

Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2012

**Miasto Kalisz**

**SPECYFIKACJA  
ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

dotycząca postępowania na:

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

Specyfikację zatwierdzono:

dnia 16.07.2012 roku

PREZYDENT

Miasta Kalisza

/-/

dr inż. Janusz Pęcherz

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

### Miasto Kalisz

Główny Rynek 20  
62-800 Kalisz

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

### Dane teleadresowe do prowadzenia korespondencji w sprawie Zamówienia:

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

Godz. pracy:

Poniedziałek – Piątek: 7.30 – 15.30

Strona WWW: [www.kalisz.pl](http://www.kalisz.pl) lub [www.bip.kalisz.pl](http://www.bip.kalisz.pl)

## 2. Tryb udzielenia zamówienia.

Postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego, zgodnie z art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.).

## 3. Informacje ogólne.

3.1. Użyte w SIWZ terminy mają następujące znaczenie:

- a) „Zamawiający”- **Miasto Kalisz**,
- b) „Postępowanie”- postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone przez Zamawiającego na podstawie niniejszej Specyfikacji i ustawy,
- c) „SIWZ”, „Specyfikacja” - niniejsza Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia,
- d) „Ustawa” - ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.),
- e) „Zamówienie” - należy przez to rozumieć zamówienie publiczne, którego przedmiot został opisany w pkt 4,
- f) „Wykonawca” – podmiot, który ubiega się o wykonanie Zamówienia, złoży ofertę na wykonanie Zamówienia albo zawrze z Zamawiającym umowę w sprawie wykonania Zamówienia.

3.2. Wykonawca winien zapoznać się z całością SIWZ.

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

#### 4. Opis przedmiotu zamówienia.

- 4.1. Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza oraz jednostek budżetowych, instytucji kultury i samorządowych zakładów budżetowych Miasta Kalisza – wykaz wyżej wymienionych jednostek organizacyjnych według stanu na dzień zatwierdzenia SIWZ zawiera załącznik do SIWZ pn.: „Wykaz jednostek budżetowych, instytucji kultury i samorządowych zakładów budżetowych 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):

przedmiot główny

**66110000-4**

Usługi bankowe

przedmiot dodatkowy

**66113000-5**

Usługi udzielania kredytu

**66171000-9**

Doradztwo finansowe

**66112000-8**

Usługi depozytowe

**30163000-9**

Karty płatnicze

- 4.4. Zamawiający jako załączniki do niniejszej SIWZ przekazuje wymienione na str. 15 i 16 SIWZ dokumenty, które mogą zostać przez Wykonawcę wykorzystane przy opracowywaniu oferty (patrz spis dokumentów na str. 15 i 16). Ponadto Zamawiający informuje, że niżej wymienione dokumenty zamieszczone są na jego stronie internetowej ([www.bip.kalisz.pl](http://www.bip.kalisz.pl)) i nie będą przekazywane Wykonawcom w wersji papierowej:

- a) Statut Miasta Kalisza,
- b) budżet Kalisza – Miasta na prawach powiatu na 2012 r. wraz ze zmianami,
- c) sprawozdania z wykonania budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu za lata 2001-2011,
- d) sprawozdania kwartalne z wykonania budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu (Rb-NDS, Rb-Z, Rb-N, Rb-27S, Rb-28S) za lata 2007-2011 oraz I kwartał 2012 r.,
- e) uchwały Rady Miejskiej Kalisza – według sesji.

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

- a) zaświadczenie o wyborze Prezydenta i Wiceprezydentów Miasta Kalisza,
- b) uchwała Rady Miejskiej Kalisza w sprawie powołania Skarbnika Miasta Kalisza,
- c) zaświadczenia z ZUS o niezaleganiu z opłacaniem składek i US o niezaleganiu w podatkach,
- d) decyzja o nadaniu numeru NIP,
- e) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym REGON.

#### 5. Termin wykonania zamówienia.

Termin wykonania zamówienia: od 01.01.2013 r. do 31.12.2017 r.

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

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert częściowych.

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

Zamawiający nie dopuszcza składania ofert wariantowych.

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

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

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

9.1. O udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, co do których jest brak podstaw do wykluczenia z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy oraz którzy spełniają warunki określone w art. 22 ust. 1 ustawy dotyczące:

- 9.1.1. posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania;
- 9.1.2. posiadania wiedzy i doświadczenia;
- 9.1.3. dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia;
- 9.1.4. sytuacji ekonomicznej i finansowej.

na poziomie wymaganym przez Zamawiającego zgodnie z opisem zamieszczonym w pkt 9.2 SIWZ.

9.2. Opis sposobu dokonywania oceny spełniania warunków udziału w postępowaniu.

9.2.1. Za spełniających warunki udziału w postępowaniu określone w art. 22 ust. 1 ustawy Zamawiający uzna Wykonawców, którzy:

- a) posiadają uprawnienia do prowadzenia działalności bankowej na terenie Polski zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72 poz. 665 z późn. zm.);
- b) 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 trwającej nieprzerwanie przez okres minimum 12 miesięcy w ramach jednej umowy usługi polegającej na bankowej obsłudze budżetu jednej jednostki samorządu terytorialnego, której osiągnięte roczne dochody budżetowe w okresie realizacji usługi lub jego części wyniosły nie mniej niż 300.000.000,00 PLN;

*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.*

c) zapewnią dla celów realizacji zamówienia przynajmniej jedną placówkę na terenie miasta Kalisza, w której świadczone będą usługi w zakresie wskazanym w przedmiocie zamówienia.

9.2.2. Ocena spełnienia warunków udziału w niniejszym postępowaniu o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy oraz braku podstaw do wykluczenia z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy nastąpi metodą: spełnia/nie spełnia na podstawie przedstawionych przez Wykonawcę danych (informacji) zawartych w dokumentach i oświadczeniach, do których złożenia zobowiązany jest Wykonawca. *Wykonawca jest zobowiązany wykazać nie później niż na dzień składania ofert, spełnianie warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy, i brak podstaw do wykluczenia z powodu niespełniania warunków, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy.* Wykonawca może polegać na wiedzy i doświadczeniu, potencjale technicznym innych podmiotów niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków. Wykonawca w takiej sytuacji zobowiązany jest udowodnić Zamawiającemu, iż będzie dysponował zasobami niezbędnymi do realizacji zamówienia, w szczególności przedstawiając w ofercie w tym celu pisemne (*tj. w oryginale lub poświadczony notarialnie*) zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonywaniu zamówienia. W przypadku polegania na wiedzy i doświadczeniu innego podmiotu niezbędny jest udział tego podmiotu przy realizacji przedmiotu zamówienia – patrz także pkt 28 SIWZ.

9.2.3. Każdy z Wykonawców ubiegający się wspólnie o udzielenie zamówienia (składający ofertę wspólnie w tym: **członkowie konsorcjum, wspólnicy spółki cywilnej**) musi samodzielnie spełnić warunek, o którym mowa w pkt 9.2.1.a) SIWZ oraz nie może podlegać wykluczeniu z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy. Pozostałe warunki i wymagania zawarte w pkt 9.1. i 9.2. SIWZ mogą zostać spełnione łącznie przez Wykonawców ubiegających się wspólnie o udzielenie zamówienia.

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

Wraz z ofertą Wykonawca zobowiązany jest do złożenia:

- 10.1. oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy, w tym spełnieniu warunku o których mowa w pkt 9.2.1.c) SIWZ - wzór stanowi załącznik do SIWZ - patrz uwaga niżej;
- 10.2. oświadczenia o braku podstaw do wykluczenia z postępowania na podstawie art. 24 ust.1 ustawy - wzór stanowi załącznik do SIWZ - patrz uwaga niżej;
- 10.3. aktualnego odpisu z właściwego rejestru, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru, w celu wykazania braku podstaw do wykluczenia w oparciu o art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy, wystawionego nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert, a w stosunku do osób fizycznych oświadczenia w zakresie art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy\*;

*Uwaga: zaleca się, aby odpis zawierał aktualny wykaz osób uprawnionych do reprezentowania Wykonawcy. 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).*

- 10.4. wykazu należycie wykonanych lub wykonywanych w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy - w tym okresie usług spełniających warunki, o których mowa w pkt 9.2.1.b) SIWZ - wzór wykazu (wymagany zakres informacji) stanowi załącznik do SIWZ (**Doświadczenie zawodowe**);
- 10.5. dokumenty potwierdzające należyte wykonanie lub wykonywanie usług wymienionych w wykazie, o którym mowa w pkt 10.4 SIWZ; usługi wymienione w wykazie, o którym mowa w pkt 10.4 SIWZ, a nie potwierdzone ww. dokumentami nie będą uwzględniane przy ocenie ofert; Dokumenty te powinny potwierdzać należyte świadczenie usługi przez okres co najmniej 12 miesięcy.

### **Dokumenty podmiotów zagranicznych**

Jeżeli Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, przedkłada dokument wystawiony w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania potwierdzający, że:

- nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości - wystawiony nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,

Jeżeli w miejscu zamieszkania osoby lub w kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, nie wydaje się dokumentów, o których mowa wyżej, zastępuje się je dokumentem (wystawionym odpowiednio nie później niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert) zawierającym oświadczenie złożone przed notariuszem, właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego odpowiednio miejsca zamieszkania osoby lub kraju, w którym Wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania.

Kolejność złożonych dokumentów w ofercie powinna odpowiadać kolejności określonej w pkt 10.

Wszystkie kartki złożonej oferty i dołączonych do niej dokumentów powinny być kolejno ponumerowane. Za kompletność złożonej oferty, która nie została ponumerowana Zamawiający nie bierze odpowiedzialności.

W przypadku wspólnego ubiegania się o niniejsze zamówienie przez dwóch lub więcej Wykonawców (w tym: członkowie konsorcjum, **wspólnicy spółki cywilnej**):

- każdy z tych Wykonawców (członków konsorcjum, wspólników spółki cywilnej) dołącza do oferty ww. dokumenty oznaczone gwiazdką (\*) dotyczące każdego z nich;
- oświadczenie, o którym mowa w pkt 10.1 SIWZ Wykonawcy mogą złożyć łącznie na jednym druku, w przypadku łącznego spełniania warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy albo odrębnie, jeżeli Wykonawca składający odrębnie oświadczenie spełnia samodzielnie wszystkie warunki udziału w postępowaniu albo oświadczenie to może zostać złożone przez ustanowionego pełnomocnika w imieniu Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia (patrz art. 23 ust. 1 i 2 ustawy);

- oświadczenie, o którym mowa w pkt 10.2 SIWZ składa każdy z Wykonawców albo oświadczenie to składane jest przez upoważnionego pełnomocnika w imieniu tych Wykonawców;
- pozostałe dokumenty mogą być złożone wspólnie albo przez upoważnionego pełnomocnika w imieniu tych Wykonawców.

Dokumenty, o których mowa wyżej mogą być przedstawione w formie oryginału lub kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę (osobę/y uprawnione do reprezentowania Wykonawcy), *za wyjątkiem oświadczenia o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy - które należy złożyć w oryginale.*

Potwierdzenie za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę, następuje poprzez złożenie podpisu lub parafy osoby/osób uprawnionej/ych, z adnotacją „za zgodność z oryginałem”.

Dokumenty napisane (sporządzone) w języku obcym muszą być złożone wraz ich tłumaczeniem na język polski.

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

- 11.1. Zamawiający zgodnie z art. 27 ustawy Pzp dopuszcza przekazywanie korespondencji tj. oświadczeń, wniosków, zawiadomień oraz informacji pisemnie lub faksem – **wyłącznie na numer faksu +48 62 76 54 330**, z zastrzeżeniem pkt 11.5. i 11.6. Zamawiający nie dopuszcza możliwości porozumiewania się drogą elektroniczną.

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

- 11.2. Jeżeli Zamawiający lub Wykonawca przekazują oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje faksem, każda ze stron na żądanie drugiej niezwłocznie potwierdza fakt ich otrzymania.
- 11.3. W przypadku braku potwierdzenia otrzymania wiadomości przez Wykonawcę, zamawiający domniema (przyjmuje), iż pismo (dokument) wysłane przez Zamawiającego na numer faksu Wykonawcy zostało mu doręczone w sposób umożliwiający zapoznanie się Wykonawcy z treścią pisma.
- 11.4. W przypadku otrzymania przez Wykonawcę pisma od Zamawiającego nieczytelnego, o nie pełnej treści itp. Wykonawca jest zobowiązany powiadomić o tym niezwłocznie Zamawiającego.
- 11.5. Złożenie oferty, jej wycofanie i zmiana może nastąpić jedynie w formie pisemnej. Złożenie tych pism w innej formie nie wywołuje jakichkolwiek skutków prawnych.
- 11.6. W przypadku konieczności uzupełnienia przez Wykonawcę dokumentów – Zamawiający uzna je za skutecznie uzupełnione (pod rygorem nieważności), jeżeli zostaną złożone Zamawiającemu w terminie przez niego wyznaczonym i w formie określonej w pkt 9 i 10 SIWZ, a w przypadku pełnomocnictw w formie oryginału lub kserokopii poświadczonej za zgodność z oryginałem przez notariusza (pod rygorem nieważności).

