

UNIWERSYTET Jana Kochanowskiego w Kielcach

ul. Żeromskiego 5, 25-369 Kielce

Tel.: (0-41) 349-72-77

Nr Sprawy: DP/2310/ 199 /12

**SPECYFIKACJA
ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA**

Przedmiot zamówienia: prowadzenie rachunków bankowych i otwarcie kredytu

Nazwa i kod CPV: **66.11.00.00-4 – usługi bankowe**
66.11.30.00-5 – usługi udzielania kredytu

Tryb: przetarg nieograniczony
Powyżej 200 000 euro

Ogłoszenie o zamówieniu zostało

1. przekazane Urzędowi Oficjalnych Publikacji Wspólnot Europejskich w dniu **16.10.2012r.** oraz opublikowane w Dzienniku Urzędowym Unii Europejskiej w dniu 20.10.2012r. pod numerem 2012/S 203-334127
2. zamieszczone w siedzibie i na stronie Zamawiającego: www.ujk.edu.pl w dniu 20/10.2012r.

SPECYFIKACJA ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA

I. NAZWA ORAZ ADRES ZAMAWIAJĄCY

Zamawiającym jest:

UNIwersytet Jana Kochanowskiego w Kielcach
25-369 Kielce, ul. Żeromskiego 5,
tel. (0-41) 349 72 77

II. TRYB UDZIELENIA ZAMÓWIENIA:

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego zgodnie z art. 10 ust. 1 i art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 ze zm.) zwaną w dalszej części specyfikacji ustawą.

III. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

Przedmiotem zamówienia są usługi bankowe polegające na prowadzeniu rachunku bankowego Uczelni i rachunków pomocniczych oraz na otwarciu kredytu.

Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia zawiera załącznik nr 1 do SIWZ

CZĘŚĆ I

1. Prowadzenie 16 rachunków bankowych UJK (10 w walucie PLN i 6 w EUR)
2. Przeprowadzanie rozliczeń finansowych na tych rachunkach przy użyciu elektronicznego systemu komunikacji z bankiem
3. Zawieranie lokat
4. Uruchomienie kredytu obrotowego w rachunku bieżącym w wysokości 6 000 000,00 PLN w okresie 01.01.2013.-30.12.2017.

CZĘŚĆ II

1. Prowadzenie 10 rachunków bankowych UJK w walucie PLN, w tym 1 dla Filii w Piotrkowie Trybunalskim
2. Przeprowadzanie rozliczeń finansowych na tych rachunkach przy użyciu elektronicznego systemu komunikacji z bankiem
3. Świadczenie usługi elektronicznego systemu identyfikacji wpłat na rachunki (obsługa płatności masowych)
4. Zawieranie lokat (overnight)
5. Uruchomienie kredytu obrotowego w rachunku bieżącym w wysokości 6 000 000,00 PLN w okresie 31.12.2012.-30.12.2017.

IV. SKŁADANIE OFERT CZĘŚCIOWYCH. Ofertą częściową będzie oferta złożona na jedną lub obie części zamówienia.

V. ZAMAWIAJĄCY NIE DOPUSZCZA SKŁADANIA OFERT WARIANTOWYCH

VI. TERMIN REAZLIZACJI ZAMÓWIENIA

Umowa z wybranym wykonawcą będzie zawarta na 5 lat.

VII. WARUNKI UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU ORAZ OPIS SPOSOBU DOKONYWANIA OCENY SPEŁNIANIA TYCH WARUNKÓW

1. Warunki udziału w postępowaniu:

- 1) Zgodnie z zapisem art. 22 ust. 1 ustawy Pzp o udzielenie zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunki dotyczące:

- a) posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania, tzn. posiadają stosowne zezwolenie Komisji Nadzoru Bankowego na prowadzenie działalności bankowej
- b) posiadania wiedzy i doświadczenia, tzn.: wykonali, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonują, w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy – w tym okresie - minimum dwie usługi o charakterze odpowiadającym przedmiotowi niniejszego zamówienia o wartości nie mniejszej niż : część I 300.000 zł brutto każda; część II 300.000 zł brutto każda;
- c) dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia, tzn.:
- dysponują lub posiadają co najmniej jeden Bank lub oddział, filię, placówkę bankową na terenie miasta Kielce (dotyczy każdej części) i miasta Piotrków Trybunalski (dotyczy II części);
 - dysponują minimum 2 osobami posiadającymi kwalifikacje do kompleksowej obsługi rachunków bankowych i kredytu (dotyczy każdej części);
 - posiadają, i w przypadku wybrania oferty, zainstalują u zamawiającego system elektronicznej obsługi bankowej (home banking), nie kolidujący z systemem funkcjonującym w Uczelni
- d) sytuacji ekonomicznej i finansowej, tzn.:
- są ubezpieczeni od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności na kwotę nie mniejszą niż : część I 300.000 PLN; część II 300.000 PLN;
 - posiadają minimalny współczynnik wypłacalności 12%
- 2) Zgodnie z zapisem art. 26 ust. 2a ustawy Pzp, Wykonawca wykaże brak podstaw do wykluczenia z powodu niespełniania warunków, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy.

a. Opis sposobu dokonywania oceny spełniania warunków:

W celu potwierdzenia spełniania w/w warunków Wykonawca zobowiązany jest złożyć stosowne oświadczenia i dokumenty wymienione w pkt. VIII Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia. Z treści załączonych oświadczeń i dokumentów winno wynikać jednoznacznie, że Wykonawca spełnił w/w warunki.

Ocena spełniania w/w warunków dokonana zostanie zgodnie z formułą „spełnia/ nie spełnia”, w oparciu o informacje zawarte w oświadczeniach i dokumentach załączonych do oferty a wyszczególnionych w pkt. VIII SIWZ.

VIII. WYKAZ OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW, JAKIE MAJĄ DOSTARCZYĆ WYKONAWCY W CELU POTWIERDZENIA SPEŁNIANIA WARUNKÓW UDZIAŁU W POSTĘPOWANIU.

Do oferty muszą być dołączone niżej wymienione dokumenty.

