………………………………

 */Nazwa Wykonawcy pieczęć firmowa/*

**Gmina Naruszewo**

 **Naruszewo 19A**

 **09 – 152 Naruszewo**

**FORMULARZ OFERTY CENOWEJ**

**w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Naruszewo oraz jednostek przez okres 4 lat.**

**Dane Wykonawcy:**

Nazwa: …………...……………………………………………………………………..…

Siedziba: …………………………………………………………………………………….

Nr telefonu/faxu: ………………...…………………………………………………………………..

Adres e-mail: ……………………...……………………………………………………………..

NIP: …………………………...………………………………………………………..

REGON: ………………………………...…………………………………………………..

Na podstawie ogłoszenia opublikowanego w Biuletynie Zamówień Publicznych nr **73662-2016 z dn. 01.04.2016 r. (znak sprawy: RSG.271.3.2016)** przystępujemy do udziału w postępowaniu
o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na realizację zadania
pn. **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Naruszewo oraz jednostek organizacyjnych przez okres 4 lat”** na:

1. Zapoznaliśmy się z treścią specyfikacji istotnych warunków zamówienia i nie wnosimy do niej żadnych zastrzeżeń oraz otrzymaliśmy wszystkie niezbędne informacje do przygotowania i złożenia oferty.
2. Przedmiot zamówienia zobowiązujemy się wykonywać w terminie **48 miesięcy, tj.** **od dn. 1 lipca 2016 r. do dn. 30 czerwca 2020 r.**
3. Wyrażamy zgodę na następujące płatności:
	* 1. Z tytułu opłat i prowizji bankowych, zgodne ze zaproszeniem do złożenia oferty cenowej, następować będą bez odrębnej dyspozycji w dniu dokonania operacji bankowej z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego.
		2. Opłaty i prowizje o charakterze cyklicznym dokonywane będą z dołu na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
4. Akceptujemy projekt umowy i w przypadku wyboru naszej oferty, zobowiązujemy się do zawarcia umowy na warunkach w nim określonych, w miejscu i terminie wskazanym przez Zamawiającego.
5. Gwarantujemy wykonanie całości niniejszego zamówienia zgodnie z treścią SIWZ, oraz zgodnie
z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.
6. Jesteśmy związani niniejszą ofertą przez okres 30 dni. Bieg terminu związania ofertą rozpoczyna się wraz z upływem terminu składania ofert.
7. Oświadczamy, że w cenie niniejszej oferty zostały uwzględnione wszystkie koszty związane z wykonaniem przedmiotu zamówienia.
8. **Tabela 1 - Prowadzenie rachunków wg opisu przedmiotu zamówienia**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Rodzaj usługi** | **Liczba operacji w sztukach lub wielkość kwotowa w złotych w ciągu 1 roku** | **Szacowana liczba operacji w sztukach lub wielkość kwotowa w złotych w ciągu 4 lat** | **Cena****jednostkowa****zł./%** | **Cena brutto****za usługę****(Cena = 4 x 5)** |
| **1** | **2**  | **3**  | **4** | **5** | **6** |
| 1. | **Koszt otwarcia jednego rachunku**  | 9 szt.  | 36 szt. |  |  |
| 2. | **Koszt zamknięcia jednego rachunku**  | 6 szt.  | 24 szt. |  |  |
| 3. | **Opłata miesięczna za prowadzenie rachunku**  | 420 szt. (35 szt. x 12 m-cy)  | 1680 szt. |  |  |
| 4. | **Koszt otwarcia rachunku lokat terminowych**  | 7 szt.  | 28 szt. |  |  |
| 5. | **Koszt opłaty miesięcznej za prowadzenie rachunku lokaty terminowej**  | 49 szt. (7 lokat x 7 m-cy)  | 196 szt.  |  |  |
| 6. | **Koszt wpłat gotówkowych**  | 2 000 000,00 zł.  | 8 000 000, 00 zł |  |  |
| 7. | **Koszt wypłat gotówkowych**  | 4 260 000,00 zł.  | 17 040 000, 00 zł |  |  |
| 8. | **Koszt przelewów za jednorazowe przelewy na rachunki w oddziałach wykonawcy**  | 4 800 szt.  | 19 200 szt. |  |  |
| 9. | **Koszt przelewów za jednorazowe przelewy na rachunki prowadzone w innych bankach**  | 10 400 szt.  | 41 600 szt. |  |  |
| 10. | **Koszt sporządzenia l wyciągu do rachunku**  | 4 190 szt. (11 szt. x 250 dni) (24 szt. x 60 dni)  | 16 760 szt. |  |  |
| 11. | **Oplata miesięczna za korzystanie z systemu elektronicznego**  | 36 szt. (3 szt. x 12 m-cy)  | 144 szt. |  |  |
| 12. | **Koszt wypłaty świadczeń z GOPS**  | 3 200 000, 00 zł.(100 tys. x 12 m-cy + Program „Rodzina 500 plus”)  | 12 800 000, 00 zł |  |  |
| 13. | **Koszt wypłaty przyznanego stypendium socjalnego**  | 60 000,00 zł.  | 240 000, 00 zł |  |  |
| 14. | **Koszt wydania zaświadczenia i opinii bankowych**  | 30 szt.  | 120 szt. |  |  |
| 15. | **Zmiana karty wzorów podpisów**  | 10 szt.  | 40 szt.  |  |  |
| **SUMA** |  |

