzy 34
70-540 Szczecin
Tel.: 914 467 194 (120)
Fax: 914 467 185
NIP: 851-28-71-498
REGON: 811-68-38-76
adres e-mail: zamowienia.publiczne@wzp.pl

II. Tryb udzielenia zamówienia:

1. Zamówienie udzielane jest w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie art. 10 ust. 1 i art. 39 i nast. ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. – Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity: Dz.U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 z późn. zmianami – dalej: „ustawa PZP”), aktów wykonawczych do ustawy PZP oraz niniejszej Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (dalej: „SIWZ”).
2. W sprawach nieuregulowanych w niniejszej SIWZ stosuje się przepisy ustawy PZP oraz aktów wykonawczych do ustawy PZP.
3. Do udzielenia przedmiotowego zamówienia publicznego stosuje się przepisy dotyczące usług.

III. Opis przedmiotu zamówienia:

1. Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie bankowej obsługi budżetu Województwa Zachodniopomorskiego wraz z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym szczegółowo opisanych w załączniku nr 2 do SIWZ.
2. Nazwy i kody Wspólnego Słownika Zamówień (Klasyfikacji CPV):
66110000-4- usługi bankowe,
66113000-5 – usługi udzielania kredytu.

IV. Opis części zamówienia, jeżeli Zamawiający dopuszcza składanie ofert częściowych:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.

V. Opis sposobu przedstawienia ofert wariantowych oraz minimalne warunki, jakim muszą odpowiadać oferty wariantowe, jeżeli Zamawiający dopuszcza ich składanie:

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.

VI. Informacja o przewidywanych zamówieniach uzupełniających, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 PZP.

Nie przewiduje się udzielenia zamówień uzupełniających

VII. Termin wykonania zamówienia:

1. Umowa o udzielenie zamówienia publicznego zostanie zawarta na czas oznaczony.

2. Termin wykonania zamówienia:
 - rozpoczęcie realizacji zamówienia: od dnia zawarcia umowy (Zamawiający planuje zawrzeć umowę od dnia 01 maja 2012 r.).
 - zakończenie realizacji zamówienia nastąpi po 48 miesiącach od dnia zawarcia umowy.

VIII. Opis warunków udziału w postępowaniu oraz opis sposobu dokonywania oceny spełniania tych warunków; Podstawy wykluczenia z postępowania:

1. W postępowaniu wzięć mogą udział Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:
 - 1) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania:

Warunkiem jest posiadanie zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, jeżeli ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 ze zm.) nakłada obowiązek posiadania zezwolenia, na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym zamówieniem. W przypadku Banku Państwowego (art. 14 i następnie Prawa Bankowego) wystarczy podanie rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu banku.
 - 2) posiadania wiedzy i doświadczenia poprzez wykazanie, że:

Wykonał lub wykonuje należycie, w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie co najmniej jedną usługę podobną do usług objętych przedmiotem zamówienia. Za usługę podobną Zamawiający uzna usługę bankowej obsługi budżetu jednostki samorządu terytorialnego, której osiągnięte dochody budżetowe w jednym roku wyniosły nie mniej niż 700 000 000,- PLN (słownie: siedemset milionów złotych polskich),
 - 3) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia:

Warunkiem udziału w postępowaniu jest dysponowanie przynajmniej jednym oddziałem banku zlokalizowanym na terenie miasta Szczecina.
 - 4) sytuacji ekonomicznej i finansowej.

Warunkiem udziału w postępowaniu jest znajdowanie się w sytuacji ekonomicznej i finansowej zapewniającej wykonanie zamówienia. Zamawiający uzna warunek za spełniony jeżeli współczynnik wypłacalności Wykonawcy obliczony metodologią NBP na koniec trzeciego kwartału 2011 roku, nie jest niższy niż 8%.
2. Wykonawca może polegać na wiedzy i doświadczeniu, potencjale technicznym, osobach zdolnych do wykonania zamówienia lub zdolnościach finansowych innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków. Wykonawca w takiej sytuacji zobowiązany jest udowodnić Zamawiającemu, iż będzie dysponował zasobami niezbędnymi do realizacji zamówienia, w szczególności przedstawiając w tym celu pisemne zobowiązania tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonywaniu zamówienia. **Oświadczenie winno być złożone na wzorze oświadczenia stanowiącym załącznik nr 7 do SIWZ.**
3. W postępowaniu wzięć mogą udział Wykonawcy, w stosunku do których nie zachodzą podstawy do wykluczenia z powodu niespełniania warunków, o których mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy PZP.
4. Zamawiający dokona oceny spełniania warunków udziału w postępowaniu w oparciu o analizę oświadczeń lub dokumentów załączonych do oferty, na zasadzie: spełnia / nie spełnia.

IX. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie mają dostarczyć Wykonawcy w celu wykazania spełniania przez wykonawcę warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy PZP oraz wykazania, że nie podlegają wykluczeniu z postępowania, w okolicznościach o których mowa w art. 24 ust. 1 i 2 ustawy PZP:

1. Potwierdzenie przez Wykonawców spełniania warunków udziału w postępowaniu, opisanych szczegółowo w rozdziale VIII SIWZ, niepodlegania wykluczeniu oraz w celu potwierdzenia, że oferowane usługi odpowiadają wymaganiom określonym przez Zamawiającego, nastąpi w oparciu o analizę przedłożonych przez Wykonawcę oświadczeń lub dokumentów, o których mowa poniżej.
2. W celu potwierdzenia, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ustawy PZP, Zamawiający żąda **oświadczenia o braku podstaw do wykluczenia**, według wzoru stanowiącego **załącznik nr 5** do SIWZ.
3. W celu potwierdzenia, że Wykonawca spełnia warunki udziału w postępowaniu, posiada uprawnienia do wykonywania określonej działalności lub czynności oraz nie podlega wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ustawy PZP, Zamawiający żąda, w formie **oryginału** lub **kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osobę uprawnioną do reprezentacji Wykonawcy w obrocie gospodarczym** następujących dokumentów:
 - 1) aktualnego odpisu z właściwego rejestru, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert, a w stosunku do osób fizycznych oświadczenia w zakresie art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy PZP, według wzoru stanowiącego załącznik nr 5 do SIWZ.
 - 2) aktualnego zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków lub zaświadczenia, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu – wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;
 - 3) aktualnego zaświadczenia właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenie zdrowotne i społeczne, lub potwierdzenia, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu – wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;
 - 4) aktualnej informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust.1 pkt 4-8 ustawy – Prawo zamówień publicznych. Dokument powinien być wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
 - 5) aktualnej informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust.1 pkt 9 ustawy – Prawo zamówień publicznych. Dokument powinien być wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
 - 6) zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego, jeżeli ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 ze zm.) nakłada obowiązek posiadania zezwolenia, na podjęcie działalności gospodarczej w zakresie objętym zamówieniem. W przypadku Banku Państwowego (art. 14 i następane Prawa Bankowego) wystarczy podanie rocznika, numeru i pozycji właściwego Dziennika Ustaw zawierającego rozporządzenie o utworzeniu banku;
 - 7) oświadczenia o wysokości współczynnika wypłacalności obliczonego metodologią NBP na koniec trzeciego kwartału 2011 roku - według wzoru stanowiącego – **załącznik nr 8** do SIWZ.
 - 8) oświadczenia na temat adresu oddziału, jakim dysponuje bank na terenie miasta Szczecina – **załącznik nr 9** do SIWZ.
4. Na potwierdzenie spełniania warunku określonego w Rozdziale VIII pkt 1 ppkt 2 należy przedstawić Informacje o doświadczeniu Wykonawcy na formularzu pn.: „Doświadczenie Wykonawcy” - **załącznik nr 6** do SIWZ.

Informacja musi potwierdzać spełnienie warunku, o którym mowa w Rozdziale VIII pkt 1 ppkt 2. Do informacji winny być dołączone dokumenty potwierdzające, że wymienione usługi zostały wykonane lub są wykonywane należycie (np. referencje, protokoły odbioru, itp.).

5. Do oferty załączyć należy także **oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu** – zgodnie z **załącznikiem nr 4** do SIWZ.
6. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, **zamiast dokumentów, o których mowa w pkt 3 ppkt 1), 2), 3) i 5) rozdziału IX SIWZ** składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:
 - 1) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
 - 2) nie zalega z uiszczaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne albo że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu, wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert;
 - 3) nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
7. Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, **zamiast 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, 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, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.
8. Jeżeli w miejscu zamieszkania osoby lub w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa powyżej, zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie złożone przed notariuszem, właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, z zachowaniem terminów ich ważności określonych powyżej. Z powyższych dokumentów wynikać musi, że Wykonawca spełnia warunki określone w rozdziale VIII SIWZ.
9. W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez Wykonawcę mającego siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Zamawiający może zwrócić się do właściwych organów odpowiednio miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, z wnioskiem o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących przedłożonego dokumentu.
10. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia:
 - 1) Dokumenty wymienione w pkt. 2 i 5 rozdziału IX SIWZ musi złożyć każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia bądź pełnomocnik występujący w imieniu wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.
 - 2) Dokumenty wymienione w pkt. 3 rozdziału IX SIWZ (za wyjątkiem dokumentu wskazanego w pkt 3.8) albo odpowiadające im dokumenty określone w pkt 6 i 7 rozdziału IX SIWZ, winny być przedłożone przez każdego Wykonawcę.
 - 3) W celu wykazania spełnienia warunków szczegółowych, dokumenty (wymienione w pkt 4 oraz pkt. 3.8) rozdziału IX SIWZ, winien przedłożyć w imieniu wszystkich ten, lub ci spośród Wykonawców, którzy łącznie spełniają dany warunek.
11. W przypadku, gdy o udzielenie zamówienia ubiega się **wspólnie kilku Wykonawców** do oferty winni załączyć dokument **pełnomocnictwa** wystawionego zgodnie z dyspozycją art. 23 ust. 2 ustawy PZP, tj. o zakresie co najmniej: do reprezentowania w postępowaniu o udzielenie

zamówienia Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego.

12. Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania przed zawarciem umowy w sprawie zamówienia publicznego, umowy regulującej współpracę Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.
 13. **Jeżeli z przedstawionych dokumentów wynika, że osoba, która podpisała ofertę nie jest uprawniona do reprezentacji Wykonawcy w obrocie gospodarczym, do oferty załączyć należy dokument pełnomocnictwa wystawionego w sposób określony przepisami prawa cywilnego. W przypadku złożenia kopii pełnomocnictwa musi być ono potwierdzone za zgodność z oryginałem przez notariusza.**
 14. Dokumenty, o których mowa w ogłoszeniu o zamówieniu oraz SIWZ Wykonawcy mogą składać w formie oryginału lub kopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę, tj. przez osobę uprawnioną do reprezentacji Wykonawcy w obrocie gospodarczym. Wyjątkiem w tym zakresie jest dokument pełnomocnictwa oraz oświadczenia składanego zgodnie z wymaganiami art. 26 ust. 2b ustawy PZP. Dla obydwu dokumentów wymaga się zachowania formy pisemnej.
 15. Zamawiający zastrzega sobie prawo żądania przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu, gdy złożona przez Wykonawcę kopia dokumentu będzie nieczytelna lub będzie budzić wątpliwości co do jej prawdziwości.
 16. Postępowanie o udzielenie zamówienia prowadzi się w języku polskim. Dokumenty lub oświadczenia sporządzone w języku obcym są składane wraz z tłumaczeniem na język polski, poświadczonym przez Wykonawcę. Zasada ta rozciąga się także na składane w toku postępowania wyjaśnienia, oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje, itp.
 17. Pozostałe dokumenty, jakie muszą być złożone wraz z ofertą:
 - 1) dokument potwierdzający wniesienie wadium. Zasady wnoszenia wadium opisane są szczegółowo w rozdziale XI SIWZ.
 - 2) wypełniony załącznik nr 3 do SIWZ (oferta cenowa).
- X. Informacja o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń i dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami oraz adres poczty elektronicznej lub strony internetowej Zamawiającego, jeżeli Zamawiający dopuszcza porozumiewanie się drogą elektroniczną:**
1. Oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie lub faksem lub elektronicznie.
 2. Forma pisemna zastrzeżona jest dla złożenia oferty wraz z załącznikami, w tym oświadczeń i dokumentów potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz oświadczeń i dokumentów potwierdzających spełnianie przez oferowany przedmiot zamówienia wymagań określonych przez Zamawiającego, a także zmiany lub wycofania oferty.
 3. Jeżeli Wykonawca przekaze oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje faksem, elektronicznie i pisemnie, za datę ich złożenia przyjmuje się datę wpływu dokumentu, stosownie do formy przekazu. Dokument uważa się za złożony w terminie, jeżeli adresat mógł zapoznać się z jego treścią przed upływem wyznaczonego terminu, z uwzględnieniem pkt. 2.
 4. Zawsze dopuszczalna jest forma pisemna.
 5. Jeżeli oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje przekazywane są faksem lub drogą elektroniczną, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.

6. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia. Zamawiający jest obowiązany udzielić wyjaśnień niezwłocznie, jednak nie później niż na 6 dni przed upływem terminu składania ofert, pod warunkiem że wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.
7. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami zostanie przekazana Wykonawcom, którym przekazano SIWZ, bez ujawnienia źródła zapytania, a także zamieszczona na stronie internetowej, na której zamieszczona jest niniejsza SIWZ.
8. Zamawiający nie będzie udzielał ustnych i telefonicznych informacji, wyjaśnień czy odpowiedzi na kierowane do Zamawiającego zapytania, w sprawach wymagających zachowania formy pisemnej. Uzyskane odpowiedzi nie będą wiążące dla Zamawiającego i Wykonawców.
9. Osobami uprawnionymi do porozumiewania się z Wykonawcami w związku z toczącym się postępowaniem są:
 - w zakresie proceduralnym: Wiesława Wyszowska,
ul. Piłsudskiego 40 – 42, 70 – 421 Szczecin, tel.: 91 44 67 120,
 - w zakresie merytorycznym: Alicja Liberacka,
ul. Korsarzy 34, 70 – 540 Szczecin, tel.: 91 48 07 291.

XI. Wymagania dotyczące wadium:

1. Zamawiający żąda wniesienia wadium w wysokości 48.000,00 zł (słownie: czterdzieści osiem tysięcy złotych 00/100).
2. Wadium może być wnoszone w jednej lub kilku następujących formach:
 - 1) pieniądzu;
 - 2) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo-kredytowej, z tym że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym;
 - 3) gwarancjach bankowych;
 - 4) gwarancjach ubezpieczeniowych;
 - 5) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b 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 ze zm.).
3. **UWAGA!** W tytule przelewu wadium wnoszonego w pieniądzu należy wskazać dane identyfikujące postępowanie, tak aby przyporządkowanie wadium do danego postępowania nie budziło żadnych wątpliwości, przykładowo: „**wadium w przetargu nieograniczonym nr WOIRZL.II.272.1.2012.WW**”, „**wadium w przetargu na wykonanie bankowej obsługi budżetu Województwa Zachodniopomorskiego wraz z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym**”, itp.
4. Wadium wniesione w formie innej niż pieniężna winno zawierać w dokumencie poręczenia lub gwarancji oznaczenie postępowania którego wadium dotyczy, zgodnie z przykładem wskazanym powyżej.
5. Z wadium wniesionego przez Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia w formie innej niż pieniężna musi wynikać, że zabezpiecza ono ofertę wnoszoną przez Wykonawców składających ofertę wspólną.
6. Wadium wnosi się przed upływem terminu składania ofert.
7. Wadium wniesione w formie pieniężnej musi wpłynąć na konto Zamawiającego przed terminem składania ofert.
8. Wadium wniesione w pieniądzu Zamawiający przechowuje na osobnym rachunku bankowym.

9. Numer konta Zamawiającego, na które wnosi się wadium w formie pieniężnej: PKO BP S.A. nr konta: 25 1020 4795 0000 9202 0009 1033.
10. Zamawiający zwróci wadium wraz z odsetkami wynikającymi z umowy rachunku bankowego, na którym było ono przechowywane, pomniejszone o koszty prowadzenia rachunku bankowego oraz prowizji bankowej za przelew pieniędzy na rachunek bankowy wskazany przez Wykonawcę.
11. Wadium wniesione w formie innej niż pieniężna winno obowiązywać od dnia składania ofert (a nie od dnia następnego) przez cały okres związania ofertą, zgodnie z art. 85 ustawy PZP.
12. Dokument wniesienia wadium musi być załączony do oferty.
13. Zamawiający zatrzyma wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym mowa w art. 26 ust. 3, nie złożył dokumentów lub oświadczeń, o których mowa w art. 25 ust. 1, lub pełnomocnictw, chyba że Wykonawca udowodni, że wynika to z przyczyn nieleżących po jego stronie. Zamawiający zatrzyma wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana:
 - 1) odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego
 - 2) na warunkach określonych w ofercie;
 - 3) nie wniósł wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy;
 - 4) zawarcie umowy w sprawie zamówienia publicznego stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie wykonawcy.
14. Zamawiający zwraca niezwłocznie wadium:
 - 1) wszystkim Wykonawcom niezwłocznie po wyborze oferty najkorzystniejszej lub unieważnieniu postępowania, z wyjątkiem Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, z zastrzeżeniem art. 46 ust. 4a,
 - 2) Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza, Zamawiający zwraca wadium niezwłocznie po zawarciu umowy w sprawie zamówienia publicznego oraz wniesieniu zabezpieczenia należytego wykonania umowy, jeżeli jego wniesienia żądano,
 - 3) Zamawiający zwraca niezwłocznie wadium na wniosek Wykonawcy, który wycofał ofertę przed upływem terminu składania ofert.

XII. Termin związania ofertą:

1. Termin związania ofertą wynosi 60 dni, z tym, że bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
2. Wykonawca samodzielnie lub na wniosek Zamawiającego może przedłużyć termin związania ofertą, z tym, że Zamawiający może tylko raz, co najmniej na 3 dni przed upływem terminu związania ofertą, zwrócić się do Wykonawców o wyrażenie zgody na przedłużenie tego terminu o oznaczony okres, nie dłuższy jednak niż 60 dni.

XIII. Opis sposobu przygotowania ofert:

1. Ofertę sporządza się w języku polskim, w formie pisemnej, przy użyciu formularza stanowiącego załącznik nr 3 do SIWZ, wypełnionego na maszynie do pisania, komputerze albo ręcznie, długopisem w sposób czytelny.
2. Oferta musi być złożona przed upływem terminu składania ofert.
3. Ofertę wraz z wymaganymi załącznikami, oświadczeniami i dokumentami zamieścić należy w kopercie zaadresowanej na Zamawiającego: Urząd Marszałkowski Województwa Zachodniopomorskiego, ul. Piłsudskiego 40 – 42, 70 – 421 Szczecin z następującym dopiskiem: „Przetarg na wykonanie bankowej obsługi budżetu Województwa Zachodniopomorskiego

wraz z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym” z dopiskiem „Nie otwierać przed dniem M. 04..... 2012 r., godz. 13.00”.

4. Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę.
5. Wykonawca złoży ofertę zgodnie z wymaganiami SIWZ.
6. Zaleca się aby wszystkie strony oferty i załączników były ponumerowane i parafowane. Brak ponumerowania i parafowania nie skutkuje odrzuceniem oferty.
7. Oferty winny być podpisane w wyznaczonych miejscach przez osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy (Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia) w obrocie gospodarczym.
8. Wszystkie miejsca, w których Wykonawca naniósł zmiany winny być parafowane przez osobę upoważnioną do reprezentowania Wykonawcy w obrocie gospodarczym.
9. Oferta wraz z wymaganymi załącznikami, oświadczeniami i dokumentami jest jawna, z wyjątkiem informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 16 kwietnia 1993r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503 ze zm.) a Wykonawca składając ofertę zastrzegł w odniesieniu do tych informacji, że nie mogą być one udostępnione. Wykonawca nie może zastrzec informacji podawanych do publicznej wiadomości podczas otwarcia ofert (art. 86 ust. 4 ustawy PZP).
10. Zaleca się aby Wykonawca, który zastrzega w odniesieniu do informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa, że nie mogą być one udostępnione, złożył te informacje w osobnym segregatorze (opakowaniu) z odpowiednim oznaczeniem, zamieszczonym w tej samej kopercie, w której zamieszczona jest pozostała, jawna część oferty wraz z załącznikami, oświadczeniami i dokumentami.
11. Tajemnicą przedsiębiorstwa, zgodnie z art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji (Dz. U. z 2003 r. Nr 153, poz. 1503 ze zm.) są: nie ujawnione do wiadomości publicznej informacje techniczne, technologiczne, handlowe lub organizacyjne przedsiębiorstwa, co do których przedsiębiorca podjął niezbędne działania w celu zachowania ich poufności.
12. Wykonawca może, przed upływem terminu do składania ofert, zmienić lub wycofać ofertę.
13. W zakresie składania oświadczeń woli dotyczących zmiany i wycofania oferty obowiązują takie same zasady jak dla składania ofert, tj. forma pisemna.
14. Zmiany dotyczące treści oferty powinny być przygotowane, opakowane oraz zaadresowane w ten sam sposób jak oferta z dopiskiem, odpowiednio: „Zmiana” albo „Wycofanie”.

XIV. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert:

1. Oferty należy składać w terminie do dnia ...M. 04..... 2012 r. do godziny 12.00 w budynku Urzędu Marszałkowskiego Województwa Zachodniopomorskiego, ul. Piłsudskiego 40 – 42, 70 – 421 Szczecin (pokój nr 343).
2. Otwarcie ofert jest jawne i nastąpi tego samego dnia (...M. 04..... 2012 r.) o godzinie 13.00 w pok. 308 w budynku Urzędu Marszałkowskiego Województwa Zachodniopomorskiego, ul. Piłsudskiego 40 – 42, 70 – 421 Szczecin.
3. W przypadku złożenia oferty po terminie Zamawiający niezwłocznie zwraca ofertę, która została złożona po terminie.
4. Podczas otwarcia ofert Zamawiający poda nazwy (firmy) oraz adresy Wykonawców, a także informacje wskazane w art. 86 ust. 4 ustawy PZP, jeżeli ich podanie przez Wykonawców było wymagane.

5. Informacje, o których mowa powyżej wpisuje się do odpowiedniego protokołu postępowania, którego treść Zamawiający niezwłocznie przekaże na wniosek Wykonawców, którzy nie byli obecni przy otwarciu ofert.
6. Bezpośrednio przed otwarciem ofert Zamawiający poda kwotę, jaką zamierza przeznaczyć na sfinansowanie zamówienia.

XV. Opis sposobu obliczenia ceny:

1. Za najkorzystniejszą ofertę uznana zostanie oferta, która uzyska największą liczbę punktów w kryteriach opisanych w rozdziale XVII SIWZ.
2. Wykonawca obowiązany jest przedłożyć ofertę cenową na załączniku nr 3 podając w nim: cenę obsługi bankowej rozumianą jako roczną (za okres dwunastu miesięcy) zryczałtowaną cenę brutto za wszystkie czynności wymienione w punkcie 1 załącznika nr 2 do SIWZ (jest to kwota którą bank będzie corocznie obciążał Zamawiającego w okresie obowiązywania umowy), wchodzące w zakres obsługi bankowej, oprocentowanie zmienne „a’vista” oraz wysokość oprocentowania kredytu.
3. Podane w ofercie cenowej wartości muszą być obliczone zgodnie z wytycznymi określonymi w rozdziale XVII SIWZ.
4. Podane przez Wykonawcę ceny nie podlegają negocjacji czy zmianie w toku postępowania z zastrzeżeniem art. 87 ust. 2 ustawy PZP.
5. Cena oferty musi być podana w złotych polskich (dotyczy jedynie ceny za „obsługę bankową”), cyfrowo i słownie z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku.
6. **Wykonawca nie może zaoferować realizacji przedmiotu zamówienia na cenę równą „0 - PLN”. Zaoferowanie takiej ceny będzie stanowiło podstawę do odrzucenia oferty jako niezgodnej z treścią niniejszej SIWZ.**
7. W cenie oferty powinny być uwzględnione w szczególności wszystkie należności publiczno – prawne z tytułu realizacji przedmiotu zamówienia.
8. Jeżeli Wykonawcy złożą oferty, których wybór prowadziłby do powstania obowiązku podatkowego Zamawiającego zgodnie z przepisami o podatku od towarów i usług w zakresie dotyczącym wewnątrzspółnotowego nabycia towarów, Zamawiający w celu oceny takich ofert doliczy do przedstawionych w nich cen podatek od towarów i usług, który miałby obowiązek wpłacić zgodnie z obowiązującymi przepisami. Doliczenie do zaoferowanej ceny podatku od towarów i usług oznacza, iż Zamawiający dopuszcza w opisanej w niniejszym punkcie sytuacji możliwość wskazania w ofercie ceny netto, ale tylko i wyłącznie w przypadku ofert składanych przez wykonawcę zagranicznego.

XVI. Informacja dotycząca walut obcych, w jakich mogą być prowadzone rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą, jeżeli Zamawiający przewiduje rozliczenia w walutach obcych:

1. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w złotych polskich (PLN).
2. Zamawiający nie przewiduje rozliczenia w walutach obcych.

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

1. Przy dokonywaniu wyboru najkorzystniejszej oferty Zamawiający stosować będzie kryterium „Cena”. W ramach wskazanego kryterium będzie badana/e:
 - 1) **Cena obsługi bankowej (C)** rozumiana jako roczna zryczałtowana cena brutto za wszystkie czynności wymienione w punkcie 1 załącznika nr 2 do SIWZ, wchodzące w

zakres obsługi bankowej - waga 55, która zgodnie z zapisami SIWZ, nie może być równa zero.

