

Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2017

**Miasto Kalisz**

**SPECYFIKACJA  
ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

dotycząca postępowania pn.:

**„Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza”**

Specyfikację zatwierdzono:

dnia 23.05.2017r.

PREZYDENT  
MIASTA KALISZA

/-/

Grzegorz Sapiński

## **1. Nazwa, adres, inne dane Zamawiającego**

- 1.1. Do przeprowadzenia niniejszego postępowania na zasadach określonych w art. 16 ust. 1 i 4 ustawy Pzp upoważnione zostało na podstawie art. 15 ust. 2 ustawy Pzp: Miasto Kalisz, Główny Rynek 20, 62-800 Kalisz.
- 1.2. Miasto Kalisz przeprowadza niniejsze postępowanie w imieniu własnym, jak i w imieniu i na rzecz podmiotów wymienionych w „Wykazie podmiotów objętych przedmiotem zamówienia” stanowiącym załącznik do SIWZ.

Dane teleadresowe do prowadzenia korespondencji w sprawie Zamówienia znajdują się w pkt. 15 SIWZ.

Strona internetowa, na której zamieszczane są informacje związane z przedmiotowym postępowaniem:

*www.bip.kalisz.pl, www.bip.umkalisz.pl - zakładka „Ogłoszenia” / „Zamówienia publiczne”*

*Godziny pracy Zamawiającego:*

*Poniedziałek - Piątek: 7<sup>30</sup> – 15<sup>30</sup>*

## **2. Tryb udzielenia zamówienia**

Postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego, o którym mowa w art. 39 oraz zgodnie z art. 16 ust. 1 i 4, 15 ust. 2 ustawy Pzp.

## **3. Informacje ogólne**

3.1. Użyte w SIWZ terminy mają następujące znaczenie:

- a) „Zamawiający” – Miasto Kalisz;
- b) „Postępowanie” – postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone przez Zamawiającego na podstawie niniejszej Specyfikacji i ustawy;
- c) „SIWZ”, „Specyfikacja” – niniejsza Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia;
- d) „Ustawa”, „ustawy Pzp” – ustawa z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015r. poz. 2164 z późn. zm.);
- e) „Zamówienie” - należy przez to rozumieć zamówienie publiczne, którego przedmiot został opisany w pkt. 4 SIWZ;
- f) „Wykonawca” – podmiot, który ubiega się o wykonanie zamówienia, złoży ofertę na wykonanie zamówienia lub zawarł z Zamawiającym umowę w sprawie wykonania zamówienia;
- g) „Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia” – w szczególności członkowie konsorcjów, wspólnicy spółek cywilnych.

3.2. Wykonawca winien zapoznać się z całością SIWZ.

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

#### 4. Opis przedmiotu zamówienia

- 4.1. Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza, jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza oraz Komendy Miejskiej Państwowej Straży Pożarnej w Kaliszu i Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego dla miasta Kalisza – wykaz wyżej wymienionych podmiotów według stanu na dzień zatwierdzenia SIWZ zawiera załącznik do SIWZ pn.: „Wykaz podmiotów objętych przedmiotem zamówienia”.
- 4.2. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia i jego realizacji zawierają załączniki do SIWZ, a w szczególności załącznik pn.: „Opis przedmiotu zamówienia” oraz projekt umowy.
- 4.3. Kod Wspólnego Słownika Zamówień (CPV):

Główny kod

**66110000-4**

Usługi bankowe

Dodatkowe kody

**66113000-5**

Usługi udzielania kredytu

**66171000-9**

Doradztwo finansowe

**66112000-8**

Usługi depozytowe

**30163000-9**

Karty płatnicze

- 4.4. Zamawiający jako załączniki do niniejszej SIWZ przekazuje wymienione na str. 21-22 SIWZ dokumenty, które mogą zostać przez Wykonawcę wykorzystane przy opracowywaniu oferty (patrz spis dokumentów na str. 21-22). Ponadto Zamawiający informuje, że niżej wymienione dokumenty zamieszczone są na jego stronie internetowej (pod następującymi adresami / zakładkami) i nie będą przekazywane Wykonawcom w wersji papierowej:

1) [www.bip.kalisz.pl](http://www.bip.kalisz.pl) → Miasto:

a) Statut Miasta Kalisza,

2) [www.bip.kalisz.pl](http://www.bip.kalisz.pl) → Uchwały i obwieszczenia Rady Miejskiej

a) uchwały Rady Miejskiej Kalisza – według sesji,

3) [www.bip.kalisz.pl](http://www.bip.kalisz.pl) → Majątek publiczny

a) Uchwała nr XXXI/405/2016 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie uchwały budżetowej na 2017 rok,

b) Uchwała nr XXXI/404/2016 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 29 grudnia 2016 r. w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Miasta Kalisza na lata 2017-2030,

c) Uchwała Nr SO – 0954/41/1/Ka/2016 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 22 kwietnia 2016 r. w sprawie: wyrażenia opinii o przedłożonym przez Prezydenta Miasta Kalisza sprawozdaniu z wykonania budżetu za 2015 rok wraz z informacją o stanie mienia i objaśnieniami,

d) Uchwała Nr SO – 0953/42/1/Ka/2016 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 22 września 2016 r. w sprawie: wyrażenia opinii o informacji o przebiegu wykonania budżetu Miasta Kalisza za pierwsze półrocze 2016 roku,

- e) Uchwała Nr SO – 0952/52/1/Ka/2016 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 15 grudnia 2016 r. w sprawie: wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej wraz z uzasadnieniem i materiałami informacyjnymi Miasta Kalisza na 2017 rok,
- f) Uchwała Nr SO – 0957/52/1/Ka/2016 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 15 grudnia 2016 r. w sprawie: wyrażenia opinii o projekcie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Kalisza,
- g) Uchwała Nr SO – 0951/83/D/1/Ka/2016 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 15 grudnia 2016 r. w sprawie: wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania deficytu przez Miasto Kalisz,
- h) Uchwała Nr SO – 0951/32/D/1/Ka/2017 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 24 stycznia 2017 r. w sprawie: wyrażenia opinii o możliwości sfinansowania deficytu przez Miasto Kalisz,
- i) Uchwała Nr SO – 0951/39/P/1/Ka/2017 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 24 stycznia 2017 r. w sprawie: wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Kalisza,
- i) sprawozdania z wykonania budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu za lata 2001-2016,
- j) sprawozdania kwartalne z wykonania budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S) za lata 2007-2016 oraz za I kwartał 2017.

4.5. Jednocześnie Zamawiający informuje, że niżej wymienione dokumenty mogą zostać udostępnione jedynie wybranemu Wykonawcy:

- 1) zaświadczenie o wyborze Prezydenta i Wiceprezydentów Miasta Kalisza,
- 2) uchwała Rady Miejskiej Kalisza w sprawie powołania Skarbnika Miasta Kalisza,
- 3) zaświadczenia z ZUS o niezaleganiu z opłacaniem składek i US o niezaleganiu w podatkach,
- 4) decyzja o nadaniu numeru NIP,
- 5) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON.

## **5. Termin wykonania zamówienia**

Termin wykonania zamówienia: od 01.01.2018 r. do 31.12.2022 r.

**6. Opis części zamówienia, jeżeli Zamawiający dopuszcza składanie ofert częściowych oraz wskazanie liczby części zamówienia, na którą Wykonawca może złożyć ofertę lub maksymalną liczbę części, na które zamówienie może zostać udzielone temu samemu Wykonawcy, oraz kryteria lub zasady, które będą miały zastosowanie do ustalenia, które części zamówienia zostaną udzielone jednemu Wykonawcy, w przypadku wyboru jego oferty w większej niż maksymalna liczbie części.**

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

**7. Opis sposobu przedstawiania ofert wariantowych oraz minimalne warunki, jakim muszą odpowiadać oferty wariantowe wraz z wybranymi kryteriami oceny, jeżeli Zamawiający dopuszcza ich składanie**

Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.

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

- 8.1. Zamawiający przewiduje możliwość udzielenia zamówień, o których mowa w art. 67 ust. 1 pkt 6 ustawy Pzp o wartości nie przekraczającej 100.000,00 PLN.
- 8.2. Zamówienia, o których mowa w pkt 8.1. polegać będą na powtórzeniu usług objętych przedmiotem zamówienia podstawowego, wymienionych w szczegółowym opisie przedmiotu zamówienia. Zamówienia te będą mogły zostać udzielone, gdy będzie to korzystne dla Zamawiającego lub zajdzie potrzeba ich wykonania. Ponadto zamówienia te będą mogły zostać udzielone po zabezpieczeniu odpowiednich środków finansowych na sfinansowanie zamówienia. Zamówienia te będą udzielane z zastosowaniem warunków w obowiązującej umowie dla zamówienia podstawowego.

**9. Szczególne wymagania związane z realizacją przedmiotu zamówienia w przypadkach przewidzianych w ustawie Pzp.**

- 9.1. Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących czynności w zakresie obsługi rachunków bankowych w trakcie realizacji zamówienia.
- 9.2. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony będzie do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę lub podwykonawcę wymogów, o których mowa pkt 9.1. SIWZ na zasadach przewidzianych w projekcie umowy. Zamawiający zaleca, aby Wykonawca zapewnił sobie możliwość egzekwowania od podwykonawcy (np. poprzez zastosowanie odpowiednich zapisów w umowach zawieranych z nimi) dokumentowania spełnienia wyżej wymienionych wymogów i przedkładania przez podwykonawcę dokumentów w celu przeprowadzenia czynności kontrolnych, o ile spełnienie tych wymogów będzie realizowane przez podwykonawcę.
- 9.3. Zamawiający na podstawie art. 36a ust. 2 pkt 1 ustawy zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę (bez udziału podwykonawców) kluczowych części zamówienia w postaci bankowej obsługi budżetu, z zastrzeżeniem pkt 9.4. SIWZ. W odniesieniu do wyżej wymienionych kluczowych części zamówienia Wykonawca nie może powoływać się na zdolności innego podmiotu, na zasadach określonych w art. 22a ustawy, w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu.
- 9.4. Zamawiający dopuszcza wykonywanie następujących czynności przez podwykonawców:
  - 1) przeszkolenie pracowników Zamawiającego,
  - 2) zapewnienie wypłat z bankomatów za pomocą kart płatniczych,
  - 3) obsługę wrzutni i sortowni w zakresie m.in. obsługi i przeliczania gotówki z wpłat zamkniętych.

## **10. Podstawy do wykluczenia z postępowania**

- 10.1. Z postępowania o udzielenie zamówienia wyklucza się Wykonawcę, w stosunku do którego zachodzi którakolwiek z okoliczności, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 12-23 ustawy.
- 10.2. Dodatkowo, na podstawie art. 24 ust. 5 ustawy z postępowania o udzielenie zamówienia wykluczony zostanie Wykonawca:
- 1) w stosunku do którego otwarto likwidację, w zatwierdzonym przez sąd układzie w postępowaniu restrukturyzacyjnym jest przewidziane zaspokojenie wierzycieli przez likwidację jego majątku lub sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 332 ust. 1 ustawy z dnia 15 maja 2015 r. - Prawo restrukturyzacyjne (Dz. U. z 2016r. poz. 1574 z późn. zm.) lub którego upadłość ogłoszono, z wyjątkiem Wykonawcy, który po ogłoszeniu upadłości zawarł układ zatwierdzony prawomocnym postanowieniem sądu, jeżeli układ nie przewiduje zaspokojenia wierzycieli przez likwidację majątku upadłego, chyba że sąd zarządził likwidację jego majątku w trybie art. 366 ust. 1 ustawy z dnia 28 lutego 2003 r. - Prawo upadłościowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 2171 z późn. zm.);
  - 2) który naruszył obowiązki dotyczące płatności podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, co Zamawiający jest w stanie wykazać za pomocą stosownych środków dowodowych, z wyjątkiem przypadku, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 15, chyba że Wykonawca dokonał płatności należnych podatków, opłat lub składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne wraz z odsetkami lub grzywnami lub zawarł wiążące porozumienie w sprawie spłaty tych należności.
- 10.3. Wykluczenie, o którym mowa w pkt. 10.1. i 10.2. następuje z uwzględnieniem brzmienia art. 24 ust. 7 i innych przepisów ustawy.
- 10.4. W zakresie wykazania braku podstaw do wykluczenia, o którym mowa w art. 24 ust. 1 pkt 23 ustawy Pzp Wykonawca zobowiązany jest do złożenia oświadczenia, o którym mowa w pkt. 12.3. SIWZ, w terminie tam wskazanym.

## **11. Warunki udziału w postępowaniu**

- 11.1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy:
- 1) nie podlegają wykluczeniu;
  - 2) spełniają warunki udziału w postępowaniu określone w pkt. 11.2.
- 11.2. Za spełniających warunki udziału w postępowaniu Zamawiający uzna Wykonawców, którzy:
- 1) posiadają uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej na terenie Polski zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2016r. poz. 1988 z późn. zm.) oraz realizacji usług objętych przedmiotem zamówienia;

- 2) wykażą należyte wykonanie lub wykonywanie w ciągu ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, co najmniej jednej usługi trwającej nieprzerwanie przez okres minimum 12 miesięcy polegającej na bankowej obsłudze budżetu jednej jednostki samorządu terytorialnego, której osiągnięte roczne dochody budżetowe wyniosły nie mniej niż 400.000.000,00 PLN w dowolnym roku kalendarzowym z tego okresu;

*Przez bankową obsługę budżetu należy rozumieć usługę polegającą co najmniej na: prowadzeniu rachunków bankowych, realizowaniu poleceń przelewów krajowych i zagranicznych, obsłudze płatności masowych, realizowaniu wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych, obsłudze za pomocą bankowości elektronicznej.*

- 3) zapewnią dla celów realizacji zamówienia przynajmniej jedną placówkę (oddział lub filię) na terenie miasta Kalisza, w której świadczone będą usługi w zakresie wskazanym w przedmiocie zamówienia.

**12. Wykaz oświadczeń lub dokumentów, jakie zobowiązani są dostarczyć Wykonawcy w celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw do wykluczenia z postępowania.**

**12.1. Wykonawca zobowiązany jest dołączyć do oferty aktualne na dzień składania ofert oświadczenie stanowiące wstępne potwierdzenie, że Wykonawca:**

- 1) nie podlega wykluczeniu;
- 2) spełnia warunki udziału w postępowaniu.

12.2. Oświadczenie, o którym mowa w pkt. 12.1. Wykonawca zobowiązany jest złożyć o treści zgodnej ze wzorem (wymagany zakres informacji) stanowiącym załącznik do SIWZ pn. „*Oświadczenie Wykonawcy dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw do wykluczenia z postępowania*”.

12.3. Wykonawca, w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej Zamawiającego informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 ustawy Pzp, przekazuje Zamawiającemu oświadczenie o przynależności lub braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej z Wykonawcami, którzy złożyli odrębne oferty w postępowaniu. W przypadku przynależności do tej samej grupy kapitałowej Wykonawca może złożyć wraz z oświadczeniem dokumenty bądź informacje (dowody) potwierdzające, że powiązania z innym Wykonawcą, który złożył ofertę nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w postępowaniu.

12.4. Wykonawca może złożyć oświadczenie, o którym mowa w pkt. 12.3 wraz z ofertą w przypadku, gdy nie należy do żadnej grupy kapitałowej, co znajdzie odzwierciedlenie w treści składanego oświadczenia. Należy jednak w tym przypadku pamiętać, że jakakolwiek zmiana sytuacji Wykonawcy w toku postępowania (włączenie do grupy kapitałowej) będzie powodowała obowiązek aktualizacji takiego oświadczenia po stronie Wykonawcy.

12.5. ***W celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia Wykonawcy z udziału w postępowaniu wyłącznie na wezwanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest złożyć następujące oświadczenia i dokumenty:***

- 1) odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 1 ustawy.

*Uwaga: Wykonawcy, którzy dokonali zmian w zakresie składu organów zarządzających, które nie zostały uwidocznione w dokumencie rejestrowym, winni złożyć dokumenty potwierdzające powołanie nowych osób w skład organu zarządzającego (np. uchwały w sprawie powołania określonej osoby) – dla potwierdzenia umocowania osób podpisujących ofertę.*

*Zamawiający żąda od Wykonawcy, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy, przedstawienia na wezwanie Zamawiającego w odniesieniu do tych podmiotów dokumentu wymienionego w pkt. 12.5.1) SIWZ.*

*W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia każdy z Wykonawców zobowiązany jest do złożenia na wezwanie Zamawiającego dokumentu, o którym mowa w pkt. 12.5.1) SIWZ dotyczących każdego z nich.*

### **Dokumenty podmiotów zagranicznych**

Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej – zamiast dokumentu, o którym mowa w pkt. 12.5.1) SIWZ – składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania potwierdzające odpowiednio, że nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości - wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert.

Jeżeli w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa wyżej, zastępuje się je dokumentem (*wystawionym nie później niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert*) zawierającym odpowiednio oświadczenie Wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania Wykonawcy lub miejsce zamieszkania tej osoby.

### **12.6. W celu potwierdzenia spełnienia warunków udziału w postępowaniu wyłącznie na wezwanie Zamawiającego Wykonawca zobowiązany jest złożyć następujące oświadczenia i dokumenty:**

- 1) wykaz należycie wykonanych lub wykonywanych w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie, usług spełniających warunki o których mowa w pkt. 11.2.2) SIWZ - wzór wykazu (wymagany zakres informacji) stanowi załącznik do SIWZ (Doświadczenie zawodowe);



- 2) dowody określające czy usługi wymienione w wykazie, o którym mowa w pkt. 12.6.1) SIWZ zostały wykonane należycie lub są wykonywane należycie;

Dowodami, o których mowa wyżej są:

- a) referencje bądź inne dokumenty wystawione przez podmiot, na rzecz którego usługi były wykonywane lub są wykonywane,
- b) inne dokumenty - jeżeli z uzasadnionej przyczyny o obiektywnym charakterze Wykonawca nie jest w stanie uzyskać dokumentów, o których mowa w ppkt. a) Wykonawca jest zobowiązany do wykazania przyczyn, z jakich nie mógł uzyskać tych dokumentów,
- c) **w odniesieniu do usług nadal wykonywanych** (na dzień składania ofert) dokumenty, o których mowa w ppkt. a) i b) powinny być wydane nie wcześniej niż na 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert.

Dokumenty te powinny potwierdzać należyte świadczenie usługi przez okres co najmniej 12 miesięcy.

- 12.7. Dokumenty, o których mowa w pkt. 12.1., 12.6.1) SIWZ, należy złożyć **w oryginale w formie pisemnej** podpisane przez osoby uprawnione do reprezentacji.
- 12.8. Dokumenty, o których mowa w pkt. 12.5.1), 12.6.2) SIWZ, mogą być przedstawione **w formie oryginału w formie pisemnej lub kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez osobę/y uprawnioną/e** zgodnie z zasadami, o których mowa w pkt. 12.10.-12.13. SIWZ.
- 12.9. W przypadku oświadczenia, o którym mowa w pkt. 12.3. SIWZ Zamawiający dopuszcza złożenie go w sposób określony w pkt. 15.2.2) lub w pkt. 15.2.3) SIWZ wraz z niezwłocznym dostarczeniem go w oryginale w formie pisemnej (osobiście, za pośrednictwem operatora pocztowego, pośłańca).
- 12.10. Potwierdzenie (poświadczenie) za zgodność z oryginałem, następuje w formie pisemnej poprzez złożenie czytelnego podpisu lub parafy osoby/osób uprawnionej/yh wraz z pieczęcią imienną, z adnotacją „za zgodność z oryginałem”, „za zgodność”. W przypadku dokumentu wielostronicowego / dwustronnego należy poświadczyć każdą stronę.
- 12.11. Potwierdzenia za zgodność z oryginałem dokonuje Wykonawca albo podmiot, na którego zdolnościach lub sytuacji polega Wykonawca albo Wykonawca wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego, albo podwykonawca - odpowiednio, w zakresie dokumentów, które każdego z nich dotyczą.
- 12.12. Dokumenty napisane (sporządzone) w języku obcym muszą być złożone wraz z ich tłumaczeniem na język polski.
- 12.13. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszej SIWZ dotyczącymi składanych dokumentów przez Wykonawców mają zastosowanie przepisy rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U. z 2016r. poz. 1126) oraz przepisy ustawy.

**13. Informacja dla Wykonawców polegających na zasobach innych podmiotów, na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp oraz zamierzających powierzyć wykonanie części zamówienia podwykonawcom**

13.1. Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia, lub jego części, polegać na zdolnościach technicznych lub zawodowych lub sytuacji finansowej lub ekonomicznej innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nim stosunków prawnych.

*13.2. W sytuacji, gdy Wykonawca polega na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp i w zakresie dozwolonym zapisami pkt 9.3 i 9.4. SIWZ, zobowiązany jest udowodnić Zamawiającemu, że realizując zamówienie, będzie dysponował niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności przedstawiając zobowiązanie (w oryginale) tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia. W celu oceny, czy Wykonawca polegając na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy, będzie dysponował niezbędnymi zasobami w stopniu umożliwiającym należyte wykonanie zamówienia publicznego oraz oceny, czy stosunek łączący Wykonawcę z tymi podmiotami gwarantuje rzeczywisty dostęp do ich zasobów, Zamawiający wymaga złożenia wraz z ofertą dokumentu (np. zobowiązania podpisanego przez osobę upoważnioną do reprezentacji podmiotu, na zasobach którego polega Wykonawca), który określa w szczególności:*

- a) zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu;
- b) sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
- c) zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia publicznego, a w szczególności czy podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunków udziału w postępowaniu dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych, zrealizuje roboty budowlane lub usługi, których wskazane zdolności dotyczą.

13.3. Zamawiający oceni, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności techniczne lub zawodowe lub ich sytuacja finansowa lub ekonomiczna, pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz zbada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 13-22 ustawy i pkt. 10.2. SIWZ.

13.4. W odniesieniu do warunków dotyczących wykształcenia, kwalifikacji zawodowych Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują roboty budowlane lub usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane – patrz także brzmienie pkt 9.3 SIWZ.

13.5. W sytuacji określonej w art. 22a ust. 5 ustawy Pzp Wykonawca odpowiada solidarnie z podmiotem, który zobowiązał się do udostępnienia zasobów, za szkodę poniesioną przez Zamawiającego powstałą wskutek nieudostępnienia tych zasobów, chyba że za nieudostępnienie zasobów nie ponosi winy.

- 13.6. Zamawiający żąda od Wykonawcy, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy, przedstawienia - na wezwanie Zamawiającego - w odniesieniu do tych podmiotów dokumentów wymienionych w pkt. 12.5.1) SIWZ.
- 13.7. Wykonawca, który zamierza wykonać zamówienie przy udziale podwykonawców zobowiązany jest wskazać w „Formularzu oferty” czynności (części zamówienia), które zamierza powierzyć podwykonawcy oraz podać nazwy (firmy) podwykonawców, jeżeli Wykonawca powołuje się na ich zasoby na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp – **patrz także brzmienie pkt 9.3. i 9.4. SIWZ.**
- 13.8. Zasady i warunki udziału podwykonawców lub dalszych podwykonawców w realizacji zamówienia zawarte zostały w projekcie umowy oraz w pkt 9.3. i 9.4. SIWZ.
- 13.9. Wykonawca pozostaje w pełni odpowiedzialny w stosunku do Zamawiającego za zlecone do podwykonawstwa części zamówienia.