1. **Tabela 2 - Opłacalność ekonomiczna rachunków:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Kryterium** | **Oferowana wartość [%]** | **Marża banku [%]** |
| 1. | **Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących** Gminy Naruszewo i jednostek organizacyjnych - liczone jako WIBID 1M z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy skorygowane o marżę banku wyrażone w % = WIBID 1M +(-) marża banku %.*(przyjmuje się: WIBID 1M na dz. 29.02.2016 r. wynoszący 1, 36 %)* |  |  |
| 2. | **Oprocentowanie lokaty typu "over night" -** liczone jako WIBID 1M ustalony o godz. 11.00 w dniu złożenia lokaty skorygowane o marżę banku wyrażone w % == WIBID 1M +(-) marża banku % *.* *(przyjmuje się: WIBID 1M na dz. 29.02.2016 r. wynoszący 1, 36 %)* |  |  |
| 3. | **Oprocentowanie lokat terminowych 1M** - liczone jako WIBID 1M z ostatniego roboczego dnia miesiąca, poprzedzającego miesiąc odsetkowy, skorygowany o marżę banku wyrażone w % =WIBID 1M % +(-) marża banku %. *(przyjmuje się: WIBID 1M na dz. 29.02.2016 r. wynoszący 1, 36 %)* |  |  |
| 4. | **Oprocentowanie lokat terminowych 3M** - liczone jako WIBID 3M z ostatniego roboczego dnia miesiąca, poprzedzającego miesiąc odsetkowy, skorygowany o marżę banku wyrażone w % = WIBID 3M %+(-) marża banku %.*(przyjmuje się: WIBID 3M na dz. 29.02.2016 r. wynoszący 1, 48%)* |  |  |

**UWAGA:** Wszystkie wolne pola w tabelach 1 i 2 wylicza i wypełnia Wykonawca.

1. Informacja o posiadaniu/utworzeniu placówki bankowej.

|  |  |
| --- | --- |
| **1.** | **Oświadczamy,**że posiadamy placówkę bankową pozwalającą na kompleksową i sprawną obsługę usytuowaną w miejscowości Naruszewo o strukturze **oddziału / filii\***. ***\** niepotrzebne skreślić** |
| **2.** | **Zobowiązujemy się**do utworzenia placówki bankowej pozwalającej na kompleksową i sprawnąobsługę, która usytuowana będzie w miejscowości Naruszewo o strukturze **oddziału / filii\***. Utworzenie oddziału bądź filii winno nastąpić nie później niż do dn. 30 czerwca 2016 r. ***\** niepotrzebne skreślić** |