1. W celu wykazania spełniania przez Wykonawcę warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy Pzp do oferty należy dołączyć:
- 1) Oświadczenie z art. 22 ust. 1 ustawy, sporządzonego wg zał. Nr 2 do SIWZ.
 - 2) Zezwolenia Komisji Nadzoru Bankowego na prowadzenie działalności bankowej
 - 3) Wykaz wykonanych, a w przypadku świadczeń okresowych lub ciągłych również wykonywanych, usług w zakresie niezbędnym do wykazania spełniania warunku wiedzy i doświadczenia (co najmniej dwie usługi) w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy w tym okresie, z podaniem ich wartości, przedmiotu, dat wykonania i odbiorców, sporządzonego wg zał. Nr 3 do SIWZ oraz załączeniem dokumentów potwierdzających, że te usługi zostały wykonane lub są wykonywane należycie. Zamawiający nie będzie oceniał zrealizowanych lub realizowanych usług o wartości poniżej wymaganej (wartości poszczególnych usług nie będą sumowane)
 - 4) Oświadczenie wykonawcy że posiada, a w przypadku wyboru jego oferty zainstaluje u zamawiającego, system elektronicznej obsługi bankowej (home banking), nie kolidujący z systemem funkcjonującym w Uczelni
 - 5) Oświadczenie wykonawcy że dysponuje lub posiada co najmniej jeden Bank lub oddział, filię, placówkę bankową na terenie miasta Kielce (dotyczy każdej części) i miasta Piotrków Trybunalski (dotyczy II części);;
 - 6) Wykaz osób (stali doradcy), które będą uczestniczyć w wykonywaniu zamówienia, w szczególności odpowiedzialnych za kompleksową obsługę rachunków bankowych i kredytu ,

wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji zawodowych, doświadczenia i wykształcenia niezbędnych do wykonania zamówienia, a także zakresu wykonywanych przez nie czynności, oraz informacją o podstawie do dysponowania tymi osobami, sporządzonego wg zał. Nr 4 do SIWZ.

- 7) Opłaconą polisę, a w przypadku jej braku inny dokument potwierdzający, że Wykonawca jest ubezpieczony od odpowiedzialności cywilnej w zakresie prowadzonej działalności związanej z przedmiotem zamówienia.
- 8) Oświadczenie wykonawcy o wielkości współczynnika wypłacalności

Uwaga!!!

Wykonawca może polegać na wiedzy i doświadczeniu, potencjale technicznym, osobach zdolnych do wykonania zamówienia lub zdolnościach finansowych innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nimi stosunków. Wykonawca w takiej sytuacji zobowiązany jest udowodnić Zamawiającemu, iż będzie dysponował zasobami niezbędnymi do realizacji zamówienia, w szczególności przedstawiając w tym celu pisemne zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonywaniu zamówienia.

Jeżeli Wykonawca, wykazując spełnianie warunków, o których mowa w art. 22 ust. 1 ustawy, polega na zasobach innych podmiotów na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b ustawy, a podmioty te będą brały udział w realizacji części zamówienia, Zamawiający żąda od Wykonawcy przedstawienia w odniesieniu do tych podmiotów dokumentów wymienionych w niniejszym punkcie w ust. 2.

2. W celu wykazania braku podstaw do wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia Wykonawcy w okolicznościach, o których mowa w art. 24 ust. 1 ustawy Pzp do oferty należy dołączyć:

- 1) Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia, sporządzonego wg zał. Nr 5 do SIWZ.
- 2) Aktualny odpis 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 oświadczenie w zakresie art. 24 ust. 1 pkt 2 ustawy.
- 3) Aktualne zaświadczenie właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że Wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, lub zaświadczenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu- *wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert*.
- 4) Aktualne zaświadczenie właściwego oddziału Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego potwierdzającego, że wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia zdrowotne i społeczne, lub potwierdzenie, że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu- *wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert*.
- 5) Aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4-8 ustawy, *wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert*.
- 6) Aktualną informację z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 9 ustawy, *wystawioną nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert*.

Uwaga!!!

- A. Jeżeli, w przypadku Wykonawcy mającego siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, osoby, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt 4-8 ustawy, mają miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, Wykonawca składa w odniesieniu do nich zaświadczenie właściwego organu sądowego albo administracyjnego miejsca zamieszkania dotyczące niekaralności tych osób w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4-8 ustawy, *wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert*, z tym że w przypadku gdy w miejscu zamieszkania tych osób nie wydaje się takich zaświadczeń- zastępuje się je dokumentem zawierającym oświadczenie złożone przed notariuszem, właściwym organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego miejsca zamieszkania tych osób.

B. Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w:

- 1) pkt. 2-4 i 6- składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:
 - a) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert,
 - b) nie zalega z uiszczaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne albo że uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu- wystawione nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert,
 - c) nie orzeczono wobec niego zakazu ubiegania się o zamówienie, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;
- 2) pkt. 5 - składa zaświadczenie właściwego organu sądowego lub administracyjnego miejsca zamieszkania albo zamieszkania osoby, której dokumenty dotyczą, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 4-8 ustawy, wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert

3. Oprócz dokumentów wymienionych powyżej, do oferty należy załączyć:

- 1) Dowód wpłaty wadium.
- 2) Oświadczenie wykonawcy że w przypadku wyboru jego oferty, w okresie obowiązywania umowy nie będzie pobierał opłat i prowizji od wpłat i wypłat gotówkowych na rachunek bankowy dokonywanych przez zamawiającego oraz osób u niego zatrudnionych i kształcących się
- 3) Oświadczenie wykonawcy że w przypadku wyboru jego oferty zapewni automatyczną identyfikację wpłat przelewów na rachunek w oparciu o tzw. wirtualny numer rachunku bankowego oraz zapewni dostarczanie elektronicznych wyciągów bankowych z tych operacji w formie uzgodnionej z zamawiającym (dotyczy II części)
- 4) Oświadczenie wykonawcy że w przypadku wyboru jego oferty uruchomi kredyt w rachunku bankowym w wymaganej przez Zamawiającego kwocie (opisanej w SIWZ w załączniku nr 1) najpóźniej. w dniu 01.01.2013 – część I oraz w dniu 31.12.2012 – część II.
- 5) Szczegółowy opis warunków na jakich wykonawca udzieli kredytu zamawiającemu, z uwzględnieniem informacji dotyczącej prawnego zabezpieczenia kredytu (z uwzględnieniem treści umowy o kredyt stanowiącej załącznik nr 7 do SIWZ), informacji o dokumentach finansowych służących do oceny zdolności kredytowej zamawiającego. Jeżeli opisane warunki będą sprzeczne z treścią projektu umowy (załącznik nr 7) stosowane będą zapisy z projektu umowy.
- 6) Wykaz prac przeznaczonych do podwykonania.

Dokumenty muszą być przedstawione w postaci oryginałów lub kserokopii poświadczonych za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę (czytelny podpis upoważnionego przedstawiciela lub imienna pieczęć z parafą) tj. przez osoby reprezentujące Wykonawcę lub przez pełnomocnika upoważnionego do złożenia oferty w jego imieniu, w takim przypadku do oferty winno być załączone pełnomocnictwo. Sposób reprezentacji Wykonawcy musi być zgodny z właściwym wypisem z rejestru.

Dokumenty winny być ułożone w podanej wyżej kolejności.