- 11.7. W przypadku rozbieżności pomiędzy treścią SIWZ a treścią udzielonych odpowiedzi, jako obowiązującą należy przyjąć treść pisma zawierającego późniejsze oświadczenie Zamawiającego.
- 11.8. Korespondencję należy kierować na adres: Wydział Finansowy Urzędu Miejskiego w Kaliszu, ul. Główny Rynek 20, 62-800 Kalisz.
- 11.9. Osobą uprawnioną do porozumiewania się z Wykonawcami odnośnie przedmiotowego postępowania jest: p. Magdalena Andrzejewska, tel. +48 62 765 43 21.
- 11.10. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, korespondencja prowadzona będzie wyłącznie z pełnomocnikiem.

## 12. Wadium.

- 12.1. Wykonawca zobowiązany jest do wniesienia wadium w wysokości **15.000,00 PLN** przed upływem terminu składania ofert.
- 12.2. Formę wniesienia wadium wybiera Wykonawca spośród przewidzianych w art. 45 ust. 6 ustawy.
- 12.3. Wadium w pieniądzu należy wnieść przelewem na konto Urzędu Miejskiego w Kaliszu, Bank Zachodni WBK I O/Kalisz 41 1090 1128 0000 0000 1201 7217 z dopiskiem „Wadium, nr sprawy WF.271.01.1.2012”.
- 12.4. W przypadku wnoszenia wadium w innych formach niż pieniężna oryginał dowodu ich wniesienia należy włożyć do koperty z ofertą w osobnej koszulce (nie wpinać trwale do oferty). *Kserokopię dowodu wniesienia wadium w formie innej niż pieniężna należy natomiast trwale wpiąć do oferty.*
- 12.5. Za termin wniesienia wadium w formie pieniężnej zostanie przyjęty termin uznania rachunku Zamawiającego. *Tym samym zlecenie dokonania przelewu przez Wykonawcę w dniu składania ofert lub dniu poprzedzającym może okazać się zbyt późne.*
- 12.6. W przypadku składania przez Wykonawcę wadium w formie gwarancji, poręczenia z ich treści musi jednoznacznie wynikać: *nazwa zlecającego, beneficjenta gwarancji, gwaranta wraz z adresami ich siedzib, określenie wiarygodności, która ma być zabezpieczona gwarancją (w tym nazwa postępowania); 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.*
- 12.7. Kserokopie dowodu wniesienia wadium np. dowód przelania pieniędzy na konto Zamawiającego, czy kserokopie gwarancji bankowej, ubezpieczeniowej należy wpiąć trwale do oferty. Kserokopia ta winna być poświadczona za zgodność z oryginałem przez osobę/y uprawnioną/e do reprezentowania Wykonawcy.
- 12.8. Wykonawca traci wadium wraz z odsetkami w przypadku zaistnienia przesłanek, o których mowa w art. 46 ust. 4a i 5 ustawy.

## 13. Termin związania ofertą.

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



#### 14. Opis sposobu przygotowania oferty.

- 14.1. Ofertę należy przygotować w języku polskim w formie pisemnej, w sposób czytelny i trwałą. Wszelkie poprawki w ofercie muszą być naniesione czytelnie oraz opatrzone datą i podpisem osoby/osób uprawnionej/nych do reprezentowania Wykonawcy. Wzór „Formularza oferty” (wymagany zakres informacji) stanowi załącznik do SIWZ.
- 14.2. Do oferty należy dołączyć:
- wypełniony i podpisany „Formularz oferty” zgodnie ze wzorem stanowiącym załącznik do SIWZ lub na nim;
  - dowód wniesienia wadium, o którym mowa w pkt 12,
  - oświadczenia i dokumenty, o których mowa w pkt 10 oraz w pkt **14.7** i **14.8**  
– **pełnomocnictwa** oraz w **pkt 28** - jeśli dotyczy.
- 14.3. Zaleca się, aby wszystkie kartki oferty ponumerować kolejno i trwale spiąć (np. zszyć, zbindować, wpiąć do skoroszytu lub segregatora), a strony zawierające jakąkolwiek treść zaparafować lub podpisać przez osobę/osoby uprawnioną/ne do reprezentowania Wykonawcy.
- 14.4. Przy składaniu oferty należy wykorzystać wzory dokumentów i oświadczeń załączone do niniejszej SIWZ. W przypadku, gdy jakkolwiek część powyższych dokumentów nie dotyczy Wykonawcy, wpisuje on „nie dotyczy”.
- Ryzyko błędu przy przepisywaniu wyżej wymienionych wzorów, brak w ich treści wszystkich informacji wymaganych przez Zamawiającego obciąża Wykonawcę.*
- 14.5. Pisemną ofertę wraz z wymaganymi oświadczeniami i dokumentami należy złożyć w zaklejonej kopercie z podaną nazwą i adresem Wykonawcy, opatrzonej napisem: **„Oferta na „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza” - nie otwierać przed terminem otwarcia ofert.”**
- Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia wynikające z nieprawidłowego oznakowania opakowania lub braku na opakowaniu którejkolwiek z wyżej wymienionych informacji.
- 14.6. W przypadku, gdyby oferta zawierała informacje, stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, Wykonawca winien w sposób nie budzący wątpliwości zastrzec, składając w tym celu pisemne oświadczenie w ofercie, 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 i odpowiednio je oznaczyć lub wydzielić np. poprzez spięcie, zszywanie w sposób oddzielny od pozostałej części oferty.
- 14.7. Dla uniknięcia sporów kogo należy uważać za osobę/by uprawnioną/ne do reprezentowania Wykonawcy Zamawiający zaleca, aby kierować się następującymi zasadami:
- 14.7.1. Za osobę/y uprawnioną/ne do reprezentowania Wykonawcy w przypadku, gdy samodzielnie ubiega się on o udzielenie zamówienia uważa się:
    - osoby wymienione w Krajowym Rejestrze Sądowym jako uprawnione do reprezentacji podmiotu, w tym ujawnionego tam prokurenta samoistnego (jeżeli został ustanowiony) lub

- b) osoby wymienione w zaświadczeniu o wpisie do ewidencji działalności gospodarczej – jako przedsiębiorca / właściciel lub
- c) inne osoby, o ile posiadają stosowne upoważnienie (pełnomocnictwo) podpisane przez osoby, o których mowa w ppkt a) i b).

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

14.7.2. Za osoby uprawnione do reprezentowania Wykonawców w przypadku, gdy wspólnie ubiegają się o udzielenie zamówienia (składają ofertę wspólną) uważa się:

- a) właściwie umocowanego pełnomocnika, o którym mowa w pkt 14.8. lub
- b) działających łącznie reprezentantów wszystkich Wykonawców.

14.8. Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia (**w tym: członkowie konsorcjum, wspólnicy spółki cywilnej**) muszą ponadto:

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

Pełnomocnictwo może być udzielone w szczególności:

- łącznie przez wszystkich Wykonawców (jeden dokument);
- oddzielnie przez każdego z Wykonawców (tyle dokumentów pełnomocnictw ilu Wykonawców).

W każdym jednak przypadku w treści dokumentu/pełnomocnictwa zaleca się wymienić wszystkich Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia i wskazać ich Pełnomocnika. Treść pełnomocnictwa powinna wskazywać rodzaj czynności, do których upoważniony jest Pełnomocnik, tj. np.: podpisanie oferty, potwierdzanie za zgodność z oryginałem kopii dokumentów, składania oświadczeń woli i wiedzy, składania wyjaśnień, parafowania dokumentów, itp.

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

14.9. Jednocześnie Zamawiający zaleca zachowanie szczególnej staranności w przypadku sporządzania dokumentów, o których mowa w 14.7.1 c) i 14.8 b). Przyjmuje się, że pełnomocnictwo do złożenia lub podpisania oferty upoważnia również do poświadczania za zgodność z oryginałem kopii wszystkich dokumentów składanych wraz z ofertą, chyba że z treści pełnomocnictwa wynika co innego.

## 15. Wycofanie lub zmiana złożonej oferty

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

## 16. Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert.

- 16.1. Pisemną ofertę należy złożyć **do dnia 08.08.2012 r. do godz. 13.00**, wyłącznie w sekretariacie Wiceprezydenta Miasta Kalisza (pok. nr 25) mieszczącym się na I piętrze budynku Urzędu Miejskiego, przy ul. Główny Rynek 20 w Kaliszu. Za dostarczenie oferty w inne miejsce niż wskazane powyżej lub pozostawienie awizo Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności.

*W przypadku przestania oferty pocztą lub przesyłką kurierską do Zamawiającego, należy wziąć pod uwagę, że terminem jej dostarczenia (złożenia) Zamawiającemu jest jej wpływ do miejsca oznaczonego przez Zamawiającego jako miejsce składania ofert.*

- 16.2. Otwarcie ofert nastąpi **w dniu 08.08.2012 r. o godz. 13.15** w pok. nr 35 (Sali Konferencyjnej) mieszczącym się na I piętrze budynku Urzędu Miejskiego przy ul. Główny Rynek 20 w Kaliszu.

## 17. Opis sposobu obliczenia ceny.

- 17.1. Wykonawca zobowiązany jest do podania w „Formularzu oferty” następujących danych:
  - a) wysokości kwoty kwartalnego ryczałtu (opłaty ryczałtowej) w PLN,
  - b) wysokości marży dla kredytu w rachunku bieżącym Zamawiającego,
  - c) wysokości marży dla oprocentowania lokat overnight.

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

- 17.2. Przez cenę w niniejszym postępowaniu rozumie się kwotę kwartalnego ryczałtu (opłaty ryczałtowej).

- 17.3. 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 oraz na rzecz osób trzecich, wszelkie inne koszty związane z wykonywaniem operacji będących przedmiotem niniejszego zamówienia oraz innych usług i dostaw świadczonych w ramach niniejszego zamówienia, bez pobierania dodatkowych opłat i prowizji. **Opłata ryczałtowa nie może wynosić „0,00”.**
- 17.4. 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 Zamawiającego nie wpływa na wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.
- 17.5. Środki lokowane oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID ON i stałą marżę banku, przy czym **marża musi być większa od wartości „0,85”.**
- 17.6. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym określone będzie w oparciu o stopę WIBOR 1M i stałą marżę banku. Marża dla kredytu powinna zawierać wszelkie koszty związane z uruchomieniem i obsługą kredytu. **Marża dla kredytu musi być większa od wartości „0,00 %”, a nie przekraczać „2,00 %”.**
- 17.7. Wysokość opłaty ryczałtowej, marży dla oprocentowania lokat overnight i marży dla kredytu w rachunku bieżącym 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.
- 17.8. Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone w walucie PLN.
- 17.9. 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 marży dla oprocentowania lokat overnight i nie może ich zmieniać. Nie prowadzi się żadnych negocjacji w sprawie kwoty kwartalnego ryczałtu, marży dla kredytu w rachunku bieżącym oraz marży dla oprocentowania lokat overnight przez cały okres trwania umowy.
- 18. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.**

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

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

Ilość punktów w tym kryterium wyliczona będzie według następującego wzoru:

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

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

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

Ilość punktów w tym kryterium wyliczona będzie według następującego wzoru:

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

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

**c) Marża Wykonawcy dla oprocentowania lokat overnight – waga 50 %**

Ilość punktów w tym kryterium wyliczona będzie według następującego wzoru:

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

Wysokość marży **musi być większa od wartości „0,85”.**

18.2. 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.

18.3. Łączna ilość punktów oferty stanowi sumę ilości punktów przyznanych za kryteria: „Kwota kwartalnego ryczału”, „Marża Wykonawcy dla kredytu w rachunku bieżącym” oraz „Marża Wykonawcy dla oprocentowania lokat overnight”. Oferta, która otrzyma największą łączną ilość punktów zostanie uznana za najkorzystniejszą. Pozostałe oferty zostaną sklasyfikowane zgodnie z uzyskaną łączną ilością punktów.

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

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

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

19.3. Przed podpisaniem umowy Wykonawca zobowiązany będzie do dostarczenia Zamawiającemu danych, o których mowa w § 5 ust. 8 i 9 projektu umowy z tym, że:

- a) kwota, do której Miasto podda się dobrowolnej egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego wystawionego przez Bank nie może być większa niż 40.000.000,00 PLN,

- b) termin, w jakim Bank ma prawo wystąpić z wnioskiem do właściwego sądu o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności nie może być dłuższy niż do 31.12.2020 r.

19.4. Przed podpisaniem umowy Wykonawca zobowiązany będzie do dostarczenia Zamawiającemu również:

- a) zasad, o których mowa w § 7 projektu umowy,
- b) regulaminów, o których mowa w § 9 projektu umowy, o ile występują u danego Wykonawcy.

**20. Wymagania dotyczące zabezpieczenia należytego wykonania umowy.**

Zamawiający nie wymaga wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy.

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

- 21.1. Wykonawca zobowiązany jest do podpisania umowy tzw. głównej na warunkach podanych w projekcie umowy stanowiącym załącznik do SIWZ.
- 21.2. Zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usługi bankowości elektronicznej, wydawania i korzystania z kart płatniczych określone zostaną w załącznikach do umowy głównej.
- 21.3. Zasady, o których mowa w pkt 21.2. nie mogą być sprzeczne z SIWZ i umową główną.
- 21.4. W przypadku Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie, rozliczenia dokonywane będą wyłącznie z pełnomocnikiem.