- 2) **oprocentowanie zmienne „a`vista” (OV)** - waga 35%,
 - 3) **kredyt (K)** - waga 10%.
2. Oceny dokonywać będą członkowie komisji przetargowej, stosując zasadę, iż oferta nieodrzucona, zawierająca najniższą cenę obsługi bankowej i najkorzystniejsze oprocentowanie lokat oraz kredytu, a więc uzyskująca najwyższą liczbę punktów (liczonych według niżej podanego wzoru) jest ofertą najkorzystniejszą.
3. **W kryterium „cena” ocena ofert** zostanie dokonana przy zastosowaniu następującego wzoru:

$$P = C + OV + K$$

Gdzie:

- P- łączna liczba przyznanych punktów,
C- liczba punktów przyznanych w kryterium Cena obsługi bankowej,
OV- liczba punktów przyznanych w kryterium Oprocentowanie „a`vista”,
K- liczba punktów przyznanych w kryterium Kredyt,

Ocena ofert zostanie przeprowadzona wyłącznie w oparciu o przedstawione dalej kryteria. Maksymalna liczba możliwych do zdobycia punktów przez każdego Wykonawcę, w ramach każdego kryterium oceny, wynosi 100, co po przemnożeniu przez procentową wagę kryterium daje w rezultacie liczbę punktów przyznanych wykonawcy za dane kryterium.

a) Cena obsługi bankowej (C)- waga kryterium 55%

Wykonawca zobowiązany jest podać zryczałtowaną cenę brutto obsługi bankowej obejmującej wszystkie czynności wymienione w punkcie nr 1 załącznika nr 2 do SIWZ . Cena obsługi bankowej wskazana zostanie w ofercie cenowej Wykonawcy (załącznik nr 3 do SIWZ).

Za inne czynności, poza wymienionymi w punkcie nr 1 załącznika nr 2 do SIWZ , Wykonawca będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w danym banku taryfą opłat i prowizji.

Bank oferujący najniższą cenę obsługi bankowej otrzymuje 100 pkt x waga kryterium.

Banki oferujące wyższe ceny będą punktowane następująco:

Sposób obliczenia:

Cena najniższa
----- x 100 pkt x 55 %
Cena oferty ocenianej

Uwaga ! Oferowana cena obsługi bankowej nie może być równa 0 (zero) PLN.

b) Oprocentowanie zmienne „a`vista” (OV) sald środków na rachunku skonsolidowanym oraz na rachunkach wyłączonych z konsolidacji o kapitalizacji miesięcznej i miesięcznym okresie odsetkowym - waga kryterium 35%.

Wykonawca obowiązany jest podać oferowane oprocentowanie a`vista - jako suma stopy bazowej WIBID 1M dla depozytów jednomiesięcznych (branej z notowań w drugim dniu

roboczym przed pierwszym dniem rozpoczynającego się miesiąca odsetkowego) oraz marży w punktach procentowych.

Marża powinna być podana z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku.

Bank oferujący najwyższe oprocentowanie a`vista otrzymuje 100 pkt x waga kryterium.

Banki oferujące niższe oprocentowanie będą punktowane następująco:

Sposób obliczenia:

oprocentowanie oferowane
----- x 100 pkt x 35 %
oprocentowanie najwyższe

Ilość punktów zaokrąglona będzie do drugiego miejsca po przecinku.

c) Kredyt (K) w rachunku bieżącym na cztery lata z zerową prowizją przygotowawczą o oprocentowaniu zmiennym i kwartalnym okresie odsetkowym – waga kryterium 10%.

Wykonawca jest obowiązany podać oferowane oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym jako suma stopy bazowej WIBOR 3M dla depozytów trzymiesięcznych (branej z notowań w drugim dniu roboczym przed pierwszym dniem miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy) plus marża.

Oprocentowanie kredytu rozumiane jest jako oprocentowanie kwoty kredytu w rachunku bieżącym budżetu Województwa niezredukowanej przez sumę sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji.

Marża powinna być podana z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku.

Bank oferujący najniższe rzeczywiste oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym otrzymuje 100 pkt x waga kryterium. Banki oferujące wyższe oprocentowanie będą punktowane następująco:

Sposób obliczenia:

oprocentowanie najniższe
----- x 100 pkt x 10 %
oprocentowanie oferowane

Ilość punktów zaokrąglona będzie do drugiego miejsca po przecinku.

4. Zamawiający dokona badania ofert w celu stwierdzenia, czy Wykonawcy nie podlegają wykluczeniu. W przypadku wykluczenia Wykonawcy Zamawiający uzna jego ofertę za odrzuconą. Następnie Zamawiający dokona oceny, czy oferty Wykonawców nie wykluczonych z postępowania nie podlegają odrzuceniu.
5. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać od Wykonawców wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert.

6. Zamawiający poprawi w tekście oferty oczywiste omyłki pisarskie oraz omyłki rachunkowe w obliczeniu ceny, niezwłocznie zawiadamiając o tym wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty.
7. Omyłki rachunkowe w obliczeniu ceny Zamawiający poprawi na zasadach określonych w art. 87 ust. 2 ustawy.
8. Jeżeli oferta zawierać będzie rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia, Zamawiający zwróci się do Wykonawcy o udzielenie w określonym terminie wyjaśnień dotyczących elementów oferty mających wpływ na wysokość ceny.
9. W toku badania i oceny ofert Zamawiający może żądać wyjaśnień dotyczących treści złożonych ofert. Nie dopuszcza się prowadzenia między Zamawiającym a Wykonawcą negocjacji dotyczących złożonej oferty oraz dokonywanie jakiegokolwiek zmiany w jej treści.
10. Zamawiający w celu ustalenia, czy oferta zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia, może zwrócić się w formie pisemnej do Wykonawcy o udzielenie w określonym terminie wyjaśnień dotyczących elementów oferty mających wpływ na wysokość ceny. Zamawiający odrzuci ofertę Wykonawcy, który nie złoży wymaganych wyjaśnień lub jeżeli dokonana ocena wyjaśnień wraz z dostarczonymi dowodami potwierdzi, że oferta zawiera rażąco niską cenę w stosunku do przedmiotu zamówienia.
11. Zamawiający poprawia w ofercie:
 - a) oczywiste omyłki pisarskie,
 - b) oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek,
 - c) inne omyłki polegające na niezgodności oferty ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia, niepowodujące istotnych zmian w treści oferty- niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona
12. Jeżeli w postępowaniu, w którym jedynym kryterium oceny ofert jest cena, nie można dokonać wyboru najkorzystniejszej oferty ze względu na to, że zostały złożone oferty o takiej samej cenie, Zamawiający wzywa Wykonawców, którzy złożyli te oferty, do złożenia w terminie określonym przez Zamawiającego ofert dodatkowych. Wykonawcy składając ofertę nie mogą zaoferować cen wyższych niż zaoferowane w złożonych ofertach.
13. Zamawiający odrzuci ofertę, jeżeli wystąpi, co najmniej jedna przesłanka unormowana w art. 89 ust. 1 lub 90 ust. 3 ustawy PZP.

XVIII. Informacja o formalnościach, jakie powinny zostać dopełnione po wyborze oferty, w celu zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego:

1. Podpisanie umów na realizację przedmiotu zamówienia nastąpi w terminie związania ofertą w siedzibie Zamawiającego, w sposób ustalony indywidualnie z Wykonawcą, który złoży ofertę najkorzystniejszą pod względem kryteriów oceny ofert. W wyniku przetargu zostaną podpisane dwie umowy. Pierwsza będzie umową obejmującą kompleksową obsługę bankową budżetu Województwa Zachodniopomorskiego i powiązanych z nim wojewódzkich jednostek budżetowych. Druga umowa będzie umową kredytu w rachunku bieżącym.
2. **UWAGA:** W przypadku, gdy jako najkorzystniejsza zostanie wybrana oferta banku nieposiadającego oddziałów w miejscowościach będących siedzibami wojewódzkich jednostek budżetowych objętych umową, bank będzie zobowiązany do przedstawienia Zamawiającemu (przed podpisaniem umowy) oświadczenia złożonego przez podmioty zewnętrzne. Z treści oświadczenia winno jednoznacznie wynikać, że bank zawarł z tymi podmiotami umowy o realizację wpłat i wypłat gotówkowych w punktach znajdujących się w

miejscowościach będących siedzibami wojewódzkich jednostek budżetowych objętych umową.

3. Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego, w szczególności nie przedstawi dokumentów wskazanych w pkt 2, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny, chyba że zachodzą przesłanki unieważnienia postępowania, o których mowa w art. 93 ust. 1 ustawy PZP.

XIX. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy:

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

XX. Wzory umów:

Umowa kompleksowa obsługi bankowej budżetu Województwa Zachodniopomorskiego i powiązanych z nim wojewódzkich jednostek budżetowych

W dniu-.....-2012 r. w Szczecinie pomiędzy

.....
.....
.....

zwanym dalej „Bankiem”, w imieniu którego działają:

- 1)
2)

a

Województwem Zachodniopomorskim w Szczecinie z siedzibą w Szczecinie, ul. Korsarzy 34, 70-540 Szczecin

zwanym dalej „Województwem” reprezentowanym przez:

1. Olgierda Geblewicza – Marszałka Województwa Zachodniopomorskiego
2. - Wicemarszałka Województwa Zachodniopomorskiego

przy kontrasygnacie

1. Zbigniewa Miklewicza – Skarbnika Województwa Zachodniopomorskiego

w wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie art. 10 ust. 1 i art. 39 i nast. ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 ze zmianami) została zawarta umowa kompleksowa obsługi bankowej budżetu Województwa Zachodniopomorskiego i powiązanych z nim wojewódzkich jednostek budżetowych, zwana dalej „umową”, o następującej treści:

§ 1.

Przedmiotem niniejszej umowy jest określenie jednolitych zasad współpracy pomiędzy Bankiem, wyłonionym w przetargu nieograniczonym, a Województwem w zakresie obsługi bankowej budżetu Województwa Zachodniopomorskiego i powiązanych z nim 17 wojewódzkich jednostek budżetowych, (16 podległych jednostek budżetowych, w tym Urzędu Marszałkowskiego, oraz 1 zakładu budżetowego) zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia i Ofertą Banku, stanowiącymi załączniki do niniejszej umowy.

§ 2.

Bank zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Województwa usług polegających w szczególności na:

1. Otwarcie, obsługa i prowadzenie dla wyżej wymienionych podmiotów 17 rachunków bieżących i około 173 rachunków pomocniczych (z orientacyjną liczbą przelewów bankowych w skali roku: krajowych około 71 000 szt., SORBNET około 350 szt. i zagranicznych około 192 szt.);
2. Prowadzenie rachunków w walucie obcej.
3. Otwieranie i prowadzenie nowych rachunków bankowych. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych wynagrodzenie za ich obsługę bankową wynikać będzie z SIWZ.
4. Realizowanie rozliczeń i płatności elektronicznie oraz papierowo w obrocie krajowym i zagranicznym.
5. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych w PLN oraz w walutach wymiennalnych. Zapewnienie obsługi kasowej dla wszystkich jednostek objętych umową. Bank zapewni obsługę kasową w siedzibach wojewódzkich jednostek budżetowych z wykorzystaniem własnych placówek lub w siedzibach, w których Bank nie posiada własnych placówek, we własnym zakresie na podstawie umowy z innymi podmiotami, na własne ryzyko i na własną odpowiedzialność, w terminie nie przekraczającym 48 godzin od złożenia zapotrzebowania na środki.
6. Wydawanie, realizacja i potwierdzanie czeków.
7. Negocjowanie kursów walut wymiennalnych o ile Województwo nie skorzysta z oferty innych banków w zakresie proponowanych kursów zakupu walut.
8. Sporządzanie i wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych.
9. Elektroniczną obsługę rachunków typu „Home banking”, umożliwiającą w szczególności:
 - a) pracę co najmniej 18 pracowników jednocześnie w każdej z jednostek (sporządzanie przelewów, ściąganie i sprawdzanie sald, logowanie do systemu itp., oraz ściąganie wyciągów bankowych),
 - b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym (na bieżąco) wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym, jego subkontach, na rachunkach pomocniczych i subkontach tych rachunków,
 - c) przeszukiwanie zbioru operacji na wszystkich ww. rachunkach wg. nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,
 - d) wywoływanie/sortowanie dowolnej operacji wg. ww. kryteriów,
 - e) składanie poleceń przelewu z wszystkich rachunków złotych i prowadzonych w walutach obcych,
 - f) składanie poleceń tworzenia lokat terminowych, w przypadku gdy lokata terminowa zakładana jest w banku, z którym zawarta jest umowa na obsługę bankową Województwa Zachodniopomorskiego,
 - g) składanie poleceń uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym,
 - h) łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji przez osoby upoważnione,
 - i) dostęp do historii operacji wykonanych przelewów bankowych przez okres minimum jednego roku,
 - j) dostęp do właściwego rachunku bankowego poprzez uszeregowanie w bazie prowadzonych rachunków wg. ich nazw i numerów,
 - k) dostęp do aktualnego salda na każdym rachunku bankowym na wybrany dzień,
 - l) Bank udostępni w systemie bankowości elektronicznej wyciągi bankowe z rachunków z ustalonym saldem i pełną informacją źródłową o dokonanych operacjach. Wyciągi bankowe w formie elektronicznej dostępne będą w systemie bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym po zaksięgowaniu obrotu, najpóźniej od godz. 8.00,

- m) w ramach systemu bankowości elektronicznej Bank zapewni dostosowanie dziennych limitów dokonywanych transakcji oraz limitów zleceń płatniczych każdorazowo do potrzeb Klienta,
 - n) Bank zapewni wszelkie usługi związane z systemem elektronicznej łączności z Bankiem, w tym m. in. zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu- pracowników Klienta (Województwa), serwis, pomoc techniczną we wszystkich wojewódzkich jednostkach budżetowych Województwa Zachodniopomorskiego oraz umożliwi integrację systemu bankowości elektronicznej z systemami finansowo-księgowymi funkcjonującymi w tych jednostkach na wniosek ich kierowników.
10. Dokonywanie na koniec każdego dnia roboczego konsolidacji sald wskazanych rachunków bankowych Województwa oraz jego podległych jednostek budżetowych i zakładu budżetowego. Konsolidacja sald będzie przeprowadzana metodą obrachunkową (analityczno- obliczeniową, zwaną „wirtualną”), tj. bez dokonywania rzeczywistego transferu środków (bez realizacji przeksięgowania pomiędzy rachunkami bankowymi) dla wskazanych przez Województwo rachunków bankowych. Województwo, w okresie trwania umowy o obsługę bankową, może dołączać lub wyłączać wybrane rachunki bankowe, których salda podlegać będą konsolidacji. Zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania umowy a jedynie stosownego powiadomienia Banku o zmianie. Bank będzie codziennie przekazywał raport z konsolidacji sald. Dopuszcza się możliwość przekazywania tych danych w formie dziennego raportu przesyłanego elektronicznie.
 11. Lokowanie środków na negocjowanych lokatach terminowych.
 12. Uznanie i obciążenie rachunków w dniu operacji, o ile w treści zlecenia nie przewidziano późniejszego terminu realizacji.
 13. Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. Wydawanie karty płatniczej będzie realizowane na wniosek i według potrzeb określanych przez Województwo, ewentualne opłaty za wydanie karty, obsługę karty, realizację transakcji bezgotówkowych, zastrzeżenie oraz awaryjną wypłatę gotówki/lub wydanie karty zastępczej poza granicami kraju w przypadku utraty karty, Bank może wliczyć w opłaty za prowadzenie rachunku bankowego wskazane w ofercie.
 14. Udostępnienie skrytek bankowych. Udostępnienie skrytki bankowej odbywać się będzie na wniosek i według potrzeb określanych przez Województwo.