**UWAGA!** Prosimy o wykreślenie niewłaściwej części tabeli:

* w przypadku posiadania placówki bankowej prosimy o skreślenie wiersza nr 2,
* w przypadku zobowiązania się do utworzenia placówki bankowej prosimy o skreślenie wiersza nr 1.
1. Poniższe części zamówienia zamierzamy powierzyć następującym Podwykonawcom na których zasoby powołujemy się na zasadach określonych w [art. 26 ust. 2b](http://sip.legalis.pl/document-view.seam?type=html&documentId=mfrxilrsgyydmnjtg44tiltqmfyc4mrvga3dinzsgu), w celu wykazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w [art. 22 ust. 1](http://sip.legalis.pl/document-view.seam?type=html&documentId=mfrxilrsgyydmnjtg44tiltqmfyc4mrvga3dinrxga):
2. ……………………………………………………………………………….…………………...

*/część zamówienia, której wykonanie Wykonawca zamierza powierzyć Podwykonawcy oraz nazwa (firma) podmiotu, na zasoby którego powołuje się/*

1. ……………………………………………………………………………….…………………...

*/część zamówienia, której wykonanie Wykonawca zamierza powierzyć Podwykonawcy oraz nazwa (firma) podmiotu, na zasoby którego powołuje się/*

**UWAGA!** Niewypełnienie pkt 9 będzie oznaczało, iż Wykonawca wykona zadanie bez udziału Podwykonawców na których zasoby powołuje się na zasadach określonych w art. 26 ust. 2b, w celu wskazania spełniania warunków udziału w postępowaniu, o których mowa w art. 22 ust;

1. Pełnomocnik w przypadku składania oferty wspólnej:

Nazwisko i imię ………………………………………………………….………………………….

Stanowisko………………………………., numer telefonu ………………………………………..

Zakres: - do reprezentowania w postępowaniu\*,

- do reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy\*.

1. Osoba do kontaktów:

Nazwisko i imię ……………………………………… Stanowisko ……………..………………...

Telefon …………………………………Adres e-mail: ……………………………………………

1. Zastrzeżenia Wykonawcy. **Zastrzegam / nie zastrzegam\*** w trybie art. 8 ust. 3ustawy
z dn. 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 z późn. zm.)
w odniesieniu do informacji zawartych w ofercie, iż nie mogą być one udostępniane innym uczestnikom postępowania. Zastrzeżeniu podlegają następujące informacje stanowiące tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji.
Niżej wymienione dokumenty składające się na ofertę nie mogą być ogólnie udostępnione:

…………………………………………………………………………………………………...…..

……………………………………………………………………………………………………….

**\* niepotrzebne skreślić;**

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

*/miejscowość i data/* ………….……………………………..………………….

*/podpis upełnomocnionego przedstawiciela*

*Wykonawcy wraz z pieczątką/*

**Załącznik Nr 2 do SIWZ**

……………………………………

 */Nazwa Wykonawcy pieczęć firmowa/*

**Gmina Naruszewo**

 **Naruszewo 19A**

 **09 – 152 Naruszewo**

Przystępując do udziału w postępowaniu (znak sprawy: RSG.271.3.2016) o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na realizację zadania pn. **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Naruszewo oraz jednostek organizacyjnych przez okres 4 lat”**, składam następujące:

**OŚWIADCZENIE**

**Wykonawcy o spełnianiu warunków udziału w postępowaniu**

Działając w imieniu .................................................................................................................................

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

będąc stosownie upoważnionym do jego reprezentowania oświadczam, że Wykonawca spełnia warunki udziału w ww. postępowaniu wymienione w art. 22 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 z późn. zm.), dotyczące:

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

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

*/miejscowość i data/*

………….…………………………………….