IX. SPOSÓB POROZUMIEWANIA SIĘ ZAMAWIAJĄCEGO Z WYKONAWCAMI ORAZ PRZEKAZYWANIA OŚWIADCZEŃ I DOKUMENTÓW, A TAKŻE OSOBY UPRAWNIONE DO POROZUMIEWANIA SIĘ Z WYKONAWCAMI

Postępowanie o udzielenie

Wszelkie oświadczenia, wnioski zamówienia publicznego prowadzone jest z zachowaniem formy pisemnej., zawiadomienia, zapytania oraz informacje– zarówno Wykonawcy, jak i Zamawiającego– będą przekazywane **pisemnie zgodnie z art. 27 ust.1. w języku polskim.** Ofertę z załącznikami w

postaci wymaganych dokumentów i oświadczeń należy złożyć tylko
pisemnej zgodnie z art. 82 ust. 2. w języku polskim.

w formie

Uprawnionymi do bezpośredniego kontaktowania się z Wykonawcami ze strony zamawiającego są: Barbara Kotras, tel. 48 41 349 72 77 .

X. WADIUM

Warunkiem udziału w postępowaniu jest wniesienie przelewem wadium w kwocie : część I 10.000 zł (słownie złotych : dziesięć tysięcy 00/100) ; część II 10.000 zł (słownie złotych : dziesięć tysięcy 00/100);

Łącznie na obie części wadium wynosi : 20.000 zł (słownie złotych : dwadzieścia tysięcy 00/100)

Wykonawca, który zamierza wnieść wadium w pieniądzu powinien wpłacić ww. kwotę: **przed upływem terminu składania ofert** na konto Zamawiającego:

UNIWERSYTET Jana Kochanowskiego w Kielcach
Bank Handlowy Warszawie S.A.
Nr 17 1030 1508 0000 0008 0371 1208.

Na dowodzie przelewu należy wpisać
„Wadium– Znak sprawy DP/2310/ 199 /12 ”

Potwierdzoną za zgodność kopię dowodu wpłaty należy dołączyć do oferty.

W przypadku wniesienia wadium w innych formach, dopuszczonych przepisami ustawy Prawo zamówień publicznych art. 45 ust. 6, należy stosowny dokument dołączyć do oferty, który w swej treści musi zawierać przesłanki do zatrzymania wadium określone w art. 46 ust. 4a i 5 ustawy Pzp.

Oferta niezabezpieczona jedną z form wadium zostanie odrzucona zgodnie z art. 24 ust 4 ustawy.

Zwrot wadium nastąpi zgodnie z art. 46 ust. 1, ust. 1a i ust. 2 ustawy Pzp.

Zamawiający żąda ponownego wniesienia wadium przez Wykonawcę, któremu zwrócono wadium na podstawie art. 46 ust. 1 ustawy, jeżeli w wyniku rozstrzygnięcia odwołania jego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza. Wykonawca wnosi wadium w terminie określonym przez Zamawiającego.

Wadium wniesione w pieniądzu Zamawiający zwraca wraz z odsetkami wynikającymi z umowy rachunku bankowego, na którym było ono przechowywane, pomniejszone o koszty prowadzenia rachunku bankowego oraz prowizji bankowej za przelew pieniędzy na rachunek bankowy wskazany przez Wykonawcę.

Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym, mowa w art. 26 ust. 3 nie złożył dokumentów lub oświadczeń, o których mowa w art. 25 ust. 1, lub pełnomocnictw, chyba że udowodni, że nie wynika to z przyczyn nieleżących po jego stronie.

Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana:

- odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie;
- zawarcie umowy w sprawie zamówienia publicznego stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

XI. TERMIN ZWIĄZANIA OFERTĄ

Wykonawca będzie związany złożoną ofertą przez 60 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.

W przypadku wniesienia odwołania po upływie terminu składania ofert bieg terminu związania ofertą ulega zawieszeniu do czasu ogłoszenia przez Izbę orzeczenia.

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

Odmowa wyrażenia zgody nie powoduje utraty wadium.

Przedłużenie okresu związania ofertą jest dopuszczalne tylko z jednoczesnym przedłużeniem okresu ważności wadium albo, jeżeli nie jest to możliwe, z wniesieniem nowego wadium na przedłużony okres związania ofertą. Jeżeli przedłużenie terminu związania ofertą dokonywane jest po

wyborze oferty najkorzystniejszej, obowiązek wniesienia nowego wadium lub jego przedłużenie dotyczy jedynie Wykonawcy, którego oferta została wybrana jako najkorzystniejsza.

XII. SPOSÓB PRZYGOTOWANIA OFERT.

Oferty należy sporządzić w formie pisemnej w języku polskim. Dokumenty sporządzone w języku obcym winny być składane wraz z tłumaczeniem na język polski, poświadczonym przez Wykonawcę. Wszystkie zadrukowane strony oferty zaleca się kolejno ponumerować. Wymaga się podpisania oferty na każdej zadrukowanej stronie oferty (pieczętka Firmy oraz imienna pieczętka i podpis osoby lub osób upoważnionych do składania oświadczeń woli w imieniu Wykonawcy). Załączniki do oferty stanowią jej integralną część i muszą być również oznaczone.

Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu wyłącznie wtedy, gdy złożona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna, lub budzi wątpliwości, co do jej prawdziwości

Każdy Wykonawca może złożyć tylko jedną ofertę. Treść oferty musi odpowiadać treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

Oferta musi być zapakowana w dwie koperty, na:

- zewnętrznej kopercie należy umieścić napis:
„Oferta dot. prowadzenie rachunków bankowych – część ” Nie otwierać przed **27.11.2012r. godz. 11¹⁵**
- wewnętrznej kopercie oprócz napisu jw. musi być zawarta pełna nazwa Wykonawcy i jego adres.

XIII. MIEJSCE ORAZ TERMIN SKŁADANIA I OTWARCIA OFERT

Miejsce składania ofert:

UNIwersytet Jana Kochanowskiego w Kielcach

ul. Żeromskiego 5, pokój nr 5

Oferty należy złożyć do dnia 27.11.2012r. do godziny 11⁰⁰.

Oferty zostaną otwarte w dniu **27.11.2012r.** o godz. 11¹⁵ w siedzibie Zamawiającego:

UNIwersytet Jana Kochanowskiego w Kielcach

ul. Żeromskiego 5, pokój nr 5a.

Otwarcie ofert jest jawne.

Wykonawcy mogą uczestniczyć w otwarciu ofert.

XIV. SPOSÓB OBLICZENIA CENY

Cenę oferty należy podać w kwocie netto i brutto wraz z należnym podatkiem VAT.

Prawidłowe ustalenie podatku VAT należy do obowiązków Wykonawcy. Stawka podatku musi być podana zgodnie z przepisami ustawy o podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowym.