§ 3.

- 1) Środki na rachunkach bankowych podlegające kapitalizacji miesięcznej i miesięcznemu okresowi odsetkowemu oprocentowane będą według zmiennej stopy procentowej WIBID 1M dla depozytów jednomiesięcznych (branej z notowań w drugim dniu roboczym przed pierwszym dniem rozpoczynającego się miesiąca odsetkowego) plus stała marża Banku.
- 2) Skapitalizowane odsetki bankowe będą automatycznie przekazywane w rozliczeniu na koniec każdego miesiąca kalendarzowego bezpośrednio na rachunki bankowe, z których pochodzą kwoty podlegające kapitalizacji.
- 3) Województwo zastrzega sobie prawo do zakładania w innych bankach negocjowanych lokat terminowych ustalanych na zasadach rynkowych.

§ 4.

1. Bank zobowiązuje się do stosowania wysokości opłat, marży i prowizji zgodnie ze złożoną ofertą, stanowiącą załącznik do niniejszej umowy, oraz świadczyć usługi określone w § 2 z należytą starannością, zgodnie z najlepszymi praktykami przyjętymi przy świadczeniu tych usług.
2. W zakresie prowizji i opłat nie wyszczególnionych w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz pozostałych czynności Bank zobowiązuje się stosować stawki opłat i prowizji nie wyższe niż w ofercie publicznej Banku, określone w Taryfie opłat i prowizji bankowych.

§ 5.

W celu realizacji czynności związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym strony ustalają, że:

1. Udzielenie Województwu Zachodniopomorskiemu kredytu w PLN w rachunku bieżącym budżetu Województwa Zachodniopomorskiego o zmiennym oprocentowaniu zabezpieczonego w formie weksla in blanco Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową, nastąpi na jego wniosek, po uprzednim zbadaniu zdolności kredytowej,
2. Maksymalny roczny limit zadłużenia ustalony na okres trwania umowy wynosi 20 000 000 PLN (dwadzieścia milionów złotych).
3. Dopuszczalny limit zadłużenia w danym roku budżetowym, nieprzekraczający wyżej wymienionej kwoty, ustalany będzie corocznie przez Sejmik Województwa Zachodniopomorskiego w uchwale budżetowej lub uchwałach zmieniających budżet.
4. Kredyt z ustanowionym zabezpieczeniem w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową udzielony zostanie bez prowizji przygotowawczej oraz żadnych innych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi kredytu, w tym w szczególności z tytułu niewykorzystania kredytu lub jego wykorzystania w niepełnej wysokości- co oznacza, że Bank ujmie wszelkie koszty związane z obsługą kredytu w stałej marży Banku powiększającej stawkę WIBOR 3M.
5. Koszt kredytu w rachunku bieżącym budżetu Województwo ponosi jedynie od kwoty kredytu niezredukowanego przez sumę sald rachunków podlegających konsolidacji.
6. Przez kwotę wykorzystanego kredytu należy rozumieć kwotę kredytu niezredukowaną przez sumę sald rachunków podlegających konsolidacji.
7. Kwota kredytu niezredukowana przez sumę sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji oprocentowana będzie według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 3M i jest równa stawce bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w stosunku rocznym.
8. Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w kwartalnych okresach rozrachunkowych.

§ 6.

1. Szczegółowe zasady świadczenia usług bankowych na rzecz Województwa i jednostek budżetowych ustalone zostaną w umowach o świadczenie poszczególnych rodzajów usług bankowych.
2. Umowy rachunków bieżących Województwa i poszczególnych jednostek budżetowych zostaną zawarte na warunkach zgodnych ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia i złożoną przez Bank Ofertą.

§ 7.

1. W okresie wykonywania przez Bank obsługi bankowej Województwa ilość obsługiwanych jednostek budżetowych określonych w załączniku nr 1 do SIWZ może ulec zmianie.
2. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych ich obsługa bankowa będzie wykonywana na podstawie aneksu do zawartej umowy, za wynagrodzeniem wynikającym z ustaleń zawartych w zał. nr 2 do SIWZ „Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia” oraz złożonej Oferty Banku.

§ 8.

W celu realizacji przedmiotu umowy Strony umowy postanawiają:

1. Bank realizował będzie wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku wymienione w karcie wzorów podpisów stanowiącej załącznik do umowy rachunku bieżącego,
2. Bank zwraca niezrealizowane zlecenie płatnicze w przypadku wystąpienia w tych zleceniach istotnych uchybień o charakterze formalnym, a w szczególności:

- 1) wystawienia zlecenia płatniczego niezgodnego z obowiązującymi przepisami prawa lub odrębnymi przepisami wewnętrznymi;
 - 2) zamieszczenia na dyspozycji podpisów (ewentualnie stempeli) niezgodnych z kartą wzorów podpisów,
 - 3) brak środków na rachunku wystarczających na zrealizowanie dyspozycji.
3. Województwo zobowiązuje się do pisemnego powiadamiania Banku o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę do otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianach osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu.

§ 9.

Za prowadzenie obsługi bankowej budżetu Województwa w okresie obowiązywania umowy Bank pobierze:

- 1)
- 2)
- 3)

§ 10

Integralną część umowy stanowi wymieniona w § 1 umowy Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia (załącznik nr 1) oraz Oferta Banku (załącznik nr 2).

§ 11

1. Województwo zastrzega sobie możliwość zmniejszenia liczby wojewódzkich jednostek budżetowych, bez konieczności sporządzania aneksu do niniejszej umowy, jednak ewentualne zmniejszenie liczby jednostek nie może spowodować w skutkach zmniejszenia więcej niż 30 procent ogólniej ilości obsługiwanych przez bank rachunków bankowych Województwa.
2. Zmniejszenie liczby jednostek o jakim mowa w ust. 1 będzie wprowadzona w oparciu o informację przekazaną Bankowi przez Województwo w formie pisemnej, faksowej lub pocztą elektroniczną.

§ 12

1. Termin obowiązywania umowy ustalony zostaje na okres 48 miesięcy od dnia podpisania umowy.
2. Przewiduje się możliwość przedłużenia przez Województwo terminu obowiązywania umowy maksymalnie do 6 miesięcy w przypadku gdy zaistnieją okoliczności wskazujące na konieczność stopniowego zamykania w czasie rachunków bankowych.

§ 13

Województwo ma prawo odstąpić od umowy na warunkach i w sytuacjach:

1. Określonych w art. 145 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych,
2. Każdorazowo gdy Bank za kolejny kwartał roku, w którym obowiązuje umowa nie spełnia wymogów i norm określonych w art. 128 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (tekst jednolity z 2002 r. Dz. U. nr 72, poz. 665 ze zm.),
3. W przypadku niewłaściwego wywiązywania się przez Bank z warunków niniejszej umowy, między innymi:
 - a) braku zabezpieczenia w czasie rzeczywistym właściwej elektronicznej obsługi rachunków typu „Home banking” według wymogów określonych w pkt 9 § 2 niniejszej umowy,
 - b) nieterminowego dokonywania lub dokonywania w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą przez Bank przepływów finansowych polegających na nieterminowej lub w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą realizacji przelewów bankowych, nieterminowym lub w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą przekazywaniu środków finansowych na rachunki bankowe budżetu województwa i wojewódzkich jednostek budżetowych, bądź przekazanie środków finansowych na rachunek bankowy niezgodny z dyspozycją płatniczą Województwa,

- c) niewłaściwej obsługi kasowej wojewódzkich jednostek budżetowych z wykorzystaniem własnych placówek Banku, lub w siedzibach, w których Bank nie posiada własnych placówek; uniemożliwiającej wojewódzkim jednostkom budżetowym:
- płynną realizację płatności gotówkowych,
 - pobranie gotówki z banku,
 - odprowadzenie gotówki do banku.

§ 14

Bank poniesie każdorazowo finansową odpowiedzialność za:

- 1) skutki niewłaściwej realizacji zleconych mu przepływów finansowych w tym za nieterminową realizację zleceń płatniczych, za zrealizowanie zleceń płatniczych w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą lub zrealizowanie zleceń płatniczych na niewłaściwy rachunek bankowy-inny niż wskazany przez Województwo,
- 2) brak możliwości dokonania przez Województwo terminowej płatności wynikający z wadliwie funkcjonującego programu "Home banking".

§ 15

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie postanowienia Kodeksu cywilnego oraz przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.
2. Spory wynikłe na tle realizacji niniejszej umowy rozstrzygane będą przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Województwa.
3. Wszelkie zmiany postanowień umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Zmiany treści umowy mogą nastąpić gdy konieczność wprowadzenia zmian wyniknie z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy w tym ulegnie zmianie stan prawny w zakresie dotyczącym realizowanej umowy, który spowoduje konieczność zmiany sposobu wykonania zamówienia przez Bank.

§ 16

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.

UMOWA KREDYTU w rachunku bieżącym

W dniu ...-...-2012 r. w Szczecinie pomiędzy

.....
.....
.....

....., zwanym dalej „Bankiem”, w imieniu którego działają:

- 1)
- 2)

a

Województwem Zachodniopomorskim w Szczecinie z siedzibą w Szczecinie, ul. Korsarzy 34,
70-540 Szczecin

zwanym dalej „Województwem” reprezentowanym przez:

3. Olgierda Geblewicza – Marszałka Województwa Zachodniopomorskiego
4. - Wicemarszałka Województwa Zachodniopomorskiego

przy kontrasygnacie

2. Zbigniewa Miklewicza – Skarbnika Województwa Zachodniopomorskiego

w wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie art. 10 ust. 1 i art. 39 i nast. ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. – Prawo zamówień publicznych

(Dz.U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 ze zm.) została zawarta umowa kredytu w rachunku bieżącym.

§ 1.

1. Bank udziela Kredytobiorcy, na warunkach określonych niniejszą umową, kredytu odnawialnego w ramach limitu kredytowego w kwocie 20.000.000,00 PLN słownie: dwadzieścia milionów złotych polskich i 00/100.
2. Kredytobiorca oświadcza, że środki z kredytu przeznaczy na finansowanie przejściowego deficytu budżetowego występującego w latach budżetowych 2012-2016.

§ 2.

1. Kredyt udzielony jest na okres 48 miesięcy licząc od dnia podpisania umowy, przy czym uruchomienie środków z kredytu w danym roku budżetowym uwarunkowane jest przedłożeniem uchwały Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego w sprawie uchwalenia budżetu Województwa Zachodniopomorskiego, zawierającej upoważnienie dla Zarządu Województwa do zaciągnięcia w danym roku budżetowym (wygasającego z końcem danego roku) przedmiotowego kredytu wraz ze stosowną dyspozycją, której wzór stanowi załącznik nr 1 do niniejszej umowy.
2. Okres wykorzystania i okres spłaty kredytu upływa z dniem zakończenia okresu kredytowania, przy czym kredyt podlega spłacie na koniec każdego roku budżetowego z możliwością ponownego wykorzystania w następnym roku budżetowym po spełnieniu warunków wymienionych w ust. 1.
3. Zakończenie okresu wykorzystania kredytu przypada na dzień ustalony w ust. 2 albo na dzień następny po dniu złożenia przez Kredytobiorcę pisemnego oświadczenia o rezygnacji z dalszego wykorzystania kredytu.
4. Bank dokona rozliczenia wykorzystanego kredytu po upływie okresu, o którym mowa w ust. 3.

§ 3.