*/podpis upełnomocnionego przedstawiciela*

*Wykonawcy wraz z pieczątką/*

**Załącznik Nr 3 do SIWZ**

……………………………………

 */Nazwa Wykonawcy pieczęć firmowa/*

**Gmina Naruszewo**

 **Naruszewo 19A**

 **09 – 152 Naruszewo**

Przystępując do udziału w postępowaniu (znak sprawy: RSG.271.3.2016) o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na realizację zadania pn **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Naruszewo oraz jednostek organizacyjnych przez okres 4 lat”,** składam następujące:

**OŚWIADCZENIE**

**Wykonawcy o braku podstaw do wykluczenia z postępowania**

Działając w imieniu

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

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

będąc stosownie upoważnionym do jego reprezentowania oświadczam, że Wykonawca nie podlega wykluczeniu na podstawie art. 24 ust. 1 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 z późn. zm.) z ww. postępowania o udzielenie zamówienia publicznego.

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

*/miejscowość i data/*

……….…………………………………….

*/podpis upełnomocnionego przedstawiciela*

*Wykonawcy wraz z pieczątką/*

**Załącznik Nr 4 do SIWZ**

……………………………………

 */Nazwa Wykonawcy pieczęć firmowa/*

**Gmina Naruszewo**

 **Naruszewo 19A**

 **09 – 152 Naruszewo**

Przystępując do udziału w postępowaniu (znak sprawy: RSG.271.3.2016) o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na realizację zadania pn. **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Naruszewo oraz jednostek organizacyjnych przez okres 4 lat”** składam następującą:

**INFORMACJĘ DOTYCZĄCĄ PRZYNALEŻNOŚCI WYKONAWCY**

**DO GRUPY KAPITAŁOWEJ**

Działając w imieniu

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

będąc stosownie upoważnionym do jego reprezentowania oświadczam, że Wykonawca:

1. Zgodnie z art. 26 ust. 2 pkt 2d ustawy Pzp:
* nie należy\*
* należy do grupy kapitałowej\*

w rozumieniu ustawy z dn. 16.02.2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz. U.
z 2015 r. 184 z późn. zm.), o której mowa w art. 24 ust. 2 pkt 5) ustawy z dnia 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 z późn. zm.).

1. W przypadku przynależności do grupy Wykonawca załącza do oferty listę podmiotów należących do tej samej grupy kapitałowej:

**Składamy listę podmiotów** należących do tej samej grupy kapitałowej w rozumieniu ustawy
z dnia 16 lutego 2007 r. o ochronie konkurencji i konsumentów (t.j. Dz. U. z 2015 r. poz. 184
z późn. zm.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Lp.** | **Nazwa podmiotu** | **Adres podmiotu** |
|  |  |  |
|  |  |  |

***\** niepotrzebne skreślić**

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

*/miejscowość i data/*

……….…………………………………….

*/podpis upełnomocnionego przedstawiciela*

 *Wykonawcy wraz z pieczątką*

**Załącznik Nr 5 do SIWZ**

……………………………………

 */Nazwa Wykonawcy pieczęć firmowa/*

**Gmina Naruszewo**

 **Naruszewo 19A**

 **09 – 152 Naruszewo**

Przystępując do udziału w postępowaniu (znak sprawy: RSG.271.3.2016) o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego na realizację zadania pn. **„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Naruszewo oraz jednostek organizacyjnych przez okres 4 lat”** składam następujące:

**Zobowiązanie innego podmiotu**

*(jeżeli dotyczy)*

do oddania Wykonawcy do dyspozycji niezbędnych zasobów na okres korzystania z nich przy wykonywaniu zamówienia na podstawie art. 26 ust. 2b ustawy Pzp

…………………………………………………………………………………………………………...

…………………………………………………………………………………………………………...

 (nazwa i adres podmiotu oddającego do dyspozycji zasoby)

oświadczam/my, że zobowiązuję/my się do oddania na rzecz Wykonawcy:

………………………………………………………………………………………………………...….

…………………………………………………………………………………………………………....