Zamawiający nie uzna za oczywistą omyłkę i nie będzie poprawiał błędnie ustalonego podatku VAT.

Oferta zawierająca złą stawkę podatku Vat zostanie odrzucona.

Cena powinna uwzględniać wszelkie niezbędne prace związane z realizacją zamówienia.

XV. KRYTERIA WYBORU OFERTY

Celem niniejszego postępowania jest wybór oferty najkorzystniejszej spośród ofert nie odrzuconych, wg poniżej podanych kryteriów :

- | | |
|--|---|
| 1. Koszt (cena) prowadzenia i obsługi rachunków bankowych* | 30% |
| 2. Oprocentowanie rachunków ** | 30% (opisanych w załączniku nr 1 pkt.1) |
| 3. Oprocentowanie kredytu w rachunku *** | 40% |

*koszt powinien dotyczyć okresu na jaki zawarta będzie umowa z bankiem tj. 5 lat; koszt musi obejmować wszelkie operacje dokonywane w ramach rachunków zamawiającego

**oprocentowanie należy obliczyć według wzoru : oprocentowanie rachunków = stawka za 1 miesiąc w skali roku przyjęta (WIBID) na dzień 15.11.2012r. - nieujemna i większa od 0.

***oprocentowanie kredytu w rachunku musi być wyliczone według zasady WIBOR 1M z dnia 15.11.2012r. +% tzn. wszelkie oprocentowania, opłaty prowizje jakie bank naliczy w związku z uruchomieniem kredytu, określone w % w tym marża (np. marże, prowizje za przygotowanie, za administrowanie kredytem, za zaangażowanie, przeliczenie kredytu itp.)

Ad.1) w tym kryterium oferta z najniższym kosztem prowadzenie i obsługi rachunków (ceną) otrzyma 30 pkt. Pozostałe oferty otrzymają punkty liczone według wzoru :

Cena najniższa : cena badanej oferty x30 = Pkt

Ad. 2) w tym kryterium oferta zawierające najwyższe oprocentowanie otrzyma 30 pkt. pozostałe oferty otrzymają proporcjonalną do niej liczbę punktów.

Ad. 3) w tym kryterium oferta zawierająca propozycję najniższego oprocentowania otrzyma 40 pkt. Pozostałe oferty otrzymają proporcjonalną do niej liczbę punktów.

Za najkorzystniejszą Zamawiający uzna ofertę, która uzyska największą liczbę punktów za kryteria przyjęte w niniejszym postępowaniu w danej części.

XVI. ZAMAWIAJĄCY NIE PRZEWIDUJE AUKCJI ELEKTRONICZNEJ

XVII. INFORMACJE O FORMALNOŚCIACH, JAKIE ZOSTANĄ DOPEŁNIONE PO WYBORZE OFERTY W CELU ZAWARCIA UMOWY W SPRAWIE ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

Niezwłocznie po wyborze najkorzystniejszej oferty Zamawiający zawiadomi Wykonawców, którzy złożyli oferty, zgodnie z art. 92 ust. 1 ustawy oraz zamieści informacje, o których mowa w art. 92 ust. 1 pkt 1, na stronie internetowej oraz w miejscu publicznie dostępnym w swojej siedzibie.

W piśmie do Wykonawcy, którego oferta zostanie wybrana, Zamawiający wyznaczy termin i miejsce podpisania umowy.

Zamawiający zawiera umowę w sprawie zamówienia publicznego zgodnie z art. 94 ust. 1 ustawy, w terminie nie krótszym niż 10 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty, z zastrzeżeniem art. 94 ust. 2.

Jeżeli Wykonawca, którego oferta została wybrana, uchyla się od zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego, Zamawiający wybiera ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny, chyba, że zachodzą przesłanki unieważnienia postępowania z art. 93 ust. 1 ustawy.

W przypadku unieważnienia postępowania z art. 93 ust. 1 ustawy Zamawiający zawiadomi równocześnie wszystkich Wykonawców, zgodnie z art. 93 ust. 3.

XVIII. WYMAGANIA DOTYCZĄCE ZABEZPIECZENIA NALEŻYTEGO WYKONANIA UMOWY

Zamawiający nie żąda od Wykonawcy wniesienia zabezpieczenia należytego wykonania umowy

XIX. PROJEKT UMOWY W SPRAWIE NINIEJSZEGO ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO

Wszelkie zobowiązania Wykonawcy dot. realizacji zamówienia określone są w projekcie umowy stanowiącym załącznik Nr 5 do niniejszej SIWZ.

Zamawiający przewiduje zmiany postanowień umowy w przypadku zaistnienia okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, w szczególności zmiana:

- osób realizujących przedmiot zamówienia,
- wynikająca ze zmiany powszechnie obowiązujących przepisów

XX. ZAMAWIAJĄCY NIE ZAMIERZA ZAWRZEĆ UMOWY RAMOWEJ

XXI. INFORMACJA O PRZEWIDYWANYCH ZAMÓWIENIACH UZUPEŁNIAJĄCYCH

Zamawiający przewiduje udzielenie zamówienia uzupełniającego zgodnie z art. 67 ust. 1 pkt. 6) ustawy.

XXII. INFORMACJA DOTYCZĄCA WALUT OBCYCH, W JAKICH MOGĄ BYĆ PROWADZONE ROZLICZENIA MIĘDZY ZAMAWIAJĄCYM A WYKONAWCĄ

Rozliczenia między Zamawiającym a Wykonawcą prowadzone będą w złotych polskich.

XXIII. POUCZENIE O ŚRODKACH OCHRONY PRAWNEJ PRZYSŁUGUJĄCYCH WYKONAWCY W TOKU POSTĘPOWANIA O UDZIELENIE ZAMÓWIENIA

Uczestnikom niniejszego postępowania przysługują środki odwoławcze opisane w Dziale VI ustawy Prawo zamówień publicznych z dnia 29 stycznia 2004 roku (tj. Dz. U. z 2010r. Nr 113, poz. 759 ze zm.).

.....

ZATWIERDZAM

Załączniki do SIWZ:

1. Opis przedmiotu zamówienia
2. Oświadczenie z art. 22 ust. 1 ustawy;
3. Wykaz usług wykonanych/ wykonywanych;
4. Wykaz osób, które będą uczestniczyć w wykonywaniu zamówienia;
5. Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia;
6. Projekt umowy
7. Projekt umowy – kredyt
8. Orientacyjne zestawienie czynności i ilości usług
9. Wzór oferty.