1. Bank postawi do dyspozycji Kredytobiorcy środki pieniężne z tytułu udzielonego kredytu w dniu podpisania umowy z zastrzeżeniem § 2 ust. 1.
2. Wykorzystywanie kredytu następować będzie w drodze realizacji dyspozycji Kredytobiorcy w formie bezgotówkowej lub gotówkowej w ciężar rachunku bieżącego nr, prowadzonego w Banku w Szczecinie.
3. Kredyt może być wykorzystany jednorazowo lub w częściach.
4. Spłacone kwoty wykorzystanego kredytu mogą być w okresie obowiązywania umowy kredytu wykorzystywane ponownie łącznie z pozostałą częścią kredytu z tym, że wykorzystanie kredytu nie może przekroczyć kwoty określonej w § 1 ust. 1.
5. Dyspozycje Kredytobiorcy powodujące przekroczenie kwoty limitu kredytowego nie będą przez Bank realizowane.

§ 4.

Koszty Kredytu w rachunku bieżącym Kredytobiorca ponosi jedynie od kwoty kredytu niezredukowanego przez sumę sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji.

§ 5.

1. Kwota kredytu niezredukowana przez sumę sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji wykorzystanego jest oprocentowana w stosunku rocznym według zmiennej stawki bazowej WIBOR 3M (według notowania z drugiego dnia roboczego przed pierwszym dniem miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy) powiększonej o stałą marżę banku.
2. O zmianie wysokości oprocentowania kwoty kredytu niezredukowanej przez sumę sald

rachunków bankowych podlegających konsolidacji i dacie wprowadzenia tej zmiany Bank powiadamia niezwłocznie pisemnie Kredytobiorcę. Zmiana wysokości oprocentowania kredytu nie wymaga wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu. W każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania, stopa procentowa jest stała.

§ 6.

Odsetki od kwoty kredytu niezredukowanej przez sumę sald rachunków bankowych podlegających konsolidacji, naliczane są na bieżąco od dnia pierwszego ujemnego salda podlegających konsolidacji rachunków bankowych, rozliczane w okresach obrachunkowych i pobierane z rachunku bieżącego Kredytobiorcy, o którym mowa w § 3 ust. 2, w dniu zakończenia każdego okresu obrachunkowego, za który zostały naliczone, przy czym:

1. okres obrachunkowy jest kwartalny i liczony jest od dnia powstania kwoty kredytu niezredukowanej przez sumę sald rachunków salda podlegających konsolidacji rachunków bankowych,
2. kolejne kwartalne okresy obrachunkowe liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu obrachunkowego,
3. ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.

§ 7.

1. Za czynności związane z udzieleniem i obsługą kredytu Bank nie pobiera prowizji i opłat bankowych,
2. Za niewykorzystanie kredytu, jego wykorzystanie w niepełnej wysokości lub niewystąpienie ujemnego salda podlegających konsolidacji rachunków bankowych przy jednoczesnym uruchomieniu przez Kredytobiorcę kredytu, Bank nie pobiera prowizji i opłat bankowych.

§ 8.

1. Spłata kredytu jest dokonywana bez odrębnych dyspozycji Kredytobiorcy z pierwszych wpływów na rachunek bieżący Kredytobiorcy.
2. Bank pobierze z rachunku bieżącego, o którym mowa w § 3 ust. 2, środki pieniężne na spłatę:
 - 1) kredytu,
 - 2) odsetek – w terminach, o których mowa w § 6.
3. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków na tym rachunku, w przewidzianych w umowie terminach spłaty.
4. W przypadku, gdy termin spłaty, o którym mowa w ust. 2 pkt 1 i 2, przypada na dzień ustawowo wolny lub sobotę, Bank pobierze środki na spłatę w ostatnim dniu roboczym poprzedzającym ten termin.

§ 9.

1. Jeżeli na rachunku bieżącym wystąpi brak środków na spłatę odsetek za dany okres obrachunkowy, Kredytobiorca zobowiązany jest w ciągu 7 dni kalendarzowych od terminu spłaty, o którym mowa w § 6, uzupełnić stan środków na rachunku bieżącym do wysokości umożliwiającej spłatę należnych odsetek.
2. Zadłużenie z tytułu niespłaconych odsetek, o których mowa w § 6, staje się wymagalne w następnym dniu po upływie umownego terminu spłaty.
3. Po upływie 7 dni kalendarzowych od dnia, w którym zadłużenie stało się wymagalne, Bank może rozpocząć działania zmierzające do odzyskania należności.
4. Na podstawie art. 105 ust. 4 d ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.), Bank może – za pośrednictwem Biura Informacji Kredytowej SA z siedzibą w Warszawie – przekazać do instytucji finansowych, będących podmiotami zależnymi od banków, informację o zobowiązaniach powstałych z tytułu umowy.

5. Powstanie zadłużenia wymagalnego upoważnia Bank do przekazania:
- 1) danych Kredytobiorcy do Systemu Bankowy Rejestr, prowadzonego przez Związek Banków Polskich,
 - 2) danych Kredytobiorcy - biurom informacji gospodarczej, działającym na podstawie ustawy z dnia 09 kwietnia 2010 r. o udostępnianiu informacji gospodarczych i wymianie danych gospodarczych (Dz. U. Nr 81, poz. 530, ze zm.), na podstawie wniosków tych biur i w zakresie w nich określonych gdy spełnione zostaną warunki określone w tej ustawie.

§ 10.

1. Niespłacenie kredytu w terminie, o którym mowa w § 2 ust. 2, powoduje, że po upływie umownego terminu spłaty niespłacona kwota staje się zadłużeniem przeterminowanym i wymagalnym.
2. Należność z tytułu zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 1, Bank potrąci bez osobnego wezwania z pierwszych wpływów na rachunek bieżący niezależnie od dyspozycji Kredytobiorcy i przed wszystkimi innymi płatnościami.
3. W razie niezaspokojenia swojego roszczenia w sposób określony w ust. 2, Bank może rozpocząć działania zmierzające do odzyskania należności, stosując postanowienia § 9 ust. 4.

§ 11.

1. Bank pobierze odsetki od zadłużenia przeterminowanego za okres od dnia w którym powinna nastąpić spłata do dnia poprzedzającego dzień spłaty, według stopy procentowej przewidzianej dla kredytów przeterminowanych i kredytów postawionych, po upływie terminu wypowiedzenia, w stan natychmiastowej wymagalności.
2. W dniu zawarcia umowy kredytu stopa procentowa, o której mowa w ust. 1, wynosi w stosunku rocznym.
3. O każdej zmianie wysokości stopy procentowej, o której mowa w ust. 1, w okresie obowiązywania umowy kredytu, Bank powiadomi pisemnie Kredytobiorcę.

§ 12.

1. Bank pobierze z rachunku bieżącego prowadzonego na rzecz Kredytobiorcy środki pieniężne w przypadku niespłacenia należności z tytułu udzielonego kredytu.
2. Spłata należności Banku, o której mowa w ust. 1, w kwocie niższej niż wynika to z bieżącego zadłużenia lub innym terminie, niż to wynika z niniejszej umowy, rozliczana będzie w następującej kolejności:
 - 1) zadłużenie przeterminowane,
 - 2) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
 - 3) odsetki zapadłe (zaległe),
 - 4) odsetki bieżące,
 - 5) zadłużenie z tytułu kredytu.

§ 13.

1. Spłata kredytu jest zabezpieczona w następujący sposób:
 - weksel własny in blanco.
2. Dokumentację związaną z zabezpieczeniem, będącą integralną częścią umowy, stanowi:
 - 1) weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową,
 - 2) oświadczenie wystawcy weksla o poddaniu się egzekucji świadczeń pieniężnych.
3. Koszty z tytułu ustanowienia i zwolnienia zabezpieczenia ponosi Kredytobiorca.

§ 14.

1. W przypadku niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu, albo w razie utraty przez Kredytobiorcę zdolności kredytowej oraz w przypadku podania we wniosku o

udzielenie kredytu lub dokumentach, na podstawie których udzielono kredytu, informacji niezgodnych ze stanem faktycznym lub prawnym, Bank może wypowiedzieć umowę kredytu albo obniżyć kwotę przyznanego kredytu.

2. Termin wypowiedzenia przez Bank umowy kredytu wynosi 30 dni, a w przypadku zagrożenia upadłością Kredytobiorcy - 7 dni, licząc od dnia następnego po dniu doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu.
3. Za dzień doręczenia zawiadomienia o wypowiedzeniu niniejszej umowy uważa się dzień doręczenia zawiadomienia osobiście bądź listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Za doręczoną uznaje się również nieodebraną korespondencję dwukrotnie awizowaną pod ostatnim znanym Bankowi adresem Kredytobiorcy.
4. Po osobistym doręczeniu albo po wysłaniu do Kredytobiorcy pisemnego zawiadomienia:
 - 1) o wypowiedzeniu umowy kredytu - Bank wstrzymuje wszelkie wypłaty z tytułu kredytu,
 - 2) o obniżeniu kwoty przyznanego kredytu - Bank wstrzymuje wypłaty z tytułu części kredytu podlegającej obniżeniu.
5. Wypowiedzenie umowy rachunku bieżącego przez Kredytobiorcę lub Bank jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy o kredyt w tym rachunku.

§ 15.

1. Po wypowiedzeniu przez Bank umowy kredytu, Kredytobiorca zobowiązany jest spłacić zadłużenie z tytułu udzielonego kredytu i naliczone bieżące odsetki od kredytu nie później niż w ostatnim dniu terminu wypowiedzenia umowy.
2. Niespłacona część kredytu, o której mowa w ust. 1, staje się zadłużeniem przeterminowanym w dniu upływu terminu wypowiedzenia umowy.
3. Do zadłużenia przeterminowanego, o którym mowa w ust. 2, Bank stosuje postanowienia § 10.

§ 16.

1. Zadłużenie z tytułu niespłaconych odsetek, o których mowa w § 9 ust. 1 oraz zadłużenie, o którym mowa w § 10 ust. 1, staje się wymagalne w dniu upływu terminu wypowiedzenia umowy.
2. Po upływie terminu, w którym zadłużenie stało się wymagalne, Bank może rozpocząć działania zmierzające do odzyskania należności.
3. W przypadku, o którym mowa w ust. 2, mają odpowiednio zastosowanie postanowienia § 9 ust. 4.

§ 17.

Bank może wstrzymać wypłaty z tytułu kredytu w przypadku zajęcia wierzytelności z rachunku bieżącego przez organ egzekucyjny, w sytuacji gdy kwota dyspozycji Kredytobiorcy przekracza saldo rachunku pomniejszone o sumę kwot zarezerwowanych na poczet przyszłych lub bieżących zobowiązań Kredytobiorcy wobec organów egzekucyjnych lub Banku oraz sumę wypłat z tego rachunku.

§ 18.

Kredytobiorca zobowiązuje się do:

1. udzielania na prośbę Banku wyjaśnień i udostępnienia dokumentów dotyczących udzielonego kredytu,
2. składania w Banku półrocznej i rocznej informacji z wykonania budżetu Województwa, umożliwiającej ocenę zdolności do terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami, przy czym:
 - 1) informacja z wykonania budżetu za I półrocze będzie dostarczana do końca września danego roku budżetowego,
 - 2) informacja z wykonania budżetu za cały rok będzie dostarczana do końca maja

następnego roku budżetowego,

3. umożliwienia przeprowadzania przez Bank - w okresie kredytowania - kontroli związanych z badaniem wykorzystania i możliwości spłaty kredytu, dokonywanych w siedzibie Kredytobiorcy oraz siedzibach podległych mu jednostek,
4. dostarczania na prośbę Banku informacji o rachunkach prowadzonych przez inne banki, a także informacji o stanie zobowiązań z tytułu zawartych z nimi umów i przyjętych zabezpieczeniach,
5. powiadomienia Banku o występowaniu o kredyt lub pożyczkę,
6. powiadomienia Banku o udzielonym poręczeniu,
7. powiadomienia Banku o wszelkich zmianach dotyczących nazwy i siedziby, statusu prawnego, oraz przedmiotu działalności kredytobiorcy.

§ 19.

Wszelkie zmiany umowy kredytu wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 20.

Bank zastrzega sobie prawo do odmowy postawienia do dyspozycji Kredytobiorcy kwoty kredytu i odstąpienia od umowy kredytu, jeżeli przed wykorzystaniem kredytu zostanie ujawnione, że informacje podane we wniosku o udzielenie kredytu lub dokumenty, na podstawie których udzielono kredytu, zawierają dane niezgodne ze stanem faktycznym lub prawnym.

§ 21.

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy Kodeksu cywilnego oraz inne powszechnie obowiązujące przepisy prawa mające zastosowanie do niniejszej umowy.

§ 22.

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

XXI. Wskazanie części zamówienia, która może być powierzona podwykonawcom. Zmiany umowy:

1. Zamawiający dopuszcza udział podwykonawców. W przypadku, gdy Wykonawca przewiduje konieczność korzystania z usług podwykonawców, zobowiązany jest wskazać w ofercie części zamówienia, których wykonanie powierzy podwykonawcom.
2. Zamawiający przewiduje możliwość wprowadzania zmian do treści umowy, zgodnie z okolicznościami określonymi we wzorach umów oraz opisie przedmiotu zamówienia.

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

Zamawiający nie prowadzi postępowania w celu zawarcia umowy ramowej.