**14. Informacja dla Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia**  
(w tym: członkowie konsorcjum)

- 14.1. Wykonawcy mogą wspólnie ubiegać się o udzielenie zamówienia. W takim przypadku Wykonawcy ustanawiają pełnomocnika do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Pełnomocnictwo winno być załączone w formie oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii.
- 14.2. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców oświadczenie, o którym mowa w pkt. 12.1. SIWZ składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia. Oświadczenie to potwierdza brak podstaw wykluczenia oraz spełnianie warunków udziału w postępowaniu *w zakresie, w którym każdy z Wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu*.
- 14.3. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, żaden z nich nie może podlegać wykluczeniu z postępowania z powodów, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 12-23 ustawy Pzp i pkt. 10.2. SIWZ.
- 14.4. W celu potwierdzenia braku podstaw do wykluczenia z postępowania, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 13-22 ustawy i pkt. 10.2. SIWZ każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia zobowiązany jest do złożenia na wezwanie Zamawiającego dokumentów, o których mowa w pkt. 12.5. SIWZ dotyczących każdego z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.
- 14.5. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia muszą spełniać warunki udziału w postępowaniu, o których mowa w pkt. 11.2. SIWZ w sposób następujący:
- 1) każdy z wykonawców - jeżeli będzie wykonywał czynności, do wykonania których wymagane jest posiadanie uprawnień, o których mowa w pkt. 11.2.1) SIWZ;
  - 2) co najmniej jeden z Wykonawców – w zakresie warunku, o którym mowa w pkt. 11.2.2) SIWZ;

- 3) co najmniej jeden z Wykonawców – w zakresie warunku, o którym mowa w pkt. 11.2.3) SIWZ.
- 14.6. W celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w pkt. 11.2. SIWZ każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia zobowiązany jest do złożenia na wezwanie Zamawiającego odpowiednich dokumentów, o których mowa w pkt. 12.6. SIWZ w zakresie, w którym wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu przy uwzględnieniu brzmienia pkt 14.5 SIWZ.
- 14.7. W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców oświadczenie o przynależności/braku przynależności do tej samej grupy kapitałowej, o którym mowa w pkt. 12.3. SIWZ składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.
- 15. Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń lub dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami**
- 15.1. W niniejszym postępowaniu komunikacja (w tym przekazywanie korespondencji w postaci oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji, o których mowa w ustawie między Zamawiającym a Wykonawcami odbywa się za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1113 z późn. zm.), osobiście, za pośrednictwem postańca, faksu lub przy użyciu środków komunikacji elektronicznej w rozumieniu ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2016 r. poz. 1030 z późn. zm.), z uwzględnieniem wymogów dotyczących formy, ustanowionych w pkt. 12.7.-12.12. SIWZ i 15.9. SIWZ oraz z zastrzeżeniem pkt. 15.10. SIWZ.
- 15.2. Korespondencję oznaczoną przynajmniej numerem sprawy (WF.271.01.1.2017):
- 1) w formie pisemnej należy kierować na adres: **Wydział Finansowy Urzędu Miejskiego w Kaliszu, ul. Główny Rynek 20, 62-800 Kalisz;**
  - 2) przy użyciu środków komunikacji elektronicznej należy kierować wyłącznie na następujący adres poczty elektronicznej: **zamowienia-wf@um.kalisz.pl**; z tym zastrzeżeniem, że przesyłane pliki nie mogą być spakowane (w szczególności posiadać rozszerzenia „rar”, „zip” itp.) z uwagi na funkcjonujące u Zamawiającego zabezpieczenia w zakresie bezpieczeństwa teleinformatycznego; przesłanie korespondencji na inny adres poczty elektronicznej należący do Zamawiającego będzie bezskuteczne;
  - 3) za pośrednictwem faksu należy kierować wyłącznie na następujący numer: **+48 62 76 54 330.**
- 15.3. W przypadku korespondencji przekazywanej za pośrednictwem operatora pocztowego w rozumieniu ustawy z dnia 23 listopada 2012 r. – Prawo pocztowe (Dz. U. z 2016 r. poz. 1113 z późn. zm.), osobiście, za pośrednictwem postańca należy uwzględnić godziny pracy Zamawiającego, wskazane w pkt. 1 SIWZ.

- 15.4. W przypadku korespondencji przekazywanej za pośrednictwem poczty elektronicznej, Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia wynikające z niezachowania przez Wykonawcę wymogu, o którym mowa w pkt. 15.2.2) SIWZ. *Zamawiający sugeruje przekazywanie tą drogą plików w formacie „pdf”, „jpg” (jako skanów dokumentów).*
- 15.5. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje za pośrednictwem faksu lub poczty elektronicznej, każda ze stron na żądanie drugiej strony niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania. *Jednocześnie Zamawiający sugeruje, aby korespondencji przekazanej w ten sposób nie przekazywać po godzinach pracy Zamawiającego, a także w dzień wolny od pracy.*
- 15.6. W przypadku braku potwierdzenia otrzymania korespondencji przez Wykonawcę, Zamawiający domniema (przyjmuje), iż pismo (dokument) wysłane przez Zamawiającego na numer faksu lub adres poczty elektronicznej podany przez Wykonawcę zostało mu doręczone w sposób umożliwiając zapoznanie się Wykonawcy z treścią pisma.
- 15.7. W przypadku otrzymania przez Wykonawcę pisma od Zamawiającego nieczytelnego, o niepełnej treści itp. Wykonawca jest zobowiązany powiadomić o tym niezwłocznie Zamawiającego.
- 15.8 W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie korespondencja prowadzona będzie wyłącznie z pełnomocnikiem.
- 15.9. Złożenie oferty, jej wycofanie i zmiana może nastąpić jedynie w formie pisemnej. Złożenie tych pism w innej formie nie wywołuje jakichkolwiek skutków prawnych.
- 15.10. W przypadku dokumentów lub oświadczeń składanych przez Wykonawcę na wezwanie Zamawiającego (po otwarciu ofert) – Zamawiający uzna je za skutecznie złożone (pod rygorem nieważności), jeżeli zostaną złożone Zamawiającemu w terminie przez niego wyznaczonym z zachowaniem formy określonej zapisami SIWZ, przepisami ustawy Pzp lub aktów wykonawczych wydanych na jej podstawie, a w przypadku pełnomocnictw w formie oryginału lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez notariusza (pod rygorem nieważności).
- 15.11. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści specyfikacji istotnych warunków zamówienia (SIWZ), kierując wniosek w sposób określony w pkt. 15.2. SIWZ.
- Zamawiający sugeruje przekazanie wniosku również w formie edytowalnej, co pozwoli na skrócenie czasu na udzielanie wyjaśnień.*
- 15.12. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią SIWZ a treścią udzielonych wyjaśnień, jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.
- 15.13. Osobą uprawnioną do porozumiewania się z Wykonawcami jest: p. Magdalena Andrzejewska, tel. +48 62 50 49 779.

## **16. Wadium**

- 16.1. Wykonawca zobowiązany jest do wniesienia przed upływem terminu składania ofert wadium w wysokości **10.000,00 PLN**.

- 16.2. Formę wniesienia wadium wybiera Wykonawca spośród przewidzianych w art. 45 ust. 6 ustawy.
- 16.3. Wadium w pieniądzu (PLN) należy wnieść przelewem na rachunek bankowy Urzędu Miejskiego w Kaliszu prowadzony przez mBank S.A. o nr 72 1140 1993 0000 5502 3500 1006 z dopiskiem „Wadium, nr sprawy WF.271.01.1.2017”.
- 16.4. W przypadku wnoszenia wadium w innych formach niż pieniężna oryginał dowodu ich wniesienia należy włożyć do koperty z ofertą w osobnej koszulce (nie wpinać trwale do oferty).
- 16.5. Za termin wniesienia wadium w formie pieniężnej zostanie przyjęty termin uznania rachunku Zamawiającego, o którym mowa w pkt. 16.3.  
*Tym samym zlecenie dokonania przelewu przez Wykonawcę w dniu składania ofert lub dniu poprzedzającym może okazać się zbyt późne.*
- 16.6. W przypadku składania przez Wykonawcę wadium w formie gwarancji, poręczenia z ich treści musi jednoznacznie wynikać: nazwa zlecającego, beneficjenta gwarancji, gwaranta wraz z adresami ich siedzib, określenie wiarygodności, która ma być zabezpieczona gwarancją; kwota gwarancji; termin ważności gwarancji, bezwarunkowe i nieodwołalne zobowiązanie gwaranta do zapłacenia kwoty gwarancji na pierwsze pisemne żądanie Zamawiającego w przypadku zaistnienia przesłanek, o których mowa w art. 46 ust. 4a i 5 ustawy.
- 16.7. Kserokopię dowodu wpłaty wniesienia wadium np. dowód przelania pieniędzy na rachunek bankowy Zamawiającego czy kserokopię gwarancji bankowej, ubezpieczeniowej należy wpiąć trwale do oferty. Kserokopia ta winna być poświadczona za zgodność z oryginałem przez osobę/y uprawnioną/e do reprezentowania Wykonawcy.
- 16.8. Wykonawca traci wadium wraz z odsetkami w przypadku zaistnienia przesłanek, o których mowa w art. 46 ust. 4a i 5 ustawy.
- 16.9. Wadium musi zabezpieczać złożoną ofertę przez cały okres związania ofertą tj. 30 dni, licząc od dnia upływu terminu składania ofert.

## **17. Termin związania ofertą**

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

## **18. Opis sposobu przygotowywania oferty**

- 18.1. Ofertę należy przygotować w języku polskim w formie pisemnej, w sposób czytelny i trwały. Wszelkie poprawki w ofercie muszą być naniesione czytelnie oraz opatrzone datą i podpisem osoby/osób uprawnionej/ych do reprezentowania Wykonawcy.
- 18.2. Zaleca się, aby wszystkie kartki oferty ponumerować kolejno i trwale spiąć (np. zszyć, zbindować, wpiąć do skoroszytu lub segregatora), a strony zawierające jakąkolwiek treść zaparafować lub podpisać przez osobę/y uprawnioną/e do reprezentowania Wykonawcy.

Za kompletność złożonej oferty, która nie została ponumerowana Zamawiający nie bierze odpowiedzialności.

18.3. Przy składaniu oferty należy wykorzystać wzory dokumentów i oświadczeń załączone do niniejszej SIWZ.

*Ryzyko błędu przy przepisywaniu wyżej wymienionych wzorów, brak w ich treści wszystkich informacji wymaganych przez Zamawiającego obciąża Wykonawcę.*

18.4. Strony oferty powinny być trwale ze sobą połączone i kolejno ponumerowane, z zastrzeżeniem sytuacji opisanej w pkt. 18.8. W treści oferty powinna być umieszczona informacja o liczbie stron.

18.5. **Podstawowym elementem oferty jest wypełniony i podpisany „Formularz oferty” - zgodnie ze wzorem (wymagany zakres informacji) stanowiącym załącznik do SIWZ lub na nim - wyżej wymienione dokumenty należy złożyć w oryginale.**

18.6. Oferta musi być podpisana przez osoby uprawnione do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy, tj.:

- 1) osoby uprawnione zgodnie z reprezentacją ujawnioną w aktualnym odpisie z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej,

*Uwaga: Wykonawcy, którzy dokonali zmian w zakresie składu organów zarządzających, które nie zostały uwidocznione w dokumencie rejestrowym, winni złożyć dokumenty potwierdzające powołanie nowych osób w skład organu zarządzającego (np. uchwały w sprawie powołania określonej osoby).*

lub

- 2) osoby posiadające ważne pełnomocnictwo, którego oryginał, lub kopię poświadczoną notarialnie za zgodność z oryginałem, lub odpis albo wyciąg z dokumentu sporządzony przez notariusza - należy dołączyć do oferty;

*Przyjmuje się, że pełnomocnictwo do złożenia lub podpisania oferty upoważnia również do poświadczania za zgodność z oryginałem kopii wszystkich dokumentów składanych wraz z ofertą, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika co innego.*

18.7. **Do oferty należy dołączyć:**

- 1) oświadczenie, o którym mowa w pkt. 12.1. SIWZ - **w oryginale;**
- 2) dokument, o którym mowa w pkt. 13.2. SIWZ - w sytuacji gdy Wykonawca polega na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art. 22a ustawy Pzp - **w oryginale;**
- 3) pełnomocnictwo do reprezentowania wszystkich Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, ewentualnie umowę o współdziałaniu, z której będzie wynikać przedmiotowe pełnomocnictwo (jeśli dotyczy) - **w oryginale albo kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza;**
- 4) pełnomocnictwo, o którym mowa w pkt. 18.6.2). SIWZ (jeśli dotyczy) - **w oryginale albo kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza;**
- 5) dowód wniesienia wadium, o którym mowa w pkt. 16 SIWZ.

*Dokumentów, o których mowa w pkt. 12.5. i 12.6. SIWZ nie należy składać wraz z ofertą, są one składane na wezwanie Zamawiającego wystosowane po otwarciu ofert.*

*Oświadczenie, o którym mowa w pkt. 12.3. SIWZ należy złożyć – po otwarciu ofert - w terminie 3 dni od zamieszczenia na stronie internetowej Zamawiającego informacji, o której mowa w art. 86 ust. 5 ustawy Pzp, **chyba że Wykonawca nie należy do żadnej grupy kapitałowej – wtedy oświadczenie o takiej treści może zostać złożone wraz z ofertą.***

18.8. W przypadku, gdyby oferta zawierała informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Wykonawca winien:

- 1) w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec w „Formularzu oferty” (*poprzez sporządzenie odpowiedniego oświadczenia*), które spośród zawartych w ofercie informacji stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji;
- 2) odpowiednio te informacje zastrzeżone oznaczyć np. poprzez spięcie, zszycie w sposób oddzielny od pozostałej części oferty i opatrzyć napisem: „Informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa – nie udostępniać”;
- 3) wykazać dlaczego te informacje zastrzeżone stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu art. 11 ust. 4 ustawy z dnia 16 kwietnia 1993 r. o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.

*Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 ustawy Pzp.*

18.9. Pisemną ofertę wraz z wymaganymi oświadczeniami i dokumentami należy złożyć w zaklejonej kopercie z podaną nazwą i adresem Zamawiającego oraz z podaną nazwą i adresem Wykonawcy, opatrzonej napisem: **„Oferta dot. „Wykonywania bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza” – nie otwierać przed terminem otwarcia ofert”**.

*Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia wynikające z nieprawidłowego oznakowania opakowania lub braku na opakowaniu którejkolwiek z wyżej wymienionych informacji.*

## **19. Wycofanie lub zmiana złożonej oferty**

19.1. Wykonawca może wycofać złożoną ofertę pod warunkiem złożenia Zamawiającemu przed upływem terminu do składania ofert pisemnego oświadczenia w tej sprawie podpisanego przez osobę uprawnioną do reprezentacji Wykonawcy, co należy wykazać.

19.2. W przypadku, gdy Wykonawca chce dokonać zmiany, modyfikacji, uzupełnienia złożonej oferty, może tego dokonać wyłącznie przed upływem terminu do składania ofert. Pisemne oświadczenie w tej sprawie wraz ze zmianami musi zostać dostarczone Zamawiającemu w zamkniętej kopercie oznakowanej jak oferta, z dodatkowym widocznym napisem "Zmiana oferty". Koperty tak oznakowane zostaną otwarte po otwarciu koperty z ofertą Wykonawcy, której zmiany dotyczą.



- 19.3. Oświadczenia składane przez Wykonawcę, o których mowa w pkt. 19.1. i 19.2. muszą być złożone przed upływem terminu do składania ofert, z zachowaniem zasad dotyczących składania oferty określonych w SIWZ (np. reprezentacja). Oświadczenia te powinny być jednoznaczne i nie powodujące wątpliwości Zamawiającego co do ich treści i zamiarów Wykonawcy.
- 19.4. Zwrócenie się Wykonawcy o wycofanie oferty lub jej zmianę bez zachowania wymogu pisemności (drogą telefoniczną, faksem, osobiście przez pracowników Wykonawcy lub pisemnie, lecz w formie nie spełniającej powyższych wymogów i inne) - nie będzie skuteczne.

## **20. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert**

- 20.1. Pisemną ofertę należy złożyć do dnia **12.06.2017r. do godz. 13:00**, wyłącznie w pokoju nr 25 (sekretariat Wiceprezydenta Miasta Kalisza) mieszczącym się na I piętrze budynku Urzędu Miejskiego przy ul. Główny Rynek 20 w Kaliszu (Ratusz). Za dostarczenie oferty w inne miejsce niż wskazane powyżej lub pozostawienie awizo Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności.

*W przypadku przestania oferty pocztą lub przesyłką kurierską do Zamawiającego, należy wziąć pod uwagę, że terminem jej dostarczenia (złożenia) Zamawiającemu jest jej wpływ do miejsca oznaczonego przez Zamawiającego jako miejsce składania ofert (a nie np. Kancelaria Ogólna Urzędu Miejskiego w Kaliszu lub inny sekretariat działający w strukturze organizacyjnej Zamawiającego).*

- 20.2. Otwarcie ofert nastąpi w dniu **12.06.2017r. o godz. 13:15** w pokoju nr 16 mieszczącym się na parterze budynku Urzędu Miejskiego przy ul. Główny Rynek 20 w Kaliszu (Wydział Finansowy).

## **21. Opis sposobu obliczenia ceny**

- 21.1. Wykonawca zobowiązany jest do podania w „Formularzu oferty” następujących danych:

- 1) **wysokości kwartalnego ryczałtu (opłaty ryczałtowej) w PLN,**
- 2) **wysokości marży dla kredytu w rachunku bieżącym Zamawiającego,**
- 3) **wysokości współczynnika dla oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.**

*Brak podania powyższych danych lub podanie ich w sposób niezgodny z wymogami SIWZ spowoduje odrzucenie oferty.*

- 21.2. Przez cenę w niniejszym postępowaniu rozumie się kwotę kwartalnego ryczałtu (opłaty ryczałtowej).
- 21.3. Opłata ryczałtowa powinna zawierać wszelkie koszty związane z czynnościami przygotowawczymi do realizacji bankowej obsługi budżetu, wszelkie koszty prowadzenia rachunków, jak również operacji wykonywanych dla Zamawiającego, wszelkie inne koszty związane z wykonywaniem operacji będących przedmiotem niniejszego zamówienia oraz innych usług i dostaw świadczonych w ramach niniejszego zamówienia, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji.

- 21.4. Zwiększenie lub zmniejszenie ilości operacji (w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych), rachunków w PLN i walucie obcej, kart płatniczych przedpłaconych i kart płatniczych typu debetowego, liczby jednostek korzystających ze skrytek depozytowych oraz liczby osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej czy liczby jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza nie wpływa na wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.
- 21.5. Środki zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID ON i stały współczynnik Wykonawcy, przy czym wartość współczynnika **musi być większy od wartości „0,80”**.
- 21.6. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym określone będzie w oparciu o stopę WIBOR 1M i stałą marżę Wykonawcy (wartość dodatnia lub wartość ujemna). Marża dla kredytu powinna zawierać wszelkie koszty związane z uruchomieniem i obsługą kredytu.
- 21.7. Wysokość opłaty ryczałtowej, marży dla kredytu w rachunku bieżącym i współczynnika dla oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych należy podać z dokładnością jedynie do dwóch miejsc po przecinku, dokonując ewentualnych zaokrągleń według zasad matematycznych tj. wartości 1-4 zaokrągla się w dół, 5-9 zaokrągla się w górę.
- 21.8. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w walucie PLN.
- 21.9. Każdy z Wykonawców może zaproponować tylko jedną kwotę kwartalnego ryczałtu obejmującą całość zamówienia, jedną stawkę marży dla kredytu w rachunku bieżącym wyrażoną w % oraz jedną stawkę współczynnika dla oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych i nie może ich zmieniać.
- 21.10. Przy poprawianiu omyłek, o których mowa w art. 87 ust. 2 ustawy Zamawiający będzie kierował się zasadami zawartymi w tym artykule.

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

22.1. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie posługiwał się niżej wymienionymi kryteriami:

### **1) Cena - Kwota kwartalnego ryczałtu (opłaty ryczałtowej) – waga: 40 %**

Ilość punktów w tym kryterium wyliczona będzie według następującego wzoru:

$$\frac{\text{najniższa kwota ryczałtu w ofercie niepodlegającej odrzuceniu} + 0,01}{\text{kwota ryczałtu oferty ocenianej} + 0,01} \times 100 \text{ pkt} \times (\text{waga}) \text{ znaczenie kryterium}$$

Wysokość kwoty kwartalnego ryczałtu (opłaty ryczałtowej) należy podać w PLN.

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

Ilość punktów w tym kryterium wyliczona będzie według następującego wzoru:

$$\frac{\text{WIBOR 1M} + \text{najniższa wartość marży w ofercie niepodlegającej odrzuceniu} + 1}{\text{WIBOR 1M} + \text{wartość marży w ocenianej ofercie} + 1} \times 100 \text{ pkt} \times (\text{waga}) \text{ znaczenie kryterium}$$

Wysokość marży należy podać w % (procentowo).

W celu porównania ofert Zamawiający przyjmie wartość WIBOR 1M w wysokości 1,66%.

3) **Współczynnik dla oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych – waga 50 %**

Ilość punktów w tym kryterium wyliczona będzie według następującego wzoru:

$$\frac{\text{wartość współczynnika w ocenianej ofercie}}{\text{najwyższa wartość współczynnika w ofercie niepodlegającej odrzuceniu najwyższej}}$$
 x 100 pkt x (waga) znaczenie kryterium

Wysokość współczynnika **musi być większa od wartości „0,80”**.

22.2. Wyliczenia punktów będą dokonywane z dokładnością do czterech miejsc po przecinku, według zasady matematycznej, iż wartości 1-4 zaokrągla się w dół, 5-9 zaokrągla się w górę.

22.3. Oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z uzyskaną łączną ilością punktów w przyjętych kryteriach oceny ofert, a oferta która otrzyma największą, łączną ilość punktów zostanie uznana za najkorzystniejszą, o ile nie będzie podlegać odrzuceniu. Pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z uzyskaną łączną ilością punktów.

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

23.1. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana zobowiązany będzie przed podpisaniem umowy do dostarczenia Zamawiającemu:

- 1) warunków, o których mowa w § 7 projektu umowy,
- 2) regulaminów, o których mowa w § 10 projektu umowy, o ile występują u danego Wykonawcy.