ZAŁĄCZNIK NR 1

OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA

CZĘŚĆ I:

Przedmiotem zamówienia jest otwarcie i prowadzenie 16 rachunków bankowych UJK; 10 w walucie PLN i 6 w Euro; przeprowadzanie rozliczeń finansowych na tych rachunkach przy użyciu elektronicznego systemu komunikacji z bankiem, zawieranie lokat;

Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 6.000.000 PLN na okres 01.01.2013 - 30.12.2017

Bank zobowiązany będzie w szczególności do:

- 1) Realizacji poleceń przelewów w systemie blankietowym i elektronicznym
- 2) Przyjmowania środków na lokaty terminowe, w tym możliwość lokowania środków na telefon
- 3) Dokonywania wypłat gotówkowych w każdej wartości i w każdej walucie
- 4) Przyjmowania wpłat gotówkowych od pracowników studentów – bez pobierania opłat w każdej wartości i w każdej walucie
- 5) Przyjmowania wpłat gotówkowych w każdej wartości i w każdej walucie
- 6) Przekazywania wyciągów bankowych w formie papierowej, w terminie najpóźniej do dwóch dni roboczych od dnia za który wystawiony jest wyciąg
- 7) Instalacji systemu elektronicznej łączności z bankiem oraz przeszkolenie 15 pracowników zamawiającego w zakresie obsługi tego systemu
- 8) skalkulowania ceny obsługi rachunków bankowych tak, aby była ona jedyną prowizją pobieraną z rachunku (tzn, aby nie pobierano dodatkowo prowizji za przekazy SorbNet, przekazy walutowe, itp.)
- 9) bezkolejkowej obsługi kasjera uczelni w miejscowym oddziale banku
- 10) wskazania maksymalnie dwóch stałych doradców, których zadaniem byłaby kompleksowa obsługa uczelni w zakresie podpisanych umów (tj. bez konieczności kontaktu z biurem obsługi klienta)

oraz wykonywaniu wszelkich innych operacji związanych z obsługą rachunków

Część II :

Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie 10 rachunków bankowych UJK w walucie PLN (w tym 1 dla Filii w Piotrkowie Trybunalskim); przeprowadzanie rozliczeń finansowych na tych rachunkach przy użyciu elektronicznego systemu komunikacji z bankiem, świadczenie usługi elektronicznego systemu identyfikacji wpłat na rachunki (obsługa płatności masowych), zawieranie lokat (overnight)

Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w kwocie 6.000.000 PLN na okres 31.12.2012 – 30.12.2017

Bank zobowiązany będzie w szczególności do:

- 1) Realizacji poleceń przelewów w systemie blankietowym i elektronicznym
- 2) Przyjmowania środków na lokaty terminowe, automatyczny overnight, w tym możliwość lokowania środków na telefon
- 3) Dokonywania wypłat gotówkowych w każdej wartości i w każdej walucie
- 4) Przyjmowania wpłat gotówkowych od pracowników studentów – bez pobierania opłat w każdej wartości i w każdej walucie

- 5) Przyjmowania wpłat gotówkowych w każdej wartości i w każdej walucie
- 6) Przekazywania wyciągów bankowych w formie papierowej, w terminie najpóźniej do dwóch dni roboczych od dnia za który wystawiony jest wyciąg
- 7) Instalacji systemu elektronicznej łączności z bankiem oraz przeszkolenie 15 pracowników zamawiającego w Kielcach i 5 pracowników w Piotrkowie Trybunalskim w zakresie obsługi tego systemu
- 8) Instalacji systemu automatycznej identyfikacji wpłat z przelewów na rachunek w oparciu o tzw. wirtualny numer rachunku bankowego, dostarczenie elektronicznych wyciągów bankowych z tych operacji oraz przeszkolenie 5 pracowników zamawiającego w zakresie obsługi systemu
- 9) skalkulowania ceny obsługi rachunków bankowych tak, aby była ona jedyną prowizją pobieraną z rachunku (tzn, aby nie pobierano dodatkowo prowizji za przekazy SorbNet, przekazy walutowe, itp.)
- 10) bezkolejkowej obsługi kasjera uczelni w miejscowym oddziale banku
- 11) wskazania maksymalnie dwóch stałych doradców, których zadaniem byłaby kompleksowa obsługa uczelni w zakresie podpisanych umów (tj. bez konieczności kontaktu z biurem obsługi klienta)

oraz wykonywaniu wszelkich innych operacji związanych z obsługą rachunków.

Ponadto **w każdej** z ww. części należy zapewnić :

A. W systemie elektronicznych usług bankowych :

1. Trzy instalacje sieciowe z zagwarantowaniem dla każdej z nich odrębnej bazy danych, najpóźniej Trzy dni przed otwarciem rachunków bankowych;

2. W dokumencie polecenia przelewu większego pola na wpisanie nazwy (kodu) kontrahenta – minimum 20 znaków literowych
3. Możliwość wyszukiwania kontrahenta w bazie (podczas tworzenia polecenia przelewu) przez podanie numeru rachunku bankowego lub nazwy kontrahenta
4. Możliwość jednoczesnego tworzenia wielu pakietów przelewów przed dokonaniem ich transmisji („pakiety oczekujące”)
5. Konieczność przechowywania i możliwość dostępu do wszystkich operacji dokonanych na rachunkach bankowych zamawiającego przez cały okres trwania umowy
6. Możliwość wyszukiwania w bazie operacji finansowych zrealizowanych dla danego kontrahenta
7. Kompatybilność z funkcjonującym u zamawiającego zintegrowanym systemem informatycznym w zakresie połączenia z modułem finansowo-księgowym

B. W systemie automatycznej identyfikacji wpłat :

1. W konstrukcji wirtualnego rachunku bankowego zostawienie minimum 12 wolnych cyfr (pożądane 13 cyfr) do określenia przez zamawiającego celem identyfikacji wpłacających
2. dostarczanie kompletnych elektronicznych wyciągów bankowych za dany dzień, zgodnych z sumą wykazaną w przelewach papierowych, w terminie najpóźniej następnego dnia roboczego do godz. 14:00.

Zawarcie daty w nazwie zbioru zawierającego elektroniczny wyciąg bankowy

WZÓR

OŚWIADCZENIE
o spełnieniu warunków udziału w postępowaniu

W związku z przystąpieniem

..... z siedzibą w ul.

do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie

..... składam oświadczenie w oparciu o przepisy art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2010r. Nr 113 poz. 759 ze zm.), że reprezentowana przeze mnie firma spełnia warunki dotyczące:

1. posiadania uprawnień do wykonywania określonej działalności lub czynności, jeżeli przepisy prawa nakładają obowiązek ich posiadania;
2. posiadania wiedzy i doświadczenia;
3. dysponowania odpowiednim potencjałem technicznym oraz osobami zdolnymi do wykonania zamówienia¹;
4. sytuacji ekonomicznej i finansowej

..... dnia r.