XXIII Informacje dodatkowe dotyczące wysokości zwrotu kosztów udziału w postępowaniu, jeżeli zamawiający przewiduje ich zwrot oraz aukcji elektronicznej, jeżeli zamawiający przewiduje aukcję elektroniczną.

1. Wszystkie koszty związane z uczestnictwem w postępowaniu, w szczególności z przygotowaniem i złożeniem ofert ponosi Wykonawca składający ofertę.
2. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.
3. Zamawiający nie przewiduje aukcji elektronicznej.

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

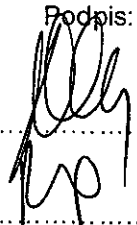
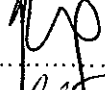
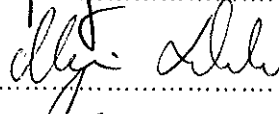
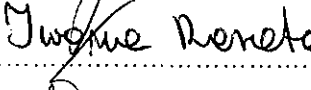

Wykonawcom przysługują środki ochrony prawnej określone w Dziale VI ustawy PZP.

XXV. Wykaz załączników do SIWZ

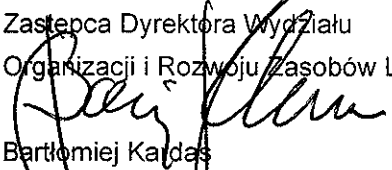
1. Wykaz wojewódzkich jednostek budżetowych na rzecz których będzie świadczona obsługa bankowa – załącznik nr 1.
2. Opis przedmiotu zamówienia – załącznik nr 2.
3. Formularz ofertowy – załącznik nr 3.
4. Oświadczenie o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu – załącznik nr 4.
5. Oświadczenie o niepodleganiu wykluczeniu z postępowania -załącznik nr 5.
6. Doświadczenie Wykonawcy – załącznik nr 6.
7. Oświadczenie składane zgodnie z wymaganiami art. 26 ust. 2 b ustawy PZP – załącznik nr 7.
8. Oświadczenie o wysokości współczynnika wypłacalności obliczonego metodologią NBP na koniec 2010 roku - według wzoru stanowiącego – załącznik nr 8.
9. Oświadczenie dotyczące adresu oddziału, jakim dysponuje bank na terenie miasta Szczecina – załącznik nr 9.
10. Statut Województwa Zachodniopomorskiego (wraz z Obwieszczeniem Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 15 marca 2004 r. w sprawie ogłoszenia jednolitego tekstu statutu Województwa Zachodniopomorskiego) – załącznik nr 10.
11. Kopia zaświadczenia o numerze identyfikacyjnym REGON Województwa Zachodniopomorskiego – załącznik nr 11.
12. Kopia decyzji w sprawie nadania NIP Województwu Zachodniopomorskiemu – załącznik nr 12.
13. Uchwała Nr I/3/10 Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 29 listopada 2010 r. w sprawie wyboru Marszałka Województwa Zachodniopomorskiego – załącznik nr 13.
14. Uchwała Nr II/4/10 Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 7 grudnia 2010 r. w sprawie wyboru Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego – załącznik nr 14.
15. Uchwała Nr VII/72/11 Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 28 czerwca 2011 r. w sprawie powołania Skarbnika Województwa Zachodniopomorskiego – załącznik nr 15.
16. Uchwała Nr XII/135/11 Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 20 grudnia 2011 r. w sprawie uchwalenia budżetu Województwa Zachodniopomorskiego na 2012 rok – załącznik nr 16.
17. Załączniki do oceny sytuacji finansowej (zdolności kredytowej) Zamawiającego:
 - 17.1. Bilans z wykonania budżetu Województwa Zachodniopomorskiego sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 rok.- załącznik nr 17.1
 - 17.2. Sprawozdanie Rb-NDS o nadwyżce / deficycie za 2011 rok.- załącznik nr 17.2
 - 17.3. Sprawozdanie Rb-Z o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń za 2011 rok.- załącznik nr 17.3
 - 17.4. Zaświadczenie ZUS o niezaleganiu w opłacaniu składek – załącznik nr 17.4
 - 17.5. Zaświadczenie US o niezaleganiu w podatkach- załącznik nr 17.5
 - 17.6. Wykaz kredytów/pożyczek z których korzysta Zamawiający ze wskazaniem banków w których są one zaciągnięte.- załącznik nr 17.6
 - 17.7. Liczba i kwota wpłat i wypłat gotówkowych w 2011 r. w wojewódzkich jednostkach budżetowych – załącznik nr 17.7

18. Liczba skrytek bankowych, z których korzystają wojewódzkie jednostki budżetowe w okresie od 1.05.2009 r. do 30.04.2012 r.- załącznik nr 18.
19. Stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych na koniec każdego miesiąca - załącznik nr 19.
20. Przeciętne saldo rachunku bankowego w poszczególnych miesiącach - załącznik nr 20.
21. Uchwała Nr XII/133/11 Sejmiku Województwa Zachodniopomorskiego z dnia 20.12.2011 r. w sprawie zmiany składu Zarządu Województwa Zachodniopomorskiego – załącznik nr 21.

Niniejszą SIWZ przedkłada do akceptacji Komisja Przetargowa w następującym składzie:

Funkcja w Komisji Przetargowej:	Imię i Nazwisko:	Podpis:
Przewodniczący Komisji:	Zbigniew Miklewicz	
Członek:	Małgorzata Gorzalczyńska - Koczkodaj	
Członek:	Alicja Liberacka	
Członek:	Iwona Rarata	
Członek: Sekretarz Komisji	Wiesława Wyszowska	

Akceptuję:

Zastępca Dyrektora Wydziału
Organizacji i Rozwoju Zasobów Ludzkich

Bartłomiej Kardas

Zatwierdzam:

MARSZAŁEK WOJEWÓDZTWA


Olgierd Geblewicz
(Kierownik Zamawiającego)

**Wykaz wojewódzkich jednostek budżetowych
na rzecz których będzie świadczona obsługa bankowa**

Lp.	SAMORZĄDOWE PODLEGLÉ JEDNOSTKI BUDŻETOWE
1.	Urząd Marszałkowski Województwa Zachodniopomorskiego w Szczecinie
2.	Biuro Regionalne Województwa Zachodniopomorskiego w Brukseli *
3.	Centrum Edukacji Nauczycieli w Koszalinie
4.	I Liceum Ogólnokształcące w Białym Borze
5.	Regionalne biuro Gospodarki Przestrzennej w Szczecinie
6.	Sekretariat ds. Młodzieży Województwa Zachodniopomorskiego
7.	Wojewódzki Urząd Pracy w Szczecinie
8.	Wojewódzki Zespół Szkół Policealnych w Szczecinie
9.	Zachodniopomorskie Centrum Doskonalenia Nauczycieli w Szczecinie
10.	Zespół Kolegiów Nauczycielskich w Wałczu
11.	Zespół Szkół Medycznych w Świnoujściu
12.	Zespół Szkół Specjalnych Przy Szpitalu Uzdrawiskowym Słoneczko w Kołobrzegu
13.	Zachodniopomorski Zarząd Dróg Wojewódzkich w Koszalinie
14.	Zachodniopomorski Zarząd Melioracji i Urządzeń Wodnych w Szczecinie
15.	Publiczny Ośrodek Adopcyjny w Szczecinie
16.	Publiczny Ośrodek Adopcyjny w Koszalinie
Lp.	SAMORZĄDOWY ZAKŁAD BUDŻETOWY
1.	Zachodniopomorskie Laboratorium Drogowe w Koszalinie

*Biuro Regionalne Województwa Zachodniopomorskiego w Brukseli - obsługa rachunków bankowych w oddziale Banku w Szczecinie - Biuro nie korzysta z obsługi kasowej.

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Główny przedmiot, kod: 66110000-4 - usługi bankowe,

Przedmiot dodatkowy, kod: 66113000-5 – usługi udzielania kredytu.

Przedmiotem niniejszego zamówienia jest: „Obsługa bankowa budżetu Województwa Zachodniopomorskiego w zakresie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych obejmująca Województwo Zachodniopomorskie, 17 wojewódzkich jednostek budżetowych, (16 podległych samorządowych jednostek budżetowych, w tym *Urzędu Marszałkowskiego*, oraz 1 samorządowego zakładu budżetowego) oraz udzielenie kredytu w PLN w rachunku bieżącym budżetu Województwa”.

Wykaz wojewódzkich jednostek budżetowych na rzecz których będzie świadczona obsługa bankowa stanowi załącznik nr 1 do niniejszej SIWZ. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek (*w tym zmian dot. ich działalności prowadzonej w formie zakładu budżetowego lub rachunku dochodów własnych, bądź innych zmian przewidzianych w przepisach obligatoryjnych*) wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych.

1. Obsługa bankowa musi obejmować wskazane poniżej czynności:
 - 1) Otwarcie, obsługa i prowadzenie dla wyżej wymienionych podmiotów 17 rachunków bieżących i około 173 rachunków pomocniczych (z orientacyjną liczbą przelewów bankowych w skali roku: krajowych około 71 000 szt., SORBNET około 350 szt. i zagranicznych około 192 szt.).
 - 2) Prowadzenie rachunków w walucie obcej.
 - 3) Otwieranie i prowadzenie nowych rachunków bankowych.
 - 4) Realizowanie rozliczeń i płatności elektronicznie oraz papierowo w obrocie krajowym i zagranicznym.
 - 5) Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych w PLN oraz w walutach wymiennalnych. Zapewnienie obsługi kasowej dla wszystkich jednostek objętych umową. Bank zapewni obsługę kasową w siedzibach wojewódzkich jednostek budżetowych z wykorzystaniem własnych placówek lub *w siedzibach, w których Bank nie posiada własnych placówek*, we własnym zakresie na podstawie umowy z innymi podmiotami, na własne ryzyko i na własną odpowiedzialność, w terminie nie przekraczającym 48 godzin od złożenia zapotrzebowania na środki.
W zał. nr 17.7 do SIWZ przedstawiona jest liczba oraz kwota wpłat i wypłat gotówkowych w roku 2011 w Województwie Zachodniopomorskim.
 - 6) Wydawanie, realizacja i potwierdzanie czeków.
 - 7) Negocjowanie kursów walut wymiennalnych o ile Zamawiający nie skorzysta z oferty innych banków w zakresie proponowanych kursów zakupu walut.
 - 8) Sporządzanie i wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych.
 - 9) Elektroniczną obsługę rachunków typu „Home banking”, umożliwiającą w szczególności:
 - a) jednoczesną pracę co najmniej 18 pracowników w każdej z jednostek wymienionych w załączniku nr 1 do SIWZ (*sporządzanie przelewów, ściąganie i sprawdzanie sald, logowanie do systemu itp., oraz ściąganie wyciągów bankowych*),

- b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym (na bieżąco) wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym, jego subkontach, na rachunkach pomocniczych i subkontach tych rachunków,
 - c) przeszukiwanie zbioru operacji na wszystkich ww. rachunkach wg nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,
 - d) wywoływanie/*sortowanie* dowolnej operacji wg ww. kryteriów,
 - e) składanie poleceń przelewu z wszystkich rachunków złotych i prowadzonych w walutach obcych,
 - f) składanie poleceń tworzenia lokat terminowych, w przypadku gdy lokata terminowa zakładana jest w banku, z którym zawarta jest umowa na obsługę bankową Województwa Zachodniopomorskiego,
 - g) składanie poleceń uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym,
 - h) łączenie dowolnej liczby pojedynczych przelewów bankowych w grupy pozwalające na złożenie na nich akceptacji przez osoby upoważnione,
 - i) dostęp do historii operacji wykonanych przelewów bankowych przez okres minimum jednego roku,
 - j) dostęp do właściwego rachunku bankowego poprzez uszeregowanie w bazie prowadzonych rachunków wg ich nazw i numerów,
 - k) dostęp do aktualnego salda na każdym rachunku bankowym na wybrany dzień,
 - l) Bank udostępni w systemie bankowości elektronicznej wyciągi bankowe z rachunków z ustalonym saldem i pełną informacją źródłową o dokonanych operacjach. Wyciągi bankowe w formie elektronicznej dostępne będą w systemie bankowości elektronicznej w następnym dniu roboczym po zaksięgowaniu obrotu, najpóźniej od godz. 8 .00,
 - m) w ramach systemu bankowości elektronicznej Bank zapewni dostosowanie dziennych limitów dokonywanych transakcji oraz limitów zleceń płatniczych każdorazowo do potrzeb Klienta,
 - n) Bank zapewni wszelkie usługi związane z systemem elektronicznej łączności z Bankiem, w tym m. inn. zainstalowanie, wdrożenie, szkolenie użytkowników systemu-pracowników Klienta, serwis, pomoc techniczną we wszystkich wojewódzkich jednostkach budżetowych Województwa Zachodniopomorskiego oraz umożliwi integrację systemu bankowości elektronicznej z systemami finansowo-księgowymi funkcjonującymi w tych jednostkach na wniosek ich kierowników.
- 10) Dokonywanie na koniec każdego dnia roboczego konsolidacji sald wskazanych rachunków bankowych Klienta oraz jego podległych jednostek budżetowych i zakładu budżetowego. Konsolidacja sald będzie przeprowadzana metodą obrachunkową (analityczno - obliczeniową, zwaną „wirtualną”), tj. bez dokonywania rzeczywistego transferu środków (bez realizacji przebiegowań pomiędzy rachunkami bankowymi) dla wskazanych przez Klienta rachunków bankowych.