- 23.2. Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, powiadomiony będzie pisemnie lub telefonicznie o terminie i miejscu podpisania umowy. Dwukrotne nie stawienie się osób uprawnionych ze strony Wykonawcy do podpisania umowy w terminie i miejscu wskazanym przez Zamawiającego lub bez stosownych pełnomocnictw do podpisania umowy może zostać przez niego uznane za uchylenie się od zawarcia umowy oraz do zatrzymania wadium.
- 23.3. Brak przedłożenia dokumentów lub wypełnienia zobowiązań, o których mowa w pkt. 23.1. w terminie 7 dni od dnia otrzymania przez Wykonawcę pisemnego wezwania stanowi podstawę do uznania, iż Wykonawca uchylił się od podpisania umowy oraz do zatrzymania wadium.
- 23.4. W przypadku wyboru jako oferty najkorzystniejszej oferty Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, Zamawiający może żądać dostarczenia umowy regulującej współpracę tych Wykonawców (np. umowy konsorcjum).
- 23.5. Przed podpisaniem umowy Wykonawca, którego oferta zostanie uznana za najkorzystniejszą zobowiązany będzie do przekazania dokumentów potwierdzających umocowanie do podpisania umowy w imieniu Wykonawcy - o ile nie będzie ich zawierała złożona oferta.
- 23.6. W przypadku składania kopii dokumentów, o których mowa w pkt. 23.1. kopia winna zostać potwierdzona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę, który ją składa.

#### **24. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy**

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

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

- 25.1. Wykonawca zobowiązany jest do podpisania umowy tzw. głównej na warunkach podanych w projekcie umowy stanowiącym załącznik do SIWZ.
- 25.2. Warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usługi bankowości elektronicznej, wykorzystywania kredytu w rachunku bieżącym mogą zostać określone w odrębnych umowach.
- 25.3. Warunki, o których mowa w pkt 25.2. nie mogą być sprzeczne z SIWZ i umową główną.
- 25.4. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, rozliczenia dokonywane będą wyłącznie z pełnomocnikiem.

#### **26. Pouczenie o środkach ochrony prawnej przysługujących Wykonawcy w toku postępowania o udzielenie zamówienia**

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

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

Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.

**28. Adres poczty elektronicznej lub strony internetowej Zamawiającego**

Adres poczty elektronicznej, na który należy kierować korespondencję podany został w pkt. 15.2. SIWZ. Adres strony internetowej podany został w pkt. 1 SIWZ.

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

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

29.2. Jeżeli w dokumentach potwierdzających spełnianie warunków udziału w postępowaniu podane będą wartości w innej walucie niż PLN, będą one przeliczane na PLN według kursu średniego Narodowego Banku Polskiego danej waluty z daty zamieszczenia w Biuletynie Zamówień Publicznych ogłoszenia o zamówieniu dotyczącego postępowania. W przypadku, gdy w dniu zamieszczenia ogłoszenia o zamówieniu w Biuletynie Zamówień Publicznych Narodowy Bank Polski nie ogłasza średniego kursu danej waluty, za podstawę przeliczenia przyjmuje się średni kurs danej waluty ogłoszony przez NBP ostatniego dnia przed dniem zamieszczenia ogłoszenia w Biuletynie Zamówień Publicznych.

**30. Aukcja elektroniczna**

Zamawiający nie przewiduje przeprowadzenia aukcji elektronicznej.

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

Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca. Zamawiający nie przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu, poza przypadkami określonymi w ustawie.

**32. Informacje dotyczące zastosowanego przez Zamawiającego szczególnego sposobu przeprowadzenia postępowania**

Zamawiający informuje, iż w przypadku niniejszego postępowania, zgodnie z art. 24aa ustawy Pzp, w pierwszej kolejności dokona oceny ofert, a następnie zbada czy Wykonawca, którego oferta została najwyżej oceniona zgodnie z kryteriami oceny ofert określonymi w SIWZ, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.

Załączniki:

1. Projekt umowy.
2. Formularz oferty – do wypełnienia i złożenia wraz ofertą.

3. Oświadczenie Wykonawcy dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz braku podstaw do wykluczenia z postępowania - do wypełnienia **i złożenia wraz ofertą**.
4. Oświadczenie dotyczące przynależności do tej samej grupy kapitałowej – do wypełnienia i złożenia po otwarciu ofert zgodnie z pkt. 12.3. SIWZ.
5. Oświadczenie „Doświadczenie zawodowe” – do wypełnienia i złożenia na wezwanie Zamawiającego.
6. Oświadczenie ustanawiające pełnomocnika zgodnie z art. 23 ust. 2 Prawo zamówień publicznych (dotyczy konsorcjów) – do wypełnienia i złożenia wraz ofertą.
7. Opis przedmiotu zamówienia.
8. Wykaz podmiotów objętych przedmiotem zamówienia.
9. Zestawienie udzielonych przez Miasto Kalisz poręczeń.
10. Wykaz spółek z udziałem Miasta Kalisza.
11. Zadłużenie Miasta Kalisza wg stanu na dzień 31 stycznia 2017 r.
12. Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego.
13. Obsługa E-Wyciąg.

**Umowa nr ..... (projekt)**

zawarta w dniu ..... roku w Kaliszu pomiędzy Miastem Kalisz, Główny Rynek 20, 62-800 Kalisz, NIP 618-001-59-33, reprezentowanym przez:

.....,  
zwanym dalej Miastem (Zamawiającym)

a: .....  
z siedzibą w ..... przy ulicy ....., NIP .....  
reprezentowanym przez:

.....,  
zwanym dalej Bankiem (Wykonawcą).

Stosownie do dokonanego przez Zamawiającego na podstawie art. 15 ust. 2 oraz art. 16 ust. 1 i 4 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) zwanej dalej ustawą Pzp, w trybie przetargu nieograniczonego (WF.271.01.1.2017) wyboru oferty Wykonawcy, strony zawarły umowę o następującej treści:

**§ 1**

1. W ramach niniejszej umowy Bank zobowiązuje się do wykonywania bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza, jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza oraz Komendy Miejskiej Państwowej Straży Pożarnej w Kaliszu i Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego dla miasta Kalisza poprzez:

- 1) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych,
- 2) realizowanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych,
- 3) realizację dyspozycji podpisanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów,
- 4) przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówki,
- 5) przyjmowanie czeków do rozliczenia, w szczególności w obrocie zagranicznym,
- 6) obsługę płatności masowych,
- 7) wydawanie i obsługę wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych,
- 8) wydawanie i obsługę kart płatniczych debetowych,
- 9) świadczenie usługi bankowości elektronicznej,
- 10) zainstalowanie oprogramowania do bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Miasto i jego serwisowanie,
- 11) przeszkolenie w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych przez Miasto pracowników i udzielenie im wsparcia telefonicznego oraz poprzez pocztę elektroniczną co najmniej w godzinach pracy jednostek,
- 12) zapewnienie bezpiecznej komunikacji w systemie bankowości elektronicznej,
- 13) sporządzanie i przekazywanie wyciągów bankowych,
- 14) konsolidację w sposób wirtualny na koniec każdego dnia środków pieniężnych pozostających na rachunkach wskazanych przez Miasto,
- 15) umożliwienie korzystania ze skrytek depozytowych i wrzutni nocnej,
- 16) zapewnienie wsparcia merytorycznego i technicznego przez doradców bankowych ustanowionych dla Miasta,
- 17) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,

- 18) informowanie Miasta telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Banku zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza oraz Komendy Miejskiej Państwowej Straży Pożarnej w Kaliszu i Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego dla miasta Kalisza, przed realizacją zajęcia,
  - 19) udzielanie wszelkich informacji związanych z realizacją przedmiotu umowy,
  - 20) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.
2. Szczegółowy opis przedmiotu umowy, zakres czynności Banku, o których mowa w ust. 1 oraz warunki, zasady, formy i terminy ich realizacji określa specyfikacja istotnych warunków zamówienia (SIWZ) wraz z załącznikami, stanowiąca załącznik do umowy.
  3. Podmioty, o których mowa w ust. 1 określa specyfikacja istotnych warunków zamówienia wraz z załącznikami, stanowiąca załącznik do umowy.
  4. Zmiana liczby jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza (*in plus lub in minus*) lub nazw, adresów podmiotów, o których mowa w ust. 3 na skutek dokonanych zmian organizacyjnych nie stanowi zmiany niniejszej umowy i odbywać się będzie w ramach jej zakresu. Miasto poinformuje Bank z co najmniej 30 dniowym wyprzedzeniem o powyższych zmianach.
  5. Miasto Kalisz zawiera umowę na podstawie art. 15 ust. 2 oraz art. 16 ust. 1 i 4 ustawy Prawo zamówień publicznych w imieniu własnym, jak i w imieniu i na rzecz podmiotów wskazanych w załączniku do umowy pn. „Wykaz podmiotów objętych przedmiotem zamówienia”.

## § 2

Ustala się termin wykonania umowy na okres od 01.01.2018 r. do 31.12.2022 r.

## § 3

1. Za czynności wykonywane w ramach niniejszej umowy, wymienione w § 1 ust. 1 pkt 1-19 Bank pobiera kwartalną opłatę ryczałtową w wysokości ..... PLN (słownie złotych: ..... )
2. Zwiększenie lub zmniejszenie ilości operacji (w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych), rachunków w PLN i walucie obcej, kart płatniczych przedpłaconych i kart płatniczych typu debetowego, liczby podmiotów korzystających ze skrytek depozytowych oraz liczby osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej czy liczby jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza, nie wpływa na wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.
3. Za wykonywanie czynności wymienionych w § 1 ust. 1 pkt 1-19 Bank nie pobiera innych opłat i prowizji poza opłatą, o której mowa w ust. 1.

## § 4

1. Bank zapewnia wirtualną konsolidację środków zgromadzonych na wskazanych przez Miasto rachunkach bankowych.
2. Na wyodrębnionym wirtualnym rachunku konsolidacji środków następuje sumowanie stanów rachunków bankowych i obliczanie odsetek od salda łącznego, bez faktycznych przelewów pieniężnych z poszczególnych rachunków.
3. W każdym dniu roboczym, w godzinie zamknięcia dnia w Banku, dokonywana jest konsolidacja wirtualna z zadeklarowanych do usługi rachunków bankowych Miasta.



Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2017

4. Wirtualny rachunek konsolidacji oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBID ON z dnia pozostawienia środków na rachunkach pomnożoną przez stały współczynnik Banku w wysokości .....
5. Odsetki naliczone w wyniku konsolidacji wirtualnej środków przekazywane są codziennie na wskazany przez Miasto rachunek bankowy.
6. Każdego dnia roboczego Bank przekazuje Miastu raporty z przeprowadzonej konsolidacji.
7. W przypadku, gdy na rachunku budżetu Miasta wystąpi saldo ujemne związane z korzystaniem przez Miasto z kredytu w rachunku bieżącym, suma sald uzyskana wskutek konsolidacji posłuży do zredukowania ujemnego salda.
8. Środki służące redukcji salda ujemnego na rachunku bieżącym budżetu nie będą podlegały oprocentowaniu – oprocentowanie dotyczyć będzie dodatniej sumy sald uzyskanej podczas konsolidacji.
9. Środki zgromadzone na rachunkach poza konsolidacją oprocentowane są:
  - 1) na rachunkach złotych według stawki WIBID ON (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca) pomnożonej przez stały współczynnik Banku w wysokości .....,
  - 2) na rachunkach walutowych z zastosowaniem stawek obowiązujących w Banku dla klientów korporacyjnych.
10. Kapitalizacja odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach poza konsolidacją odbywa się w okresach miesięcznych.

## § 5

1. Bank udzielać będzie Miastu kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku deficytu budżetu w ramach upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej Rady Miejskiej Kalisza obowiązującej na dany rok, jednak do kwoty nie wyższej niż 20.000.000,00 PLN w każdym roku.
2. Wysokość kredytu, o którym mowa w ust. 1, będzie corocznie określana uchwałą budżetową Rady Miejskiej Kalisza w kolejnych latach obowiązywania niniejszej umowy.
3. Kwota kredytu oprocentowana będzie według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów jednomiesięcznych (WIBOR 1M) powiększonej o stałą marżę Banku w wysokości ..... %.
4. Za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym Bank nie pobiera opłat i prowizji.
5. Odsetki od kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych za każdy okres odsetkowy według stawki WIBOR 1M opublikowanej w serwisie Reuters dwa dni robocze przed jego rozpoczęciem.
6. Odsetki od kredytu naliczane będą od kwoty stanowiącej różnicę między ujemnym saldem (debetem) a sumą sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji.
7. Odsetki pobierane będą przez Bank w pierwszym dniu po zakończeniu danego okresu odsetkowego z rachunku wskazanego przez Miasto.

## § 6

1. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy Bank zapłaci Miastu kary umowne:
  - 1) za opóźnienie w rozpoczęciu świadczenia obsługi bankowej w wysokości 1.000,00 PLN za każdy dzień opóźnienia,
  - 2) za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków Banku związanych z instalacją/uruchomieniem systemu bankowości elektronicznej i jego eksploatacją w wysokości 100% poniesionej i udokumentowanej przez Miasto szkody finansowej w postaci zapłaconych wierzycielowi odsetek lub odszkodowań,

- 3) za opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego z rachunków, w wysokości stanowiącej równowartość odsetek obliczonych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia za każdy dzień opóźnienia,
  - 4) gdy w okresie realizacji umowy Bank pisemnie wezwany przez Miasto do usunięcia niezgodności w zakresie prowadzenia obsługi bankowej budżetu Miasta, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, za każdy przypadek nieusunięcia niezgodności w terminie wskazanym przez Miasto w wysokości 10.000,00 PLN,
  - 5) za nieudostępnienie kredytu, mimo złożenia przez Miasto dyspozycji w sposób umożliwiający jej wykonanie, w wysokości 100% poniesionej i udokumentowanej szkody finansowej,
  - 6) w przypadku rozwiązania umowy z przyczyn leżących po stronie Banku – jednorazowo karę umowną w wysokości 100.000,00 PLN.
  - 7) w przypadku stwierdzenia przez Miasto lub jego przedstawicieli lub Państwową Inspekcję Pracy braku spełnienia wymogu, o którym mowa w § 9 ust. 1 Bank zapłaci Miastu karę umowną w wysokości 1.000,00 PLN za każdy taki przypadek,
  - 8) za niezłożenie przez Bank w wyznaczonym przez Miasto terminie dowodów, o których mowa w § 9 ust. 3 Bank zapłaci Miastu karę umowną w wysokości 1.000,00 PLN za każdy taki przypadek.
2. Bank wyraża zgodę na potrącenie kar umownych z przysługującego wynagrodzenia.
  3. Zapłata kary nie wyłącza uprawnień Miasta do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego przekraczającego wysokość kar umownych do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody.

## § 7

1. Dla potrzeb wykonania umowy, warunki otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usługi bankowości elektronicznej, wydawania i korzystania z kart płatniczych, wykorzystywania kredytu w rachunku bieżącym mogą zostać określone w odrębnych umowach.
2. Warunki, o których mowa w ust. 1 nie mogą być sprzeczne z SIWZ i niniejszą umową.

## § 8

1. Bank zobowiązuje się do przestrzegania przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 922) oraz przepisów dotyczących tajemnicy skarbowej wynikających z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2017 r. poz. 201 z późn. zm.).
2. Miasto zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Bank kluczowych części zamówienia (umowy) w postaci bankowej obsługi budżetu z zastrzeżeniem ust. 3.
3. Miasto dopuszcza wykonywanie następujących czynności przez podwykonawców:
  - 1) przeszkolenia pracowników Miasta,
  - 2) zapewnienie wypłat z bankomatów za pomocą kart płatniczych.
  - 3) obsługę wrzutni i sortowni w zakresie m.in. obsługi i przeliczania gotówki z wpłat zamkniętych.
4. Bank, który zamierza wykonywać przedmiot umowy przy udziale podwykonawców (o ile jest to zgodne z niniejszą umową i ustawą Prawo zamówień publicznych) zobowiązany jest uprzednio wskazać Miastu na piśmie czynności (części przedmiotu umowy), które zamierza zlecić podwykonawcom, jak i nazwy (firmy) tych podwykonawców.

5. Miasto zastrzega, że podwykonawstwo nie zmienia zobowiązań Banku.
6. Bank jest odpowiedzialny za działania, uchybienia i zaniedbania pracy podwykonawcy, jego przedstawicieli lub pracowników, w takim zakresie, jak gdyby były one jego działaniami, uchybieniami, zaniedbaniami, jego lub jego przedstawicieli lub jego pracowników.
7. Jakakolwiek przerwa w realizacji przedmiotu umowy wynikająca z winy podwykonawcy będzie traktowana jako przerwa wynikła z przyczyn zależnych od Banku.
8. Bank pełni funkcję koordynatora w stosunku do wszystkich podwykonawców podczas wykonywania przedmiotu umowy objętej zamówieniem.
9. Miasto może żądać od Banku zmiany albo odstąpienia od umowy z podwykonawcą, jeżeli sprzęt techniczny, osoby i kwalifikacje, którymi dysponuje podwykonawca, nie spełniają warunków lub wymagań dotyczących podwykonawstwa, określonych w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego, w wyniku rozstrzygnięcia którego zawarto niniejszą umowę lub nie dają rękojmi należytego wykonania powierzonych podwykonawcy usług lub dotrzymania terminów realizacji tych usług.
10. Bank pozostaje w pełni odpowiedzialny w stosunku do Miasta za zlecane do podwykonawstwa części zamówienia.
11. Umowa pomiędzy Bankiem a podwykonawcą powinna być zawarta w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

## § 9

1. Miasto wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Bank lub podwykonawcę osób wykonujących czynności w zakresie obsługi rachunków bankowych w trakcie realizacji umowy.
2. W trakcie realizacji umowy Miasto uprawnione jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Banku odnośnie spełniania przez Bank lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób, o których mowa w ust. 1. Miasto uprawnione jest w szczególności do:
  - 1) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania wyżej wymienionych wymogów i dokonywania ich oceny,
  - 2) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania wyżej wymienionych wymogów,
  - 3) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia,
  - 4) w przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Bank lub podwykonawcę, Miasto może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
3. W ramach wykonywania czynności kontrolnych, o których mowa w ust. 2 na każde wezwanie Miasta Bank w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie przedłoży Miastu w szczególności wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia przez Bank lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób, o których mowa w ust. 1:
  - 1) oświadczenie Banku lub podwykonawcy o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Miasta. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Banku lub podwykonawcy;

- 2) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Bank lub podwykonawcę kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie Banku lub podwykonawcy (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony). Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania;
- 3) zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacanie przez Bank lub podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy;
- 4) poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Bank lub podwykonawcę kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń, zanonimizowaną w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych. Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji.

## § 10

Integralną częścią umowy są:

- 1) specyfikacja istotnych warunków zamówienia wraz z załącznikami dotycząca postępowania, w wyniku rozstrzygnięcia którego zawarto niniejszą umowę,
- 2) oferta Banku,
- 3) warunki, o których mowa w § 7,
- 4) regulaminy Banku dotyczące zasad wykonywania bankowej obsługi określonej w § 1 ust. 1 z wyłączeniem postanowień sprzecznych z SIWZ i niniejszą umową.

## § 11

1. Miasto dopuszcza zmiany postanowień umowy:

- 1) w przypadku zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego, jeśli zmiana ta wpływa na zakres lub warunki wykonania przez strony świadczeń wynikających z umowy, a zmiana ta polega na dostosowaniu jej postanowień do zmienionych przepisów i realizacji celu umowy,
- 2) w przypadku wystąpienia siły wyższej w rozumieniu Kodeksu cywilnego i braku możliwości realizacji umowy w dotychczasowym kształcie, gdy zmiana ta polega na dostosowaniu postanowień umowy do zaistniałych okoliczności wynikających z wystąpienia siły wyższej,
- 3) w przypadku powstania nowych produktów bankowych, rozwiązań informatycznych związanych z postępem technicznym służących realizacji i świadczeniu usług objętych przedmiotem zamówienia w inny sposób niż to zostało określone w SIWZ, przy czym opłata ryczałtowa nie może ulec zmianie,
- 4) w przypadku modyfikacji lub wymiany systemów informatycznych Miasta, w tym systemu finansowo-księgowego, gdy zmiana ta polega na dostosowaniu postanowień umowy do wprowadzonych zmian.

2. Przewidziane powyżej okoliczności stanowiące podstawę zmian do umowy, stanowią uprawnienie Miasta, nie zaś jego obowiązek wprowadzenia takich zmian.

3. W trakcie trwania niniejszej umowy Bank zobowiązuje się do pisemnego powiadamiania Miasta o:
- 1) zmianie siedziby lub nazwy firmy,
  - 2) ogłoszeniu upadłości,
  - 3) ogłoszeniu likwidacji,
  - 4) zawieszeniu działalności,
  - 5) wszczęciu postępowania układowego, w którym uczestniczy Bank.

## § 12

1. Niezależnie od przewidzianych w §11 możliwości zmian umowy wysokość wynagrodzenia należnego Bankowi, o której mowa w umowie ulegnie odpowiedniej zmianie w przypadku wystąpienia jednej z następujących okoliczności:
  - 1) zmiany stawki podatku od towarów i usług,
  - 2) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
  - 3) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne  
– na zasadach i w sposób określony w ust. 2–12, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania umowy przez Bank.
2. Zmiana wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w ust. 1 pkt 1, będzie odnosić się wyłącznie do części przedmiotu umowy zrealizowanej, zgodnie z terminami ustalonymi umową, po dniu wejścia w życie przepisów zmieniających stawkę podatku od towarów i usług oraz wyłącznie do części przedmiotu umowy, do której zastosowanie znajdzie zmiana stawki podatku od towarów i usług.
3. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 1, wartość wynagrodzenia netto nie zmieni się, a wartość wynagrodzenia brutto zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów.
4. Zmiana wysokości wynagrodzenia w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w ust. 1 pkt 2 lub 3, będzie obejmować wyłącznie część wynagrodzenia należnego Bankowi, w odniesieniu do której nastąpiła zmiana wysokości kosztów wykonania umowy przez Bank w związku z wejściem w życie przepisów odpowiednio zmieniających wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę lub dokonujących zmian w zakresie zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub w zakresie wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.
5. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą wzrostowi kosztu Banku w związku ze zwiększeniem wysokości wynagrodzeń pracowników świadczących usługi stanowiące przedmiot umowy do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego wynagrodzenia za pracę, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia. Kwota odpowiadająca wzrostowi kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników świadczących usługi, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
6. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 2 i 3, zmiana wysokości wynagrodzenia Banku nastąpi od dnia wejścia w życie przepisów wprowadzających daną zmianę, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4-5, 7 oraz 9-13 niniejszego paragrafu.

7. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 3, wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą zmianie kosztu Banku ponoszonego w związku z wypłatą wynagrodzenia pracownikom świadczącym usługi stanowiące przedmiot umowy. Kwota odpowiadająca zmianie kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników świadczących usługi, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
8. W celu zawarcia aneksu, o którym mowa w ust. 1, każda ze stron może wystąpić do drugiej strony z wnioskiem o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi, wraz z uzasadnieniem zawierającym w szczególności szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Banku powinno ulec zmianie, oraz wskazaniem daty, od której nastąpiła bądź nastąpi zmiana wysokości kosztów wykonania umowy uzasadniająca zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi. Druga strona ma prawo do weryfikacji zasadności wniosku, a w szczególności do żądania dodatkowych wyjaśnień i dokumentacji. W przypadku, gdy składającym wniosek jest Miasto, a Bank uważa złożony wniosek za niezasadny zobowiązany jest do przedstawienia swojego stanowiska wraz ze stosownymi obliczeniami potwierdzającymi niezasadność złożonego przez Miasto wniosku.
9. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 2 lub pkt 3, jeżeli z wnioskiem występuje Bank, jest on zobowiązany dołączyć do wniosku dokumenty, z których będzie wynikać, w jakim zakresie zmiany te mają wpływ na koszty wykonania umowy, w szczególności:
  - 1) pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) pracowników świadczących usługi, wraz z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi – w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 2,lub
  - 2) pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) pracowników świadczących usługi, wraz z konkretnymi kwotami składek uiszczonych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego w części finansowanej przez Bank, z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi – w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 3.
10. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 3, jeżeli z wnioskiem występuje Miasto, jest ono uprawnione do zobowiązania Banku do przedstawienia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 10 dni roboczych, dokumentów, z których wynikać będzie w jakim zakresie zmiana ta ma wpływ na koszty wykonania umowy, w tym pisemnego zestawienia wynagrodzeń, o których mowa w ust. 9 pkt 2).
11. W terminie 10 dni roboczych od dnia przekazania wniosku, o którym mowa w ust. 8, strona, która otrzymała wniosek, przekaże drugiej stronie informację o statusie rozpatrywania wniosku.
12. W przypadku otrzymania przez stronę informacji o niezatwierdzeniu wniosku lub częściowym zatwierdzeniu wniosku, Strona ta może ponownie wystąpić z wnioskiem, o którym mowa w ust. 8. W takim przypadku przepisy ust. 9–11 oraz 13 stosuje się odpowiednio.
13. Zawarcie aneksu nastąpi nie później niż w terminie 10 dni roboczych od dnia zatwierdzenia wniosku o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi.

### § 13

1. Miasto ma prawo odstąpić od umowy wraz z prawem do naliczenia kary umownej w wysokości 100.000,00 PLN, jeżeli Bank narusza w sposób istotny postanowienia umowy. Oświadczenie o odstąpieniu może być złożone w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o przyczynach stanowiących podstawę odstąpienia.
2. Istotne naruszenia umowy obejmują w szczególności przypadki:
  - 1) utratę przez Bank prawa do wykonywania działalności będącej przedmiotem niniejszej umowy,
  - 2) nierozpoczęcie wykonywania przedmiotu umowy bez uzasadnionej przyczyny pomimo wezwania Miasta,
  - 3) przerwanie wykonywania przedmiotu umowy na okres dłuższy niż 2 dni,
  - 4) gdy Bank znajduje się w stanie zagrażającym niewypłacalnością lub przechodzi w stan likwidacji w celach innych niż przekształcenie przedsiębiorstwa lub połączenie się z innym przedsiębiorstwem,
  - 5) gdy zostanie wydany nakaz zajęcia majątku Banku lub gdy zostanie wszczęte postępowanie egzekucyjne w stopniu uniemożliwiającym realizację umowy,
  - 6) naruszenia § 9 umowy.
3. Warunkiem odstąpienia przez Miasto od umowy w przypadkach opisanych w ust. 2 pkt 1-6 jest uprzednie wezwanie Banku do wykonywania swoich obowiązków w terminie wyznaczonym w wezwaniu.
4. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić na piśmie pod rygorem nieważności takiego oświadczenia i powinno zawierać uzasadnienie.

### § 14

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnego aneksu pod rygorem nieważności i mogą zostać dokonane, o ile nie stoją w sprzeczności z regulacjami zawartymi w ustawie z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.).
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu Cywilnego oraz Prawa bankowego, o ile przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych nie stanowią inaczej.
3. Ewentualne spory mogące wynikać z realizacji niniejszej umowy strony zobowiązują się rozwiązywać polubownie, w drodze negocjacji. W razie braku porozumienia spory będzie rozstrzygał sąd powszechny właściwy dla siedziby Miasta.
4. Umowę niniejszą sporządza się w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, po dwa dla każdej ze stron umowy.

.....  
(Miasto – Zamawiający)

.....  
(Bank – Wykonawca)

#### **UWAGA:**

*Warunki wymagające określenia (kropki) zostaną wprowadzone do umowy na podstawie oferty, która zostanie uznana za najkorzystniejszą lub postanowień SIWZ oraz danych przekazanych przez Wykonawcę, którego oferta została wybrana i Zamawiającego.*

....., dnia .....

## MIASTO KALISZ

### FORMULARZ OFERTY

Składając ofertę w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego pn.:  
**„Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza”** w imieniu reprezentowanego/yh  
Wykonawcy/ów

tj.:.....

*(należy podać nazwę i adres Wykonawcy adres np. w formie pieczęci,*

*w przypadku oferty wspólnej należy podać nazwy, adresy wszystkich Wykonawców składających ofertę)*

oświadczam, iż:

1. Oferuję:

- a) wartość kwartalnego ryczałtu (opłaty ryczałtowej stanowiącej cenę oferty): <sup>1)</sup> ..... PLN,
- b) marżę dla kredytu w rachunku bieżącym Zamawiającego: <sup>1)</sup> .....%,
- c) współczynnik dla oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych:  
<sup>1)</sup> .....

2. Następujące części (zakres) zamówienia zamierzam/y powierzyć niżej wymienionym podwykonawcom <sup>2)</sup>:

<i>Określenie (opis) części zamówienia zlecanej podwykonawcy</i>	<i>Firma (nazwa) podwykonawcy, NIP/REGON</i>

Ciąg dalszy na następnej stronie



## FORMULARZ OFERTY – c.d.

3. Zapoznałem się z treścią SIWZ, w tym projektem umowy stanowiącym jej załącznik i akceptuję ich treść, w tym warunki płatności oraz zdobyłem wszelkie niezbędne informacje do opracowania oferty.
4. Zobowiązuję się do zatrudnienia w trakcie realizacji umowy przez siebie lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę w rozumieniu Kodeksu Pracy osób wykonujących czynności wskazane w pkt 9.1 SIWZ.
5. Wszystkie dane zawarte w mojej ofercie są zgodne z prawdą i aktualne w chwili składania oferty.

6. Dane teleadresowe Wykonawcy do prowadzenia korespondencji <sup>1)</sup>:

nazwa (firma) Wykonawcy: .....

adres: .....

tel. ...., *faks* .....

*e-mail*: .....

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

7. Kategoria przedsiębiorstwa Wykonawcy (niepotrzebne skreślić):

**mikroprzedsiębiorstwo / małe przedsiębiorstwo / średnie przedsiębiorstwo / inna <sup>3)</sup>**

8. W załączeniu przedkładam niżej wymienione załączniki:

1) .....

2) .....

n) .....

.....  
/podpis/y, pieczętki osoby/osób upoważnionych do  
reprezentowania Wykonawcy/

*Szczegółowy sposób wypełnienia „Formularza oferty” znajduje się na następnej stronie i w pkt 21 SIWZ.*

**Sposób wypełnienia formularza oferty** (strona ta nie musi być załącznikiem do oferty):

1) Należy podać dane/uzupełnić

2) Należy podać dane/uzupełnić, jeśli dotyczy – **patrz także pkt 9.3-9.4 SIWZ**

3) Należy wskazać tylko jedną z kategorii, mając na uwadze, iż:

- 1) **mikroprzedsiębiorstwo** – to przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 10 osób i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 2 mln. EUR;
- 2) **małe przedsiębiorstwo** – to przedsiębiorstwo zatrudniające mniej niż 50 osób i którego roczny obrót lub roczna suma bilansowa nie przekracza 10 mln. EUR;
- 3) **średnie przedsiębiorstwa** – to przedsiębiorstwa, które nie są mikroprzedsiębiorstwami ani małymi przedsiębiorstwami i które zatrudniają mniej niż 250 osób i których roczny obrót nie przekracza 50 mln. EUR lub roczna suma bilansowa nie przekracza 43 mln. EUR.

W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie **informację o kategorii przedsiębiorstwa** należy przedstawić w stosunku do każdego z nich (np. członka konsorcjum)

**OŚWIADCZENIE WYKONAWCY**  
**dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu**  
**oraz braku podstaw do wykluczenia z postępowania**<sup>1)</sup>

Na podstawie art. 25a ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) na potrzeby postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: „**Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza**” prowadzonego przez Miasto Kalisz (Zamawiającego) w imieniu reprezentowanego przeze mnie/nas Wykonawcy:

tj.:.....

*(należy podać nazwę Wykonawcy np. w formie pieczęci)*

oświadczam/y, co następuje:

- 1) Wykonawca spełnia warunki udziału w postępowaniu określone przez Zamawiającego w pkt. 11.2. Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
- 2) Wykonawca w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, określonych przez Zamawiającego w pkt. 11.2. Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ), polega na zasobach następującego podmiotu <sup>2)</sup>:

Pełna firma (nazwa podmiotu, adres, NIP/REGON)

*Ciąg dalszy na następnej stronie*

**OŚWIADCZENIE WYKONAWCY**  
**dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu**  
**oraz braku podstaw do wykluczenia z postępowania c.d.**

- 3) Wykonawca nie podlega wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 pkt 13-22 ustawy Pzp oraz art. 24 ust. 5 pkt 1, 8 ustawy Pzp.
- 4) W stosunku do Wykonawcy zachodzą podstawy do wykluczenia z postępowania na podstawie art. .... ustawy Pzp (*podać mającą zastosowanie podstawę wykluczenia spośród wymienionych w art. 24 ust. 1 pkt 13-14, 16-20 lub art. 24 ust. 5 pkt 1, 8 ustawy Pzp*). Jednocześnie oświadczam, że w związku z wyżej wymienioną okolicznością, na podstawie art. 24 ust. 8 ustawy Pzp Wykonawca podjął następujące środki naprawcze <sup>3)</sup>: .....
- .....
- .....
- 5) Oświadczam, że w stosunku do następujących podmiotów, na których zasoby w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu Wykonawca powołuje się w niniejszym postępowaniu tj.:

Pełna firma (nazwa) podmiotu

nie zachodzą podstawy do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia.

*Ciąg dalszy na następnej stronie*

**OŚWIADCZENIE WYKONAWCY**  
**dotyczące spełniania warunków udziału w postępowaniu**  
**oraz braku podstaw do wykluczenia z postępowania c.d.**

- 6) Oświadczam, że wszystkie informacje podane w powyższych oświadczeniach są aktualne i zgodne z prawdą oraz zostały przedstawione z pełną świadomością konsekwencji wprowadzenia Zamawiającego w błąd przy przedstawianiu tych informacji.

..... (miejsowość), dnia ..... r.

.....  
/podpis/y, pieczętki osoby/osób upoważnionych do  
reprezentowania Wykonawcy/

*<sup>1)</sup> W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, każdy z nich (np. członek konsorcjum) składa niniejsze oświadczenie w zakresie, w którym wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu i nie podlega wykluczeniu.*

*<sup>2)</sup> W przypadku skorzystania przez Wykonawcę z tej instytucji do oferty należy dołączyć dokumenty, o których mowa w pkt. 13.2. SIWZ (spełniające zawarte w tym punkcie wymagania, co do ich treści i formy) oraz spełnić pozostałe wymagania zawarte w pkt. 13.1.-13.5. SIWZ, jak i przepisach ustawy Pzp w zakresie polegania na zasobach podmiotu innego w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu.*

*<sup>3)</sup> Wykreślić jeśli nie dotyczy albo wypełnić odpowiednio.*

**OŚWIADCZENIE WYKONAWCY**  
**dotyczące przynależności do grupy kapitałowej w rozumieniu**  
**ustawy z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów**  
**(Dz. U. z 2017 r. poz. 229) <sup>1)</sup>**

Na podstawie art. 24 ust. 11 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2015 r. poz. 2164 z późn. zm.) na potrzeby postępowania o udzielenie zamówienia publicznego pn.: **„Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza”** prowadzonego przez Miasto Kalisz (Zamawiającego) oświadczam(y), że reprezentowany przeze mnie (nas) Wykonawca:

tj.:..... <sup>2)</sup>

*(należy podać nazwę Wykonawcy np. w formie pieczęci)*

- a) **nie należy do żadnej grupy kapitałowej** \* <sup>3), 4)</sup>.
- b) **nie należy do tej samej grupy kapitałowej** z żadnym z Wykonawców, którzy złożyli odrębne oferty w wyżej wymienionym postępowaniu \* <sup>3)</sup>.
- c) **należy do tej samej grupy kapitałowej** z następującymi Wykonawcami, którzy złożyli odrębne oferty w wyżej wymienionym postępowaniu \* <sup>3), 5)</sup>
1. ....
  2. ....

*Oświadczam, że wszystkie informacje podane powyżej są aktualne i zgodne z prawdą oraz zostały przedstawione z pełną świadomością konsekwencji wprowadzenia Zamawiającego w błąd przy przedstawianiu tych informacji.*

..... (miejscowość), dnia ..... r.

.....

/podpis/y, pieczętki osoby/osób upoważnionych do reprezentowania Wykonawcy/

\* należy wybrać tylko jedną możliwość: a) albo b) albo c)- zaznaczając w tym celu (np. znakiem „X”) właściwy kwadrat lub skreślając niepotrzebny punkt

*Szczegółowy sposób wypełnienia powyższego oświadczenia znajduje się na kolejnej stronie SIWZ.*

**Sposób wypełnienia oświadczenia dotyczącego przynależności grupy kapitałowej:**

- 1) w przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, każdy z nich (np. członek konsorcjum) składa niniejsze oświadczenie
- 2) w przypadku gdy oferta składana jest przez spółkę cywilną należy zwrócić uwagę, że oświadczenie to musi zostać złożone w imieniu każdego ze współników tworzących tę spółkę (a nie spółki jako całości), w tym celu należy podać firmę (nazwę) każdego przedsiębiorcy tworzącego spółkę zgodnie z wpisem do Centralnej Ewidencji i Informacji o Działalności Gospodarczej (np. Jan Kowalski Wizytówki), a nie nazwę spółki cywilnej (np. Jan Kowalski, Paweł Nowak Wizytówki spółka cywilna)
- 3) należy wybrać tylko jedną możliwość: a) albo b) albo c) - zaznaczając w tym celu (np. znakiem „X”) właściwy kwadrat lub skreślając niepotrzebne, pozostałe punkty
- 4) w przypadku, gdy Wykonawca składa oświadczenie,  *iż nie należy do żadnej grupy kapitałowej może złożyć niniejszy dokument wraz z ofertą – patrz pkt 12.4 SIWZ. W przypadku zaznaczenia pkt b) albo c) oświadczenie należy złożyć po zapoznaniu się z firmami, nazwami Wykonawców, którzy złożyli oferty, czyli po otwarciu ofert – patrz pkt 12.3 SIWZ.*
- 5) W przypadku złożenia oświadczenia o przynależności do tej samej grupy kapitałowej z Wykonawcami, którzy złożyli odrębne oferty, Wykonawca może przedstawić dowody wykazujące, że istniejące powiązania z wyżej wymienionymi Wykonawcami nie prowadzą do zakłócenia konkurencji w przedmiotowym postępowaniu o udzielenie zamówienia

.....  
(pieczęć Wykonawcy/ów)

## DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE

Wykaz należycie wykonanych lub wykonywanych w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie, usług trwających przynajmniej 12 miesięcy spełniających warunki, o których mowa w pkt. 11.2.2) SIWZ.

L.p.	Nazwa i adres odbiorcy usługi (Zamawiającego)	Przedmiot zamówienia  <i>(podać nazwę i krótki opis wykonanej lub wykonywanej usługi w zakresie niezbędnym do potwierdzenia spełnienia warunku udziału w postępowaniu <u>z opisu musi jednoznacznie wynikać spełnienie warunku, w tym wysokość osiągniętych rocznych dochodów budżetowych obsługiwanej jednostki samorządu terytorialnego)</u></i>	Termin realizacji zamówienia  <u>(od dnia – do dnia)</u>  <i>(proszę podać: dzień/miesiąc/rok)</i>

*Oświadczam, że wszystkie informacje podane powyżej są aktualne i zgodne z prawdą oraz zostały przedstawione z pełną świadomością konsekwencji wprowadzenia Zamawiającego w błąd przy przedstawianiu tych informacji.*

..... (miejsowość), dnia ..... r.

.....  
/podpis/y, pieczętka osoby/osób upoważnionych do reprezentowania Wykonawcy/

Załączniki:

1. Dowody określające czy usługi wymienione w powyższym wykazie zostały wykonane należycie lub są wykonywane należycie (w przypadku usług będących w trakcie realizacji) – **należy złożyć na wezwanie Zamawiającego**  
Dokumenty te powinny potwierdzać należyte świadczenie usługi przez okres co najmniej 12 miesięcy.

*Sposób wypełnienia formularza „Doświadczenie zawodowe” znajduje się na następnej stronie.*



**Sposób wypełnienia formularza „DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE”** (strona ta nie musi być załącznikiem do składanych dokumentów):

Formularz należy wypełnić zgodnie z instrukcją zawartą w pierwszym wierszu tabeli, uwzględniając w szczególności, iż:

- w przypadku kolumny „Przedmiot zamówienia” należy podać nazwę przedmiotu zamówienia oraz wymienić zakres usługi wykonanej / wykonywanej (np. *Bankowa obsługa budżetu Miasta / Gminy / Powiatu .....*) mając na uwadze, iż z opisu tego musi wynikać potwierdzenie spełniania warunku, o którym mowa w pkt 11.2.2 SIWZ, a zatem aby wykazać spełnienie przez Wykonawcę wyżej wymienionego warunku w kolumnie tej **powinny zostać wymienione przynajmniej następujące czynności:** *prowadzenie rachunków bankowych, realizowanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych, obsługa płatności masowych, realizowanie wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych, obsługa za pomocą bankowości elektronicznej,*
- w przypadku kolumny „Przedmiot zamówienia” należy podać również wysokość osiągniętych rocznych dochodów budżetowych obsługiwanej jednostki samorządu terytorialnego w roku kalendarzowym w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie np. na podstawie danych zamieszczonych w „Sprawozdaniu rocznym z wykonania budżetu” danej jednostki samorządu terytorialnego;
- w przypadku kolumny „Termin realizacji zamówienia” należy podać daty:
  - dla usługi zakończonej: datę rozpoczęcia i zakończenia usługi,
  - dla usługi w trakcie realizacji: datę rozpoczęcia i termin zakończenia zgodny z zawartą umową,
  - aby wykazać spełnienie wyżej wymienionego warunku Wykonawca musi wykazać się wykonaniem (w przypadku usług zakończonych) lub wykonywaniem (w przypadku usług w trakcie realizacji na dzień składania ofert) usługi trwającej minimum 12 miesięcy,
  - w przypadku usług będących w trakcie wykonywania, wymagane w zakresie czasu wykonywania danej usługi (minimum 12 miesięcy) dotyczą części umowy już zrealizowanej (tj. od dnia rozpoczęcia wykonywania usługi do upływu terminu składania ofert) i te informacje (czas) Wykonawca obowiązany jest podać dodatkowo w kolumnie „Termin realizacji zamówienia”.

## Oświadczenie ustanawiające pełnomocnika zgodnie z art. 23 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych

*(dotyczy konsorcjów)*

Ja niżej podpisany .....

działający w imieniu: .....

*(podać nazwę przedsiębiorcy, spółki i adres)*

oraz

\* ja niżej podpisany .....

działający w imieniu: .....

*(podać nazwę przedsiębiorcy, spółki i adres)*

oraz

\* ja niżej podpisany .....

działający w imieniu: .....

*(podać nazwę przedsiębiorcy, spółki i adres)*

\* jako wspólnicy spółki cywilnej pn.: .....

z siedzibą w ..... przy ul. ....

ustalamy, że naszym pełnomocnikiem w rozumieniu art. 23 ust. 2 ustawy Prawo zamówień publicznych w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonym przez Miasto Kalisz (Urząd Miejski w Kaliszu), którego przedmiotem jest: „**Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza**” będzie:

Pan/Pani: .....

\* *niepotrzebne skreślić*

**Oświadczenie ustanawiające pełnomocnika zgodnie z art. 23 ust. 2 ustawy  
Prawo zamówień publicznych - c.d.**

Oświadczamy zgodnie, że wyżej wymieniony Pełnomocnik uprawniony jest do reprezentowania Nas w postępowaniu, o którym mowa wyżej, a w szczególności do:

1. przygotowania i złożenia w naszym imieniu oferty,
2. podpisania i parafowania w naszym imieniu wszelkich dokumentów związanych z wyżej wymienionym postępowaniem,
3. potwierdzania w naszym imieniu za zgodność z oryginałem wszelkich dokumentów związanych z wyżej wymienionym postępowaniem,
4. składania w naszym imieniu oświadczeń woli i wiedzy oraz składania wyjaśnień.

*Czytelne podpisy lub podpis z pieczętką imienną:*

.....

\* *niepotrzebne skreślić*

## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

1. Opis przedmiotu zamówienia
  - 1.1. Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza, jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza oraz Komendy Miejskiej Państwowej Straży Pożarnej w Kaliszu i Powiatowego Inspektoratu Nadzoru Budowlanego dla miasta Kalisza – wykaz wyżej wymienionych podmiotów według stanu na dzień zatwierdzenia SIWZ zawiera załącznik do SIWZ pn.: „Wykaz podmiotów objętych przedmiotem zamówienia”.
  - 1.2. Zamawiający zastrzega sobie w ramach przedmiotu zamówienia prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza (*in plus* lub *in minus*) lub zmiany nazw, adresów podmiotów dokonanych wskutek zmian organizacyjnych.
  - 1.3. Wszystkie sprawy dotyczące bankowej obsługi podmiotów objętych przedmiotem zamówienia załatwiane będą przez kierowników tych podmiotów lub osoby upoważnione przez kierowników bądź osoby upoważnione przez Prezydenta Miasta.
  - 1.4. Ilekroć mowa w niniejszym załączniku o „Zamawiającym” należy przez to rozumieć podmioty, o których mowa w załączniku do SIWZ pn.: „Wykaz podmiotów objętych przedmiotem zamówienia”.
  - 1.5. Przedmiot zamówienia stanowią:
    - 1) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych,
    - 2) realizowanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych,
    - 3) realizację dyspozycji podpisanych wyłącznie przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, a wymienione w karcie wzorów podpisów,
    - 4) przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówki,
    - 5) przyjmowanie czeków do rozliczenia, w szczególności w obrocie zagranicznym,
    - 6) obsługę płatności masowych,
    - 7) wydawanie i obsługę wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych,
    - 8) wydawanie i obsługę kart płatniczych debetowych,
    - 9) świadczenie usługi bankowości elektronicznej,
    - 10) zainstalowanie oprogramowania do bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Zamawiającego i jego serwisowanie,
    - 11) przeszkolenie w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych przez Zamawiającego pracowników i udzielenie im wsparcia telefonicznego oraz poprzez pocztę elektroniczną co najmniej w godzinach pracy jednostek,
    - 12) zapewnienie bezpiecznej komunikacji w systemie bankowości elektronicznej,
    - 13) sporządzanie i przekazywanie wyciągów bankowych,
    - 14) konsolidację w sposób wirtualny na koniec każdego dnia środków pieniężnych pozostających na rachunkach wskazanych przez Zamawiającego,
    - 15) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta,
    - 16) umożliwienie korzystania ze skrytek depozytowych i wrzutni nocnej,

- 17) zapewnienie wsparcia merytorycznego i technicznego przez doradców bankowych ustanowionych dla Zamawiającego,
- 18) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
- 19) informowanie Zamawiającego telefonicznie oraz mailowo o wpływających do Wykonawcy zajęciach praw majątkowych stanowiących wierzytelność z rachunków bankowych Zamawiającego, przed realizacją zajęcia,
- 20) udzielanie wszelkich informacji związanych z realizacją przedmiotu zamówienia.

2. Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych oraz realizowanie poleceń przelewów

- 2.1. Wykonawca zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych złotych i walutowych w terminach wskazanych przez Zamawiającego.
- 2.2. Wykonawca zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunków sum depozytowych w złotych polskich do obsługi wadów i kaucji, w ramach których Wykonawca umożliwi automatyczne i indywidualne dla każdej wpłaty naliczanie odsetek, proporcjonalnie do kwoty zgromadzonego wkładu. Ewidencjonowanie odsetek bankowych od poszczególnych sum depozytowych powinno odbywać się w taki sposób, aby odsetki były doliczane do poszczególnych pozycji depozytowych i zwracane wraz z depozytem. Rachunki te nie będą obciążane żadnymi dodatkowymi opłatami. Odsetki od wpłaconych depozytów będą naliczane od dnia uznania rachunku Zamawiającego.  
  
Usługa zarządzania rachunkami sum depozytowych umożliwi prezentowanie indywidualnie dla każdego depozytu: kwoty depozytu, naliczonych odsetek, daty wpłaty. Informacje te mogą być przedstawiane również w codziennym raporcie.  
  
Zamawiający dopuszcza instalację dodatkowego oprogramowania służącego do obsługi rachunku sum depozytowych.  
  
Wykonawca przewiduje obsługę rachunków sum depozytowych w Urzędzie Miejskim w Kaliszu, Miejskim Zarządzie Dróg i Komunikacji, Miejskim Zarządzie Budynków Mieszkalnych oraz w razie potrzeby w innych jednostkach organizacyjnych.
- 2.3. Wykonawca zapewni, z zastrzeżeniem zapisów punktu 2.6., realizację poleceń przelewów krajowych i zagranicznych w dniu złożenia dyspozycji. Wykonawca zrealizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione, wymienione w kartach wzorów podpisów.
- 2.4. W przypadku realizowania poleceń przelewów zagranicznych, opłata ponoszona zarówno przez Wykonawcę, jak i bank zagraniczny winna być w kalkulowana w kwartalną opłatę ryczałtową. Zamawiający nie może ponosić dodatkowych kosztów związanych z realizacją poleceń przelewów zagranicznych.
- 2.5. System bankowości elektronicznej musi zapewniać po każdym dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego) dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczane na przelewie).
- 2.6. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić:

- 2.6.1. realizację poleceń przelewu w zakresie przelewów w wysokości do 1 mln zł zarejestrowanych w systemie bankowym do godz. 15.30 w tym samym dniu roboczym; polecenia przelewu zarejestrowane w systemie bankowym po godz. 15.30 winny zostać zaksięgowane najpóźniej w następnym dniu roboczym I sesją ELIXIR,
- 2.6.2. realizację poleceń przelewu (przekazanie do banku odbiorcy) złożonych w danym dniu do godz. 14.00, w tym samym dniu roboczym,
- 2.6.3. realizację poleceń przelewu w zakresie przelewów w kwocie 1 mln zł i więcej zarejestrowanych w systemie bankowym do godz. 15.00 w tym samym dniu roboczym, w systemie SORBNET; przelewy zarejestrowane po godz. 15.00 zrealizowane będą w następnym dniu roboczym,
- 2.6.4. realizację poleceń przelewu w kwocie poniżej 1 mln zł, w wyjątkowych sytuacjach, również w systemie SORBNET lub za pomocą przelewu natychmiastowego (np. BlueCash, Express ELIXIR); Zamawiający zakłada, iż ilość przelewów poniżej 1 mln zł zrealizowanych w systemie SORBNET lub za pomocą przelewu natychmiastowego nie przekroczy około 50 rocznie,
- 2.6.5. księgowanie w następujących godzinach środków finansowych przekazywanych na rachunki, których dotyczą niniejsze warunki szczegółowe:
  - środki przychodzące z obcych banków I sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 12.00,
  - środki przychodzące z obcych banków II sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku w tym samym dniu do godz. 15.30,
  - środki przychodzące z obcych banków III sesją ELIXIR winny zostać zaksięgowane na rachunku najpóźniej w następnym dniu roboczym do godz. 18.00,
- 2.6.6. realizację przelewów w czasie rzeczywistym między rachunkami Zamawiającego w Banku Wykonawcy.

### 3. Zasady oprocentowania rachunków

- 3.1. Zamawiający wskaże rachunki bankowe, które będą podlegały wirtualnej konsolidacji. Zmiana rachunków podlegających konsolidacji wymagać będzie jedynie stosownego powiadomienia Wykonawcy.
  - 3.1.1. Konsolidacja środków pieniężnych odbywać się będzie przy uwzględnieniu następujących zasad:
    - 1) wyodrębniony zostanie wirtualny rachunek konsolidacji środków, na którym nastąpi sumowanie stanów rachunków bankowych i obliczanie odsetek od salda łącznego, bez faktycznych przelewów pieniężnych z poszczególnych rachunków,
    - 2) w każdym dniu roboczym, w godzinie zamknięcia dnia u Wykonawcy, dokonywana będzie konsolidacja wirtualna z zadeklarowanych do usługi rachunków bankowych Zamawiającego,
    - 3) odsetki naliczone w wyniku konsolidacji wirtualnej środków przekazywane będą codziennie na wskazany rachunek bankowy Zamawiającego.

- 3.1.2. Oprocentowanie wirtualnego rachunku konsolidacji ustalone zostanie według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBID ON z dnia pozostawienia środków na rachunkach pomnożoną przez zaoferowany przez Wykonawcę współczynnik stały w całym okresie trwania umowy, **przy czym współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę musi być większy od wartości „0,80”**.
  - 3.1.3. Każdego dnia roboczego przekazywane będą do Zamawiającego raporty z przeprowadzonej konsolidacji. Raporty prezentować będą sytuację występującą na koniec dnia na wszystkich rachunkach (saldo), łączne saldo oraz naliczoną kwotę odsetek za dany dzień.
  - 3.1.4. W przypadku, gdy na rachunku budżetu Miasta wystąpi saldo ujemne (debetowe) związane z korzystaniem przez Zamawiającego z kredytu w rachunku bieżącym, suma sald uzyskana wskutek konsolidacji posłuży do zredukowania ujemnego salda (debetu). Odsetki od kredytu naliczane będą od kwoty stanowiącej różnicę między ujemnym saldem (debetem) a sumą sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji. Środki służące redukcji salda ujemnego (debetu) na rachunku budżetu Miasta nie będą podlegały oprocentowaniu – oprocentowanie dotyczyć będzie dodatniej sumy sald uzyskanej podczas konsolidacji.
  - 3.1.5. Z przeprowadzonej redukcji ujemnego salda rachunku bieżącego z saldami na pozostałych rachunkach Wykonawca przedstawi informację.
  - 3.2. Środki zgromadzone na rachunkach poza konsolidacją będą podlegały stałemu oprocentowaniu w trakcie trwania umowy w następujący sposób:
    - 3.2.1. Środki zgromadzone na pozostałych rachunkach złotych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu według stawki WIBID ON (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca) pomnożonej przez zaoferowany przez Wykonawcę współczynnik stały w całym okresie trwania umowy, **przy czym współczynnik zaoferowany przez Wykonawcę musi być większy od wartości „0,80”**.
    - 3.2.2. Środki zgromadzone na rachunkach walutowych podlegać będą oprocentowaniu z zastosowaniem stawek obowiązujących u Wykonawcy dla klientów korporacyjnych.
    - 3.2.3. Kapitalizacja odsetek następować będzie miesięcznie.
  - 3.3. Do wyliczenia oprocentowania należy zastosować stawkę WIBID ON opublikowaną w danym dniu w serwisie Reuters.
  - 3.4. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż Bank wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2016 r. poz. 1870 z późn. zm.)
4. Wyciągi bankowe
- 4.1. Wykonawca zapewni Zamawiającemu sporządzanie dziennych wyciągów bankowych, najpóźniej następnego dnia roboczego do godziny 8.00 rano. Wykonawca umożliwi Zamawiającemu drukowanie wyciągów w formie elektronicznej ze wszystkich rachunków (z możliwością generowania automatycznie wszystkich operacji z danego dnia na danym rachunku, przy czym wszystkie operacje na rachunku winny być drukowane w jednym raporcie, bez konieczności wybierania każdej operacji oddzielnie).

Dodatkowo Zamawiający wymaga dostarczenia pliku wyciągu w formacie określonym w punkcie 4 załącznika do SIWZ pod nazwą „Obsługa E-Wyciąg”.

- 4.2. Sporządzony wyciąg bankowy powinien zawierać pełną nazwę i numer rachunku, datę wyciągu bankowego, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o wpłatach i wypłatach, numer rachunku beneficjenta/zleceniodawcy i jego pełną nazwę, tytuł płatności, datę realizacji transakcji oraz informacje o walucie, w jakiej dokonywana jest płatność, kursie jaki był zastosowany w przypadku transakcji walutowych, w tym płatności zagranicznych oraz informacje na temat wykorzystanego kredytu i kwotach naliczonych odsetek. Zamawiający dopuszcza, aby informacje na temat wykorzystanego kredytu i kwotach naliczonych odsetek były udostępniane w formie dodatkowego raportu.

W odniesieniu do wpływów na rachunki Zamawiającego, wyciąg powinien zawierać datę dokonania operacji przez kontrahenta. W szczególności wyciągi bankowe (lub dopuszczalnie inne zestawienia) z nie mniej niż dwóch rachunków bankowych Urzędu Miejskiego w Kaliszu wskazanych przez Zamawiającego powinny zawierać daty, o których mowa w art. 60 § 1 ust. 1-2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2017 r., poz. 201 z późn. zm.), tj.:

- 1) przy wpłacie gotówkowej – datę dokonanej przez kontrahenta wpłaty na podstawie polecenia przelewu,
- 2) w obrocie bezgotówkowym – datę obciążenia rachunku bankowego kontrahenta na podstawie polecenia przelewu.

W przypadku otrzymywanych płatności zagranicznych Zamawiający dopuszcza możliwość uzyskiwania informacji o dacie dokonania operacji przez kontrahenta na wniosek Zamawiającego.

- 4.3. Wyciągi bankowe muszą zawierać wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez płatnika w opisie płatności i powinny być zgodne ze standardami rozliczeń międzybankowych.
- 4.4. Wyciągi bankowe dotyczące rachunków sum depozytowych oprócz danych, o których mowa w pkt 4.2. powinny zawierać także informację dotyczącą dokładnej godziny uznania rachunku. Zamawiający dopuszcza możliwość uzyskiwania informacji o dokładnej godzinie uznania rachunku za pośrednictwem dodatkowego raportu na każdorazowy wniosek Zamawiającego. Dodatkowy raport Zamawiający otrzyma najpóźniej następnego dnia roboczego po złożeniu wniosku.
- 4.5. Wykonawca ma obowiązek udostępnić osobom upoważnionym przez Zamawiającego możliwość podglądu i drukowania wybranych przez użytkownika informacji o transakcjach, bez możliwości dokonania zmian i modyfikacji wyciągów bankowych.
- 4.6. Wykonawca zobowiązany będzie udostępniać wyciągi bankowe zgodnie z art. 193a § 2 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2017 r., poz. 201 z późn. zm.), które Zamawiający zobowiązany będzie przekazywać na żądanie organu podatkowego. Struktura logiczna dla wyciągów bankowych dostępna jest na stronie internetowej: [www.mf.gov.pl/kontrola-skarbowa/dzialalnosc/jednolity-plik-kontrolny](http://www.mf.gov.pl/kontrola-skarbowa/dzialalnosc/jednolity-plik-kontrolny) (Schemat\_JPK\_WB(1)\_v1-0.xsd).
- 4.7. Wykonawca ma obowiązek sporządzić i przesłać powiadomienie o saldach rachunków na koniec roku kalendarzowego podmiotom wymienionym w załączniku do SIWZ pn.: „Wykaz podmiotów objętych przedmiotem zamówienia”.



4.8. Zamawiający zastrzega sobie w wyjątkowych sytuacjach (np. awaria systemu) prawo do żądania sporządzenia i dostarczenia przez Wykonawcę wyciągów bankowych w formie papierowej.

## 5. Płatności masowe

5.1. Wykonawca zobowiązuje się do wdrożenia i obsługi systemu płatności masowych, zgodnie z wymaganiami określonymi w załączniku do SIWZ pn.: „Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego”.

5.2. Przez usługę systemu płatności masowych rozumie się usługę Wykonawcy polegającą na możliwości przyjmowania wpłat identyfikowanych przez odpowiedni, unikalny numer rachunku bankowego (jednocześnie identyfikujący płatność i płatnika), kolekcjonowania wpłat oraz przekazania stosownej informacji syntetycznej i analitycznej Zamawiającemu w formie elektronicznej.

5.3. Kwota wpłat dokonanych z użyciem systemu płatności masowych na wyciągu bankowym winna być wykazana syntetycznie z podziałem na tytuły płatności.

5.4. System płatności masowych obejmować będzie obsługę:

1) wpłat w Urzędzie Miejskim w Kaliszu w zakresie:

- a) podatków od nieruchomości, rolnego, leśnego, od środków transportowych,
- b) opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi,
- c) dzierżaw,

2) opłat za usługi świadczone przez Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych.

5.5. Plik elektroniczny o wpłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków, według formatu określonego przez Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest udostępnić do pobrania Zamawiającemu najpóźniej do godziny 8.00 następnego dnia roboczego. Wykonawca zapewni dostęp Zamawiającemu do plików za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

5.6. Urząd Miejski w Kaliszu posługuje się systemem finansowo-księgowym OTAGO firmy Asseco Data Systems S.A., natomiast Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych – Zintegrowanym Systemem Zarządzania „Papyrus SQL” firmy Softhard.

5.7. Nie później niż na miesiąc przed rozpoczęciem funkcjonowania poszczególnych zakresów systemu płatności masowych Wykonawca przekaze Zamawiającemu informacje niezbędne do wygenerowania indywidualnych numerów rachunków wirtualnych.

## 6. Wyплаты za pomocą kart płatniczych przedpłaconych

6.1. Wykonawca zobowiązuje się do realizacji wypłat:

- 1) świadczeń rodzinnych,
- 2) świadczeń z funduszu alimentacyjnego,
- 3) świadczeń wychowawczych (500+),
- 4) wynagrodzeń dla pracowników nieposiadających rachunków bankowych (w szczególności dla pracowników Miejskiego Zarządu Dróg i Komunikacji),

za pomocą kart płatniczych przedpłaconych.

- 6.2. Wykonawca zapewni dostawę i obsługę kart płatniczych przedpłaconych. Wykonawca dostarczy po podpisaniu umowy, w terminie wskazanym przez Zamawiającego 2.500 kart. Pozostałe karty będą dostarczane przez Wykonawcę po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego zapotrzebowania.
- 6.3. Karta służy do dokonywania płatności krajowych za towary i usługi bez konieczności posiadania gotówki. Dokonanie płatności następuje po okazaniu karty i wprowadzeniu numeru PIN do urządzenia weryfikującego PIN. Dokonanie płatności powoduje automatyczne zmniejszenie się salda rachunku karty o kwotę zapłaconego rachunku. Przy dokonywaniu płatności w takiej formie nie jest pobierana żadna opłata.
- 6.4. Karta służy również do dokonywania wypłaty gotówki z rachunku karty. Wypłata gotówki dokonywana jest w bankomatach krajowych i wymaga wprowadzenia numeru PIN. Wykonawca zapewni bezprowizyjne wypłaty z nie mniej niż 5 bankomatów na terenie miasta Kalisza (własnych lub obcych), w których minimalny wypłacany nominal wynosi 20 PLN.
- 6.5. Wykonawca dostarczy zamówione karty przedpłacone wraz z kodami PIN w kopertach w stanie nienaruszonym. Karty wraz z numerami PIN wydaje Zamawiający.
- 6.6. Karty przedpłacone mogą być zasilane wyłącznie przez Zamawiającego. Wykonawca zapewni dostępność środków w dniu przekazania przez Zamawiającego środków do Wykonawcy w formie przelewu elektronicznego na rachunki kart.
- 6.7. Termin ważności kart przedpłaconych nie może być krótszy niż 5 lat. Jeśli okres ważności kart jest krótszy niż 5 lat, Wykonawca zobowiązuje się do ponownego wydania kart do wypłaty świadczeń z terminem ważności do końca trwania umowy, bez dodatkowych opłat i prowizji.
- 6.8. Wykonawca zapewni bezpłatne zastrzeżenie karty na żądanie Zamawiającego, co uniemożliwi dokonywanie wypłat z karty.
- 6.9. Zastrzeżenie karty powinno skutkować również brakiem możliwości dokonania przelewu na wskazany rachunek karty.
- 6.10. Wykonawca umożliwi bezpłatne przekazanie niewykorzystanych środków, pozostałych na karcie w przypadku zastrzeżenia karty, na wskazany przez Zamawiającego rachunek bankowy.
- 6.11. Wykonawca zapewni bezpłatną wypłatę w kasie pozostałych środków na rachunku karty po utracie ważności karty, utracie karty oraz, gdy kwota środków pozostających na rachunku karty uniemożliwia ich wypłatę kartą lub alternatywnie Wykonawca może udostępnić usługę CashBack dla użytkowników karty, bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat przez Zamawiającego czy użytkowników karty.
- 6.12. Wykonawca dostarczy każdemu użytkownikowi karty informacje dotyczące zasad ich używania.
- 6.13. Wykonawca określi parametry techniczne i zakres danych, które umożliwią zasilanie kart płatniczych przedpłaconych przez Zamawiającego.
- 6.14. Do obsługi świadczeń rodzinnych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego oraz świadczeń wychowawczych wykorzystywane jest oprogramowanie firmy Sygnity S.A. – „Świadczenia rodzinne”. Miejski Zarząd Dróg i Komunikacji posługuje się oprogramowaniem firmy Macrologic S.A. ERP (Xpertis) Kadry i Płace.
- 6.15. Wykonawca zobowiązuje się do obsługi procesu reklamacji transakcji, zgodnie z ogólnie obowiązującymi standardami.

7. Karty płatnicze

- 7.1. Na wniosek Zamawiającego Wykonawca wyda i będzie obsługiwał przez okres obowiązywania umowy karty płatnicze typu debetowego dla osób dokonujących wydatków służbowych.
- 7.2. Karty umożliwią dokonywanie wszystkich operacji (płatności): za pośrednictwem stron internetowych oraz dokonywanie wypłat gotówkowych w bankomatach, również poza granicami kraju, bez prowizji. W przypadku braku możliwości wydania kart debetowych umożliwiających dokonywanie w/w czynności Zamawiający będzie wymagał innych kart o tej funkcjonalności.
- 7.3. Wydatki z karty mogą być dokonywane do wysokości określonego przez Zamawiającego limitu i wysokości środków dostępnych na rachunkach, do których karty zostały przypisane.

8. Kredyt w rachunku bieżącym

- 8.1. Wykonawca udzieli kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta do wysokości określonej w uchwałach Rady Miejskiej Kalisza w sprawie uchwalenia budżetu Miasta, jednak do kwoty nie wyższej niż 20.000.000,00 PLN w każdym roku. Kredyt uruchamiany będzie na podstawie dyspozycji podpisanej w imieniu Miasta Kalisza przez upoważnione osoby, złożonej u Wykonawcy przynajmniej w dniu poprzedzającym uruchomienie środków. Kredyt będzie uruchamiany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym budżetu Miasta. Za udzielenie kredytu w rachunku bieżącym Wykonawca nie pobiera opłat i prowizji.
- 8.2. Kredyt w rachunku bieżącym budżetu Miasta zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Miasta.
- 8.3. W każdym kolejnym roku kalendarzowym obowiązywania umowy, Miasto Kalisz ma prawo do korzystania z kredytu, o którym mowa w pkt 8.1, pod warunkiem podjęcia przez Radę Miejską Kalisza uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Miasta na dany rok, upoważniającej do zaciągnięcia tego zobowiązania. W przypadku podjęcia ww. uchwały po rozpoczęciu roku budżetowego podstawą do korzystania z kredytu będzie projekt tej uchwały. W 2017 r. Rada Miejska Kalisza upoważniła Prezydenta Miasta Kalisza do zaciągnięcia kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu do wysokości 20.000.000,00 PLN.
- 8.4. Niezależnie od codziennej spłaty kredytu w rachunku bieżącym wpływającymi na ten rachunek środkami dochodów budżetowych, Miasto Kalisz dokona ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 31 grudnia każdego roku lub do dnia upływu terminu wypowiedzenia.
- 8.5. Kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów na rynku międzybankowym powiększonej o stałą marżę Wykonawcy. Wysokość marży dla kredytu w rachunku bieżącym płaconej Wykonawcy przez Miasto Kalisz musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania umowy. Oprocentowanie kredytu ustalane będzie w odniesieniu do każdego okresu odsetkowego według stawki określonej dwa dni robocze przed jego rozpoczęciem, przy czym za każdy dzień roboczy uważa się dzień, w którym banki prowadzą transakcje na rynku międzybankowym. Do wyliczenia odsetek za poszczególne okresy odsetkowe należy zastosować stawkę WIBOR 1M opublikowaną w danym dniu w serwisie Reuters.

- 8.6. Wysokość odsetek od wykorzystanego kredytu naliczana będzie w stosunku rocznym. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych i pobierane przez Wykonawcę w pierwszym dniu po zakończeniu danego okresu odsetkowego z rachunku wskazanego przez Miasto Kalisz.

Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, natomiast rok 365 dni. Miesięczne okresy odsetkowe kończyć się będą ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, a pierwszy okres odsetkowy liczony będzie od pierwszej wypłaty kredytu. Wyjątek stanowi grudzień, w którym okres odsetkowy kończy się w przedostatnim dniu roboczym, a odsetki będą płatne najpóźniej w ostatnim dniu roboczym miesiąca.