.....
uprawniony do składania oświadczeń woli
w imieniu Wykonawcy

WZÓR

**WYKAZ USŁUG WYKONANYCH/ WYKONYWANYCH
W OKRESIE TRZECH OSTATNICH LAT**

Oświadczam, że w okresie ostatnich trzech lat przed upływem terminu składania ofert, (a jeżeli okres prowadzenia działalności jest krótszy- w tym okresie) zrealizowałem/realizuję następujące usługi o wartości nie mniejszej niż wymagana przez zamawiającego w SIWZ.

Lp.	Nazwa i zakres usługi	Wartość brutto wykonanego/ wykonywanego zamówienia w zł.	Okres realizacji daty od - do	Nazwa i adres Zamawiającego, dla którego wykonano/ wykonuję usługę	Nr dokumentu potwierdzającego, że usługa została wykonana lub jest wykonywana należycie w załączeniu
1.	2.	3.	4.	5.	6.

..... dnia r.

.....
uprawniony do składania oświadczeń woli
w imieniu Wykonawcy

WZÓR

**WYKAZ OSÓB, KTÓRE BĘDĄ
UCZESTNICZYĆ W WYKONANIU ZAMÓWIENIA**

Wykaz osób, które będą uczestniczyć w wykonywaniu zamówienia, wraz z informacjami na temat ich kwalifikacji zawodowych, doświadczenia i wykształcenia niezbędnych do wykonania zamówienia, a także zakresu wykonywanych przez nie czynności, oraz informacją o podstawie do dysponowania tymi osobami

Lp.	Imię i Nazwisko	Kwalifikacje zawodowe	Doświadczenie	Wykształcenie	Zakres wykonywanych czynności	Forma współpracy z Wykonawcą ¹
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.

..... dnia r.

.....
uprawniony do składania oświadczeń woli
w imieniu Wykonawcy

¹ Podać rodzaj umowy (np.: o pracę, o dzieło, zlecenie, itp.)

WZÓR

**OŚWIADCZENIE
o braku podstaw do wykluczenia**

W związku z przystąpieniem
..... z siedzibą w ul.
do postępowania o udzielenie zamówienia publicznego prowadzonego w trybie
..... składam oświadczenie w oparciu o przepisy art. 24 ust. 1
ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U.z 2010r. Nr 113 poz.
759 ze zm.), że wobec reprezentowanego przeze mnie Wykonawcy, brak jest podstaw do
wykluczenia z niniejszego postępowania.

..... dnia r.

.....
uprawniony do składania oświadczeń woli
w imieniu Wykonawcy

ZAŁĄCZNIK NR 6

PROJEKT UMOWA NR DP/2310/.... /12

zawarta w dniu 2012 r. w Kielcach pomiędzy:
UNIwersytetem Jana Kochanowskiego w Kielcach z siedzibą w Kielcach przy ul. Żeromskiego 5,
zwanym w treści umowy „**Zamawiającym**”, reprezentowanym przez:

1.-

a

(w przypadku przedsiębiorcy wpisanego do KRS)

....., z siedzibą w przy ulicy
....., wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd
Rejonowy..... Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod
numerem KRS:, wysokość kapitału zakładowego, w przypadku spółki akcyjnej
wysokość kapitału zakładowego..... i kapitału wpłaconego, zwanym w
treści umowy „**Bankiem**”, reprezentowanym przez:

1.

w rezultacie dokonania wyboru oferty Wykonawcy w drodze postępowania o udzielenie zamówienia pu-
blicznego w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo
zamówień publicznych (tj. Dz. U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 ze zm.) o następującej treści:

§ 1.

1. Bank zobowiązuje się od dnia (godzina 0:00) do otworzenia, prowadzenia i obsługi rachunków Uczelni, na zasadach określonych w SIWZ i ofercie banku które stanowią integralną część umowy.
2. Bank udzieli Zamawiającemu kredytu w rachunku od dnia(godzina 0:00). Zasady udzielenia kredytu określa odrębna umowa.
3. Bank może odmówić wykonania zlecenia Zamawiającego, tylko w przypadku gdy jest to niezgodne z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
4. Bank zobowiązuje się wykonać dyspozycje płatnicze Zamawiającego :
 - 1) do instytucji posiadających rachunki w Banku – w tym samym dniu
 - 2) do instytucji posiadających rachunki w innych bankach – w ciągu 1 dnia.

§ 2.

1. W przypadku naruszenia terminów, o których mowa w § 1 ust.4 Bank zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości równej odsetkom za zwłokę od zaległości podatkowych obowiązujących w okresie pozostawania Banku w zwłoce – liczone od kwoty, na którą była wystawiona dyspozycja płatnicza.
2. Jeżeli kara umowna nie pokryje szkody Zamawiającego może on dochodzić odszkodowania uzupełniającego do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody.

§ 3.

Bank ponosi odpowiedzialność za dokonywanie wypłaty z rachunków po otrzymaniu zgłoszenia utraty czeku lub blankietów czekowych.

§ 4.

Strony umowy uzgadniają, że wyciągi z rachunków z ustaleniem salda dostarczane będą przez Bank najpóźniej do dwóch dni roboczych od daty wykonania operacji na rachunku wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów oraz innym osobom upoważnionym na piśmie przez Zamawiającego.

§ 5.

1. Środki pieniężne gromadzone na 10 / 16 rachunkach Zamawiającego są oprocentowane według stopy zmiennej w stosunku rocznym. Na dzień zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie wynosi

w skali rocznej. Kapitalizacja odsetek następuje w terminie miesięcznym. Wysokość oprocentowania w czasie trwania umowy może ulec zmianie w przypadku zmiany stawki WIBID 1M. Zmiana oprocentowania w tym przypadku nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga aneksu. O dokonanej zmianie Bank niezwłocznie powiadomi Zamawiającego z podaniem daty od której zmiana ta będzie obowiązywać.

2. Do obliczenia odsetek przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni miesiąca i zasadę, że rok liczy 365 dni.

3. Odsetki naliczane są od pierwszego dnia zawarcia umowy i dopisywane są w rozliczeniach miesięcznych do 10/ 16 rachunków. Odsetki są naliczane w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca,

za okres ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca do dnia poprzedzającego dzień naliczania odsetek, zostawiane do dyspozycji Zamawiającego w następnym dniu roboczym. Przy likwidacji rachunku odsetki nalicza się do dnia poprzedzającego likwidację.

§ 6.

Bank zobowiązuje się do nie pobierania opłat i prowizji od wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych na rachunki przez Zamawiającego oraz osoby u niego zatrudnione i kształcące się.

§ 7.

1. Łączne wynagrodzenie banku ustala się na kwotę zł (słownie złotych:).