Zamawiający, w okresie trwania umowy o obsługę bankową, może dołączać lub wyłączać wybrane rachunki bankowe, których salda podlegać będą konsolidacji.

Zmiana rachunków podlegających konsolidacji nie będzie wymagać aneksowania umowy a jedynie stosownego powiadomienia Wykonawcy o zmianie.

Załącznik nr 19 do SIWZ przedstawia stan środków pieniężnych na rachunkach bankowych na koniec każdego miesiąca w roku 2010 oraz 2011.

Załącznik nr 20 do SIWZ przedstawia przeciętne saldo na rachunkach bankowych w poszczególnych miesiącach w latach 2010-2011.

W załącznikach nr 19 i nr 20 do SIWZ prezentujących stan środków na rachunkach bankowych oraz przeciętne saldo na rachunkach bankowych w latach 2010-2011 przyjęto historyczne kwoty prezentowanych wielkości. Kwoty te uwzględnione zostały jednocześnie przy oszacowaniu wartości przedmiotu zamówienia.

Wykonawca będzie codziennie przekazywał raport z konsolidacji sald. Dopuszcza się możliwość przekazywania tych danych w formie dziennego raportu przesyłanego elektronicznie.

Przykład I :

- kwota dodatnia sald rachunków uzyskana podczas konsolidacji

rachunek bieżący budżetu województwa	+ 10 000 000 PLN
rachunki pomocnicze budżetu województwa i wojewódzkich jednostek budżetowych	+15 000 000 PLN
rachunki bieżące jednostek budżetowych	+40 000 000 PLN
po skonsolidowaniu dodatnie saldo	+ 65 000 000 PLN

**po skonsolidowaniu dodatnie saldo w kwocie 65 000 000 PLN podlega oprocentowaniu ustalonym według stawki WIBID 1 M + marża)*

Przykład II:

- kwota dodatnia sald rachunków uzyskana podczas konsolidacji (w przypadku gdy kwota wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym budżetu województwa wyniesie 20 000 000 PLN)

rachunek bieżący budżetu Województwa Zachodniopomorskiego -	20 000 000 PLN
rachunki pomocnicze budżetu województwa i wojewódzkich jednostek budżetowych	+ 25 000 000 PLN
rachunki bieżące jednostek budżetowych	+ 4 000 000 PLN
po skonsolidowaniu dodatnie saldo	+ 9 000 000 PLN

**po skonsolidowaniu kwota wykorzystanego kredytu, nie podlega naliczeniu odsetek od kredytu (WIBOR 3M+ marża), (po skonsolidowaniu dodatnie saldo w kwocie 9 000 000 PLN podlega oprocentowaniu ustalonym według stawki WIBID 1 M + marża)*

Przykład III:

- kwota ujemna sald rachunków uzyskana podczas konsolidacji (w przypadku gdy kwota wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym budżetu województwa wyniesie 20 000 000 PLN)

rachunek bieżący budżetu Województwa Zachodniopomorskiego - 20 000 000 PLN

rachunki pomocnicze budżetu województwa + 15 000 000 PLN
i wojewódzkich jednostek budżetowych

rachunki bieżące jednostek budżetowych + 4 000 000 PLN

po skonsolidowaniu ujemne saldo - 1 000 000 PLN

*po skonsolidowaniu kwota wykorzystanego kredytu, podlegająca naliczeniu odsetek od kredytu (WIBOR 3M + marża), to jest od kwoty - **1 000 000 PLN**. (w danym przypadku nie nalicza się oprocentowania „a`vista „ dodatnich sald poszczególnych rachunków bankowych objętych konsolidacją)

- 11) Lokowanie środków na negocjowanych lokatach terminowych.
- 12) Uznanie i obciążenie rachunków w dniu operacji, o ile w treści zlecenia nie przewidziano późniejszego terminu realizacji.
- 13) Wydawanie kart płatniczych oraz wykonywanie operacji przy ich użyciu. Wydawanie karty płatniczej będzie realizowane na wniosek i według potrzeb określanych przez Klienta, ewentualne opłaty za wydanie karty, obsługę karty, realizację transakcji bezgotówkowych, zastrzeżenie oraz awaryjną wypłatę gotówki/lub wydanie karty zastępczej poza granicami kraju w przypadku utraty karty, bank może wliczyć w opłaty za prowadzenie rachunku bankowego wskazane w ofercie.
- 14) Udostępnienie skrytek bankowych. Udostępnienie skrytki bankowej odbywać się będzie na wniosek i według potrzeb określanych przez Klienta.
Liczba skrytek bankowych, z których korzystają wojewódzkie jednostki budżetowe w okresie od 1 maja 2009 r. do 30 kwietnia 2012 r. przedstawiona jest w załączniku nr 18 do SIWZ.

2. Oprocentowanie „ a`vista” środków na rachunkach bankowych.

- 1) Środki na rachunkach bankowych podlegające kapitalizacji miesięcznej i miesięcznemu okresowi odsetkowemu oprocentowane będą według zmiennej stopy procentowej WIBID 1M dla depozytów jednomiesięcznych (branej z notowań w drugim dniu roboczym przed pierwszym dniem rozpoczynającego się miesiąca odsetkowego) plus stała marża Banku.
- 2) Skapitalizowane odsetki bankowe będą automatycznie przekazywane w rozliczeniu na koniec każdego miesiąca kalendarzowego bezpośrednio na rachunki bankowe, z których pochodzą kwoty podlegające kapitalizacji.
- 3) Zamawiający zastrzega sobie prawo do zakładania w innych bankach negocjowanych lokat terminowych ustalanych na zasadach rynkowych.

3. Udzielenie Województwu Zachodniopomorskiemu, na jego wniosek, kredytu w PLN w rachunku bieżącym budżetu Województwa Zachodniopomorskiego o zmiennym oprocentowaniu zabezpieczonego w formie weksla in blanco Zamawiającego (wraz z deklaracją wekslową). Maksymalny roczny limit zadłużenia ustalony na okres 48 miesięcy od dnia podpisania umowy wynosi 20 000 000 PLN.

Kredyt z ustanowionym zabezpieczeniem w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową udzielony zostanie bez prowizji przygotowawczej oraz żadnych innych opłat i prowizji z tytułu udzielenia i obsługi kredytu, w tym w szczególności z tytułu niewykorzystania kredytu lub jego wykorzystania w niepełnej wysokości- co oznacza, że Bank ujmie wszelkie koszty związane z obsługą kredytu w stałej marży Banku powiększającej stawkę WIBOR 3M.

Koszt kredytu w rachunku bieżącym budżetu Zamawiający ponosi jedynie od kwoty kredytu niezredukowanego przez sumę sald rachunków podlegających konsolidacji.

Przez kwotę wykorzystanego kredytu należy rozumieć kwotę kredytu niezredukowaną przez sumę sald rachunków podlegających konsolidacji.

Kwota kredytu niezredukowana przez sumę sald podlegających konsolidacji oprocentowana będzie według zmiennej stopy procentowej ustalonej w oparciu o zmienną stawkę bazową WIBOR 3M i jest równa stawce bazowej powiększonej o stałą marżę Banku w stosunku rocznym, stawka WIBOR 3M.

Odsetki od wykorzystanego kredytu będą naliczane w kwartalnych okresach rozrachunkowych.

Przykład I:

- Kwota ujemna sald rachunków uzyskana podczas konsolidacji przy wykorzystanym kredycie w rachunku bieżącym budżetu województwa 20 000 000 PLN

rachunek bieżący budżetu Województwa Zachodniopomorskiego	- 20 000 000 PLN
rachunki pomocnicze budżetu województwa	+ 15 000 000 PLN
rachunki bieżące jednostek budżetowych	+ 4 000 000 PLN
saldo po skonsolidowaniu	- 1 000 000 PLN

**po skonsolidowaniu kwota wykorzystanego kredytu podlegająca naliczeniu odsetek od kredytu (WIBOR 3M+ marża)*

(w danym przypadku nie nalicza się oprocentowania „a`vista” od dodatnich sald poszczególnych rachunków podlegających konsolidacji)

Przykład II :

- kwota dodatnia sald rachunków uzyskana podczas konsolidacji przy wykorzystanym kredycie w rachunku bieżącym budżetu województwa w wysokości 20 000 000 PLN

rachunek bieżący budżetu województwa	- 20 000 000 PLN
rachunki pomocnicze budżetu województwa	+ 25 000 000 PLN
rachunki bieżące jednostek budżetowych	+ 40 000 000 PLN

saldo po skonsolidowaniu (kwota wykorzystanego kredytu = 0) + 45 000 000 PLN

**po skonsolidowaniu przy dodatnim saldzie rachunku skonsolidowanego w kwocie 45 000 000 PLN kwota kredytu nie podlega naliczeniu odsetek od kredytu*

**po skonsolidowaniu dodatkowo saldo w kwocie 45 000 000 PLN podlega oprocentowaniu „a`vista” dla rachunków o dodatnich saldach objętych konsolidacją wg stawki WIBID 1M + marża)*

4. Umowy zawarte pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą zostaną zawarte na okres 48 miesięcy od dnia ich podpisania.
5. Przewiduje się możliwość przedłużenia przez Województwo terminu obowiązywania umowy maksymalnie do 6 miesięcy w przypadku gdy zaistnieją okoliczności wskazujące na konieczność stopniowego zamykania w czasie rachunków bankowych.
6. Umowy nie mogą być mniej korzystne niż postanowienia zawarte w pkt 1, 2 i 3.
7. Ceny za poszczególne usługi objęte umową nie będą zmieniane w trakcie obowiązywania umowy i nie będą podlegały waloryzacji.
8. Zamawiający przewiduje podpisanie odrębnych umów: umowy kompleksowej obsługi bankowej budżetu Województwa i powiązanych z nim wojewódzkich jednostek budżetowych oraz umowy kredytu w rachunku bieżącym.
9. Zmiana treści umowy może, oprócz przypadków określonych w pozostałych punktach Szczegółowego Opisu Przedmiotu Zamówienia oraz w SIWZ, może nastąpić także w następujących przypadkach:
 - 1) ulegnie zmianie stan prawny w zakresie dotyczącym realizowanej umowy, który spowoduje konieczność zmiany sposobu wykonania zamówienia przez Wykonawcę,
 - 2) konieczność wprowadzenia zmian wyniknie z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
10. Województwo ma prawo odstąpić od umowy na warunkach i w sytuacjach:
 - 1) określonych w art. 145 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych,
 - 2) każdorazowo gdy Bank za kolejny kwartał roku, w którym obowiązuje umowa nie spełnia wymogów i norm określonych w art. 128 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo Bankowe (tekst jednolity z 2002 r. Dz. U. nr 72, poz. 665 z późn. zm.),
 - 3) w przypadku niewłaściwego wywiązywania się przez bank z warunków umowy kompleksowej obsługi bankowej, między innymi:
 - a) braku zabezpieczenia właściwej i w czasie rzeczywistym elektronicznej obsługi rachunków typu „Home banking” według wymogów określonych w pkt 1, ppkt 9,
 - b) nieterminowego dokonywania (lub dokonywania w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą) przez Bank przepływów finansowych polegających na nieterminowej (lub w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą) realizacji przelewów bankowych, nieterminowym (lub w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą) przekazywaniu środków finansowych na rachunki bankowe budżetu województwa i wojewódzkich jednostek budżetowych, bądź przekazanie środków finansowych na rachunek bankowy niezgodny z dyspozycją płatniczą Klienta,
 - c) niewłaściwej obsługi kasowej wojewódzkich jednostek budżetowych (z wykorzystaniem własnych placówek Banku lub w siedzibach, w których Bank nie posiada własnych placówek); uniemożliwiającej wojewódzkim jednostkom budżetowym:
 - a. płynną realizację płatności gotówkowych,

- b. pobranie gotówki z banku,
 - c. odprowadzenie gotówki do banku.
11. Bank poniesie każdorazowo finansową odpowiedzialność za:
- 1) skutki niewłaściwej realizacji zleconych mu przepływów finansowych (za nieterminową realizację zleceń płatniczych, za zrealizowanie zleceń płatniczych w kwocie niezgodnej z dyspozycją płatniczą lub zrealizowanie zleceń płatniczych na niewłaściwy rachunek bankowy- inny niż wskazany przez Zleceniodawcę),
 - 2) za brak możliwości dokonania przez Klienta terminowej płatności wynikający z wadliwie funkcjonującego programu "Home banking".
12. Województwo zastrzega sobie możliwość zmiany liczby wojewódzkich jednostek budżetowych bez konieczności sporządzenia aneksu do niniejszej umowy, jednak ewentualne zmniejszenie liczby jednostek nie może spowodować w skutkach zmniejszenia więcej niż 30 procent ogólnej ilości obsługiwanych przez bank rachunków bankowych Województwa.
13. Zmiana liczby jednostek budżetowych o jakiej mowa w poprzednim punkcie będzie wprowadzona w oparciu o informację przekazaną Bankowi przez Województwo w formie pisemnej, faksowej lub pocztą elektroniczną.
14. Nazwy i kody Wspólnego Słownika Zamówień (Klasyfikacji CPV):
Główny przedmiot, kod: 66110000-4 – usługi bankowe,
Przedmiot dodatkowy, kod: 66113000-5 – usługi udzielania kredytu.
15. Przed podpisaniem umowy z wybranym Wykonawcą, zobowiązany on będzie (w przypadku nie posiadania swojego oddziału w siedzibach wojewódzkich jednostek budżetowych objętych umową) do złożenia oświadczenia podmiotów trzecich, o podpisaniu z nimi umowy o realizację wpłat i wypłat gotówkowych.