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

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

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

Zamawiający nie przewiduje zawarcia umowy ramowej.

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

Zamawiający nie dopuszcza porozumiewania się drogą elektroniczną.

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

- 25.1. Zamawiający nie przewiduje rozliczenia w walutach obcych. Wszelkie rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą będą prowadzone wyłącznie w PLN (złotych polskich).
- 25.2. Jeżeli w załączonych do oferty dokumentach 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.

## **26. Aukcja elektroniczna.**

Zamawiający nie przewiduje przeprowadzenia aukcji elektronicznej.

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

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

## **28. Podwykonawstwo - podwykonawcy**

- 28.1 Zgodnie z art. 36 ust. 4 ustawy Zamawiający żąda wskazania przez Wykonawcę części zamówienia, której wykonanie Wykonawca powierzy podwykonawcom.
- 28.2 Brak wskazania w ofercie części zamówienia/zakresu prac, których wykonanie Wykonawca powierzy podwykonawcom skutkuje brakiem możliwości zmiany stanowiska Wykonawcy w tym zakresie przy zawieraniu umowy i jej realizacji.
- 28.3 Zamawiający nie wskazuje wzoru dokumentu, na którym Wykonawca składa oświadczenie, o którym mowa w pkt 28.1. Wykonawca może zatem złożyć takie oświadczenie w dowolnym miejscu w swojej ofercie (np. na osobnej kartce). Brak podania informacji w ofercie przez Wykonawcę w zakresie podwykonawstwa uważa się za równoznaczne z tym, że zamówienie zostanie wykonane bez udziału podwykonawców.

### **Załączniki:**

1. Opis przedmiotu zamówienia.
2. Projekt umowy.
3. Formularz oferty - **do wypełnienia.**
4. Oświadczenie o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy – **do wypełnienia.**
5. Oświadczenia o braku podstaw do wykluczenia z postępowania na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy – **do wypełnienia.**
6. Druk „Doświadczenie zawodowe” – **do wypełnienia.**
7. Wykaz jednostek budżetowych, instytucji kultury i samorządowych zakładów budżetowych objętych przedmiotem zamówienia.
8. Wykaz zaangażowania kredytowego Miasta Kalisza.
9. Uchwała Nr SO-0952/I/40/1/Ka/2011 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 15 grudnia 2011 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej wraz z uzasadnieniem i materiałami informacyjnymi Miasta Kalisza na 2012 rok.
10. Uchwała Nr SO-0952/II/40/1/Ka/2011 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 15 grudnia 2011 r. w sprawie wyrażenia opinii o projekcie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Kalisza.

11. Uchwała Nr SO-0951/19/P/1/Ka/2012 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 19 stycznia 2012 r. w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Kalisza.
12. Uchwała Nr SO-0954/49/1/Ka/2012 Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 27 kwietnia 2012 r. w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Prezydenta Miasta Kalisza sprawozdaniu z wykonania budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu za 2011 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego i objaśnieniami.
13. Wymagania dotyczące obsługi płatności masowych.
14. Specyfikacja obsługi wyciągów elektronicznych.



## OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

### 1. Opis przedmiotu zamówienia

- 1.1. Przedmiotem zamówienia jest wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza oraz jednostek budżetowych, instytucji kultury i samorządowych zakładów budżetowych Miasta Kalisza – wykaz wyżej wymienionych jednostek organizacyjnych według stanu na dzień zatwierdzenia SIWZ zawiera załącznik do SIWZ pn.: „Wykaz jednostek budżetowych, instytucji kultury i samorządowych zakładów budżetowych objętych przedmiotem zamówienia”.
- 1.2. Zamawiający zastrzega sobie w ramach przedmiotu zamówienia prawo do zmiany liczby jednostek organizacyjnych (*in plus* lub *in minus*) lub ich nazw wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych.
- 1.3. Wszystkie sprawy dotyczące bankowej obsługi jednostek budżetowych, instytucji kultury, samorządowych zakładów budżetowych załatwiane będą przez kierowników jednostek lub osoby upoważnione przez kierowników jednostek bądź osoby upoważnione przez Prezydenta Miasta.
- 1.4. Przedmiot zamówienia stanowią:
  - 1) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych,
  - 2) realizowanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych,
  - 3) przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówki,
  - 4) przyjmowanie czeków do rozliczenia w obrocie zagranicznym,
  - 5) obsługę płatności masowych,
  - 6) wydawanie i obsługę wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych,
  - 7) wydawanie i obsługę kart płatniczych,
  - 8) świadczenie usługi bankowości elektronicznej,
  - 9) sporządzanie i przekazywanie wyciągów bankowych,
  - 10) tworzenie lokat overnight poprzez proces konsolidacji środków,
  - 11) zainstalowanie oprogramowania do bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Miasto i jego serwisowanie,
  - 12) przeszkolenie w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych pracowników i udzielenie im wsparcia telefonicznego oraz poprzez pocztę elektroniczną co najmniej w godzinach pracy jednostek,
  - 13) zapewnienie bezpiecznej komunikacji w systemie bankowości elektronicznej,
  - 14) zapewnienie wsparcia merytorycznego i technicznego przez doradców bankowych ustanowionych dla Miasta,
  - 15) umożliwienie korzystania ze skrytek depozytowych i wrzutni nocnej,
  - 16) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
  - 17) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta.

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 zapewni realizację poleceń przelewów krajowych i zagranicznych w dniu złożenia dyspozycji. Wykonawca zrealizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione, wymienione w kartach wzorów podpisów.
  - 2.3. W przypadku realizowania poleceń przelewów zagranicznych, opłata ponoszona zarówno przez Bank Wykonawcy, jak i bank zagraniczny winna być w kalkulowana w kwartalną opłatę ryczałtową. Zamawiający nie może ponosić dodatkowych kosztów związanych z realizacją poleceń przelewów zagranicznych.
  - 2.4. 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).
  - 2.5. Wykonawca zobowiązany jest zapewnić:
    - 2.5.1. realizację poleceń przelewu w zakresie przelewów do wysokości 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,
    - 2.5.2. realizację poleceń przelewu w zakresie przelewów powyżej 1 mln zł zarejestrowanych w systemie bankowym do godz. 15.30 w tym samym dniu roboczym, za pośrednictwem SORBNET,
    - 2.5.3. 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. 13.00,
      - 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. 9.00,
    - 2.5.4. realizację przelewów w czasie rzeczywistym między rachunkami Zamawiającego.
3. Zasady oprocentowania rachunków
  - 3.1. Zamawiający wskaże rachunki bankowe, z których tworzone będą lokaty overnight.
    - 3.1.1. Tworzenie lokat overnight następować będzie poprzez proces konsolidacji środków przy uwzględnieniu następujących zasad:
      - 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,

- w każdym dniu roboczym, w godzinie zamknięcia dnia w Banku, dokonywana będzie konsolidacja wirtualna z zadeklarowanych do usługi rachunków bankowych Zamawiającego,
  - 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 marżę banku stałą w całym okresie trwania umowy, **przy czym marża banku nie może być niższa niż 0,85.**
- 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 bieżącym budżetu 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 Bank 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 0,85.**
- 3.2.2. Środki zgromadzone na rachunkach walutowych podlegać będą oprocentowaniu ustalonemu według stawki LIBOR 1M (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca) **pomnożonej przez 0,70.**
- 3.2.3. 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.

4. Wyciągi bankowe

4.1. Wykonawca zapewni sporządzanie i przekazywanie Zamawiającemu dziennych wyciągów bankowych:

- drogą elektroniczną ze wszystkich rachunków oraz w formie papierowej wraz z załącznikami z rachunków wskazanych przez Zamawiającego, lub
- umożliwi u Zamawiającego drukowanie wyciągów w formie elektronicznej wraz z załącznikami 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).

Średniodzienna liczba operacji na rachunkach bankowych, do których Bank przekazywał wyciągi w formie papierowej wraz załącznikami w latach 2010-2012 wyniosła w 2011 r. ok. 490.

Dodatkowo Zamawiający wymaga dostarczenia pliku wyciągu w formacie określonym w punkcie 3 załącznika do SIWZ pod nazwą „Specyfikacja obsługi wyciągów elektronicznych”.

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

4.3. 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, najpóźniej następnego dnia roboczego.

4.5. Załącznik do wyciągu stanowić ma potwierdzenie jednostkowych operacji i powinien zawierać wszystkie dane zawarte w wyciągu, a w odniesieniu do wpływów na rachunki Zamawiającego, również datę dokonania operacji przez kontrahenta.

4.6. 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.

4.7. Wykonawca ma obowiązek sporządzić i przesłać powiadomienie o saldach rachunków na koniec roku kalendarzowego jednostkom wymienionym w załączniku do SIWZ.

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 pod nazwą „Wymagania dotyczące obsługi płatności masowych”.
- 5.2. Przez usługę systemu płatności masowych rozumie się usługę Wykonawcy polegającą na możliwości przyjmowania wpłat identyfikowanych przez odpowiedni, unikalny numer rachunku bankowego (jednoznacznie identyfikujący płatność i płatnika), kolekcjonowania wpłat oraz przekazania stosownej informacji syntetycznej i analitycznej Zamawiającemu w formie elektronicznej.
- 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:
- wpłat w Urzędzie Miejskim w Kaliszu w zakresie:
    - podatków od 01.01.2013 r.,
    - opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi **od 01.07.2013 r.**  
Ustawa o utrzymaniu czystości i porządku w gminach z dnia 13 września 1996 r. (Dz. U. z 2005 r. Nr 236, poz. 2008 z późn. zm.) zobowiązuje gminy do objęcia wszystkich właścicieli nieruchomości systemem gospodarowania odpadami komunalnymi, polegającym na odbieraniu i zagospodarowaniu odpadów komunalnych od właścicieli nieruchomości. Opłatę za gospodarowanie odpadami komunalnymi ponosić będą na rzecz gminy właściciele nieruchomości. System wdrożony zostanie 1 lipca 2013 r. w zakresie nieruchomości zamieszkałych. Nieruchomości niezamieszkałe objęte zostaną systemem w przypadku podjęcia stosownej decyzji przez Radę Miejską Kalisza, jednak nie wcześniej niż od 01.01.2014 r.  
Z uwagi na brak danych historycznych w tym zakresie, zakłada się, iż liczba płatników wyniesie ok. 18.000. Przewidywane z tego tytułu wpływy to 18.000.000,00 zł rocznie.  
Rada Miejska Kalisza określi w drodze uchwały termin, częstotliwość i tryb uiszczania opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi.  
Dotychczasowa tendencja w zakresie wpłat z tytułu podatków wskazuje, iż <sup>3</sup>/<sub>4</sub> przedmiotowych wpłat może odbywać się przelewem na wskazany rachunek bankowy, a więc w systemie płatności masowych.  
Wszystkie dane dotyczące opłat za gospodarowanie odpadami komunalnymi są hipotetyczne i w obecnym stanie przygotowywania się do wdrożenia systemu, niemożliwe do zweryfikowania.
  - opłat za usługi świadczone przez Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych od 01.01.2013 r.
- 5.5. Urząd Miejski w Kaliszu posługuje się systemem finansowo-księgowym Zakładu Usług Informatycznych OTAGO Sp. z o.o., natomiast Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych – Zintegrowanym Systemem Zarządzania „Papyrus SQL” firmy Softhard.
- 5.6. 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 за pomocą kart płatniczych przedpłaconych
- 6.1. Wykonawca zobowiązuje się do realizacji wypłat świadczeń rodzinnych: zasiłków rodzinnych oraz dodatków do zasiłków rodzinnych, zasiłków pielęgnacyjnych, świadczeń pielęgnacyjnych, jednorazowych zapomóg z tytułu urodzenia dziecka, a także świadczeń z funduszu alimentacyjnego za pomocą kart płatniczych przedpłaconych.
  - 6.2. Wykonawca zapewni dostawę i obsługę kart płatniczych przedpłaconych do wypłaty świadczeń. Wykonawca dostarczy po podpisaniu umowy, w terminie wskazanym przez Zamawiającego określoną przez Zamawiającego liczbę 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 dla świadczeniobiorców w dniu przekazania środków do Banku przez Zamawiającego.
  - 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 zamknięcie rachunku karty na żądanie Zamawiającego, co uniemożliwi dokonywanie wypłat z karty oraz zastrzeżenie karty na żądanie Zamawiającego lub użytkownika karty i ponowne umożliwienie świadczeniobiorcom wypłat środków za pomocą karty na żądanie Zamawiającego bez dodatkowych opłat.
  - 6.9. Zamknięcie rachunku karty oraz zastrzeżenie karty powinno skutkować brakiem możliwości dokonania przelewu na wskazany rachunek karty.
  - 6.10. Wykonawca umożliwi bezpłatne przekazanie niewykorzystanych środków, pozostałych na karcie w przypadku zamknięcia rachunku karty na żądanie Zamawiającego, na wskazany przez niego rachunek bankowy.
  - 6.11. Wykonawca zapewni bezpłatną wypłatę w kasie pozostałych środków na rachunku karty po utracie ważności karty, utracie karty oraz, gdy kwota środków pozostających na rachunku karty uniemożliwia ich wypłatę kartą.
  - 6.12. Wykonawca dostarczy każdemu użytkownikowi karty informacje dotyczące zasad ich używania.
  - 6.13. Wykonawca określi parametry techniczne i zakres danych, które umożliwią zasilanie kart płatniczych przedpłaconych przez Zamawiającego.