- 8.7. Od początku trwania aktualnie obowiązującej umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza, tj. od 01.01.2013 r., Miasto Kalisz nie korzystało z kredytu w rachunku bieżącym.

## 9. Wpłaty i wypłaty gotówki

- 9.1. Wykonawca zapewni przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego:
- a) do godziny 17.00 w kasie placówki wskazanej do obsługi Zamawiającego, w formie otwartej lub pakietu zamkniętego i
  - b) za pośrednictwem wrzutni nocnej.
- 9.2. Wpłaty gotówkowe przyjęte w kasie placówki zaksięgowane zostaną w dniu wpłaty, natomiast za pośrednictwem wrzutni nocnej nie później niż w najbliższym dniu roboczym od dokonania wpłaty.
- 9.3. Wykonawca umożliwi dokonywanie wpłat gotówkowych od godziny 9.00. Wpłaty gotówkowe winny być realizowane na podstawie dyspozycji wypłaty składanej przez system bankowości elektronicznej. Na żądanie Zamawiającego, w wyjątkowych sytuacjach, Wykonawca umożliwi wypłaty na podstawie blankietów czekowych.
- 9.4. Wykonawca umożliwi dokonywanie transakcji walutowych.
- 9.5. Wykonawca umożliwi przyjmowanie czeków do rozliczenia, w szczególności w obrocie zagranicznym. Wszystkie opłaty związane z realizacją czeków przyjętych do rozliczenia w obrocie zagranicznym winny być wkalkulowane w kwartalną opłatę ryczałtową. Zamawiający nie może ponosić dodatkowych kosztów związanych z realizacją w/w czeków.
- 9.6. Wykonawca zapewni obsługę Zamawiającego w zakresie wpłat i wypłat gotówki poza kolejnością, na stanowisku dedykowanym dla Zamawiającego.
- 9.7. W przypadku wystąpienia różnic przy wpłatach gotówki w formie zamkniętej, Wykonawca udostępni szczegółowe protokoły tych różnic.

## 10. Doradca bankowy

- 10.1. Wykonawca zobowiązany jest wyznaczyć osoby pełniące funkcje doradców merytorycznych i technicznych dla Zamawiającego. Doradcy winni być wyznaczeni imiennie.
- 10.2. Wyznaczone osoby będą odpowiedzialne za bieżące kontakty operacyjne z Zamawiającym i zajmować się będą wyjaśnianiem wszelkich wątpliwości związanych z działaniem systemu komputerowego do obsługi bankowości elektronicznej.

11. Warunki operacyjne obsługi systemu bankowości elektronicznej
- 11.1. Wykonawca zapewni obsługę bankową za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej. System ten może być w postaci dedykowanej aplikacji instalowanej na sprzęcie komputerowym Zamawiającego lub może być udostępniony przez przeglądarkę internetową z siedziby Wykonawcy.
- 11.2. System komputerowy do obsługi bankowości elektronicznej musi spełniać wymagania ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2016 r. poz. 922) wraz z aktami wykonawczymi.
- 11.3. System musi spełniać wymogi systemu wielostanowiskowego.
- 11.4. Wykonawca zapewni instalację (uruchomienie) stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na komputerach wskazanych przez Zamawiającego. Wykaz podmiotów, w których należy wdrożyć system bankowości elektronicznej określa załącznik do SIWZ pn.: „Wykaz podmiotów objętych przedmiotem zamówienia”, natomiast liczbę stanowisk określi każdy podmiot indywidualnie w momencie wdrożenia systemu.
- 11.5. Wykonawca dostarczy wszelkie dodatkowe akcesoria typu: karty podpisu elektronicznego, czytniki kart i inne akcesoria bankowe niezbędne do korzystania z bankowości elektronicznej. Wykonawca dokona na swój koszt instalacji koniecznych urządzeń.
- 11.6. System bankowości elektronicznej musi umożliwiać realizowanie i autoryzowanie co najmniej następujących czynności bankowych: dokonywanie przelewów (krajowych i zagranicznych) – także z datą przyszłą, pozwalając na jednorazowe wysłanie grupy przelewów w okresie rozliczeniowym (np. płatności wobec ZUS, US, itp.), tworzenie poleceń zapłaty, przysłanie w formie elektronicznej danych obejmujących zbiory przelewów oraz musi zapewnić informację o wprowadzającym, zatwierdzającym operację oraz podpisującym.
- 11.7. System powinien umożliwić wycofanie operacji niezrealizowanej wysłanej do Wykonawcy z późniejszym terminem realizacji.
- 11.8. System musi zapewnić możliwość wczytania przelewów ze zbioru tekstowego wygenerowanego z systemów finansowo-księgowych Zamawiającego, co najmniej w jednym z następujących formatów: VIDEOTEL, NETBANK2, NORDEA, MULTICASH, HEUTHES\_BASET, MINIBANK, ELIKSIR-O, CITIDIRECT. Jeżeli system Wykonawcy nie zapewni możliwości wczytania przelewów w żadnym z wymienionych wyżej formatów, Wykonawca pokryje koszt dostosowania systemów finansowo-księgowych Zamawiającego do formatu funkcjonującego u Wykonawcy.
- 11.9. System bankowości elektronicznej, musi zapewnić użytkownikom możliwość usuwania, przeglądania i modyfikacji wczytanych lub wprowadzonych przelewów przed wysłaniem ich do Wykonawcy. System powinien posiadać możliwość oddzielenia wskazanych przelewów zawierających wynagrodzenia od pozostałych przelewów oraz generowania odrębnych wyciągów bankowych dla tych operacji.
- 11.10. System zapewni przekazanie Zamawiającemu wszystkich dostępnych danych umieszczonych na dyspozycjach wpłat na rzecz Zamawiającego.
- 11.11. System umożliwi dokonywanie rozliczeń zagranicznych z datą bieżącą i datą przyszłą wskazaną przez Zamawiającego.
- 11.12. Wykonawca ma obowiązek informowania osób wyznaczonych przez Zamawiającego o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowości elektronicznej (awarie, aktualizacje, newsy, przelewy odrzucone, itp.).

- 11.13. System bankowości elektronicznej musi zapewnić osobom upoważnionym dostęp on-line do informacji o stanie środków na wszystkich rachunkach oraz przeprowadzanych transakcjach, zgodnie z parametrami dostępu.
- 11.14. Dokładne statusy realizacji wszystkich transakcji od momentu wprowadzenia danych do systemu do momentu ich realizacji przez Wykonawcę oraz informacje o stanie środków na wszystkich rachunkach muszą być widoczne w czasie rzeczywistym.
- 11.15. System powinien umożliwić dostęp do informacji o transakcjach odrzuconych przez Wykonawcę z podaniem komunikatu o przyczynie odrzucenia oraz o transakcjach oczekujących na złożenie drugiego podpisu przed wysyłką do Wykonawcy. Dostęp do informacji będzie posiadać osoba upoważniona i zalogowana w systemie.
- 11.16. System musi spełniać wymogi podwójnej autoryzacji (podpisu) osób posiadających uprawnienia do akceptacji i podpisu przelewów według wskazanych zależności grup posiadających odpowiednio uprawnienia do akceptacji i podpisu.
- 11.17. System musi umożliwiać tworzenie raportów syntetycznych i analitycznych z operacji na poszczególnych rachunkach za dowolny okres.
- 11.18. System umożliwi tworzenie zbiorów kontrahentów, numerów rachunków i innych danych ewidencyjnych.
- 11.19. System umożliwi przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, kwoty, ciągu znaków z tytułu przelewu i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, przy czym w okresie obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany jest zapewnić możliwość przeszukiwania on-line zbiorów danych z całego okresu objętego obsługą bankową oraz prowadzić w tym okresie archiwum.
- 11.20. System powinien zapewnić komunikację w zakresie:
  - 1) dodania nowego użytkownika,
  - 2) składania wniosku o otwarcie nowego rachunku bankowego,
  - 3) składania reklamacji i ich rozpatrywania przez Wykonawcę.
- 11.21. System umożliwi ułatwienie zarządzania płynnością poprzez monitoring (podgląd) salda na wszystkich rachunkach jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza dla osób wskazanych przez Zamawiającego.
- 11.22. Wszelka komunikacja z Wykonawcą poprzez system bankowości elektronicznej musi spełniać wysokie wymagania bezpieczeństwa. Przesyłane dane powinny być szyfrowane.
- 11.23. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych wskutek nienależytego zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej zainstalowanego na serwerach Wykonawcy, z wyłączeniem sytuacji udostępnienia przez Zamawiającego lub pracowników Zamawiającego narzędzi uwierzytelniających i umożliwiających dostęp do bankowości elektronicznej (tj. hasła, karty elektronicznej, innych narzędzi autoryzacji) osobom nieupoważnionym, lub nienależytego zabezpieczenia tych narzędzi przed osobami nieupoważnionymi.
- 11.24. Wykonawca zapewni bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej. Usuwanie awarii technicznych winno następować niezwłocznie.
- 11.25. Wykonawca musi posiadać rozwiązanie zastępczej (awaryjnej) obsługi bankowej Zamawiającego w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.

- 11.26. Po zainstalowaniu systemu bankowości elektronicznej, poza sytuacjami awaryjnymi, Zamawiający nie przewiduje realizacji przelewów krajowych w formie papierowej.
- 11.27. Wykonawca zobowiązuje się do zapewnienia bezpieczeństwa dokonywanych operacji bankowych z zachowaniem właściwej staranności przez pracowników Wykonawcy oraz „najlepszych praktyk” w zakresie zabezpieczeń oferowanych rozwiązań technicznych.
- 11.28. Wykonawca zobowiązuje się do podania adresu IP i innych danych serwera służącego do wymiany informacji pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą niezbędnych do konfiguracji zapory sieciowej u Zamawiającego.
- 11.29. System musi posiadać możliwość nadawania zróżnicowanych uprawnień użytkownikom systemu. Uprawnienia muszą przewidywać dostęp wyłącznie do określonych rachunków bankowych z podziałem co najmniej na poziomy przeglądania, wprowadzania i akceptacji przelewów.
- 11.30. Uwierzytelnienie operacji w systemie bankowości elektronicznej następuje poprzez kartę inteligentną wystawianą przez Wykonawcę (tj. kartę elektroniczną z chip-em) lub poprzez infrastrukturę PKI (kwalifikowany podpis elektroniczny), token lub inną dodatkową formę zabezpieczenia.

## 12. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego

- 12.1. Wykonawca zapewni przeszkolenie użytkowników korzystających z systemu bankowości elektronicznej. Strony uzgodnią harmonogram wykonywania szkoleń po zawarciu umowy. Wykonawca przeszkoli użytkowników nie później niż do 30.11.2017 r.
- 12.2. Tematyka szkolenia powinna obejmować zasady funkcjonowania systemu, z uwzględnieniem kwestii, na które należy zwrócić użytkownikom szczególną uwagę.
- 12.3. Wykonawca zapewni dostarczenie drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem u Zamawiającego.
- 12.4. W przypadku powstania nowych jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza, Wykonawca zobowiązany będzie przeprowadzić szkolenia indywidualnie na zasadach uzgodnionych z Zamawiającym.

## 13. Koszty obsługi

- 13.1. Wykonawca z tytułu prowadzonej obsługi bankowej Zamawiającego będzie pobierał kwartalną opłatę ryczałtową.
- 13.2. Kwartalna opłata ryczałtowa ponoszona przez Zamawiającego pokrywa koszty wszelkiego typu świadczeń i wymagań Zamawiającego wymienionych w przedmiocie zamówienia i SIWZ (za wyjątkiem kosztów odsetek od kredytu w rachunku bieżącym). Czynności wchodzące w zakres prac niezbędnych do przygotowania obsługi bankowej budżetu, również powinny zostać wliczone w cenę opłaty ryczałtowej podanej w „Formularzu oferty”.
- 13.3. Wykonawca nie może naliczać innych opłat ani obciążać Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi. Wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej płaconej Wykonawcy przez Zamawiającego musi być zgodna ze złożoną ofertą.

- 13.5. Zwiększenie lub zmniejszenie ilości operacji (w tym liczby przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych), rachunków w PLN i walucie obcej, kart płatniczych przedpłaconych i kart płatniczych typu debetowego, liczby podmiotów korzystających ze skrytek depozytowych oraz liczby osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej czy liczby jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza, nie wpływa na wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.
- 13.6. Wynagrodzenie z tytułu kwartalnej opłaty ryczałtowej pobierane będzie ostatniego dnia roboczego każdego kwartału z rachunku wskazanego przez Zamawiającego.



14. **Dane zestawione na podstawie analizy operacji bankowych zrealizowanych w 2016 roku przez podmioty wymienione w załączniku do SIWZ pn.: „Wykaz podmiotów objętych przedmiotem zamówienia”**

L.p.	Opis	2016 rok*	
1	2	3	
1.	Liczba rachunków bankowych złotych (stan na dzień 31.12.2016 r.)	285	
2.	Liczba rachunków walutowych (waluta: EURO) (stan na dzień 31.12.2016 r.)	1	
3.	Łączna liczba przelewów krajowych wewnętrznych (przelewy realizowano w formie elektronicznej)	13.969 szt.	
4.	Łączna wartość przelewów krajowych wewnętrznych	332.029.888,48 PLN	
5.	Łączna liczba przelewów krajowych zewnętrznych (przelewy realizowano w formie elektronicznej)	179.207 szt.	
6.	Łączna wartość przelewów krajowych zewnętrznych	371.072.379,20 PLN	
7.	Łączna liczba przelewów zagranicznych	26 (wszystkie sporządzone jako przelewy SWIFT)	
8.	Łączna wartość przelewów zagranicznych (w przeliczeniu na PLN)	600.570,68 PLN	
9.	Ilość przelewów zrealizowanych za pośrednictwem SORBNET	83 szt.	
10.	Wartość przelewów zrealizowanych za pośrednictwem SORBNET	520.721.823,14 PLN	
11.	Ilość wypłat gotówkowych (w większości wypłaty gotówkowe realizowano za pomocą dyspozycji składanej przez system bankowości elektronicznej, jedna jednostka realizowała czeki w formie papierowej)	1.709 szt.	
12.	Wartość wypłat gotówkowych	14.761.023,97 PLN	
13.	Ilość wpłat gotówkowych na własne rachunki bankowe	otwartych	1.528 szt.
		zamkniętych	4.651 szt.
14.	Wartość wpłat gotówkowych na własne rachunki	otwartych	3.285.100,50
		zamkniętych	25.020.096,94
15.	Forma wpłat gotówkowych	otwarta	50 jednostek
		zamknięta	3 jednostki

Ciąg dalszy tabeli na następnej stronie

1	2		3	
16.	Średnie dzienne saldo środków na rachunkach złotych	rachunki objęte konsolidacją	31.502.928,06 PLN	
		rachunki poza konsolidacją	ok. 6.500.000,00 PLN	
17.	Średnie dzienne saldo środków na rachunkach walutowych		16 650,39 EURO	
18.	Liczba rachunków bankowych objętych konsolidacją (na dzień 30.12.2016 r.)		123 rachunki	
19.	Liczba jednostek korzystających ze skrytek depozytowych		23 jednostki	
20.	Rodzaj przedmiotów wartościowych przechowywanych w skrytkach depozytowych		klucze, papiery wartościowe, drobne przedmioty wartościowe	
21.	Liczba osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej		343 osoby	
22.	Liczba transakcji obsługiwanych jako płatności masowe	Urząd Miejski w Kaliszu	opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi	34.019 szt.
			podatek od nieruchomości, rolny, leśny	20.670 szt.
			podatek od środków transportowych	550 szt.
			dzierżawy	502 szt.
		MZBM	wpłaty czynszowe	33.109 szt.
23.	Wartość wpłat w ramach płatności masowych	Urząd Miejski w Kaliszu	opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi	12.396.136,06 PLN
			podatek od nieruchomości, rolny, leśny	48.456.546,94 PLN
			podatek od środków transportowych	5.646.298,06 PLN
			dzierżawy	1.186.279,37 PLN
		MZBM	wpłaty czynszowe	11.863.032,51 PLN

Ciąg dalszy tabeli na następnej stronie

1	2	3	
24.	Wysokość wypłaconego świadczenia od wartości minimalnej do maksymalnej	świadczenia rodzinne	od 12,90 PLN do 1.406,00 PLN
		świadczenia z funduszu alimentacyjnego	od 100,00 PLN do 500,00 PN
		świadczenia wychowawcze	od 16,20 PLN do 500,00 PLN
		dodatki energetyczne	od 11,29 PLN do 18,81 PLN
25.	Ilość wypłat dokonanych przez Biuro Świadczeń Rodzinnych		103.830 szt.
		w tym za pomocą kart płatniczych przedpłaconych:	18.104 szt.
26.	Wartość wypłat dokonanych przez Biuro Świadczeń Rodzinnych		65.356.078,19 PLN
		w tym za pomocą kart płatniczych przedpłaconych:	14.093.609,32 PLN
27.	Ilość wydanych kart płatniczych przedpłaconych (w okresie od 01.01.2013 r. do 31.12.2016 r.)		1.900 szt.
28.	Liczba kart płatniczych debetowych		2 szt.
29.	Liczba transakcji dokonanych za pomocą kart płatniczych debetowych		0
30.	Średnia wartość transakcji dokonanych za pomocą kart płatniczych debetowych		0,00 PLN
31.	Przyjęte czeki do rozliczenia w obrocie zagranicznym (w okresie od 01.01.2013 r. do 31.12.2016 r.)		5 szt.
32.	Wartość czeków przyjętych do rozliczenia w obrocie zagranicznym (w okresie od 01.01.2013 r. do 31.12.2016 r.)		997,71 GBP
33.	Łączna ilość przyjętych wadiów i kaucji w Urzędzie Miejskim w Kaliszu , Miejskim Zarządzie Dróg i Komunikacji i Miejskim Zarządzie Budynków Mieszkalnych		ok. 365 szt.
34.	Łączna wartość przyjętych wadiów i kaucji w Urzędzie Miejskim w Kaliszu , Miejskim Zarządzie Dróg i Komunikacji i Miejskim Zarządzie Budynków Mieszkalnych		ok. 3.950.000,00 PLN

Ciąg dalszy tabeli na następnej stronie

35.	Ilość wypłat gotówkowych dla pracowników Miejskiego Zarządu Dróg i Komunikacji nieposiadających rachunków bankowych	87 szt.	I/2016	2 szt.
			II/2016	8 szt.
			III/2016	5 szt.
			IV/2016	5 szt.
			V/2016	6 szt.
			VI/2016	4 szt.
			VII/2016	5 szt.
			VIII/2016	7 szt.
			IX/2016	9 szt.
			X/2016	9 szt.
			XI/2016	12 szt.
			XII/2016	15 szt.
36.	Wartość wypłat gotówkowych dla pracowników Miejskiego Zarządu Dróg i Komunikacji nieposiadających rachunków bankowych	95.365,33 PLN	I/2016	2.440,12 PLN
			II/2016	6.582,66 PLN
			III/2016	6.785,75 PLN
			IV/2016	6.787,90 PLN
			V/2016	5.017,69 PLN
			VI/2016	4.634,16 PLN
			VII/2016	6.357,71 PLN
			VIII/2016	8.049,12 PLN
			IX/2016	12.214,15 PLN
			X/2016	12.201,43 PLN
			XI/2016	10.968,25 PLN
			XII/2016	13.326,39 PLN

\* za wyjątkiem danych w pozycjach: 27, 31, 32

### UWAGA !!!

**Powyższe dane mają charakter wyłącznie informacyjny, Zamawiający z uwagi na specyfikę przedmiotu zamówienia nie jest w stanie określić nawet prognozowanych danych, jakie mogą zaistnieć w okresie realizacji umowy.**

***Prosimy wziąć powyższe pod uwagę również podczas zadawania zapytań do SIWZ.***

Zamawiający zastrzega, że ilość operacji, rachunków w PLN i walucie obcej, kart płatniczych przedpłaconych i kart płatniczych typu debetowego może ulec zmianie np. wskutek uregulowań prawnych, które będą nakładały na Zamawiającego obowiązek otwarcia wyodrębnionych rachunków bankowych dla wskazanych operacji finansowych, pojawienia się nowych rozwiązań technicznych, zmian w strukturze jednostek organizacyjnych Miasta Kalisza.