(nazwa i adres Wykonawcy )

do dyspozycji niezbędnych zasobów:

1. wiedza i doświadczenie\*……………………………………………………………………………...
2. potencjał techniczny\*…………………………………………………………………………………

(rodzaj potencjału technicznego)

1. osoby zdolne do wykonania zamówienia\*……………………………………………………………

(imię i nazwisko)

1. zdolności finansowe\*…………………………………………………………………………………

**\*niepotrzebne skreślić**

przy wykonywaniu zamówienia w ww. postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego

……………...…………………………………………………………………………………..…….… (okres na jaki udostępniane są zasoby)

Do niniejszego zobowiązania załączam dokumenty dotyczące:

1. zakresu dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu,
2. sposobu wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia,
3. charakteru stosunku, jaki będzie łączyć Wykonawcę z innym podmiotem,
4. zakresu i okresu udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia.

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

*/miejscowość i data/*

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
| **Podpis upełnomocnionego przedstawiciela podmiotu oddającego do dyspozycji zasoby wraz z pieczątką** | **Podpis upełnomocnionego przedstawiciela Wykonawcy wraz z pieczątką** |

**Załącznik Nr 6 do SIWZ**

**UMOWA -** *projekt*

**w sprawie zamówienia publicznego nr RSG.272.3.2016**

zawarta w dniu ……………… 2016 roku w Urzędzie Gminy w Naruszewie, pomiędzy:

**Gminą Naruszewo** z siedzibą w **Naruszewie 19A, 09 – 152 Naruszewo**

reprezentowaną przez:

**mgr inż. Beatę Pierścińską - Wójta Gminy**

przy kontrasygnacie:

**mgr Małgorzaty Wiesławy Grabowskiej - Skarbnika Gminy Naruszewo**

zwaną w dalszej części umowy **Zamawiającym,**

a

Bankiem ……………………………………….………………………………………………………

reprezentowanym przez: ………………………………………………………………………………

zwaną w dalszej części umowy **Bankiem,**

została zawarta umowa następującej treści:

**§1**

Umowa została zawarta w wyniku przeprowadzonego postępowania w trybie przetargu nieograniczonego – art. 10 ust. 1 oraz art. 39 - 46 ustawy z dn. 29.01.2004 r. Prawo zamówień publicznych o wartości nie przekraczającej wyrażonej w złotych równowartości kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ustawy Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2015 r., poz. 2164 z późn. zm.).

**§2**

**Termin obowiązywania umowy**

Strony ustalają okres obowiązywania umowy na **48 miesięcy, tj. od dn. 1 lipca 2016 r. do dn. 30 czerwca 2020 r.**

**§3**

**Przedmiot umowy**

1. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Naruszewo oraz jednostek organizacyjnych przez okres 4 lat.
2. Wielkość i zakres zamówienia:
3. liczba rachunków: 35,
4. szacunkowa roczna kwota wpłat gotówkowych do banku: 2 000 000,00 zł,
5. szacunkowa roczna kwota wypłat gotówkowych z banku: 4 260 000,00 zł,
6. szacunkowa liczba przelewów w skali roku na rachunki w oddziałach wykonawcy 4 800 szt.,
7. szacunkowa liczba przelewów w skali roku na rachunki w innych bankach 10 400 szt.
8. **Podana ilość rachunków bankowych jest ilością przewidywaną i może być zmieniona
w zależności od potrzeb Zamawiającego. Zmiana liczby rachunków w trakcie realizacji umowy (zamkniecie i otwarcie rachunków) wymaga potwierdzenia pisemnego i nie wymaga aneksu do niniejszej umowy.**
9. Bank nie będzie pobierał od jednostek gminnych innych niż zaproponowane w ofercie, opłat i prowizji za wykonywanie czynności wymienionych w zamówieniu.
10. Jeżeli w trakcie trwania umowy powstaną lub będą przekazane Gminie inne jednostki organizacyjne, zostaną one włączone do tej usługi bez dodatkowych opłat. Zmiana ilości rachunków bankowych oraz form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Gminy nie spowoduje zmiany opłaty zaproponowanej w ofercie.
11. Bank oświadcza, że posiada w miejscowości Naruszewo placówkę bankową o randze **oddziału / filii / nie posiada placówki bankowej w miejscowości Naruszewo i zobowiązuje się do jej otwarcia w terminie do dn. 30.06.2016 r.\***