2. Zapłata następować będzie miesięcznie w wysokości 1/60 kwoty określonej w ust.1 niniejszego paragrafu

3. Termin zapłaty kwoty o której mowa w ust.2 ustala się na 14 dni po zakończonym miesiącu, poprzez potrącenie należności z rachunku.

§ 8.

1. Umowa zostaje zawarta na czas określony, 5 lat, i obowiązuje od dnia do dnia

2. zmiana umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiana nie może być dokonana z naruszeniem art.144 Ustawy Prawo zamówień publicznych.

3. Postanowienia regulaminu prowadzenia rachunków obowiązujące w Banku sprzeczne z niniejszą umową uważa się za nieobowiązujące.

§ 9.

1. Każdej ze stron przysługuje prawo wypowiedzenia umowy, z tym, że Bank może dokonać wypowiedzenia jedynie z ważnych powodów.
2. Okres wypowiedzenia wynosi trzy miesiące kalendarzowe.
3. Wypowiedzenie winno być dokonane, pod rygorem nieważności, na piśmie. Bank winien podać na piśmie przyczynę wypowiedzenia.
4. Stronom przysługuje prawo rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym, w przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez drugą stronę.

§ 10.

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ogólnie obowiązujące, a w szczególności Ustawa Prawo bankowe, Ustawa Prawo zamówień publicznych oraz przepisy Kodeksu Cywilnego.

§ 11.

Ewentualne spory wynikające z niniejszej umowy Strony poddają pod rozstrzygnięcie Sądowi powszechnemu w Kielcach.

§ 12.

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

WYKONAWCA:

ZAMAWIAJĄCY:

Załącznik nr 7

PROJEKT UMOWA NR DP/2310/... /12

zawarta w dniu 2012 r. w Kielcach pomiędzy:

UNIwersytetem Jana Kochanowskiego w Kielcach z siedzibą w Kielcach przy ul. Żeromskiego 5, zwanym w treści umowy „**Zamawiającym**”, reprezentowanym przez:

2.-

a

(w przypadku przedsiębiorcy wpisanego do KRS)

....., z siedzibą w przy ulicy
....., wpisaną do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy..... Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS:, wysokość kapitału zakładowego, w przypadku spółki akcyjnej wysokość kapitału zakładowego..... i kapitału wpłaconego, zwanym w treści umowy „**Bankiem**”, reprezentowanym przez:

2.

reprezentowanym przez:

w rezultacie dokonania wyboru oferty Banku w drodze postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (tj. Dz.U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759 ze zm.) o następującej treści:

§ 1.

1. Bank zobowiązuje się do udzielenia Zamawiającemu krótkoterminowego odnawialnego kredytu obrotowego w rachunku zwanym dalej „rachunkiem”, przeznaczzonego na finansowanie bieżącej działalności Zamawiającego (część I) / zapewnienie płynności finansowej realizowanych projektów unijnych (część II), na warunkach określonych w SIWZ, ofercie banku stanowiących załączniki do niniejszej umowy.

2. Zgodnie z postanowieniami, na warunkach określonych przedmiotową umową Bank Udziela Zamawiającemu krótkoterminowego, odnawialnego kredytu w rachunku w kwocie 6 000 000 złotych, słownie złotych : sześć milionów 00/100 od dnia do dnia całkowitej spłaty kredytu. Kredyt o którym mowa w zdaniu poprzednim uprawnia Zamawiającego do przejściowego zadłużenia się w rachunku, określonego w ust.1 do kwoty 6 000 000 złotych, słownie złotych : sześć milionów 00/100, bez potrzeby składania odrębnych wniosków kredytowych.

3. Datą całkowitej spłaty kredytu jest

4. Zadłużenie się rachunku może nastąpić po ustanowieniu uzgodnionego przez strony prawnego zabezpieczenia, o którym mowa w § 5.

§ 2.

1. Kredyt jest oprocentowany według zmiennej stopy procentowej tzn. WIBOR 1M, która w dniu zawarcia umowy wynosi% w stosunku rocznym i stałej marży Banku która wynosi% i jest nierosnąca w okresie obowiązywania umowy.
2. W przypadku zmiany wartości WIBOR, zmiana oprocentowania kredytu nie stanowi zmiany warunków umowy i nie wymaga aneksu. O dokonanej zmianie Bank niezwłocznie zawiadomi pisemnie Zamawiającego z podaniem daty, od której zmiana ta będzie obowiązywała.
3. Kredyt podlega spłacie z najbliższych wpływów na rachunek Zamawiającego. Spłata całości lub części zadłużenia odnawia o dokonaną spłatę kwotę limitu określoną w § 1 ust.1 i może on być przez Zamawiającego wielokrotnie wykorzystany do dnia ustalonego w § 1 ust.3.
4. Od wykorzystanego kredytu będą pobierane odsetki z dołu, w miesięcznych okresach obrachunkowych w ostatnim dniu okresu obrachunkowego.

§ 3.

Od kwoty przyznanego kredytu Bank nalicza jednorazową prowizję w wysokości...../ nie nalicza jednorazowej prowizji. Prowizja płatna jest w dniu podpisania niniejszej umowy poprzez obciążenie rachunku Zamawiającego.

§ 4.

1. Zamawiający może dokonać spłaty kredytu z dowolnego rachunku.
2. Bank w dniach wyznaczonych jako dni spłaty odsetek dokona pobrania należnych mu kwot z rachunku numer
3. W przypadku gdy spłata kredytu przypada w okresie obrachunkowym, odsetki za okres od ostatniego naliczenia do dnia ostatecznej spłaty kredytu pobierane są łącznie ze spłatą wykorzystanego kredytu.
4. Termin spłaty kredytu i odsetek uważa się za zachowany z dniem wpływu do banku środków na spłatę, najpóźniej w dniu wyznaczonym do spłaty.
5. Wcześniejsza rezygnacja z kredytu nie skutkuje koniecznością uiszczenia przez Zamawiającego Bankowi jakichkolwiek opłat

§ 5.

1. W celu zabezpieczenia spłaty kredytu wraz z odsetkami Zamawiający zobowiązuje się do ustanowienia prawnego zabezpieczenia w terminie 14 dni od daty podpisania umowy, w formie : weksel własny in blanco Zamawiającego wraz z deklaracją wekslową.
2. Koszty ustanowienia zabezpieczenia ponosi Zamawiający.

§ 6.

Bank może wstrzymać kredytowanie lub wypowiedzieć całość albo część udzielonego kredytu przed umownym terminem spłaty w razie :

- 1) Wykorzystania kredytu na inny cel niż określony w § 1 ust.1 niniejszej umowy

- 2) Zagrożenia spłaty kredytu wraz z odsetkami w terminach określonych w § 2 umowy
- 3) Niewypełnienia zobowiązania wynikającego z § 7 umowy.

§ 7.