**WYKAZ PODMIOTÓW  
OBJĘTYCH PRZEDMIOTEM ZAMÓWIENIA**  
(stan na dzień zatwierdzenia SIWZ)

<b>L.p.</b>	<b>Nazwa jednostki organizacyjnej</b>	<b>Adres jednostki</b>
1.	Urząd Miejski w Kaliszu	Kalisz, ul. Główny Rynek 20
2.	Miejski Zarząd Dróg i Komunikacji w Kaliszu	Kalisz, ul. Złota 43
3.	Straż Miejska Kalisza	Kalisz, ul. Krótka 5-7
4.	Dom Pomocy Społecznej w Kaliszu	Kalisz, ul. Winiarska 26
5.	Dzienny Dom Pomocy Społecznej	Kalisz, ul. Cegielniana 6
6.	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Kalisz, ul. Obywatelska 4
7.	Środowiskowy Dom Samopomocy „TULIPAN”	Kalisz, ul. Widok 77
8.	Powiatowy Zespół ds. Orzekania o Niepełnosprawności	Kalisz, ul. Stanisława Staszica 47a
9.	Dom Dziecka	Kalisz, ul. Skarszewska 3
10.	Żłobek Nr 2	Kalisz, ul. Babina 3A
11.	Żłobek Nr 3	Kalisz, ul. Bogumiła i Barbary 14a
12.	Żłobek Nr 4	Kalisz, Aleja Wojska Polskiego 34
13.	Publiczne Przedszkole Nr 1 w Kaliszu	Kalisz, ul. Kazimierza Pułaskiego 52-54
14.	Publiczne Przedszkole Nr 9 w Kaliszu	Kalisz, ul. Handlowa 4
15.	Publiczne Przedszkole Nr 12 im. „Kosałka Opałka” w Kaliszu	Kalisz, ul. Bankowa 5
16.	Publiczne Przedszkole Nr 18 im. „Chatka Puchatka” w Kaliszu	Kalisz, ul. Serbinowska 5a
17.	Publiczne Przedszkole Nr 19 z Oddziałami Integracyjnymi im. „Razem” w Kaliszu	Kalisz, ul. Widok 98a
18.	Publiczne Przedszkole Nr 20 w Kaliszu	Kalisz, ul. Chełmska 6
19.	Publiczne Przedszkole Nr 27 im. „Radość” w Kaliszu	Kalisz, ul. Józefa Koszutkiego 29
20.	Publiczne Przedszkole Nr 28 im. „Bajka” w Kaliszu	Kalisz, ul. Cmentarna 1-3
21.	Publiczne Przedszkole Nr 30 im. „Krasnala Hałabały” w Kaliszu	Kalisz, ul. Legionów 29
22.	Zespół Szkolno-Przedszkolny Nr 1 w Kaliszu	Kalisz, ul. Wykopaliskowa 45
23.	Zespół Szkolno-Przedszkolny Nr 2 w Kaliszu	Kalisz, ul. 25 Pułku Artylerii 4-8
24.	Zespół Szkolno-Przedszkolny Nr 3 w Kaliszu	Kalisz, ul. św. Michała 1
25.	Zespół Szkolno-Przedszkolny Nr 4 w Kaliszu	Kalisz, ul. Augustyna Kordeckiego 34
26.	Szkoła Podstawowa Nr 1 im. Konstytucji 3 Maja w Kaliszu	Kalisz, ul. 3 Maja 16
27.	Szkoła Podstawowa Nr 2 im. Jana Pawła II w Kaliszu	Kalisz, ul. Juliana Tuwima 4

28.	Szkoła Podstawowa Nr 6 im. Henryka Sienkiewicza w Kaliszu	Kalisz, ul. Chełmska 18
29.	Szkoła Podstawowa Nr 7 im. Adama Mickiewicza w Kaliszu	Kalisz, ul. Robotnicza 5
30.	Szkoła Podstawowa Nr 8 im. Bohaterów Westerplatte w Kaliszu	Kalisz, ul. Serbinowska 22a
31.	Szkoła Podstawowa Nr 9 im. 25 Dywizji Piechoty Ziemi Kaliskiej w Kaliszu	Kalisz, ul. Żwirki i Wigury 13
32.	Szkoła Podstawowa Nr 11 im. Wojciecha Bogusławskiego w Kaliszu	Kalisz, ul. Pomorska 7
33.	Szkoła Podstawowa Nr 12 im. Księcia Bolesława Pobożnego w Kaliszu	Kalisz, ul. Jana Długosza 14
34.	Szkoła Podstawowa Nr 14 im. Władysława Broniewskiego w Kaliszu	Kalisz, ul. Adama Mickiewicza 11
35.	Szkoła Podstawowa Nr 16 im. Powstańców Wielkopolskich 1918-1919 w Kaliszu	Kalisz, ul. Fabryczna 13-15
36.	Szkoła Podstawowa Nr 17 z Oddziałami Integracyjnymi im. dr Bronisława Koszutskiego w Kaliszu	Kalisz, ul. Hanki Sawickiej 3b
37.	Szkoła Podstawowa nr 23 im. Eligiusza Korwaczaka w Kaliszu	Kalisz, ul. Sulisławicka 108-110
38.	Gimnazjum Nr 2 im. Juliusza Słowackiego w Kaliszu	Kalisz, ul. Ciasna 16
39.	Gimnazjum Nr 4 im. Marii Dąbrowskiej w Kaliszu	Kalisz, ul. Polna 17
40.	Zespół Szkół Nr 9 w Kaliszu	Kalisz, ul. Hanki Sawickiej 22-24
41.	Zespół Szkół Nr 7 w Kaliszu	Kalisz, ul. Karpacka 3
42.	Zespół Szkół Nr 10 w Kaliszu	Kalisz, ul. Podmiejska 9a
43.	Zespół Szkół Nr 11 w Kaliszu	Kalisz, ul. Budowlanych 2
44.	Zespół Szkół Nr 12 przy Wojewódzkim Szpitalu Zespolonym im. Ludwika Perzyny w Kaliszu	Kalisz, ul. Poznańska 79
45.	I Liceum Ogólnokształcące im. Adama Asnyka w Kaliszu	Kalisz, ul. Grodzka 1
46.	II Liceum Ogólnokształcące im. Tadeusza Kościuszki w Kaliszu	Kalisz, ul. Szkolna 5
47.	III Liceum Ogólnokształcące im. Mikołaja Kopernika w Kaliszu	Kalisz, ul. Tadeusza Kościuszki 10
48.	IV Liceum Ogólnokształcące im. Ignacego Jana Paderewskiego w Kaliszu	Kalisz, ul. Widok 96a
49.	V Liceum Ogólnokształcące im. Jana III Sobieskiego w Kaliszu	Kalisz, ul. Piskorzewie 6
50.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 2 w Kaliszu	Kalisz, ul. Rzemieślnicza 6
51.	Zespół Szkół Gastronomiczno-Hotelarskich im. Janka Bytnara „Rudego” w Kaliszu	Kalisz, ul. Wodna 11-13
52.	Zespół Szkół Zawodowych im. Zesłańców Sybiru w Kaliszu	Kalisz, ul. Wąska 13
53.	Zespół Szkół Ekonomicznych w Kaliszu	Kalisz, ul. Legionów 6
54.	Zespół Szkół Techniczno-Elektronicznych w Kaliszu	Kalisz, ul. Częstochowska 99-105

55.	Zespół Szkół Samochodowych im. Stanisława Staszica w Kaliszu	Kalisz, ul. 3 Maja 18
56.	Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy Nr 1 im. Janusza Korczaka w Kaliszu	Kalisz, ul. Augustyna Kordeckiego 17a
57.	Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy Nr 2 im. plutonu Głuchoniemych AK w Kaliszu	Kalisz, ul. Augustyna Kordeckiego 19
58.	Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna Nr 1 w Kaliszu	Kalisz, ul. Hanki Sawickiej 3b
59.	Młodzieżowy Dom Kultury im. Władysława Broniewskiego w Kaliszu	Kalisz, ul. Fabryczna 13-15
60.	Państwowa Szkoła Muzyczna I i II stopnia im. Henryka Melcera w Kaliszu	Kalisz, Plac Jana Pawła II 9
61.	Centrum Kształcenia Ustawicznego i Praktycznego w Kaliszu	Kalisz, ul. Handlowa 9
62.	Komenda Miejska Państwowej Straży Pożarnej w Kaliszu	Kalisz, ul. Nowy Świat 40-42
63.	Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego dla miasta Kalisza	Kalisz, ul. Franciszkańska 3-5
64.	Miejska Biblioteka Publiczna im. Adama Asnyka	Kalisz, ul. Łazienna 6
65.	Galeria Sztuki im. Jana Tarasina	Kalisz, Plac Świętego Józefa 5
66.	Filharmonia Kaliska	Kalisz, Aleja Wolności 2
67.	Ośrodek Kultury Plastycznej „Wieża Ciśnień”	Kalisz, ul. Górnośląska 66a
68.	Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych	Kalisz, ul. Dobrzecka 18

**ZESTAWIENIE UDZIELONYCH PRZEZ MIASTO KALISZ PORĘCZEŃ**

<b>L.p.</b>	<b>Nazwa podmiotu</b>	<b>Rodzaj Poręczenia</b>	<b>Okres na jaki udzielono poręczenia (od-do)</b>	<b>Wartość poręczenia</b>
1.	Związek Komunalny Gmin „Czyste Miasto, Czysta Gmina”	Poręczenie pożyczki inwestycyjnej z Narodowego Funduszu Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej na sfinansowanie budowy Zakładu Utylizacji i Unieszkodliwiania Odpadów Komunalnych „Orli Staw” w Prażuchach Nowych gmina Ceków Kolonia	2005 – 2018	8 845 057,75
2.	Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o.	Poręczenie kredytu z Banku Gospodarstwa Krajowego na częściowe sfinansowanie budowy trzech budynków mieszkalnych wielorodzinnych zlokalizowanych w Kaliszu przy ul. Armii Krajowej 37 – 41	2009 – 2044	2 000 000,00
		Poręczenie kredytu z Banku Gospodarstwa Krajowego na przedsięwzięcie inwestycyjno – budowlane dotyczące zadania „Budynek wielorodzinny w Kaliszu przy ul. Prostej 4”	2010 – 2045	730 000,00
		Poręczenie kredytu z Banku Gospodarstwa Krajowego na przedsięwzięcie inwestycyjno – budowlane dotyczące zadania „Zespół budynków wielorodzinnych przy ul. ks. H. Kaczorowskiego 3-9 w Kaliszu”	2011 – 2045	2 340 000,00
		Poręczenie kredytu z Banku Gospodarstwa Krajowego na przedsięwzięcie inwestycyjno – budowlane przy ul. H. Sawickiej 49-51 w Kaliszu”	2012 – 2043	2 650 000,00
3.	„AQUAPARK KALISZ” Sp. z o.o.	Poręczenie kredytu z PKO Banku Polskiego S.A. na budowę Parku Wodnego w Kaliszu	2010 – 2025	51 000 000,00
4.	Kaliskie Przedsiębiorstwo Transportowe Sp. z o.o.	Poręczenie kredytu na sfinansowanie przedsięwzięcia inwestycyjnego polegającego na budowie stacji paliw, myjni autobusowej i infrastruktury towarzyszącej (sieci zewnętrzne, drogi, place postojowe)	2013 – 2023	8 058 209,00



**WYKAZ SPÓŁEK Z UDZIAŁEM MIASTA KALISZA**

Informacja o spółkach z udziałem Miasta Kalisza wg stanu na 31.01.2017 r.				
Lp.	Nazwa i adres podmiotu	REGON	Kapitał zakładowy tys zł/ udział Miasta Kalisza	
1	2	3	4	
1.	Przedsiębiorstwo Wodociągów i Kanalizacji Sp. z o.o., ul. Nowy Świat 2a, 62-800 Kalisz, KRS 0000010157 www.wodociagi-kalisz.pl	250022522	Kapitał zakładowy	112 059,0
			Udział Miasta tys zł	112 059,0
			Udział Miasta [%]	100%
2.	Kaliskie Towarzystwo Budownictwa Społecznego Sp. z o.o., Al. ks. J. Popiełuszki 3, 62-800 Kalisz, KRS 0000062694 www.tbs.kalisz.pl	250741642	Kapitał zakładowy	38 872,0
			Udział Miasta tys zł	38 872,0
			Udział Miasta [%]	100%
3.	AQUAPARK KALISZ Sp. z o.o., ul. Sportowa 10, 62-800 Kalisz, KRS 0000340359 www.park-wodny.kalisz.pl	301188999	Kapitał zakładowy	37 878,0
			Udział Miasta tys zł	37 878,0
			Udział Miasta [%]	100%
4.	Kaliskie Linie Autobusowe Sp. z o.o., ul. Wrocławska 30-38, 62-800 Kalisz, KRS 0000144386 www.kla.com.pl	250442603	Kapitał zakładowy	4 925,0
			Udział Miasta tys zł	4 925,0
			Udział Miasta [%]	100%
5.	Przedsiębiorstwo Komunikacji Samochodowej Sp. z o.o., ul. Wrocławska 30-38, 62-800 Kalisz, KRS 0000305708 www.pks.kalisz.pl	000617456	Kapitał zakładowy	4 360,0
			Udział Miasta tys zł	4 360,0
			Udział Miasta [%]	100%
6.	Kaliskie Przedsiębiorstwo Transportowe Sp. z o.o., ul. Wrocławska 30-38, 62-800 Kalisz, KRS 0000393680 www.kpt-kalisz.pl	301808700	Kapitał zakładowy	2 701,0
			Udział Miasta tys zł	2 701,0
			Udział Miasta [%]	100%
7.	Miejski Klub Sportowy Kalisz Sp. z o.o., ul. H. Sawickiej 22-24, 62-800 Kalisz, KRS 0000395315 www.mks-kalisz.pl	301793602	Kapitał zakładowy	200,00
			Udział Miasta tys zł	200,00
			Udział Miasta [%]	100%
8.	ENERGA Ciepło Kaliskie Sp. z o.o., ul. Torowa 115, 62-800 Kalisz, KRS 0000407520 www.cieplokaliskie-kalisz.pl	301979979	Kapitał zakładowy	49 375
			Udział Miasta tys zł	4 326
			Udział Miasta [%]	<b>8,76%</b>
9.	„Gielda Kaliska” Sp. z o.o, ul. Braci Gillerów 2-16, 62-800 Kalisz, KRS 0000155179 www.gieldakaliska.com.pl	250634886	Kapitał zakładowy	19 330,0
			Udział Miasta tys zł	684,0
			Udział Miasta [%]	<b>3,54%</b>

## Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2017

1	2	3	4	
10.	Piekarnia SPOMIA Sp. z o.o., ul. Wieniawskiego 2a, 62-800 Kalisz, KRS 0000163885	250155890	Kapitał zakładowy	473,0
	www.piekarnia-kalisz.pl		Udział Miasta tys zł	206,5
			Udział Miasta [%]	<b>43,66%</b>
11.	Przedsiębiorstwo Usług Komunalnych S.A., ul. Bażancia 1a, 62-800 Kalisz, KRS 0000130027	250024188	Kapitał zakładowy	524,62
	www.puk.net.pl		Udział Miasta tys zł	209,00
			Udział Miasta [%]	<b>39,84%</b>
12.	Oświetlenie Uliczne i Drogowe Sp. z o.o., ul. Wrocławska 71a, 62-800 Kalisz, KRS 0000081004	250680024	Kapitał zakładowy	57 363,0
	www.oswietlenie.kalisz.pl		Udział Miasta tys zł	9 255,0
			Udział Miasta [%]	<b>16,13%</b>
13.	WSK „PZL” Kalisz S.A., ul. Częstochowska 140, 62-800 Kalisz, KRS 0000071223	250658668	Kapitał zakładowy	66 684,4
	www.wsk.kalisz.pl		Udział Miasta tys zł	621,0
			Udział Miasta [%]	<b>0,93%</b>

**ZADŁUŻENIE MIASTA KALISZA WG STANU NA DZIEŃ 31 STYCZNIA 2017 r.**

L.p.	Nazwa kredytodawcy/pożyczkodawcy/ agenta emisji obligacji	Cel zadłużenia	Data zawarcia umowy	Data zapadalności	Saldo zadłużenia na 31.01.2017	Prawne zabezpieczenie
<b>I. Kredyty</b>						
1.	PKO BP S.A. CK w Kaliszu (kredyt z dopłatami do oprocentowania z NFOŚiGW)	Przebudowa systemu odprowadzania ścieków w Kaliszu	15.10.2009	10.11.2018	8 547 998,51	weksel in blanco
2.	PKO BP S.A. CK w Kaliszu	Sfinansowanie deficytu w 2011 r. oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań	07.07.2011	10.10.2026	21 600 000,00	weksel in blanco
3.	Bank Polska Kasa Opieki S.A. w Poznaniu	Sfinansowanie deficytu w 2011 r. oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań	14.09.2011	10.12.2026	36 040 000,00	weksel in blanco
Razem kredyty					66 187 998,51	
<b>II. Pożyczki</b>						
1.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	Rekultywacja składowiska odpadów komunalnych w Kamieniu gmina Ceków Kolonia	26.10.2012	22.03.2022	529 500,00	weksel in blanco
2.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu	Budowa kanalizacji sanitarnej w sołectwach Sulisławice i Sulisławice Kolonia w Kaliszu	14.09.2013	20.06.2023	3 482 200,00	weksel in blanco
Razem pożyczki					4 011 700,00	
<b>III. Obligacje</b>						
1.	Bank Polska Kasa Opieki S.A. w Poznaniu	Spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów przypadających do spłaty na lata 2013 – 2014	19.12.2012	27.12.2022	18 000 000,00	bez zabezpieczenia
2.	Bank Polska Kasa Opieki S.A. w Poznaniu	Sfinansowanie planowanego deficytu w 2014 r. oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań	04.12.2014	15.12.2028	40 000 000,00	bez zabezpieczenia
3.	PKO Bank Polski S.A. w Warszawie	Sfinansowanie planowanego deficytu w 2015 r. oraz spłata wcześniej zaciągniętych zobowiązań	17.12.2015	22.12.2029	45 000 000,00	bez zabezpieczenia
Razem obligacje					103 000 000,00	
<b>Ogółem zadłużenie /I+II+III/</b>					<b>173 199 698,51</b>	

Zakład Usług Informatycznych „OTAGO”

Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów  
dziennych pobieranych z systemu bankowego

wersja 1.3



autor: Tomasz Rosochacki

Gdańsk, 2012-01-23

## Spis treści

1.Wprowadzenie.....	3
2.Sposób wypełniania komunikatu płatniczego. ....	3
2.1.Wirtualny Numer Rachunku.....	3
2.1.1.Przykładowa konstrukcja Wirtualnego Numeru Rachunku.....	3
2.1.2.Wewnętrzna struktura Rozszerzenia Numeru Rachunku. ....	3
3.Pola komunikatu płatniczego, jakie Bank zobowiązuje się przetwarzać i raportować. ....	3
4.Tryb i forma dostarczania do Klienta danych (plików wynikowych) otrzymywanych w wyniku przetwarzania dokumentów płatniczych .....	4
4.1.Dostarczenie pliku. ....	4
4.2.Format pliku. ....	4
4.2.1.Nazwa pliku (propozycja, nazwa powinna być czytelna dla operatora wczytującego plik i gwarantująca jego unikalność). ....	4
4.2.2.Struktura nagłówka w pliku wynikowym. ....	4
4.2.3.Struktura rekordu płatności w pliku wynikowym.....	5
4.2.4.Opis algorytmu naliczania cyfry kontrolnej w nagłówku pliku.....	5
4.2.4.1.Opis algorytmu funkcji wykonywanej na każdej linii pliku. ....	5
4.2.4.2.Wzór implementacji algorytmu w postaci kodu języka C++.....	6

## **1. Wprowadzenie.**

Niniejszy załącznik określa konstrukcję Wirtualnego Numeru Rachunku, pola dokumentu płatniczego, jakie Bank zobowiązuje się przetwarzać i raportować oraz tryb i formę dostarczania do Klienta danych (plików wynikowych) otrzymywanych w wyniku przetwarzania dokumentów płatniczych.

## **2. Sposób wypełniania komunikatu płatniczego.**

### **2.1. Wirtualny Numer Rachunku.**

#### **2.1.1. Przykładowa konstrukcja Wirtualnego Numeru Rachunku.**

Dane wejściowe:

- **10600034** – Numer Rozliczeniowy płatności masowych
- **9841** – czterocyfrowy Identyfikator Rachunku dedykowany dla UM
- **000123456789** – Identyfikator płatnika

Dane dodane:

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

#### **2.1.2. Wewnętrzna struktura Rozszerzenia Numeru Rachunku.**

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

Docelowy wygląd Numeru Rachunku według powyższej konstrukcji:

**28 10600034 9841 000123456789**

## **3. Pola komunikatu płatniczego, jakie Bank zobowiązuje się przetwarzać i raportować.**

Bank zobowiązuje się przetwarzać i raportować zawartość następujących rozpoznawanych pól, które zawierają dane niezbędne dla Klienta do identyfikacji konkretnej Wpłaty Masowej:

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

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

### **4.1. Dostarczanie pliku.**

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

### **4.2. Format pliku.**

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

**umgymmdd.xxx**

Gdzie:

- **umg** – stała określająca Klienta,
- **yymmdd** – data wyciągu bankowego (y – rok, mm – miesiąc, dd – dzień),
- **xxx** –
  - **przykładowo 841, 842** - trzy ostatnie znaki z Identyfikatora Rachunku
  - - przyjmuje stałą wartość, dla pliku zbiorczego

#### 4.2.2. Struktura nagłówka w pliku wynikowym.

Lp	Nazwa Pola	Typ danych	Wielkość	Wymagalność	Opis	Przykładowe dane
1.	Stała identyfikująca pole jako nagłówek	Numeryczne	2	TAK	Stała równa 01 dla nagłówka	01
2.	Identyfikator wyciągu	Numeryczne	20	TAK	Unikalny identyfikator wyciągu w ramach systemu. Może to być np. oznaczenie w formacie IIIIYYYYMMDDX, gdzie: <ul style="list-style-type: none"> <li>• IIII – Identyfikator Rachunku</li> <li>• YYYYMMDD – data wyciągu bankowego</li> <li>• X – numer pliku dla danego dnia wyciągu (1 – gdy jeden zrzut dziennie, kolejne numery dla kolejnych sesji)</li> </ul>	9841200409221
3.	Data wygenerowania pliku	Data	8	TAK	Data utworzenia pliku w formacie YYYYMMDD	20070522
4.	Data wyciągu	Data	8	TAK	Data odpowiadającego plikowi wyciągu bankowego w formacie YYYYMMDD	20070522
5.	Konto uznawane	Tekstowe	35	TAK	Konto uznawane łączną kwotą transakcji zawartych w pliku	”06106000760000401290000392”
6.	Nazwa odbiorcy	Tekstowe	150	TAK	Nazwa odbiorcy transakcji	”UM Zielona Gora”
7.	Liczba transakcji	Numeryczne	10	TAK	Liczba wszystkich transakcji zawartych w pliku	177
8.	Kwota łączna transakcji	Numeryczne	16	TAK	Łączna kwota wszystkich transakcji zawartych w pliku w groszach	7864232
9.	Saldo początkowe	Numeryczne	16	NIE	Saldo początkowe z wyciągu bankowego z danego dnia, którego dotyczą transakcje	0
10.	Saldo końcowe	Numeryczne	16	NIE	Saldo końcowe z wyciągu bankowego z danego dnia, którego dotyczą transakcje	7864232
11.	Kwota wpływów	Numeryczne	16	NIE	Suma wszystkich wpływów na rachunku	7864232
12.	Kwota wydatków	Numeryczne	16	NIE	Stała wszystkich wydatków z rachunku	0
13.	Suma kontrolna	Numeryczne	10	NIE	Suma kontrolna wyliczona na podstawie całego pliku (nagłówki + rekordy), generowana według algorytmu z punktu 3.2.4	32554

Tabela 1

#### 4.2.3. Struktura rekordu płatności w pliku wynikowym.

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

Tabela 2



- Każda linia musi zawierać wymaganą liczbę pól (liczone są separatory), pola niewymagalne mogą być puste, ale muszą być rozdzielające separatory
- Identyfikator wyciągu musi być unikalny w ramach całego systemu (a nie tylko roku czy rachunku)
- Sposób kodowania pliku: ASCII
- Każda linia zakończona: <CR>, <LF> (ASCII = 13, 10)
- Pola w rekordach oddzielone są przecinkiem (ASCII = 44)
- Pola tekstowe zawarte są cudzysłowach (ASCII=34).
- Format daty: YYYYMMDD
- Format kwot: w groszach (np.15000), kwoty powinny mieć wartość dodatnią, wyjątkiem są zwroty z płatności kartą, które powinny mieć wartość ujemną tj. kwota w groszach poprzedzona znakiem minus (ASCII=45).
- Standard kodowania Polskich znaków: MS Windows Code:1250

#### **4.2.4. Opis algorytmu naliczania cyfry kontrolnej w nagłówku pliku.**

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

##### **4.2.4.1. Opis algorytmu funkcji wykonywanej na każdej linii pliku.**

- Dla każdej linii pliku czytamy kolejno po dwa znaki.
- W przypadku, gdy ilość znaków w linii jest cyfrą nieparzystą a co za tym idzie ostatnia para składa się tylko z jednego znaku, jako drogi znak przyjmujemy znak o wartości ASCII 127.
- Dla każdej pary znaków wykonuje się poniższe działanie:
  - Dla każdego znaku z pary sprawdzana jest jego wartość ASCII.
  - Jeżeli wartość ASCII jest większa niż 127, jako wartość tego znaku przyjmuje się jako 127.
  - Następnie na tak przygotowanych wartościach wykonuje się działanie  $217 * Z1 + Z2$ , gdzie Z to kolejne znaki pary.
- Wynik powyższego działania przeprowadzonego na każdej parze znaku dodaje się do ogólnej sumy tych działań wykonanych na poprzednich parach znaków.
- Po każdym takim działaniu sprawdzane jest czy całkowita suma jest większa od 65434. Jeżeli tak to suma = suma – 65434.
- Suma mnożona jest przez dwa i następnie sprawdzana czy nie przekroczyła liczby 65434. Jeżeli tak to suma = suma – 65434.