**§4**

**Bieżąca obsługa**

* + - 1. W zakresie bieżącej obsługi bankowej zamówienie obejmuje:
1. Otwarcie i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych **Gminy Naruszewo** oraz gminnych jednostek organizacyjnych, takich jak:
2. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Naruszewie,
3. Gminna Biblioteka Publiczna w Naruszewie,
4. Zespół Obsługi Placówek Oświatowych w Naruszewie,
5. Zespół Szkół w Naruszewie,
6. Zespół Szkół w Nacpolsku,
7. Szkoła Podstawowa w Krysku,
8. Szkoła Podstawowa w Radzyminku,
9. Szkoła Podstawowa w Zaborowie.
10. Możliwość otwarcia dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie obowiązywania umowy w zależności od potrzeb na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
11. Możliwość zamykania rachunków bankowych na pisemny wniosek Zamawiającego. Zmiana liczby rachunków w trakcie realizacji umowy (zamkniecie i otwarcie rachunków) wymaga potwierdzenia pisemnego i nie wymaga aneksu do niniejszej umowy.
12. Potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych.
13. Przyjmowanie wpłat i dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków bankowych Gminy Naruszewo i jednostek organizacyjnych.
14. Wydawanie blankietów czekowych.
15. Przyjmowanie lokat typu „over night”.
16. Przyjmowanie lokat terminowych jednomiesięcznych (lM).
17. Przyjmowanie lokat terminowych trzymiesięcznych (3M).
18. Wydawanie opinii i zaświadczeń bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych.
19. Sporządzanie historii do rachunku bankowego na prośbę Zamawiającego.
20. Prowadzenie rachunku obejmuje:
21. wykonywanie przelewów w formie elektronicznej wewnątrz banku pomiędzy rachunkami,
22. wykonywanie przelewów elektronicznych na zewnątrz do innych banków,
23. dokonywanie przelewów w formie papierowej,
24. sporządzanie wyciągów bankowych do wszystkich rachunków za każdy dzień, w którym dokonano operacji finansowej na danym rachunku,
25. Potwierdzenie realizacji przelewu w dniu przyjęcia do realizacji.
26. Zmiana karty wzorów podpisów.
27. Umożliwienie Zamawiającemu pobieranie opłat z tytułu kosztów związanych z funkcjonowaniem określonych przez Zamawiającego rachunków bankowych z innych wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych, bez ponoszenia przez Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.
28. Umożliwienie pracownikom Urzędu Gminy w Naruszewie i jednostek organizacyjnych Gminy Naruszewo uzyskiwania informacji telefonicznych o stanie salda oraz wszelkich operacjach dokonywanych na rachunkach bankowych danego dnia bez ponoszenia przez Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.
29. Dopisywanie odsetek bankowych do rachunków wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy za miesiąc grudzień w dniu 31 grudnia oraz przeksięgowanie z tą samą datą środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, ze wskazanych na podstawie pisma rachunków, na podstawowy rachunek budżetu Gminy. Za wymienioną usługę Bank nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji.
30. Wypłata przyznanego stypendium socjalnego dla uczniów na podstawie zatwierdzonych do wypłaty list z wyodrębnionego przez Bank konta. Zamawiający określa termin realizacji świadczeń po przekazaniu środków finansowych. Bank przedkłada pisemną informację o zrealizowaniu zlecenia lub zwrocie niezrealizowanych wypłat.
31. Wypłata świadczeń zgodnie z dyspozycjami zawartymi na listach wypłat opracowanych przez pracowników Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Naruszewie. Wypłaty dokonywane będą z wyodrębnionego przez Bank konta. Zamawiający określa termin realizacji świadczeń po przekazaniu środków finansowych. Bank przedkłada pisemną informację o zrealizowaniu zlecenia lub zwrocie niezrealizowanych wypłat.