1. Niniejsza umowa zostaje zawarta na czas określony od dniado dnia
2. Zmiana niniejszej umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiany umowy nie mogą być dokonane z naruszeniem art.144 Ustawy Prawo zamówień publicznych.
3. Postanowienia regulaminu udzielania oraz spłaty kredytu obowiązujące w Banku sprzeczne z niniejszą umową uważa się za nieobowiązujące.

§ 8.

Zamawiający zobowiązuje się do dostarczenia Bankowi wymaganych informacji i dokumentów finansowych służących do oceny jego zdolności kredytowej tj.

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

W ustalonych przez strony umowy terminach.

§ 9.

W sprawach nie uregulowanych w niniejszej umowie stosuje się przepisy Prawa bankowego, Ustawy Prawo zamówień publicznych i Kodeksu Cywilnego.

§ 10.

Ewentualne spory wynikające z niniejszej umowy Strony poddają pod rozstrzygnięcie Sądowi powszechnemu w Kielcach.

§11.

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

WYKONAWCA:

ZAMAWIAJĄCY:

WZÓR

.....
(nazwa firmy)

.....
(dokładny adres)

.....
(NIP/REGON)

.....
(TELEFON/ FAX)

OFERTA

**Uniwersytet
Jana Kochanowskiego w Kielcach
ul. Żeromskiego 5, 25-369 Kielce**

Nawiązując do postępowania w trybie przetargu nieograniczonego na prowadzenie rachunków bankowych i udzielenie kredytu

1. Oferujemy realizację zamówienia w zakresie objętym Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia za :

Część I

cena brutto w kwocie: zł.,

słownie:.....)

w tym wartość netto: zł. oraz podatek VAT w wysokości %

Lp.	Opłaty bankowe z prowadzeniem bankowych	związane rachunków	Cena jednostkowa opłat brutto bankowych	Cena opłat za okres 60 m-cy brutto
1	Opłata za otwarcie rachunków a) 1 podstawowy- bieżący b) 15 pomocniczych rachunków c) kolejnych w razie potrzeby		16 x zł =złzł
2	Przelew do innego banku	szt x zł
3	Czeki (pojedyncze blankiety)	szt xzł	
4.	Przelew w tym samym banku	szt xzł	
5	Instalacja systemu elektronicznej łączności z bankiem (home banking)			
6	Szkolenie 15 pracowników w zakresie obsługi systemu home banking			

Część II

cena brutto w kwocie: zł.,

słownie:.....)

w tym wartość netto: zł. oraz podatek VAT w wysokości %

Lp.	Opłaty bankowe z prowadzeniem bankowych	związane rachunków	Cena jednostkowa opłat brutto bankowych	Cena opłat za okres 60 m-cy brutto
1	Opłata za otwarcie rachunków a) 1 podstawowy- bieżący b) 9 pomocniczych rachunków c) kolejnych w razie potrzeby		10 x zł =zł zł
2	Przelew do innego banku	szt x zł
3	Czeki (pojedyncze blankiety)	szt xzł	
4.	Przelew w tym samym banku	szt xzł	
5.	Lokaty terminowe - overnight			
6	Instalacja systemu elektronicznej łączności z bankiem (home banking)			
7	Szkolenie 18 pracowników w zakresie obsługi systemu home banking			
8.	Instalacja systemu obsługi płatności masowych			
9.	Szkolenie 5 pracowników w zakresie obsługi systemu płatności masowych			

Prawidłowe ustalenie podatku VAT należy do obowiązków Wykonawcy. Stawka podatku musi być podana zgodnie z przepisami ustawy o podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowym

Uwaga: Wszystkie ceny należy podać z dokładnością do drugiego miejsca po przecinku z zachowaniem zasady zaokrągleń matematycznych.

- Zamówienie zrealizujemy w terminielat, licząc od daty zawarcia.
- Oświadczamy, że uważamy się za związanych niniejszą ofertą do dnia (włącznie). Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
- Oświadczamy, że zapoznaliśmy się ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia i nie wnosimy do nich żadnych zastrzeżeń. Zdobyliśmy również konieczne informacje potrzebne do właściwej wyceny oraz właściwego wykonania przedmiotu zamówienia.
- Oświadczamy, że zawarty w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia projekt umowy został przez nas zaakceptowany i zobowiązujemy się w przypadku wyboru naszej oferty, do zawarcia umowy na wymienionych w nim warunkach w miejscu i terminie wyznaczonym przez Zamawiającego. Jesteśmy świadomi, że gdyby z naszej winy nie doszło do zawarcia umowy wniesione przez nas wadium ulegałaby przepadkowi.
- Wadium w kwocie zł zostało wniesione w dniu w formie Potwierdzenie w załączeniu.

Zwrotu wadium należy dokonać na nr rachunku bankowego:

7. Oświadczamy, że wszystkie strony naszej oferty łącznie z wszystkimi załącznikami są ponumerowane i cała oferta składa się z stron.

..... dnia r.

.....
uprawniony do składania oświadczeń woli
w imieniu Wykonawcy

Załącznik nr 8

ORIENTACYJNE ZESTAWIENIE CZYNNOŚCI I ILOŚCI USŁUG

W okresie 1 roku (orientacyjne dane w oparciu o okres VII.2011 – VI.2012)

Dla części I:

Lp.	Czynność/usługa	ilość	
1	Otwarcie i prowadzenie rachunków	16	
2	Przelewy do innego banku	52370	
3	Przelewy w tym samym banku	850	
4	Wpłata gotówkowa	55	
5	Wyplata gotówkowa	110	
6	Czeki (pojedyncze blankiety)	110	
7	Home banking	60 m-cy	
8	Instalacja systemu	1/opłata jednorazowa	
9	Szkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu home banking	15 osób - opłata jednorazowa	

ORIENTACYJNE ZESTAWIENIE CZYNNOŚCI I ILOŚCI USŁUG

W okresie 1 roku (orientacyjne dane w oparciu o okres VII.2011 – VI.2012)

Dla części II:

Lp.	Czynność/usługa	ilość	
1	Otwarcie i prowadzenie rachunków	10	
2	Przelewy do innego banku	29265	
3	Przelewy w tym samym banku	650	
4	Wpłata gotówkowa	33	
5	Wyplata gotówkowa	56	
6	Czeki (pojedyncze blankiety)	56	
7	Lokaty terminowe – overnight	60 m-cy	
8	Home banking	60 m-cy	
9	Instalacja systemu	1/opłata jednorazowa	
10	Szkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu home banking	20 osób – opłata jednorazowa	
11	System obsługi płatności masowych	60 m-cy	
12	Instalacja systemu obsługi płatności masowych	1/opłata jednorazowa	
13	Szkolenie pracowników w zakresie obsługi systemu płatności masowych	5 osób – opłata jednorazowa	