- 6.14. Do obsługi świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego wykorzystywane jest oprogramowanie firmy Sygnity S.A. – „Świadczenia rodzinne”.

## 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 płatności, również za pośrednictwem stron internetowych, dokonywanie rezerwacji biletów lotniczych oraz miejsc hotelowych, w szczególności poza granicami kraju, a także dokonywanie wypłat gotówkowych w bankomatach, bez prowizji. W przypadku braku możliwości wydania kart debetowych umożliwiających dokonywanie w/w czynności Zamawiający będzie wymagał kart kredytowych o tych właściwościach.
- 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 przez upoważnione osoby w imieniu Zamawiającego, złożonej w Banku 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 Bank nie pobiera opłat i prowizji.
- 8.2. Kredyt w rachunku bieżącym budżetu Miasta zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Miasta.
- 8.3. W każdym kolejnym roku kalendarzowym obowiązywania umowy, Zamawiający ma prawo do korzystania z kredytu, o którym mowa w pkt 8.1, pod warunkiem podjęcia przez Radę Miejską Kalisza uchwały w sprawie uchwalenia budżetu Miasta na dany rok, upoważniającej do zaciągnięcia tego zobowiązania. W przypadku podjęcia ww. uchwały po rozpoczęciu roku budżetowego podstawą do korzystania z kredytu będzie projekt tej uchwały. W 2012 r. Rada Miejska Kalisza upoważniła Prezydenta Miasta Kalisza do zaciągnięcia kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu do wysokości 7.000.000,00 PLN.
- 8.4. Niezależnie od codziennej spłaty kredytu w rachunku bieżącym wpływającymi na ten rachunek środkami dochodów budżetowych, Zamawiający dokona ostatecznej spłaty wykorzystanego kredytu do dnia 31 grudnia każdego roku lub do dnia upływu terminu wypowiedzenia.

- 8.5. Kredyt oprocentowany będzie według zmiennej stopy procentowej WIBOR dla jednomiesięcznych depozytów na rynku międzybankowym powiększonej o stałą marżę Wykonawcy (maksymalna marża 2 %). Wysokość marży dla kredytu w rachunku bieżącym płaconej Wykonawcy przez Zamawiającego musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania umowy. Oprocentowanie kredytu ustalane będzie w odniesieniu do każdego okresu odsetkowego według stawki określonej dwa dni robocze przed jego rozpoczęciem, przy czym za każdy dzień roboczy uważa się dzień, w którym banki prowadzą transakcje na rynku międzybankowym. Do wyliczenia odsetek za poszczególne okresy odsetkowe należy zastosować stawkę WIBOR 1M opublikowaną w 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 Bank w pierwszym dniu po zakończeniu danego okresu odsetkowego z rachunku wskazanego przez Miasto. Przy naliczaniu odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, natomiast rok 365 dni. Miesięczne okresy odsetkowe kończą się będą ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego, a pierwszy okres odsetkowy liczony będzie od pierwszej wypłaty kredytu.

## 9. Wpłaty i wypłaty gotówki

- 9.1. Wykonawca zapewni przyjmowanie wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Miasta:
- a) do godziny 18.00 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 wyda blankiety czekowe na żądanie Zamawiającego oraz umożliwi dokonywanie wypłat gotówkowych z wykorzystaniem czeków od godziny 9.00.
- 9.4. Wykonawca umożliwi dokonywanie transakcji walutowych.
- 9.5. Wykonawca umożliwi przyjmowanie czeków do rozliczenia w obrocie zagranicznym.
- 9.6. Wykonawca zapewni obsługę Zamawiającego w zakresie wpłat i wypłat gotówki poza kolejnością.

## 10. Doradca bankowy

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



11. Warunki operacyjne obsługi systemu bankowości elektronicznej
- 11.1. Wykonawca zapewni obsługę bankową za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej. System może być w postaci dedykowanej aplikacji instalowanej na sprzęcie komputerowym Zamawiającego lub 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 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.) 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 jednostek w których należy wdrożyć system bankowości elektronicznej określa załącznik do SIWZ, natomiast liczbę stanowisk określi każda jednostka indywidualnie w momencie wdrożenia systemu.
- 11.5. Wykonawca zapewni szkolenie wyznaczonych pracowników Zamawiającego przez cały okres trwania umowy w zakresie obsługi systemu bankowości elektronicznej oraz dostarczy w postaci elektronicznej lub papierowej instrukcję obsługi i inne niezbędne dokumentacje.
- 11.6. 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.
- 11.7. 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.
- 11.8. System powinien umożliwić wycofanie operacji niezrealizowanej wysłanej do Wykonawcy z późniejszym terminem realizacji.
- 11.9. 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.
- 11.10. 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 przelewów płacowych od pozostałych przelewów oraz generowania odrębnych wyciągów bankowych dla tych operacji.
- 11.11. System zapewni przekazanie Zamawiającemu wszystkich dostępnych danych umieszczonych na dyspozycjach wpłat na rzecz Zamawiającego.

- 11.12. System umożliwi dokonywanie rozliczeń zagranicznych z datą bieżącą i datą przyszłą wskazaną przez Zamawiającego.
- 11.13. Wykonawca ma obowiązek informowania osób wyznaczonych przez Zamawiającego o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowości elektronicznej (awarie, aktualizacje, newsy, przelewy odrzucone, itp.)
- 11.14. 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.
- 11.15. Dokładne statusy realizacji wszystkich transakcji od momentu wprowadzenia danych do systemu do momentu ich realizacji przez Wykonawcę oraz informacje o stanie środków na wszystkich rachunkach widoczne są w czasie rzeczywistym.
- 11.16. System powinien umożliwić dostęp do informacji o transakcjach odrzuconych przez Wykonawcę oraz o transakcjach oczekujących na złożenie drugiego podpisu przed wysyłką do Wykonawcy. Dostęp do informacji będzie posiadać osoba upoważniona i zalogowana w systemie.
- 11.17. 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.
- 11.18. System musi umożliwiać tworzenie raportów syntetycznych i analitycznych z operacji na poszczególnych rachunkach za dowolny okres.
- 11.19. Wszelka komunikacja z Wykonawcą poprzez system bankowości elektronicznej musi spełniać wysokie wymagania bezpieczeństwa. Przesyłane dane powinny być szyfrowane.
- 11.20. Wykonawca ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanych przez Zamawiającego, z powodu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, z wyłączeniem sytuacji udostępnienia przez Zamawiającego lub pracowników Zamawiającego narzędzi uwierzytelniających, umożliwiających dostęp do bankowości elektronicznej (tj. hasła, karty elektronicznej, innych narzędzi autoryzacji) osobom nieupoważnionym, lub nienależytego zabezpieczenia tych narzędzi przed osobami nieupoważnionymi.
- 11.21. Wykonawca zapewni bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej. Usuwanie awarii technicznych winno następować niezwłocznie.
- 11.22. Wykonawca musi posiadać rozwiązanie zastępczej (awaryjnej) obsługi bankowej Zamawiającego w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.
- 11.23. Po zainstalowaniu systemu bankowości elektronicznej, poza sytuacjami awaryjnymi, Zamawiający nie przewiduje realizacji przelewów krajowych w formie papierowej.
- 11.24. 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.
- 11.25. 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.
- 11.26. 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.

- 11.27. 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. Koszty obsługi
- 12.1. Wykonawca z tytułu prowadzonej obsługi bankowej Zamawiającego będzie pobierał kwartalną opłatę ryczałtową.
- 12.2. Kwartalna opłata ryczałtowa ponoszona przez Zamawiającego pokrywa koszty wszelkiego typu świadczeń i wymagań Zamawiającego wymienionych w przedmiocie zamówienia i SIWZ (za wyjątkiem kosztów odsetek od kredytu w rachunku bieżącym). Czynności wchodzące w zakres prac niezbędnych do przygotowania obsługi bankowej budżetu, również powinny zostać wliczone w cenę opłaty ryczałtowej podanej w „Formularzu oferty”.
- 12.3. Wykonawca nie może naliczać innych opłat ani obciążać Zamawiającego innymi dodatkowymi kosztami bankowymi. Wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej płaconej Wykonawcy przez Zamawiającego musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w czasie trwania umowy.
- 12.4. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia Wykonawcy.
- 12.5. Zwiększenie lub zmniejszenie 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 Zamawiającego nie wpływa na wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.
- 12.6. Wynagrodzenie z tytułu kwartalnej opłaty ryczałtowej pobierane będzie ostatniego dnia roboczego każdego kwartału z rachunku wskazanego przez Zamawiającego.

13. **Dane zestawione na podstawie analizy operacji bankowych zrealizowanych w latach 2010 oraz 2011 przez jednostki wymienione w załączniku do SIWZ pn. „Wykaz jednostek budżetowych, instytucji kultury i samorządowych zakładów budżetowych objętych przedmiotem zamówienia”**

L.p.	Opis		2010 rok	2011 rok
1	2		3	4
1.	liczba rachunków bankowych złotych	łącznie	277	275
		Urzędu Miejskiego	42	50
		pozostałych jednostek	235	225
2.	Liczba rachunków walutowych	łącznie	5	4
		Urzędu Miejskiego	4	3
		pozostałych jednostek	1	1
		waluta	EURO	EURO
3.	Łączna liczba przelewów krajowych (przelewy realizowano przede wszystkim elektronicznie; przelewy w formie papierowej realizowane były tylko w razie awarii oraz przez jednostki, które wdrażały bankowość elektroniczną, bądź po raz pierwszy objęte zostaną postępowaniem przetargowym, w wyniku którego będą zobowiązane do wdrożenia bankowości elektronicznej)		216.505	217.958
4.	Łączna liczba przelewów zagranicznych		19	11
5.	Średnia wartość przelewów zagranicznych (w przeliczeniu na PLN)		53.214,27 PLN	14.035,01 PLN
6.	Ilość wypłat gotówkowych za pomocą czeków		2.875	2.638
7.	Wartość wypłat gotówkowych za pomocą czeków		14.687.715,36 PLN	13.523.253,99 PLN
8.	Ilość wpłat gotówkowych na własne rachunki bankowe		5.343	5.313
9.	Wartość wpłat gotówkowych na własne rachunki		29.633.825,24 PLN	29.779.043,31 PLN
10.	Forma wpłat gotówkowych	otwarta	66 jednostek	
		zamknięta	4 jednostki, w tym Urząd Miejski	

Ciąg dalszy tabeli na następnej stronie

1	2	3	4
11.	Liczba jednostek korzystających ze skrytek depozytowych	33 jednostki	
12.	Rodzaj przedmiotów wartościowych przechowywanych w skrytkach depozytowych	klucze, papiery wartościowe, weksle	
13.	Liczba osób korzystających z instrumentów bankowości elektronicznej	251 osób	269 osób
14.	Średnie dzienne saldo środków na rachunkach złotowych w 2011 r.	rachunki do konsolidacji (lokata O/N)	ok. 21.700.000,00 PLN
		rachunki poza konsolidacją	ok. 7.000.000,00 PLN
15.	Średnie dzienne saldo środków na rachunkach walutowych w 2011 r. (w EURO)	ok. 8.700,00 EURO	
16.	Liczna transakcji obsługiwanych jako płatności masowe – wpłaty Miejskiego Zarządu Budynków Mieszkalnych (MZBM)	-	26.133
17.	Wartość wpłat w ramach płatności masowych – wpłaty MZBM	-	12.166.597,29 PLN
18.	Średnia wartość transakcji – wpłat MZBM	-	465,56 PLN
19.	Liczna transakcji obsługiwanych jako płatności masowe – w zakresie podatków	11.110	14.838
20.	Wartość wpłat w ramach płatności masowych – w zakresie podatków	22.996.009,02 PLN	32.672.102,28 PLN
21.	Średnia wartość transakcji- w zakresie podatków	2.069,85 PLN	2.201,92 PLN
22.	Średnie wykorzystanie kredytu w rachunku bieżącym	przez 60 dni korzystania z kredytu, średnia wysokość salda debetowego na rachunku bieżącym budżetu wyniosła: -3.215.672,84 PLN	przez 16 dni korzystania z kredytu, średnia wysokość salda debetowego na rachunku bieżącym budżetu wyniosła: -1.211.707,26 PLN
23.	Przyjęte czeki do rozliczenia w obrocie zagranicznym	1	1

Ciąg dalszy tabeli na następnej stronie

1	2	3	4
24.	Wartość czeków przyjętych do rozliczenia w obrocie zagranicznym	1.670,35 PLN	5.608,02 PLN
25.	Ilość wypłat świadczeń rodzinnych i świadczeń z funduszu alimentacyjnego za pomocą kart płatniczych przedpłaconych	ok. 8.867	ok. 9.525
26.	Ilość wydanych kart przedpłaconych w okresie od 01.01.2010 r. do 02.04.2012 r.	1.420 kart	
27.	Wysokość wypłacanego miesięcznie świadczenia	od 68,00 PLN do 3.500,00 PLN	
28.	Liczba kart płatniczych debetowych	-	2 karty
29.	Liczba transakcji dokonanych za pomocą kart płatniczych	-	4
30.	Średnia wartość transakcji dokonanych za pomocą kart płatniczych	-	1.262,43 PLN

**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, powstania nowych jednostek organizacyjnych Zamawiającego bądź zmian organizacyjnych Zamawiającego.