**§5**

1. Bank zobowiązuje się do przyjmowania do realizacji zleceń płatniczych.
2. Dyspozycje bezgotówkowe wykonywane będą w formie poleceń przelewu na podstawie złożonych przez Posiadacza rachunku dyspozycji podpisanych zgodnie z Kartą wzorów podpisów złożoną w Banku.
3. Bank odmawia wykonania dyspozycji Zamawiającego w szczególnie uzasadnionych przypadkach, w tym:
4. zakazu dokonywania wypłat z rachunku wydanego przez prokuratora, sąd lub organ egzekucyjny,
5. braku pełnych danych w złożonej dyspozycji,
6. wystąpieniu niezgodności podpisu na dyspozycji ze wzorem złożonym na Karcie wzorów podpisów w Banku,
7. wystąpieniem niezgodności złożonej pieczątki firmowej na dyspozycji z wzorem złożonym na Karcie wzorów podpisów w Banku,
8. brakiem dostępnych środków na realizację transakcji.
9. Odmowa wykonania przez Bank dyspozycji z powodów, o których mowa w ust. 3, nie stanowi naruszenia warunków umowy.

**§6**

* + 1. Zamawiający zobowiązuje się do szczególnie starannego przechowywania blankietów czekowych, oraz zabezpieczenia ich przed zniszczeniem, utratą, zaginięciem lub fałszowaniem.
		2. W przypadku utraty (zagubienia lub kradzieży) blankietów czekowych, Zamawiający lub osoba przez niego upoważniona, zobowiązany jest do niezwłocznego osobistego lub telefonicznego zawiadomienia o tym fakcie Banku prowadzącego rachunek podając: ilość, rodzaj i numery blankietów czekowych oraz ewentualne kwoty, na jakie zostały wystawione oraz okoliczności ich utraty.
		3. Zawiadomienie telefoniczne, najpóźniej w następnym dniu roboczym, należy potwierdzić w formie oświadczenia na piśmie.

**§7**

**Oprocentowanie środków na rachunkach:**

1. **Rachunki bieżące** **i pomocnicze**: wysokość oprocentowania będzie ustalana na podstawie stawki WIBID 1M z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego dany miesiąc odsetkowy "plus" "minus" marża określona w złożonej przez Bank ofercie. Zmiana oprocentowania będzie obowiązywać od pierwszego roboczego dnia miesiąca. Marża Banku jest stała w całym okresie trwania umowy. Stopa procentowa ustalana jest w stosunku rocznym, do obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Kapitalizacja odsetek następować będzie w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca w ostatnim dniu kalendarzowym. Zamawiający zastrzega, iż minimalne oprocentowanie nie może być niższe niż 0%.
2. **Lokata krótkoterminowa typu „over night”**: wolne środki Zamawiającego przekraczające 200 000, 00 zł z rachunku bieżącego budżetu Gminy, automatycznie przyjmowane są w depozyt jako lokaty krótkoterminowe typu „over night”, o ile oprocentowanie lokat będzie wyższe niż oprocentowanie rachunku bieżącego. Marża Banku jest stała w całym okresie trwania umowy.
3. **Lokaty terminowe 1M**: Wysokość oprocentowania będzie ustalana na podstawie stawki WIBID 1M z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego dany miesiąc odsetkowy "plus" "minus" marża określona w złożonej przez Bank ofercie. Zmiana oprocentowania będzie obowiązywać od pierwszego roboczego dnia miesiąca. Marża Banku jest stała w całym okresie trwania umowy. Stopa procentowa ustalana jest w stosunku rocznym, do obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Kapitalizacja odsetek następować będzie w okresach miesięcznych. Zamawiający zastrzega, iż minimalne oprocentowanie nie może być niższe niż 0%.
4. **Lokaty terminowe 3M**: Wysokość oprocentowania będzie ustalana na podstawie stawki WIBID 3M z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego dany miesiąc odsetkowy "plus" "minus" marża określona w złożonej przez Bank ofercie. Zmiana oprocentowania będzie obowiązywać od pierwszego roboczego dnia miesiąca. Marża Banku jest stała w całym okresie trwania umowy. Stopa procentowa ustalana jest w stosunku rocznym, do obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Kapitalizacja odsetek następować będzie w okresach trzymiesięcznych. Zamawiający zastrzega, iż minimalne oprocentowanie nie może być niższe niż 0%.
5. Środki na ww. rachunkach będą oprocentowane zgodnie z wartością określoną w formularzu ofertowym stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej umowy.