##### **4.2.4.2. Wzór implementacji algorytmu w postaci kodu języka C++.**

```
long genSumy(char *info, short dl)          /* obliczenie sumy
kontrolnej linii zawierającej dl znaków, info-wskaźnik na pierwszy znak
linii */
{
  long sumak=0, w1=0;


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

```
    sumak -= 65434;
    sumak *= 2;
    if ( sumak > 65434)
        sumak -= 65434;
    }
    return sumak;
}
```

```
long czytaj(char *info, short dl)    /* obliczenie sumy 2 kolejnych
znaków */
{
    long a=0, b=0;

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

    return 217*a+b;
}
```



# Obsługa E-Wyciąg

---

*Instrukcja administratora/gospodarza*

Specyfikacja automatycznego wczytywania i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego

*Gdańsk, 2016-07-14*

---

Dokument został przygotowany przez Zespół Roboczy w składzie:

Imię i nazwisko	Rola	Firma
Tomasz Rosochacki	Architekt obszaru	ZUI OTAGO

### Historia dokumentu

Data	Wersja	Zmiany	Autor
12.07.2011	1.0	Utworzenie dokumentu	Tomasz Rosochacki, Jolanta Bona
26.09.2011	1.1	Uzupełnienie	Tomasz Rosochacki
22.11.2011	1.2	Uzupełnienie	Tomasz Rosochacki
24.01.2012	1.3	Aktualizacja	Tomasz Rosochacki
14.07.2016	1.4	Aktualizacja	Tomasz Rosochacki

## Spis treści

1	WPROWADZENIE .....	3
1.1	Cel dokumentu .....	3
1.2	Przeznaczenie dokumentu .....	3
1.3	Opis rozwiązania OTAGO.....	3
2	Konfiguracja obsługi e-wyciągów, ustawienie parametrów.....	3
2.1.1	Parametryzacja modułu obsługi EWYCIAG.....	3
3	Zasady wczytywania wyciągów. ....	4
3.1	Wczytywanie wyciągu z pliku. ....	4
3.2	Identyfikacja kontrahenta. ....	4
3.2.1	Identyfikacja dla wyciągów z FKORG.....	4
3.2.2	Identyfikacja kontrahenta dla wyciągów z FKJB.....	4
3.3	Rozszerzanie wyciągu w systemie FK.....	5
3.4	Warunki automatycznego wypełnienia pól w FK. ....	5
3.5	Informacje o błędach podczas księgowania. ....	6
4	Format pliku importowego.....	6
4.1	Struktura komunikatu MT940 – wyciągi. ....	6
4.2	Struktura pola 86.....	9
4.3	Przykłady struktury pliku importowego. ....	11
4.3.1	Przykład pola " :86:".....	11
4.3.2	Przykład komunikatu MT940.....	11

## 1 WPROWADZENIE

### 1.1 Cel dokumentu

Celem poniższego dokumentu jest opisanie specyfikacji automatycznego wczytywania do systemu OTAGO i księgowania wyciągów dziennych pobieranych z systemu bankowego.

Niniejszy dokument opisuje specyfikację wczytywanych dokumentów oraz konfigurację moduły E-WYCIĄG systemu OTAGO.

### 1.2 Przeznaczenie dokumentu

Adresatami dokumentu są:

- Programiści, testerzy i konsultanci uczestniczący w projekcie po stronie Asseco Data Systems, dla których dokument stanowi zestaw wiążących wytycznych obowiązujących w podejmowanych pracach implementacyjnych.
- Zespół analityczny po stronie dostawcy oprogramowania systemu bankowego oraz Klienta, dla których dokument stanowi podstawę do weryfikacji poczynionych założeń.

### 1.3 Opis rozwiązania OTAGO

System umożliwia pobieranie wygenerowanego w systemie bankowym pliku z wyciągiem dziennym, jego analizę i rozszerzanie w podsystemie FKORG oraz dla FKJB w zakresie autowypłat.

## 2 Konfiguracja obsługi e-wyciągów, ustawienie parametrów

### 2.1.1 Parametryzacja modułu obsługi EWYCIAG.

W systemie EWYCIAG wprowadzono następujące parametry:

- a) parametr aplikacji EWYCIAG: CZY\_EWYCIAG  
Opis: Włączenie/wyłączenie obsługi e-wyciągów  
wartości: TAK/NIE  
domyślna wartość = NIE

W celu włączenia obsługi należy ustawić parametr na TAK

- b) parametr aplikacji EWYCIAG: STANDARD\_ZNAKOW  
Opis: Strona kodowa polskich znaków. Formaty obsługiwane: CP852, CP1250, ISO88592, MAZOVIA, DHN, BRAK\_PL, NIE  
Obsługiwane wartości: CP852, CP1250, ISO88592, MAZOVIA, DHN, BRAK\_PL, NIE  
domyślna wartość = NIE

Należy ustawić zgodnie ze standardem znaków w pliku dostarczonym przez bank.

- c) Parametr aplikacji EWYCIAG: EWYCIAG\_FORMAT  
Opis: Format e-wyciągów:  
Obsługiwane wartości: MT940\_PROFFICE, MT940\_MINIBANK, MT940\_PKO

domyślna wartość: MT940\_PROFFICE

- d) Parametr aplikacji EWYCIAG: EWYCIAG\_SEPARATOR\_PODPOLA  
Opis: Jaki znak jest separatorem/wyróżnikiem podpoła (^/~)! Uwaga! Parametr przestawiać tylko na prośbę pracowników OTAGO/ADS  
Obsługiwane wartości: ~, ^  
domyślna wartość: ^
- e) Parametr aplikacji EWYCIAG: EWYCIAG\_REF\_PREFIKS  
Opis: Prefiks referencji! Parametr przestawiać tylko na prośbę pracowników OTAGO/ADS  
Wartość: A/
- f) Parametr aplikacji EWYCIAG: EWYCIAG\_REF\_POSTFIKS  
Opis: Postfiks referencji! Parametr przestawiać tylko na prośbę pracowników OTAGO/ADS  
Wartość: /DS

### 3 Zasady wczytywania wyciągów.

#### 3.1 Wczytywanie wyciągu z pliku.

Wczytanie wyciągu z pliku dostarczonego przez bank może odbywać się z poziomu KOS lub bezpośrednio z aplikacji FKORG/FKJB. System odczytuje wszystkie niezbędne informacje zawarte w pliku w szczególności:

- nagłówek – rachunek organu, data i nr wyciągu, informacje o saldzie początkowym i końcowym
- pozycje – rachunek kontrahenta, dane kontrahenta, kwotę, datę i opis przelewu.

System EWYCIAG dokonuje weryfikacji poprawności paczki, informuje o napotkanych błędach.

#### 3.2 Identyfikacja kontrahenta.

##### 3.2.1 Identyfikacja dla wyciągów z FKORG

Podczas wczytywania wyciągu system dokonuje identyfikacji kontrahenta w KOS na podstawie rachunku bankowego, jeśli konto zostało wprowadzone do systemu. Na podstawie identyfikatora KOS system dobiera podmiot w FKORG a także odczytuje (jeśli zdefiniowano) informację, czy rachunek jest dochodowy/wydatkowy (parametr niezbędny do nadania podczas księgowania odpowiedniej dekretacji).

W przypadku, gdy kontrahent nie został znaleziony nastąpi pozycja zostanie wczytana z informacją o kwocie – będzie możliwe późniejsze zidentyfikowanie kontrahenta podczas procesu księgowania.

##### 3.2.2 Identyfikacja kontrahenta dla wyciągów z FKJB

Podczas wczytywania wyciągu system dokonuje identyfikacji kontrahenta w KOS referencji wysyłanej w płatnościach przekazywanych elektronicznie do banku. Także na podstawie tej referencji pobierany jest identyfikator płatności wychodzącej z modułu WYBUD. Na tej



podstawie można odnaleźć wszystkie szczegóły płatności (wspomniany kontrahent, ale i szczegóły klasyfikacji budżetowej).

W przypadku, gdy referencja nie zostanie zapisana - będzie możliwe późniejsze zidentyfikowanie kontrahenta podczas procesu księgowania.

### 3.3 Rozszerzanie wyciągu w systemie FK.

Podczas wczytywania wyciągu do systemu FK system OTAGO weryfikuje numer wyciągu oraz saldo początkowe; brak spójności tych danych z danymi ostatniego zarejestrowanego w systemie OTAGO wyciągu skutkuje przerwaniem operacji; nie jest możliwe wprowadzanie danych niespójnych z zarejestrowanymi w systemie FKORG; dotyczy to operacji automatycznego pobierania danych oraz manualnych operacji na danych (w tym modyfikacja nagłówek wyciągów).

Pozycje wyciągu zostaną wprowadzone z dokładnością do kwoty przelewu, treści księgowania, świadczenia, operacji księgowej, kategorii zadania oraz dysponenta.

W przypadku braku możliwości identyfikacji kontrahenta na podstawie rachunku bankowego – system wczytuje pozycję tylko z wartością kwota, pozostałe pola będą uzupełniane przez operatora.

### 3.4 Warunki automatycznego wypełnienia pól w FK.

W module FK nastąpi automatyczne uzupełnienie wartości pod następującymi warunkami:

- [Kategoria zadania] - uzupełnienie parametru aplikacji [E\_WYCIAG - KATEGORIA ZADANIA]
- [Świadczenie], [Dysponent] – identyfikacja dysponenta w systemie OTAGO (warunek opisany wyżej)
- [Operacja księgowa] – identyfikacja dysponenta oraz rejestracja w systemie FKORG operacji księgowych (dochody/wydatki dla rachunków dochodowych oraz dochody/wydatki dla rachunków wydatkowych); parametry aplikacji:
  - [E\_WYCIAG – OPERACJA WPLATY – DOCHODY]
  - [E\_WYCIAG – OPERACJA WYPLATY – DOCHODY]
  - [E\_WYCIAG – OPERACJA WPLATY – WYDATKI]
  - [E\_WYCIAG – OPERACJA WYPLATY – WYDATKI]



- W przypadku braku możliwości skorelowania pozycji wyciągu z dysponentem w systemie OTAGO pole [Treść księgowania] zostanie rozbudowane o literalny napis z pól opisujących kontrahenta (pola 32+33+62+63+64+65 w linii pola 86 → szczegółowy opis w dalszej części specyfikacji); pozycja wyciągu otrzyma numer oraz zostanie zarejestrowana jako dokument [D]ochodowy (ew. zmiana świadczenia oraz uzupełnienie dokumentu spoczywa na operatorze systemu)
- Moduł zawierać będzie algorytm numerowania dokumentów (jeden dokument wiele pozycji lub wiele dokumentów jednopozycyjnych), który ustala wartość parametru [E\_WYCIAG – DOKUMENTY].
- Moduł dopuszcza prowadzenie dzienników na poziomie organu lub rachunku (parametr [NUMERACJA WSPOLNA]).
- Moduł analizuje sposób powiązania operacji księgowych (wg dysponenta/wg rachunku; parametr [FILTR OPERACJI]).
- Wartość w polu [Numer własny dokumentu] podlega regułom obowiązującym w systemie FKORG (parametr [NUMER WLASNY]).

### 3.5 Informacje o błędach podczas księgowania.

Problemy kompletowania danych w trakcie wczytywania przelewu elektronicznego zostaną zasygnalizowane:

- *[Tworzenie wyciągu zakończone z ostrzeżeniami. Liczba pozycji bez uzupełnionego podmiotu: xxxx]*
- *[Tworzenie wyciągu zakończone z ostrzeżeniami. Niezgodne salda !]*
- *Decyzja o uzupełnieniu brakujących danych lub wczytaniu skorygowanego przez bank wyciągu - pozostaje w gestii operatora.*

## 4 Format pliku importowego.

System umożliwia wczytywanie plików zapisanych w formacie MT940 Proffice. Specyfikację opracowano na podstawie specyfikacji Pekao– Instrukcja obsługi dla Klienta - Specyfikacja plików wymiany danych ver. 515.110427.1 strony 25-28.

### 4.1 Struktura komunikatu MT940 – wyciągi.

<b>Zawartość kolumn w opisie formatu:</b>
<b>Typ pola:</b>

v	=	zmienna długość
c	=	stała długość
<b>Format:</b>		
n	=	numeryczne – cyfry 0-9
a	=	alfabetyczny – litery A do Z
an	=	alfanumeryczny – Litery A do Z, cyfry 0 do 9 dop. znaki specjalne
<b>Status:</b>		
o	=	pole opcjonalne – nieobowiązkowe
m	=	pole obowiązkowe musi zawierać podane informacje
<b>Formaty daty i czasu:</b>		
RR	=	rok bez stulecia
MM	=	miesiąc z wiodącym zerem
DD	=	dzień z wiodącym zerem
HH	=	godzina w układzie 24-godzinnym z wiodącym zerem
MM	=	minuty z wiodącym zerem
<b>Separatory:</b>		
przed każdym oznaczeniem pola: <CR><LF> (ASCII X'0D0A')		
Poszczególne komunikaty należy oddzielić: <CR><LF><-> (ASCII X'0D0A2D')		
Pola ":61:" i ":86:" mogą wielokrotnie występować w pliku.		
Pole ":86:" ma określoną strukturę. Pole może maksymalnie zawierać 800 znaków, natomiast SWIFT		
Znakiem oddzielającym poszczególne podpola pola 86 jest jeden znak "A" za kodem GVC.		

Nr. pola / znaczenie	Max. dł. w bajtach / Typ pola / Format	Status	Format i zawartość
<CR><LF>:20: Numer referencyjny zlecenia	16 / an / v	m	Numer referencyjny zlecenia- zawsze cyfra "1"
<CR><LF>:25: Numer rachunku	35 / an / v	m	Numer rachunku Numer rachunku prezentowany wg. standardu IBAN <b>/ccaaxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx</b> Gdzie: c – kod kraju (2 a)
<CR><LF>:28C: Numer wyciągu	9 / n / v	m	Zawartość: xxxxx lub xxxxx/yyyy gdzie: xxxxx = nr wyciągu
<CR><LF>:60x: Saldo początkowe	25 / v	m	Saldo początkowe Dokładnie jeden znak alfanumeryczny
<b>Podpole 1</b> Wskaźnik ma/winien	1 / an / c	m	<b>C</b> = kredytowe (ma) <b>D</b> = debetowe (winien)

<b>Podpole 2</b> Data księgowania	<b>6 / n / c</b>	<b>m</b>	<b>RRMMDD</b> = data księgowania
<b>Podpole 3</b> Waluta	<b>3 / an / c</b>	<b>m</b>	Kod waluty wg ISO-4217
<b>Podpole 4</b> Saldo	<b>15 / n / v</b>	<b>m</b>	Kwota w walucie rachunku z przecinkiem jako znak dziesiętny Format: 000000000000.00
<b>Początek sekwencji powtórzeń pól ":61:" i ":86:"</b>			
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:61:</b>	<b>102 // v</b>	<b>o</b>	Wiersz operacji
<b>Podpole 1</b> Data waluty	<b>6 / n / c</b>	<b>m</b>	Format : <b>RRMMDD</b>
<b>Podpole 2</b> Data księgowania	<b>4 / n / c</b>	<b>o</b>	Format : <b>MMDD</b>
<b>Podpole 3</b> Wsk. Winien/ma	<b>2 / an / v</b>	<b>m</b>	C = saldo kredytowe D = saldo debetowe
<b>Podpole 4</b> Rodzaj waluty	<b>1 / an / c</b>	<b>o</b>	Ostatnie miejsce kodu ISO (3. miejsce kodu waluty).
<b>Podpole 5</b> Kwota	<b>15 / n / v</b>	<b>m</b>	Kwota w walucie rachunku z przecinkiem rozdzielającym części dziesiętne Format: <b>000000000000,00</b>
<b>Podpole 6</b> Kod księgowania	<b>4 / an / c</b>	<b>m</b>	Kod księgowania, przy czym na 1. miejscu zawsze "N"
<b>Podpole 7</b> Referencja klienta	<b>16 / an / v</b>	<b>m</b>	Referencja klienta 1 do 16 znaków alfanumerycznych Nie są umieszczane referencja klienta i wstawiane
<b>Separator</b>	<b>2/an/c</b>	<b>o</b>	Separator: „/” Występuje tylko wtedy, gdy istnieje podpole 8
<b>Podpole 8</b> Referencje banku	<b>16/an/v</b>	<b>o</b>	Referencje banku
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:86:</b> Dowolne pole	<b>800 // v</b>	<b>o</b>	Dowolne pole - ogólnego stosowania Max. 800 znaków po 65 znaków w wierszu Opis struktury pola jest przedstawiony w dalszej
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:62x:</b> Rodzaj salda	<b>25 // v</b>	<b>m</b>	<b>x = F</b> dla salda końcowego

<b>Podpole 1</b> Wskaźnik Winien/Ma	<b>1 / an / c</b>	<b>m</b>	<b>C = Credit</b> <b>D = Debit</b>
<b>Podpole 2</b> Data księgowania	<b>6 / n / c</b>	<b>m</b>	Format: <b>RRMMDD</b> = aktualna data księgowania
<b>Podpole 3</b> Waluta	<b>3 / an / c</b>	<b>m</b>	Kod waluty zgodnie z ISO-4217
<b>Podpole 4</b> Kwota	<b>15 / n / v</b>	<b>m</b>	Kwota w walucie rachunku z przecinkiem rozdzielałym dziesiętne części jednostki waluty
<b>&lt;CR&gt;&lt;LF&gt;:64:</b> Aktualne saldo wg daty waluty	<b>25 // v</b>	<b>m</b>	
<b>Podpole 1</b> Wskaźnik Winien/Ma	<b>1 / x / f</b>	<b>m</b>	<b>C = Credit</b> <b>D = Debit</b>
<b>Podpole 2</b> Data księgowania	<b>6 / n / c</b>	<b>m</b>	Format: <b>RRMMDD</b>
<b>Podpole 3</b> Waluta	<b>3 / x / c</b>	<b>m</b>	Kod waluty wg ISO
<b>Podpole 4</b> Kwota	<b>15 / n / v</b>	<b>m</b>	Kwota z przecinkiem (dla części dziesiętnej) Format: <b>00000000000,00</b>

## 4.2 Struktura pola 86.

### Uwagi:

Pola ":61:" i ":86:" mogą wielokrotnie występować w wyciągu.

Pole może maksymalnie zawierać 800 znaków, natomiast SWIFT dopuszcza max. 390 znaków. Wiersz może maksymalnie składać się z 65 znaków.

Znakiem oddzielającym poszczególne podpola strukturalnego pola ":86:" jest jeden znak "^" za kodem "GVC".

Jeśli pole ze statusem "o" (opcjonalne) nie zawiera wartości, to nie powinno występować w polu ":86:"

Podpola pola :86:	Max. długość w bajtach / Typ pola / Format	Status	Format i zawartość po zmianach
<b>GVC</b>	<b>3 / n / c</b>	<b>m</b>	Kod operacji
<b>s</b>	<b>1 / an / c</b>	<b>m</b>	<b>s = ^</b>
<b>00</b>	<b>27 / an / v</b>	<b>m</b>	Treść operacji

20	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
21	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
22	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
23	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
24	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
25	27 / an / v	o	Szczegóły płatności
26	27 / an / v	o	Informacje dodatkowe
27	27 / an / v	o	Informacje dodatkowe
28	27 / an / v	o	Informacje dodatkowe
30	12 / an / v	o	Numer Banku kontrahenta
31	24 / an / v	o	Pole wypełniane tylko w przypadku, gdy rachunek nie jest w
32	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 1) Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy,
33	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 2) Kontynuacja podpole 32: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu,
34	3 / n / v	o	Uzupełnienie kodu operacji czwarty znak kodu operacji jako pierwszy( licząc od prawej ), pozostałe dwa znaki w podpolu 34 uzupełnić zerami.
38	34 / an / v	o	Pole wypełniane tylko w przypadku, gdy rachunek jest w standardzie NRB / IBAN
62	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 3) Kontynuacja podpole 33: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
63	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 4) Kontynuacja podpole 62: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
64	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 5) Kontynuacja podpole 63: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość
65	27 / an / v	o	Nazwa kontrahenta (linia 6) Kontynuacja podpole 64: nazwa kontrahenta Adres kontrahenta, nazwa ulicy, nr budynku/lokalu, kod pocztowy, miejscowość

## 4.3 Przykłady struktury pliku importowego.

### 4.3.1 Przykład pola ":86:".

```
:86:230^00PRZELEW ^34000  
^3012401053 ^38PL47124010537777000000000001  
  
^20LINIA 1-SZCZEGOLY PLATNOSCI^21LINIA 2-SZCZEGOLY PLATNOSCI  
^22LINIA 3-SZCZEGOLY PLATNOSCI^23LINIA 4-SZCZEGOLY PLATNOSCI  
^24LINIA 5-SZCZEGOLY PLATNOSCI^25LINIA 6-SZCZEGOLY PLATNOSCI  
^26INFORMACJE DODATKOWE^27INFORMACJE DODATKOWE  
^28INFORMACJE DODATKOWE  
  
^32NAZWA KONTRAHENTA (L1) ^33NAZWA KONTRAHENTA (L2)  
^62NAZWA KONTRAHENTA (L3) ^63ADRES KONTRAHENTA (L4)  
^64ADRES KONTRAHENTA (L5) ^65ADRES KONTRAHENTA (L6)
```

### 4.3.2 Przykład komunikatu MT940.

```
:20:1  
:25:/PL60124012391000000000000001  
  
:28:1234  
  
:60F:C050208PLN000000000100,30  
  
:61:0502090209C000000000005,00N230NONREF  
  
:86:230^00PRZELEW ^34000  
^3012401053 ^38PL47124010537777000000000001  
  
^20LINIA 1-SZCZEGOLY PLATNOSCI^21LINIA 2-SZCZEGOLY PLATNOSCI  
^22LINIA 3-SZCZEGOLY PLATNOSCI^23LINIA 4-SZCZEGOLY PLATNOSCI  
^24LINIA 5-SZCZEGOLY PLATNOSCI^25LINIA 6-SZCZEGOLY PLATNOSCI  
^28INFORMACJE DODATKOWE  
  
^32NAZWA KONTRAHENTA (L1) ^33NAZWA KONTRAHENTA (L2)  
^62NAZWA KONTRAHENTA (L3) ^63ADRES KONTRAHENTA (L4)  
^64ADRES KONTRAHENTA (L5) ^65ADRES KONTRAHENTA (L6)  
  
:62F:C050209PLN000000000105,30  
  
:64:C050209PLN000000000205,30
```