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 Zamawiającego nie wpływa na wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.

## Projekt umowy

Zawarta w dniu ..... 2012 roku pomiędzy Miastem Kalisz z siedzibą w Kaliszu, Główny Rynek 20 reprezentowanym przez:

Janusza Pęcherza – Prezydenta Miasta

zwanym dalej Miastem (Zamawiającym)

a

..... z siedzibą ..... reprezentowanym przez:

.....  
zwanym dalej Bankiem (Wykonawcą)

Stosownie do dokonanego przez Zamawiającego na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) w trybie przetargu nieograniczonego (WF.271.01.1.2012) wyboru oferty Wykonawcy, strony zawarły umowę następującej treści:

### § 1

1. W ramach niniejszej umowy Bank zobowiązuje się do wykonywania bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza oraz jednostek budżetowych, instytucji kultury i samorządowych zakładów budżetowych Miasta Kalisza poprzez:
  - 1) otwarcie, prowadzenie i zamykanie rachunków bankowych,
  - 2) realizowanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych,
  - 3) przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówki,
  - 4) przyjmowanie czeków do rozliczenia w obrocie zagranicznym,
  - 5) obsługę płatności masowych,
  - 6) wydawanie i obsługę wypłat za pomocą kart płatniczych przedpłaconych,
  - 7) wydawanie i obsługę kart płatniczych,
  - 8) świadczenie usługi bankowości elektronicznej,
  - 9) sporządzanie i przekazywanie wyciągów bankowych,
  - 10) tworzenie lokat overnight poprzez proces konsolidacji środków,
  - 11) zainstalowanie oprogramowania do bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Miasto i jego serwisowanie,
  - 12) przeszkolenie w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych pracowników i udzielenie im wsparcia telefonicznego oraz poprzez pocztę elektroniczną co najmniej w godzinach pracy jednostek,
  - 13) zapewnienie bezpiecznej komunikacji w systemie bankowości elektronicznej,
  - 14) zapewnienie wsparcia merytorycznego i technicznego przez doradców bankowych ustanowionych dla Miasta,
  - 15) umożliwienie korzystania ze skrytek depozytowych i wrzutni nocnej,
  - 16) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
  - 17) 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. Jednostki budżetowe, instytucje kultury i samorządowe zakłady budżetowe, o których mowa w ust. 1 określa specyfikacja istotnych warunków zamówienia wraz z załącznikami, stanowiąca załącznik do umowy.
4. Zmiana liczby jednostek organizacyjnych (*in plus* lub *in minus*), o których mowa w ust. 3 lub ich nazw na skutek ewentualnych 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.

## § 2

Ustala się termin wykonania umowy na okres od 01.01.2013 r. do 31.12.2017 r.

## § 3

1. Za czynności wykonywane w ramach niniejszej umowy, wymienione w § 1 ust. 1 pkt 1-16 Bank pobiera kwartalną opłatę ryczałtową w wysokości ..... PLN (słownie złotych: ..... )
2. Wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej nie ulegnie zmianie w trakcie trwania umowy. 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 Zamawiającego nie wpływa na wysokość kwartalnej opłaty ryczałtowej przez cały okres realizacji umowy.
3. Za wykonywanie czynności wymienionych w § 1 ust. 1 pkt 1-16 Bank nie pobiera innych opłat i prowizji poza opłatą, o której mowa w ust. 1.

## § 4

1. Bank tworzy lokaty overnight poprzez proces konsolidacji środków.
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.
4. Lokaty oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBID ON z dnia pozostawienia środków na rachunkach pomnożoną przez stałą marżę 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 0,85
  - 2) na rachunkach walutowych według stawki LIBOR 1M (z pierwszego dnia roboczego danego miesiąca) pomnożonej przez 0,70
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.
8. Miasto oświadcza, że poddaje się dobrowolnej egzekucji na podstawie bankowego tytułu egzekucyjnego wystawionego przez Bank do kwoty ..... PLN.
9. Bank ma prawo wystąpić z wnioskiem do właściwego sądu o nadanie bankowemu tytułowi egzekucyjnemu klauzuli wykonalności w terminie do dnia ..... roku.

### § 6

1. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy Bank zapłaci Miastu kary umowne:
  - 1) za opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego z rachunków, w wysokości stanowiącej równowartość odsetek ustawowych obliczonych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia za każdy dzień opóźnienia,
  - 2) za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków Banku związanych z instalacją/uruchomieniem systemu bankowości elektronicznej i jego eksploatacją w wysokości 20.000,00 PLN.
  - 3) w przypadku wypowiedzenia umowy przez Miasto z winy Banku w wysokości 60.000,00 PLN.
2. Bank wyraża zgodę na potrącenie kar umownych z przysługującego wynagrodzenia.
3. Zapłata kary nie wyłącza uprawnienia Miasta do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego przekraczającego wysokość kar umownych do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody.

### § 7

1. Zasady otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, świadczenia usługi bankowości elektronicznej, wydawania i korzystania z kart płatniczych określone są w załącznikach do niniejszej umowy.
2. Zasady, o których mowa w ust. 1 nie mogą być sprzeczne z SIWZ i niniejszą umową.

### § 8

Bank zobowiązuje się do przestrzegania przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz. U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.) oraz przepisów dotyczących tajemnicy skarbowej wynikających z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Ordynacja podatkowa (Dz. U. z 2005 r. Nr 8, poz. 60 z późn. zm.).

## § 9

Integralną częścią umowy są:

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

## § 10

1. Miasto dopuszcza istotne 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 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 Zamawiającego, 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 taki zmian.

## § 11

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 2010 r. Nr 113, poz. 759 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 wyniknąć 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 / ustalone na podstawie oferty, która zostanie uznana za najkorzystniejszą w niniejszym postępowaniu oraz danych przekazanych przez wybranego Wykonawcę.

.....dnia.....

.....  
(pieczęć Wykonawcy/ów)

**Miasto Kalisz**

## **FORMULARZ OFERTY**

Składając ofertę w postępowaniu prowadzonym w trybie przetargu nieograniczonego pn. „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza” w imieniu Wykonawcy/ów oświadczam/y, iż:

1. Oferujemy:

- a) wartość kwartalnego ryczałtu (opłaty ryczałtowej stanowiącej cenę oferty): \*  
..... PLN,
- b) marżę dla kredytu w rachunku bieżącym Zamawiającego: \* .....%,
- c) marża dla oprocentowania lokat overnight: \* .....

2. Zapoznaliśmy się z treścią SIWZ, w tym z projektem umowy stanowiącym jej załącznik i akceptujemy ich treść oraz uzyskaliśmy wszystkie konieczne informacje do przygotowania oferty.

3. Dane teleadresowe Wykonawcy do prowadzenia korespondencji:

Nazwa (firma) Wykonawcy: \*.....  
Adres: \* .....  
tel. \* ....., fax. \* .....

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

5. W załączeniu przedkładamy nw. załączniki:

- 1) .....
- 2) .....
- 3) .....
- ..) .....

**\* proszę podać dane / uzupełnić**

.....  
/podpis/y, pieczętki osoby/osób upoważnionych/<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Wykonawca jest zobowiązany do wykazania umocowania osób poprzez dołączenie do oferty odpowiednich dokumentów

.....  
(pieczęć Wykonawcy/ów)

..... dnia.....

## OŚWIADCZENIE

Na podstawie art. 44 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) oświadczam(y), że reprezentowany przeze mnie (nas) Wykonawca(y) spełnia(ją) warunki udziału, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn. **„Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza”**, w tym:

zapewnię/zapewnimy dla celów realizacji zamówienia przynajmniej jedną placówkę na terenie miasta Kalisza, w której świadczone będą usługi w zakresie wskazanym w przedmiocie zamówienia.

*Prawdziwość powyższego oświadczenia potwierdzam własnoręcznym podpisem świadomy odpowiedzialności karnej w trybie art. 233 i art. 297 kodeksu karnego.*

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

.....  
(pieczęć Wykonawcy/ów)

..... dnia.....

## OŚWIADCZENIE\*

Przystępując do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego pn. „**Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Miasta Kalisza**” oświadczam(y), że reprezentowany przeze mnie (nas) Wykonawca nie podlega wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia publicznego na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.).

*Prawdziwość powyższego oświadczenia potwierdzam własnoręcznym podpisem świadomy odpowiedzialności karnej w trybie art. 233 i art. 297 kodeksu karnego.*

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

\* W przypadku wspólnego ubiegania się o niniejsze zamówienie przez dwóch lub więcej Wykonawców, każdy z tych Wykonawców (np. członkowie konsorcjum, wspólnicy spółki cywilnej) składa i dołącza do oferty niniejsze oświadczenie albo oświadczenie to składane jest przez upoważnionego pełnomocnika w imieniu tych wykonawców.

.....  
 (pieczęć Wykonawcy/ów)

..... dnia.....

### DOŚWIADCZENIE ZAWODOWE \*

**Wykaz wykonanych lub wykonywanych** w okresie ostatnich 3 lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie **trwających nieprzerwanie przez okres minimum 12 miesięcy w ramach jednej umowy usług** polegających na bankowej obsłudze budżetu jednostki samorządu terytorialnego, której osiągnięte **roczne dochody budżetowe w okresie realizacji usługi lub jego części wyniosły nie mniej niż 300.000.000,00 PLN**

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 z opisu musi jednoznacznie wynikać spełnienie warunku)</i>	Termin realizacji zamówienia  <u>(od dnia – do dnia)</u>  <i>(proszę podać: dzień/miesiąc/rok)</i>

*Prawdziwość powyższego oświadczenia potwierdzam własnoręcznym podpisem świadomy odpowiedzialności karnej w trybie art. 233 i art. 297 kodeksu karnego.*

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

**\* Sposób wypełnienia formularza znajduje na następnej stronie**

Załączniki:

Dokumenty potwierdzające, że usługi wyszczególnione w wykazie zostały wykonane należycie lub są wykonywane należycie - w przypadku usług będących w trakcie realizacji. Dokumenty te powinny potwierdzać należyte świadczenie usługi przez okres co najmniej 12 miesięcy.

### ***Sposób wypełnienia formularza „DOŚWIADCZENIE ZA WODOWE”:***

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 mając na uwadze, iż z opisu tego musi wynikać potwierdzenie spełniania warunku, o którym mowa w pkt 9.2.1. b), 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 „Termin realizacji zamówienia” należy daty:
  - dla usługi zakończonej: datę rozpoczęcia i zakończenia usługi
  - dla usługi w trakcie realizacji: datę rozpoczęcia i termin zakończenia zgodny z zawartą umową
- w wykazie należy podać tylko umowy trwające nieprzerwanie przez okres 12 miesięcy.
- dokumenty potwierdzające, że usługi wyszczególnione w wykazie zostały wykonane należycie lub są wykonywane należycie powinny potwierdzać należyte świadczenie usługi przez okres co najmniej 12 miesięcy.