Pełna nazwa Wykonawcy:

.....

Adres siedziby Wykonawcy:

Ulica:

Kod, miejscowość:

Województwo:

Nr rachunku bankowego:

.....

Nr telefonu:

Nr faksu:

Adres e-mail:

Dane teleadresowe osoby upoważnionej
do kontaktowania się z Zamawiającym:

.....

OFERTA WYKONAWCY

W odpowiedzi na ogłoszenie o rozpoczęciu postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie przetargu **nieograniczonego na wykonanie bankowej obsługi budżetu Województwa Zachodniopomorskiego wraz z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym.**

My niżej podpisani:

.....

.....

działając w imieniu i na rzecz:

.....

.....

(nazwa (firma) dokładny adres Wykonawcy/Wykonawców);

w przypadku składania oferty wspólnej podać nazwy (firmy) i dokładne adresy wszystkich wykonawców składających wspólną ofertę

1. Składamy ofertę na wykonanie przedmiotu zamówienia zgodnie ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia.
2. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia i uznajemy się za związanych określonymi w niej postanowieniami i zasadami postępowania.
3. Oferujemy wykonanie usług stanowiących przedmiot zamówienia za niżej wymienione ceny:
 - 1) „**Cena obsługi bankowej (C)**” jest zryczałtowaną ceną brutto za wszystkie czynności wymienione w punkcie 1 załącznika nr 2 do SIWZ, w łącznej wysokości:
słownie:¹
 - 2) „**Óprocentowanie zmienne a'vista (OV)**” sald środków na rachunku skonsolidowanym oraz na rachunkach wyłączonych z konsolidacji o kapitalizacji miesięcznej i miesięcznym okresie odsetkowym - jako suma stopy bazowej WIBID 1M dla depozytów jednomiesięcznych (branej z notowań w drugim dniu roboczym przed pierwszym dniem rozpoczynającego się miesiąca odsetkowego) oraz marży w punktach procentowych, tj.: (słownie:

¹ Zgodnie z SIWZ należy podać zryczałtowaną kwotę brutto za okres jednego roku (12-tu miesięcy). Podana wartość nie może być równa „0” (zero).

.....), w tym
marża w punktach procentowych: (słownie:
.....)²,

3) **Oprocentowanie kredytu (K) („kredyt” K)** w rachunku bieżącym na cztery lata z zerową
prowidzą przygotowawczą, o oprocentowaniu zmiennym i kwartalnym okresie odsetkowym w
łącznej wysokości: (słownie:
.....), (jako suma stopy bazowej WIBOR-u 3M
branego z notowań w drugim dniu roboczym przed pierwszym dniem miesiąca
poprzedzającego okres odsetkowy, plus marża), w tym marża w punktach procentowych:
..... (słownie:)³

4. Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia i nie wnosimy do niej żadnych zastrzeżeń oraz zdobyliśmy konieczne informacje do przygotowania i złożenia oferty oraz do wykonania przedmiotu umowy.
5. Oświadczamy, że zawarte w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia Umowy zostały przez nas zaakceptowane i zobowiązujemy się w przypadku wyboru naszej oferty do zawarcia umów w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego na warunkach w niej określonych.
6. Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą przez czas wskazany w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
7. Zamówienie zrealizujemy samodzielnie / przy udziale podwykonawców⁴.
8. Podwykonawcy będą wykonywać następujące zakres prac wchodzących w zakres przedmiotu zamówienia:

.....
.....

9. Oświadczamy, że sposób reprezentacji konsorcjum dla potrzeb niniejszego zamówienia jest następujący:

.....
.....

(Wypełniają jedynie przedsiębiorcy składający ofertę wspólną)

10. Osobami upoważnionymi do kontaktu z Zamawiającym w sprawie niniejszego zamówienia są:

1).....tel..... fax

2).....tel..... fax

11. Ofertę niniejszą składamy na kolejno ponumerowanych stronach.

12. Załącznikami do niniejszej oferty są:

1).....,

2).....,

3).....,

....., dnia

(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

....., dnia

(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

² Zgodnie z SIWZ marżę podaje się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku.

³ Zgodnie z SIWZ marżę podaje się z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku.

⁴ Brak skreślenia będzie traktowany, jako deklaracja realizacji zamówienia bez udziału podwykonawców.

**OŚWIADCZENIE
O SPEŁNIANIU WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU**

Oświadczam, zgodnie z treścią art. 22 ust 1 ustawy – Prawo zamówień publicznych, iż Wykonawca, którego reprezentuję spełnia warunki dotyczące:

- 1) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania;
- 2) posiadania wiedzy i doświadczenia;
- 3) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
- 4) sytuacji ekonomicznej i finansowej.

..... , dnia
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

..... , dnia
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

**OŚWIADCZENIE
O NIEPODLEGANIU WYKLUCZENIU Z POSTĘPOWANIA**

Nie podlegam wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ustawy PZP, który stanowi jak następuje:

„Art. 24. 1. Z postępowania o udzielenie zamówienia wyklucza się:

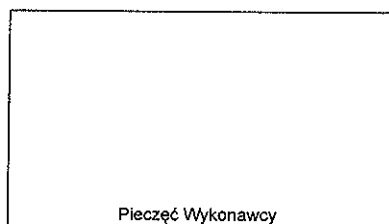
- 1) wykonawców, którzy wyrządzili szkodę, nie wykonując zamówienia lub wykonując je nienależycie, jeżeli szkoda ta została stwierdzona orzeczeniem sądu, które uprawomocniło się w okresie 3 lat przed wszczęciem postępowania;
- 1a) wykonawców, z którymi dany zamawiający rozwiązał albo wypowiedział umowę w sprawie zamówienia publicznego albo odstąpił od umowy w sprawie zamówienia publicznego, z powodu okoliczności, za które wykonawca ponosi odpowiedzialność, jeżeli rozwiązanie albo wypowiedzenie umowy albo odstąpienie od niej nastąpiło w okresie 3 lat przed wszczęciem postępowania, a wartość niezrealizowanego zamówienia wyniosła co najmniej 5% wartość umowy;
- 2) wykonawców, w stosunku do których otwarto likwidację lub których upadłość ogłoszono, z wyjątkiem wykonawców, którzy po ogłoszeniu upadłości zawarli układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego;
- 3) wykonawców, którzy zalegają z uiszczeniem podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, z wyjątkiem przypadków gdy uzyskali oni przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie, rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;
- 4) osoby fizyczne, które prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwo przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową, przestępstwo przeciwko środowisku, przestępstwo przekupstwa, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także za przestępstwo skarbowe lub przestępstwo udziału w zorganizowanej grupie albo związku mających na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;
- 5) spółki jawne, których wspólnika prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwo przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową, przestępstwo przeciwko środowisku, przestępstwo przekupstwa, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także za przestępstwo skarbowe lub przestępstwo udziału w zorganizowanej grupie albo związku mających na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;
- 6) spółki partnerskie, których partnera lub członka zarządu prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwo przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową, przestępstwo przeciwko środowisku, przestępstwo przekupstwa, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także za przestępstwo skarbowe lub przestępstwo

udziału w zorganizowanej grupie albo związku mających na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;

- 7) spółki komandytowe oraz spółki komandytowo-akcyjne, których komplementariusza prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwo przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową, przestępstwo przeciwko środowisku, przestępstwo przekupstwa, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także za przestępstwo skarbowe lub przestępstwo udziału w zorganizowanej grupie albo związku mających na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;
- 8) osoby prawne, których urzędującego członka organu zarządzającego prawomocnie skazano za przestępstwo popełnione w związku z postępowaniem o udzielenie zamówienia, przestępstwo przeciwko prawom osób wykonujących pracę zarobkową, przestępstwo przeciwko środowisku, przestępstwo przekupstwa, przestępstwo przeciwko obrotowi gospodarczemu lub inne przestępstwo popełnione w celu osiągnięcia korzyści majątkowych, a także za przestępstwo skarbowe lub przestępstwo udziału w zorganizowanej grupie albo związku mających na celu popełnienie przestępstwa lub przestępstwa skarbowego;
- 9) podmioty zbiorowe, wobec których sąd orzekł zakaz ubiegania się o zamówienia na podstawie przepisów o odpowiedzialności podmiotów zbiorowych za czyny zabronione pod groźbą kary.
2. Z postępowania o udzielenie zamówienia wyklucza się również wykonawców, którzy:
 - 1) wykonywali bezpośrednio czynności związane z przygotowaniem prowadzonego postępowania lub posługiwali się w celu sporządzenia oferty osobami uczestniczącymi w dokonywaniu tych czynności, chyba że udział tych wykonawców w postępowaniu nie utrudni uczciwej konkurencji; przepisu nie stosuje się do wykonawców, którym udziela się zamówienia na podstawie art. 62 ust. 1 pkt 2 lub art. 67 ust. 1 pkt 1 i 2;
 - 2) nie wnieśli wadium do upływu terminu składania ofert, na przedłużony okres związania ofertą lub w terminie, o którym mowa w art. 46 ust. 3, albo nie zgodzili się na przedłużenie okresu związania ofertą;
 - 3) złożyli nieprawdziwe informacje mające wpływ lub mogące mieć wpływ na wynik prowadzonego postępowania;
 - 4) nie wykazali spełniania warunków udziału w postępowaniu."

..... , dnia
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

..... , dnia
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)



Doświadczenie Wykonawcy

Składając ofertę w przetargu nieograniczonym na wykonanie bankowej obsługi budżetu **Województwa Zachodniopomorskiego wraz z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym**, oświadczamy, że posiadamy niezbędną wiedzę i doświadczenie, tj. w okresie ostatnich trzech lat przed dniem wszczęcia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, wykonujemy lub wykonaliśmy należycie następujące usługi odpowiadające wymaganiom SIWZ:

Lp.	Oznaczenie podmiotu zlecającego – odbiorcy usług	Dochody budżetowe odbiorcy usług osiągnięte w jednym roku	Przedmiot usług	Daty wykonywania (rozpoczęcia i zakończenia – jeżeli usługa jest zakończona)	Uwagi
1	2	3	4	5	6

Uwaga! Dla każdej wskazanej usługi załączyć należy dokumenty potwierdzające, że usługi te zostały wykonane (lub są nadal wykonywane) należycie.

..... , dnia
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

..... , dnia
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

OŚWIADCZENIE

SKŁADANE ZGODNIE Z WYMAGANIAMI
ART. 26 UST. 2 B USTAWY PRAWO ZAMÓWIEŃ PUBLICZNYCH.

My niżej podpisani

.....
.....

działając w imieniu i na rzecz

.....
.....

(nazwa (firma) dokładny adres Wykonawcy/Wykonawców); w przypadku składania oferty wspólnej podać nazwy (firmy) i dokładne adresy wszystkich wykonawców składających wspólną ofertę ..

Zobowiązujemy się do udostępnienia firmie:

.....
.....

na czas realizacji zamówienia obejmującego „**wykonanie bankowej obsługi budżetu Województwa Zachodniopomorskiego**”

swojego potencjału dotyczącego wiedzy / doświadczenia /potencjału technicznego / kadry / zdolności finansowych⁵ zgodnie z dyspozycją art. 26 ust. 2 b ustawy Prawo zamówień publicznych.

..... , dnia

(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji
wykonawcy udostępniającego potencjał)

..... , dnia

(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji
wykonawcy udostępniającego potencjał)

⁵ Niewłaściwe skreślić. Wymagane jest zachowanie formy pisemnej dokumentu.



Oświadczenie
o wysokości współczynnika wypłacalności
obliczonego metodologią NBP na koniec trzeciego kwartału 2011 roku

My niżej podpisani

.....
.....

działając w imieniu i na rzecz

.....
.....

(nazwa (firma) dokładny adres Wykonawcy/Wykonawców); w przypadku składania oferty wspólnej podać nazwy (firmy) i dokładne adresy wszystkich wykonawców składających wspólną ofertę

Oświadczamy, że współczynnik wypłacalności Wykonawcy obliczony metodologią NBP na koniec trzeciego kwartału 2011 roku,

wynosi⁶ (słownie:)

....., dnia
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

....., dnia
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

⁶ Podać wartość w procentach – zgodnie z wymaganiami SIWZ wskaźnik nie może być niższy niż 8%.



Oświadczenie
dotyczące adresu oddziału, jakim dysponuje bank na terenie miasta Szczecina.

My niżej podpisani

.....
.....

działając w imieniu i na rzecz

.....
.....

*(nazwa (firma) dokładny adres Wykonawcy/Wykonawców); w przypadku składania oferty wspólnej podać nazwy (firmy) i
dokładne adresy wszystkich wykonawców składających wspólną ofertę*

Oświadczamy, że dysponujemy (wpisać liczbę – nie mniej niż jeden) Oddziałem /
Oddziałami Banku zlokalizowanym / zlokalizowanymi na terenie miasta Szczecina pod adresem:

.....
.....

..... , dnia
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

..... , dnia
(podpis osoby upoważnionej do reprezentacji)