**Zgodnie z art. 26 ust. 2a ustawy to na Wykonawcy ciąży obowiązek wykazania spełnienia warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1.**

**WYKAZ JEDNOSTEK BUDŻETOWYCH, INSTYTUCJI KULTURY I  
SAMORZĄDOWYCH ZAKŁADÓW BUDŻETOWYCH  
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, Główny Rynek 20
2.	Zarząd Dróg Miejskich	Kalisz, Złota 43
3.	Straż Miejska Kalisza	Kalisz, Krótka 5-7
4.	Centrum Interwencji Kryzysowej	Kalisz, Graniczna 1
5.	Dom Pomocy Społecznej	Kalisz, Winiarska 26
6.	Dzienny Dom Pomocy Społecznej	Kalisz, Cegielniana 6
7.	Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej	Kalisz, Obywatelska 4
8.	Środowiskowy Dom Samopomocy „TULIPAN”	Kalisz, Widok 77
9.	Powiatowy Zespół ds. Orzekania o Niepełnosprawności	Kalisz, Staszica 47a
10.	Dom Dziecka	Kalisz, Skarszewska 3
11.	Żłobek Nr 2	Kalisz, Babina 3A
12.	Żłobek Nr 3	Kalisz, Bogumiła i Barbary 14a
13.	Żłobek Nr 4	Kalisz, Al. Wojska Polskiego 34
14.	Publiczne Przedszkole Nr 1	Kalisz, Pułaskiego 52
15.	Publiczne Przedszkole Nr 9	Kalisz, Handlowa 4
16.	Publiczne Przedszkole Nr 12	Kalisz, Bankowa 5
17.	Publiczne Przedszkole Nr 18	Kalisz, Serbinowska 5a
18.	Publiczne Przedszkole Nr 19	Kalisz, Widok 98a
19.	Publiczne Przedszkole Nr 20	Kalisz, Chełmska 6
20.	Publiczne Przedszkole Nr 27	Kalisz, Koszutkiego 29
21.	Publiczne Przedszkole Nr 28	Kalisz, Cmentarna 1-3
22.	Publiczne Przedszkole Nr 30	Kalisz, Legionów 29
23.	Zespół Szkolno-Przedszkolny Nr 1	Kalisz, Wykopaliskowa 45
24.	Zespół Szkolno-Przedszkolny Nr 2	Kalisz, 25 Pułku Artylerii 4-8
25.	Zespół Szkolno-Przedszkolny Nr 3	Kalisz, św. Michała 1
26.	Szkoła Podstawowa Nr 1	Kalisz, 3 Maja 16
27.	Szkoła Podstawowa Nr 2	Kalisz, Tuwima 4
28.	Szkoła Podstawowa Nr 6	Kalisz, Chełmska 18
29.	Szkoła Podstawowa Nr 7	Kalisz, Robotnicza 5
30.	Szkoła Podstawowa Nr 8	Kalisz, Serbinowska 22a
31.	Szkoła Podstawowa Nr 9	Kalisz, Żwirki Wigury 13
32.	Szkoła Podstawowa Nr 11	Kalisz, Pomorska 7
33.	Szkoła Podstawowa Nr 12	Kalisz, Długosza 14
34.	Szkoła Podstawowa Nr 13	Kalisz, Kordeckiego 34
35.	Szkoła Podstawowa Nr 14	Kalisz, Mickiewicza 11
36.	Szkoła Podstawowa Nr 16	Kalisz, Fabryczna 13-15



37.	Szkoła Podstawowa Nr 17	Kalisz, H.Sawickiej 3b
38.	Szkoła Podstawowa nr 23	Kalisz, Sulisławicka 108 - 110
39.	Gimnazjum Nr 1	Kalisz, Tuwima 4
40.	Gimnazjum Nr 2	Kalisz, Ciasna 16
41.	Gimnazjum Nr 3	Kalisz, Teatralna 3
42.	Gimnazjum Nr 4	Kalisz, Polna 17
43.	Gimnazjum Nr 9	Kalisz, H.Sawickiej 22-24
44.	Zespół Szkół Nr 7	Kalisz, Karpacka 3
45.	Zespół Szkół Nr 10	Kalisz, Podmiejska 9a
46.	Zespół Szkół Nr 11	Kalisz, Budowlanych 2
47.	Zespół Szkół Nr 12	Kalisz, Poznańska 79
48.	I Liceum Ogólnokształcące	Kalisz, Grodzka 1
49.	II Liceum Ogólnokształcące	Kalisz, Szkolna 5
50.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 1	Kalisz, Kościuszki 10
51.	IV Liceum Ogólnokształcące	Kalisz, Widok 96
52.	V Liceum Ogólnokształcące	Kalisz, Piskorzewie 6
53.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 2	Kalisz, Rzemieślnicza 6
54.	Zespół Szkół Gastronomiczno- Hotelarskich	Kalisz, Wodna 11/13
55.	Zespół Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 3	Kalisz, Wąska 13
56.	Zespół Szkół Ekonomicznych	Kalisz, Legionów 6
57.	Zespół Szkół Techniczno – Elektronicznych	Kalisz, Częstochowska 99
58.	Zespół Szkół	Kalisz, Żwirki Wigury 10
59.	Zespół Szkół Samochodowych	Kalisz, 3 Maja 18
60.	Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy Nr 1	Kalisz, Handlowa 30
61.	Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy Nr 2	Kalisz, Kordeckiego 19
62.	Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna Nr 1	Kalisz, H.Sawickiej 3b
63.	Młodzieżowy Dom Kultury	Kalisz, Fabryczna 13-15
64.	Państwowa Szkoła Muzyczna I i II stopnia	Kalisz, Pl. Jana Pawła II 9
65.	Centrum Kształcenia Ustawicznego i Praktycznego	Kalisz, Handlowa 9
66.	Komenda Miejska Państwowej Straży Pożarnej	Kalisz, Nowy Świat 40-42
67.	Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego	Kalisz, Franciszkańska 3-5
68.	Miejska Biblioteka Publiczna	Kalisz, Łazienna 6
69.	Galeria Sztuki im. Jana Tarasina	Kalisz, Pl. Św. Józefa 5
70.	Filharmonia Kaliska	Kalisz, Al. Wolności 2
71.	Ośrodek Kultury Plastycznej „Wieża Ciśnień”	Kalisz, Górnośląska 66a
72.	Miejski Zarząd Obiektów Służby Zdrowia	Kalisz, Śródmiejska 34
73.	Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych	Kalisz, Dobrzecka 18

**WYKAZ ZAANGAŻOWANIA KREDYTOWEGO MIASTA KALISZA**

(według stanu na dzień 31.12.2011 r.)

<b>L.p.</b>	<b>Nazwa podmiotu (kredytodawcy / pożyczkodawcy)</b>	<b>Typ długu</b>	<b>Data zawarcia umowy</b>	<b>Kwota zadłużenia /w tys. PLN/</b>	<b>Data całkowitej spłaty</b>
1.	Nordea Bank Polska S.A. Centrala w Gdyni, ul. Kielecka 2	Kredyt termomoderniza- cyjny (suma 11 umów)	31.05.2005 r.	791,2	10.07.2013 r.
2.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. w Warszawie, ul. Puławska 15	Obligacje	26.10.2005 r.	20.000,0	31.12.2016 r.
3.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, ul. Szczepanowskiego 15 A	Pożyczka inwestycyjna	06.06.2007 r.	559,6	20.01.2012 r.
4.	Nordea Bank Polska S.A. Centrala w Gdyni, ul. Kielecka 2	Kredyt termomoderniza- cyjny (suma 5 umów)	13.06.2007 r.	407,6	10.06.2015 r.
5.	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu Filia w Kaliszu, Pl. Bogusławskiego 2	Komercyjny kredyt inwestycyjny	21.12.2007 r.	4.767,7	10.11.2012 r.
6.	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu Filia w Kaliszu Pl. Bogusławskiego 2	Komercyjny kredyt inwestycyjny	23.12.2008 r.	17.762,8	10.11.2013 r.
7.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalny Oddział Korporacyjny w Poznaniu Centrum Korporacyjne w Kaliszu ul. Górnośląska 80	Kredyt preferencyjny z dopłatami do oprocentowania z NFOŚiGW	15.10.2009 r.	30.696,0	10.08.2019 r.

**WYKAZ ZAANGAŻOWANIA KREDYTOWEGO MIASTA KALISZA c.d.**

8.	BRE Bank S.A. Oddział Korporacyjny w Kaliszu ul. Szopena 26/28	Kredyt komercyjny	14.12.2009 r.	22.897,2	10.12.2014 r.
9.	Bank Gospodarstwa Krajowego Oddział we Wrocławiu Filia w Kaliszu Pl. Bogusławskiego 2	Kredyt z FRIK	23.12.2009 r.	10,1	10.03.2012 r.
10.	Bank Polska Kasa Opieki S.A. Wielkopolskie Centrum Korporacyjne w Poznaniu ul. Roosevelta 18	Kredyt komercyjny	23.09.2010 r.	48.000,0	10.07.2015 r.
11.	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Poznaniu, ul. Szczepanowskiego 15 A	Pożyczka inwestycyjna	27.12.2010	1.035,5	20.09.2016 r.
12.	Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski S.A. Regionalny Oddział Korporacyjny w Poznaniu Centrum Korporacyjne w Kaliszu ul. Górnośląska 80	Kredyt komercyjny	11.07.2011 r.	26.058,0	10.10.2026 r.
13.	Bank Polska Kasa Opieki S.A. Wielkopolskie Centrum Korporacyjne w Poznaniu ul. Roosevelta 18	Kredyt komercyjny	14.09.2011 r.	48.000,0	10.12.2026 r.
<b>RAZEM 220.985,7</b>					

**Uchwała Nr SO-0952/II/40/1/Ka/2011**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 15 grudnia 2011 r.**

w sprawie wyrażenia opinii o projekcie uchwały budżetowej wraz z uzasadnieniem i materiałami informacyjnymi Miasta Kalisza na 2012 rok.

Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej z dnia 6 lipca 2009r. ze zm. w składzie:

Przewodnicząca:       Zofia Kowalska  
Członkowie:            Zofia Freitag  
                              Zbigniew Czolnik

działając na podstawie art. 13 pkt 3 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (tekst jednolity, Dz. U. z 2001r, Nr 55, poz. 577 ze zm.) wyraża o przedłożonym w dniu 15 listopada 2011 r. przez Prezydenta Miasta Kalisza projekcie uchwały budżetowej wraz z uzasadnieniem i materiałami informacyjnymi na 2012 rok.

**opinię pozytywną**  
**z uwagą opisaną w pkt II.5 uzasadnienia**

**Uzasadnienie**

I.1. W projekcie uchwały budżetowej na rok 2012 zostały ustalone:

- a) dochody w wysokości    421.701.377,80,- zł , dochody bieżące – 383.514.147,32 zł
- b) wydatki w kwocie        405.716.211,91 - zł, wydatki bieżące – 348.350.941,91 zł
- c) przychody w wysokości   15.589.000 zł
- d) rozchody w wysokości    31.574.165,89 zł

Spełniona została zatem zasada określona w art.242 ust.1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych, iż organ stanowiący jednostki samorządu terytorialnego nie może uchwalić budżetu, w którym planowane wydatki bieżące są wyższe niż planowane dochody bieżące powiększone o nadwyżkę budżetową z lat ubiegłych i wolne środki, o których mowa w art. 217 ust. 2 pkt 6.

Nadwyżka budżetu w wysokości 15.985.165,89 zł zostanie przeznaczona na spłatę kredytów i pożyczek oraz wykup papierów wartościowych.

Z przedłożonego tu. Izbie sprawozdania Rb-Z „O stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń”, sporządzonego na dzień 30 września 2011 r. wynika, że Miasto Kalisz posiada zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz wyemitowanych obligacji w kwocie 211.128.070,23 zł. co stanowiło 52,12 % planowanych w tym okresie dochodów.

2. Łączna kwota przypadająca do spłaty w 2012 roku rat kredytów i pożyczek, wykupu papierów wartościowych wraz z należnymi odsetkami i poręczeniami wynosić będzie 47.160.022,89 zł, co stanowi 11,18 % planowanych dochodów .

3. Dochody zaplanowane w szczególności do działów i źródeł, z wyodrębnieniem kwoty dochodów określonej przepisem art.235 ust.1 ustawy o finansach publicznych.

W planie wydatków budżetu Kalisza – Miasta na prawach powiatu wyszczególniono wydatki, w układzie działów i rozdziałów klasyfikacji budżetowej, oraz szczególności wymaganej przepisem art.236 ustawy o finansach publicznych.

4. Prognozowane dochody Miasta na 2012 rok są wyższe o 4,11 % w porównaniu do planowanych dochodów na 2011 rok wg stanu na koniec III kwartału 2011 r.

Prezydent konstruując budżet uwzględnił podstawowe źródła dochodów własnych.

5. W projekcie uchwały budżetowej zaplanowano dotacje:

- a) dotacje celowe na realizację zadań z zakresu administracji rządowej i innych zadań zleconych ustawami w kwocie 36.898.366 zł,
- b) dotacje celowe na realizację zadań wykonywanych na mocy porozumień z organami administracji rządowej w kwocie 10.000 zł,
- c) dotacje na realizację zadań wykonywanych w drodze umów lub porozumień między jednostkami samorządu terytorialnego w kwocie 3.376.408 zł,
- d) dotacje i środki zewnętrzne na finansowanie wydatków na realizację zadań finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych w kwocie 15.453.153,15 zł.

Zaprojektowano także subwencję ogólną w kwocie 138.199.994,- zł.

6. Zestawienie planowanych kwot dotacji z budżetu przedstawiono w odrębnym załączniku nr 7.

7. Kwoty dotacji celowych, subwencji, oraz wpływów z podatku dochodowego od osób fizycznych, planowane są w wysokości wynikającej z zawiadomienia dysponenta.



II. 1. Planowane wydatki na 2012 rok są niższe o 10,31 % od planowanych w budżecie na 2011 r. wg stanu na koniec III kwartału 2011 r. Wydatki majątkowe zaplanowano w kwocie 57.365.270 zł tj. na poziomie niższym o 41,38 % od planowanych w budżecie roku 2011 wg stanu na dzień 30.09.2011 r.

2. W projekcie uchwały budżetowej zabezpieczono wpłaty na rzecz izb rolniczych w wysokości 2,19% wpływów z podatku rolnego. Planowane wydatki na realizację zadań z zakresu administracji rządowej odpowiadają wielkościom planowanych dotacji.

3. Zaplanowano wydatki związane z realizacją Gminnego Programu Profilaktyki i Rozwiązywania Problemów Alkoholowych w kwocie 1.660.000 zł, Zwalczanie Narkomanii 300.000 zł czyli razem 1.960.000 zł. tj. w wysokości planowanych wpływów za zezwolenia na sprzedaż napojów alkoholowych (1.960.000 zł).

4. Kwoty planowanych w projekcie uchwały rezerw ogólnej i celowej mieszczą się w granicach określonych w przepisach ustawy o finansach publicznych.

5. Na stronie 36 uzasadnienia zapisano, iż zaplanowane zostały środki w kwocie 190.000zł na wsparcie podmiotów chcących prowadzić na terenie Miasta Żółki. Dotację zaplanowano w oparciu o art.61 ustawy z dnia 4 lutego 2011r. o opiece nad dziećmi do lat 3. Skład Orzekający podnosi, iż do dnia wydania niniejszej opinii organowi nadzoru nie przedłożono uchwały podjętej na podstawie w/ ustawy. Na etapie planowania można takie środki zabezpieczyć w budżecie jednostki samorządu terytorialnego, nie można jednak wydatkować tych środków bez odpowiedniej uchwały organu stanowiącego.

Na stronie 83 uzasadnienia podano, iż zaplanowano dotacje dla OSRiR i na stronie 63 dotacje dla MZBM w oparciu o projekt uchwały w sprawie ustalenia stawki dotacji przedmiotowych dla tych podmiotów. Skład Orzekający informuje, iż przed udzieleniem dotacji musi być podjęta stosowna uchwała organu stanowiącego.

Przedstawiono plan dochodów i wydatków rachunku dochodów jednostek, o których mowa w art.223 ust.1 ustawy o finansach publicznych zgodnie z załącznikiem nr.14. Skład Orzekający zwraca uwagę, iż w tymże załączniku nie przedstawiono planu wydzielonego rachunku dochodów przy Szkole Podstawowej nr 2, ul. Tuwima 4, Zespole Szkół nr 12, ul. Poznańska 79, Zespole Szkół, ul. Żwirki i Wigury 10, mimo iż obrocie prawnym funkcjonuje uchwała Nr LVI/759/2010 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 28 października 2010r.w sprawie gromadzenia na wydzielonym rachunku dochodów przez samorządowe jednostki budżetowe prowadzące działalność określoną w ustawie o systemie oświaty, w której wydzielono rachunek dochodów przy tych jednostkach.

6. W treści projektu uchwały budżetowej i w załączniku nr 8 do projektu, wyodrębniono dochody z tyt. opłat i kar za korzystanie ze środowiska i wydatki z zakresu ochrony środowiska i gospodarki wodnej.

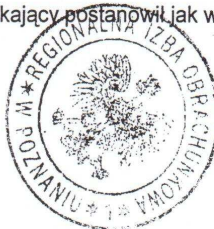
7. W załączniku nr 12 zaprojektowano wydatki jednostek pomocniczych.

8. Zaprojektowano plan przychodów i kosztów samorządowych zakładów budżetowych zgodnie z załącznikiem nr 13.

9. Skład Orzekający przypomina, iż Miasto konstruując uchwałę budżetową na 2012 rok , musi wziąć pod uwagę postanowienia zawarte w art.128 ust.2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych

III. Projekt budżetu na rok 2012 został sporządzony zgodnie z wymogami określonymi uchwałą Rady Miejskiej Kalisza Nr LIV/711/2010 z dnia 2 września 2010 r. w sprawie trybu prac nad projektem uchwały budżetowej Miasta Kalisza.

Wskazując na powyższe, Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

  
Zofia Kowalska

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

**Uchwała Nr SO- 0952/III/40/1/Ka/2011**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 15 grudnia 2011 roku**

w sprawie wyrażenia opinii o projekcie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Kalisz.

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Kowalska  
Członkowie: Zofia Freitag  
Zbigniew Czołnik

działając na podstawie art. 13 pkt. 12 i art. 19 ust. 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm.), wyraża o przedłożonym przez Prezydenta Miasta Kalisza projekcie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2012-2045

**opinię pozytywną**  
**z uwagą opisaną w pkt I.4 c) i w pkt 7 uzasadnienia**

**Uzasadnienie**

Projekt uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej na lata 2012 – 2045 Miasta Kalisz został przedłożony tutejszej Izbie dniu 15 listopada 2011 roku.

Wydając niniejszą opinię Skład Orzekający zapoznał się z następującymi dokumentami będącymi w posiadaniu Izby: projektem uchwały budżetowej na 2012 rok, uchwałami o budżetowych mogącymi mieć wpływ na zadłużenie jednostki, sprawozdaniami budżetowymi sporządzonymi wg stanu na dzień 30.09.2011r., uchwałą budżetową na 2011 rok.

I.1. Projekt uchwały w sprawie WPF zawiera dane wymagane przepisem art.226 ustawy o finansach publicznych. Przyjęte w projekcie wartości oraz ich objaśnienia uprawdopodobniają realizm wieloletniej prognozy finansowej gminy.

2. Planowane wielkości budżetowe w latach objętych prognozą zapewniają przestrzeganie zasady, o której mowa w art.242 ustawy o finansach publicznych.

3. Z projektu wynika, że okres objęty WPF odpowiada okresowi na jaki przyjęto limity wydatków na realizację ujętych w prognozie przedsięwzięć, a prognoza długu sporządzona jest na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania, co wyczerpuje dyspozycje art.227 ustawy o finansach publicznych.

4. Z prognozy kwoty długu (załącznik nr 1) wynika, że:

a) w latach 2012-2013 nie zostanie przekroczony wskaźnik spłaty zobowiązań (15% dochodów) oraz wskaźnik zadłużenia jednostki ( 60% dochodów), o których mowa odpowiednio w art.169 ust.1, ust.3 i art.170 ust.1 i ust.3 ustawy z dnia 30 czerwca 2005r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie do 31.12.2013 r. na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych).

b) w latach 2014-2045 zostanie zachowana relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych.

c) Skład Orzekający podnosi, iż Gmina musi bardzo ostrożnie szacować wydatki w latach objętych WPF. Z analizy załącznika nr 1 i ustaleń Składu Orzekającego wynika bowiem, iż w latach 2012 -2013 wskaźnik wynikający z art.243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 roku o finansach publicznych, nie jest zachowany. Relacja wynikająca z art.243 ustawy o finansach publicznych nie ma zastosowania do tych lat, jednakże jest sygnałem, iż sytuacja finansowa jednostki nie jest w najlepszej kondycji. Podkreślenia wymaga fakt, iż wskaźnik z art.243 ustawy w roku 2014 ( 12,60%) jest zbliżony do planowanego ( 12,53%) ,tylko w niewielkim procencie odbiega od maksymalnego. Stąd Skład Orzekający zwraca uwagę, by organ wykonawczy monitorował na bieżąco wielkości mające wpływ na zachowanie relacji wynikającej z art. 243 ustawy o finansach publicznych, zwłaszcza pozyskiwanie planowanych dochodów.



5. Zakres przewidzianych dla organu wykonawczego upoważnień nie wykracza poza dyspozycję wynikającą z art.228 ustawy o finansach publicznych.  
6. Projekt uchwały w sprawie WPF wykazuje zgodność z projektem uchwały budżetowej na 2012 rok w zakresie wymaganym art.229 ustawy o finansach publicznych.  
7. Załącznik nr 2 „Wykaz przedsięwzięć” spełnia wymogi określone w art. 226 ust.3 – 4.  
Odnosząc się do wieloletnich przedsięwzięć finansowych przedstawionych w zał.nr 2 do projektu WPF należy stwierdzić, że niektóre pozycje nie są zgodne z przedsięwzięciami zawartymi w uchwale Rady Miejskiej Kalisza Nr V/35/11 z dnia 27 stycznia 2011r w sprawie uchwalenia Wieloletniej Prognozy Finansowej na lata 2011–2045 po zmianach. Prezydent ustosunkował się do powyższego.  
Skład Orzekający podnosi, iż w obrocie prawnym funkcjonuje uchwała Nr XXXIX/576/2009r Rady Miejskiej Kalisza z dnia 1 października 2009r. w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie zobowiązań związanych z uczestnictwem w projekcie "Internet zmieni Twój los. Przeciwdziałanie wykluczeniu cyfrowemu na terenie województwa wielkopolskiego" realizowanym z Województwem Wielkopolskim, z wieloletnim okresem realizacji, gdzie na rok 2012 wskazano 28.283,24 zł. W wykazie przedsięwzięć nie znalazły się takie wydatki. Z kolei z uchwały Nr XXXIX/577/2009 Rady Miejskiej Kalisza z dnia 1 października 2009r. w sprawie wyrażenia zgody na zaciągnięcie zobowiązań związanych z uczestnictwem w projekcie o nazwie „Utworzenie Ośrodka Radioterapii (...), gdzie zaplanowano na 2012 rok środki 1.200.000 zł a w WPF na ten rok wykazano kwotę 550.000zł. W stosunku do powyższego w WPF organ wykonawczy nie zawarł żadnych uwag. W uzasadnieniu do projektu budżetu zamieszczono, iż *na pomoc dla Województwa Wielkopolskiego zaplanowano w 2012 roku 550.000 zł, na dofinansowanie budowy ośrodka radioterapii na terenie wydzielonym z Wojewódzkiego Szpitala Zespolonego.*

Mając powyższe na względzie Skład Orzekający postanowił jak w sentencji.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

Zofia Kowalska

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

**Uchwała Nr SO-0951/19/P/1/Ka/ 2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 19 stycznia 2012 roku**

**w sprawie wyrażenia opinii o prawidłowości planowanej kwoty długu Miasta Kalisza.**

Działając na podstawie art.13 pkt 10 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) w związku z art. 230 ust. 4 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz. 1240 ze zm.) Skład Orzekający wyznaczony Zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009 r. ze zm. w osobach:

Przewodnicząca: Zofia Kowalska  
Członkowie: Zbigniew Czołnik  
Zofia Freitag

wyraża, w oparciu o przyjęte przez Miasto Kalisz:  
- wieloletnią prognozę finansową na lata 2012- 2045  
- uchwałę budżetową na 2012 r.,

**opinię pozytywną**

o prawidłowości planowanej kwoty długu, wynikającej z planowanych i zaciągniętych zobowiązań Jednostki.

**UZASADNIENIE**

W dniu 29 grudnia 2011 r. Rada Miejska Kalisza podjęła uchwały:  
- Nr XVIII/220/2011 w sprawie Wieloletniej Prognozy Finansowej dla Miasta Kalisza,  
- Nr XVIII/221/2011 w sprawie budżetu na 2012 rok.

I. Prognoza kwoty długu, stanowiąca część wieloletniej prognozy finansowej, uchwalona została na lata 2012 - 2045, czyli na okres, na który zaciągnięto oraz planuje się zaciągnąć zobowiązania, co wyczerpuje dyspozycje art. 227 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.

Prognoza, oprócz kwoty długu, wskazuje także:

- w latach 2012 – 2013 wskaźnik spłaty zobowiązań oraz wskaźnik zadłużenia, o których mowa odpowiednio w art. 169 i art. 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (które to przepisy mają zastosowanie do roku 2013 włącznie, na podstawie art. 85 pkt 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych)
- w latach 2014 - 2045., relację, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (który to przepis ma zastosowanie po raz pierwszy do uchwał budżetowych na rok 2014 – na podstawie art. 121 ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 – Przepisy wprowadzające ustawę o finansach publicznych).

II. Na podstawie analizy wyżej wskazanych uchwał Rady Skład Orzekający ustalił, co następuje:

- budżet roku 2012 i wieloletnia prognoza finansowa wykazują zgodność w zakresie wyniku budżetu i związanych z nim kwot przychodów i rozchodów oraz długu, co jest wymagane przepisem art. 229 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych. Budżet roku 2012 uchwalony został z nadwyżką w wysokości 15.985.165,89 zł, przychodami w kwocie 15.589.000 zł i rozchodami w kwocie 31.574.165,89 zł. Planowany dług na koniec roku 2012 wynosił będzie 205.000.506 zł.

Planowana kwota długu w załączniku Nr 1 do WPF w roku budżetowym i latach następnych ustalona została prawidłowo, w oparciu o zaciągnięte i planowane do zaciągnięcia zobowiązania zwrotne. Wynikający z prognozy kwoty długu sposób sfinansowania długu jest prawnie dopuszczalny.

- w latach 2012-2013 wskaźniki spłaty zobowiązań oraz zadłużenia nie przekraczają dopuszczalnych progów wyznaczonych przepisami art. 169 i 170 ustawy z dnia 30 czerwca 2005 r. o finansach publicznych (vide tabela)



## Oznaczenie sprawy: WF.271.01.1.2012

Rok	Dług na 31.12.	Splata rat Kapitałowych wraz z odsetkami i poręczeniami	Szacowane dochody	Stosunek % zadłużenie/docho- dy	Stosunek % splata/docho- dy
2012	205.000.506,4 3	47.160.022,8 9	421.708.192,80	48,61	11,18
2013	172.306.413,3 6	48.552.620,0 7	451.608.464,78	38,15	10,75

W latach 2014 - 2045 relacja, o której mowa w art. 243 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych kształtować się będzie następująco:

Rok	Dług na 31.12.	Splata rat Kapitałowych wraz z odsetkami i poręczeniami	Szacowane dochody	Max. wskaźnik spłaty zobow. z art. 243 u.f.p.	Planowany wskaźnik spłaty zobow.
2014	135.342.864,65	50.826.295,71	408.825.248	12,51	12,43
2015	103.917.298,51	43.158.544,14	408.317.000	15,96	10,57
2016	89.254.598,51	25.230.909,00	408.825.000	15,87	6,17
2017	76.513.398,51	24.079.193,00	408.833.000	13,52	5,89
2018	64.664.200,00	20.009.854,51	408.841.000	11,60	4,89
2019	56.643.000,00	15.532.087,00	408.841.000	10,47	3,80
2020	48.721.800,00	14.819.318,00	408.841.000	9,78	3,62
2021	40.800.600,00	14.189.549,00	408.841.000	9,13	3,47
2022	32.879.400,00	13.567.779,00	408.841.000	8,67	3,32
2023	24.958.200,00	12.948.010,00	408.841.000	8,13	3,17
2024	17.037.000,00	12.331.241,00	408.841.000	7,71	3,02
2025	9.115.800,00	10.358.008,00	408.000.000	7,17	2,54
2026	1.154.600,00	8.510.200,00	408.000.000	6,63	2,09
2027	0	1.327.600,00	408.000.000	6,33	0,33
2028	0	147.000,00	408.000.000	6,10	0,04
2029	0	149.000,00	407.000.000	6,02	0,04
2030	0	150.000,00	407.000.000	5,74	0,04
2031	0	152.000,00	407.000.000	4,97	0,04
2032	0	153.000,00	407.000.000	4,30	0,04
2033	0	155.000,00	407.000.000	3,79	0,04
2034	0	156.000,00	407.000.000	3,52	0,04
2035	0	158.000,00	407.000.000	3,19	0,04
2036	0	159.000,00	407.000.000	2,89	0,04
2037	0	161.000,00	407.000.000	2,79	0,04
2038	0	163.000,00	407.000.000	2,92	0,04
2039	0	164.000,00	404.000.000	3,03	0,04
2040	0	166.000,00	404.000.000	2,91	0,04
2041	0	168.000,00	404.000.000	2,64	0,04
2042	0	169.000,00	404.000.000	2,28	0,04
2043	0	171.000,00	404.000.000	2,19	0,04
2044	0	173.000,00	404.000.000	2,18	0,04
2045	0	31.862,00	404.000.000	2,31	0

Z powyższego wynika, że w latach 2014-2045 poziom spłat zobowiązań Miasta Kalisza będzie się kształtował poniżej maksymalnego dopuszczalnego wskaźnika spłaty pod warunkiem, że zostaną zrealizowane planowane dochody, w tym dochody bieżące i ze sprzedaży majątku oraz zostanie utrzymany planowany poziom wydatków, w tym wydatków bieżących. Zgodnie z przedstawioną prognozą kształtowania się długu w 2026 roku zakończy się spłata zaciągniętych i planowanych do zaciągnięcia zobowiązań z tytułu kredytów i pożyczek. Jednakże Miasto Kalisz w latach poprzedzających rok 2012 udzieliło poręczeń różnym podmiotom, stąd potencjalne spłaty zobowiązań z tego tytułu zostały rozpisane aż do 2045 roku.

W celu zachowania przewidzianych prawem ograniczeń zadłużenia niezbędne jest monitorowanie relacji wynikających z prognozy i ewentualne wprowadzanie zmian planowanych wielkości dochodów, wydatków, kwot długu i kwot spłat zadłużenia w poszczególnych latach.

Biorąc powyższe pod uwagę Skład Orzekający orzekł jak w sentencji.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

*Z. K.*  
Zofia Kowalska

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



**Uchwała Nr SO – 0954/49/1/Ka/2012**  
**Składu Orzekającego Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu**  
**z dnia 27 kwietnia 2012 roku**

**w sprawie wyrażenia opinii o przedłożonym przez Prezydenta Miasta Kalisza sprawozdaniu z wykonania budżetu Kalisza - Miasta na prawach powiatu za 2011 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego i objaśnieniami.**

Skład Orzekający Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu wyznaczony zarządzeniem Nr 11/2009 Prezesa Regionalnej Izby Obrachunkowej w Poznaniu z dnia 6 lipca 2009r. ze zm. w składzie:

Przewodniczący: Zofia Kowalska  
Członkowie: Zofia Freitag  
Zbigniew Czolnik

działając na podstawie art. 13 pkt 5 i art. 19 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 7 października 1992 r. o regionalnych izbach obrachunkowych (Dz. U. z 2001 r. Nr 55, poz. 577 ze zm.) art. 267 ust.3 w związku z ust. 1 pkt 1 i pkt 3 oraz ust. 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157 poz. 1240 ze zm.) wyraża o przedłożonym przez Prezydenta Miasta Kalisza sprawozdaniu z wykonania budżetu Kalisza - Miasta na prawach powiatu za 2011 rok wraz z informacją o stanie mienia komunalnego i objaśnieniami

**opinię pozytywną**

Uzasadnienie

Przedmiotem badania stanowiącym podstawę do wydania niniejszej opinii było sprawozdanie roczne z realizacji budżetu Miasta Kalisza oraz informacja o stanie mienia komunalnego przedłożone tutaj Izbie w dniu 30 marca 2012r. Skład Orzekający zapoznał się także z uchwałą budżetową (po zmianach) oraz ze sprawozdaniami budżetowymi.

I.1. Przedłożone sprawozdanie zawiera część opisową i tabelaryczną.

W części opisowej Prezydent zawarł informację o wykonanych dochodach i wydatkach budżetu z podziałem na miasto i powiat, o przychodach i rozchodach budżetu, o przychodach i rozchodach zakładów budżetowych, o dochodach gromadzonych na wydzielonym rachunku przez jednostki prowadzące działalność określoną w ustawie z dnia 7 września 1991r. o systemie oświaty i wydatkach finansowanych z tegoż rachunku, o realizacji inwestycji, o dotacjach udzielonych z budżetu Miasta, o dotacjach otrzymanych w 2011 roku.

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

W odrębnych załącznikach zostały przedstawione informacje o wykonaniu wydatków majątkowych, realizacji planu dochodów i wydatków związanych z realizacją zadań zleconych z zakresu administracji rządowej, w drodze porozumień z organami administracji rządowej i jednostkami samorządu terytorialnego, o wydatkach jednostek pomocniczych, przychodach i wydatkach zakładów budżetowych, oraz wydatki na programy i projekty realizowane ze środków budżetu UE, EFTA i innych środków ze źródeł zagranicznych niepodlegających zwrotowi. Prezydent Miasta Kalisza przedstawił również informację o udzielonych ulgach, odroczeniach, rozłożeniach na raty, umorzeniach i obniżeniach górnych stawek podatków, informację o stanie należności, o stanie zobowiązań niewymagalnych. Prezydent zawarł także dane o realizacji wydatków, które nie wygasły z upływem roku 2010 oraz o wydatkach, które nie wygasają z upływem roku 2011.

Sprawozdanie obejmuje również informację o zmianach w planie wydatków na realizację programów finansowanych z udziałem środków, o których mowa w art. 5 ust. 1 pkt 2 i 3 ustawy o finansach publicznych, dokonanych w trakcie roku budżetowego oraz informację o stopniu zaawansowania realizacji programów wieloletnich.

II. 1. Z przedłożonego tutaj Izbie sprawozdania o wykonaniu budżetu wynika, że w budżecie za rok 2011 wystąpił deficyt w kwocie 32.127.212,23 zł, bowiem:

a/ dochody wykonano w kwocie 407.855.660,60 zł tj. 100,20, % planu

b/ wydatki wykonano w kwocie 439.982.872,83 zł tj. 97,16 % planu

c/ planowane przychody wykonano w kwocie 79.354.545,17 zł tj. 100,00 % planu

d/ planowane rozchody wykonano w kwocie 33.554.686,09 zł tj. 99,99 % planu

Wydatki bieżące zostały wykonane w kwocie 348.816.010,62 zł, dochody bieżące zrealizowano w wysokości 374.846.687,25 zł, spełniony został zatem warunek z art.242 ust.2 ustawy o finansach publicznych.

Splata rat kredytów i pożyczek oraz wykupu papierów wartościowych w 2011r. stanowiła kwotę 33.554.686,09 zł, odsetki od zaciągniętych z tego tytułu zobowiązań i wydatki na obsługę długu wyniosły 7.553.061,38 zł, co daje kwotę łączną 41.107.747,45 zł i stanowi 10,08% zrealizowanych w tym okresie dochodów Miasta Kalisza.

2. Na podstawie sprawozdania opisowego i sprawozdania Rb Z - „Kwartalne sprawozdanie o stanie zobowiązań wg tytułów dłużnych oraz gwarancji i poręczeń” wynika, że zobowiązania Gminy wg stanu na dzień 31 grudnia 2011r. wynoszą 220.985.672,32 zł, w tym: z tytułu emisji papierów wartościowych 20.000.000 zł, z kredytów i pożyczek 200.985.672,32 zł, co stanowi 54,18% wykonanych dochodów ogółem. Zobowiązania wymagalne na koniec roku nie wystąpiły.

3. Wydatki majątkowe zrealizowano w wysokości 91.166.862,21zł tj. 94,67 % planu.

4. Jak wynika ze sprawozdania Rb-28S z wykonania planu wydatków budżetowych za 2011 r. kwota zobowiązań wynosiła 16.112.772,40 zł, zobowiązania wymagalne nie wystąpiły

4. Sprawozdania Rb-27S z wykonania planu dochodów budżetowych informuje, że należności na koniec 2011 r. wynoszą 30.540.107,96 zł w tym zaległości 17.888.317,64 zł.

III. Na podstawie sprawozdania Rb-N „Kwartalne sprawozdanie o stanie należności Gminy na dzień 31.12.2012r „ i sprawozdania Prezydenta Skład Orzekający ustalił, iż należności Miasta na dzień 31.12.2011r. bez instytucji kultury, wzrosły w stosunku do roku 2010r. i wyniosły 115.102.180,28 zł ( w 2010r. 95.339.938,81zł ) w tym wymagalne 60.942.953,53 zł ( w 2010r. 61.633.989,80 zł). Poważną pozycją wśród należności wymagalnych zajmują nadal należności zakładu budżetowego – Miejski Zarząd Budynków Mieszkalnych – które w stosunku do 2010r. uległy obniżeniu i wynoszą 34.292.506,22 zł ( w 2010r. 36.908.358,62 zł ). Świadczy to , iż ściagalność należności MZBM w Kaliszu, ulega powoli poprawie. Z uwagi na wysoką kwotę należności MZBM, Skład Orzekający podnosi ,by organ wykonawczy nadal monitorował ,czy MZBM wprowadza efektywne środki, celem poprawy ściagalności swoich należności aby nie dopuścić do ich przedawnienia.

IV. Skład Orzekający stwierdził zaciągnięcie zobowiązań powyżej kwot zaplanowanych w kilku podziałkach klasyfikacji budżetowej. Jednakże Prezydent dysponował upoważnieniem Rady Miejskiej do samodzielnego zaciągania zobowiązań na kwotę 30.000.000zł. Także Rada Miejska upoważniła Prezydenta do zaciągania zobowiązań z tytułu umów, których realizacja w roku budżetowym i w latach następnych jest niezbędna do zapewnienia ciągłości działania jednostki i z których wynikające płatności wykraczają poza rok budżetowy jak i upoważniła Prezydenta do przekazania uprawnień z tego tytułu kierownikom jednostek organizacyjnym. Z analizy sprawozdania Rb-28 S wynika, iż występujące zobowiązania dotyczą płatności za tzw. "media", dostawę wody, energii elektrycznej, gazu, wywozy nieczystości odbioru śmieci z terminem płatności w 2012 roku. W jednym przypadku Skład Orzekający ustalił zobowiązanie w dziale 801, rozdz.80130 w paragrafie 6050 na kwotę 1.281.129,54 zł. Na podstawie wieloletniej prognozy finansowej Miasta Kalisza można wyczytać, iż w tej podziale realizowane jest zadanie wieloletnie pod nazwą „rozbudowa Zespołu Szkół Ponadgimnazjalnych Nr 3 – poprawa stanu technicznego placówek oświatowych” z okresem realizacji 2009-2012 i limitem wydatków na 2012 w wysokości 3.000.400, 00 zł.

V. Przedłożona informacja o stanie mienia komunalnego została opracowana wg. stanu 31.12 .2011r. zgodnie z art. 267 ust. 1 pkt 3 ustawy o finansach publicznych. Skład Orzekający stwierdził jedynie błąd pisarski na stronie 29, gdzie podano *Wartość majątku wg stanu na dzień 31.12.2012r.* zamiast na dzień 31.12.2011r.

W ocenie Składu Orzekającego przedłożone sprawozdanie z wykonania budżetu za 2011 r. wraz z informacją o stanie mienia i objaśnieniami spełnia wymogi określone w art. 267 ust.1 pkt 1 i 3 ustawy o finansach publicznych.



Przewodnicząca  
Składu Orzekającego

Zofia Kowalska

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