**§8**

**Bankowość internetowa**

Bank zobowiązany jest:

1. W terminie do dn. 30 czerwca 2016 r. udostępnić usługę bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych, wskazanych przez Zamawiającego, umożliwiającą dokonywanie przelewów elektronicznych oraz uzyskiwanie informacji o bieżącym stanie kont i obrotów.
2. Przekazywać i instalować wersje aktualizacyjne w okresie trwania umowy oraz świadczyć serwis oprogramowania.
3. Zapewnić instalację (uruchomienie) stanowisk elektronicznej bankowości oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez poszczególne jednostki organizacyjne Gminy Naruszewo.
4. Dostarczyć wszelkie dodatkowe niezbędne do pracy w systemie akcesoria zarówno dla osób sporządzających dokumenty w systemie bankowości elektronicznej, jak i dla podpisujących, w ilości wymaganej przez Zamawiającego. W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:
5. podłączenie do systemu elektronicznego każdego nowo otwartego rachunku w trakcie trwania umowy rachunku,
6. uzyskiwanie na bieżąco wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych,
7. tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych, przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich rachunkach,
8. składanie poleceń przelewów, w tym poleceń przelewów do ZUS i US, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
9. uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach, generowanie (wydruk) wyciągów nie wymagających stempla bankowego,
10. informację o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o jej przyczynie,
11. możliwość wykonywania operacji w tym samym czasie na różnych rachunkach bankowych jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
12. przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu, co najmniej przez okres 3 miesięcy od daty dokonania operacji,
13. przeszkolenie pracowników Zamawiającego z zakresu obsługi systemu,
14. umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym,
15. możliwość sporządzenia wyciągu w formie elektronicznej, możliwość sprawdzenia obrotów i stanów na rachunkach bankowych w dowolnej chwili.

**§9**

**Obowiązki Zamawiającego**

1. Zamawiający zobowiązuje się do:
2. przeprowadzania za pośrednictwem rachunku rozliczeń pieniężnych zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa,
3. określania w dyspozycjach dotyczących operacji na rachunku bankowym tytułu operacji, w sposób jednoznaczny i nie budzący wątpliwości,
4. udzielania Bankowi ustnych i pisemnych wyjaśnień oraz udostępniania wymaganych dokumentów związanych z prowadzeniem rachunku,
5. niezwłocznego pisemnego powiadamiania Banku o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia i prowadzenia rachunku.

**§10**

**Wynagrodzenie Banku**

1. Płatności z tytułu opłat i prowizji bankowych, zgodne ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia, następować będą bez odrębnej dyspozycji w dniu dokonania operacji bankowej z rachunku bankowego wskazanego przez Zamawiającego.
2. Opłaty i prowizje o charakterze cyklicznym dokonywane będą z dołu na koniec każdego miesiąca kalendarzowego.
3. **Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunków określonych w niniejszej umowie, Bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie ze złożonym formularzem ofertowym stanowiącym Załącznik nr 1 do umowy.**

**§11**

**Zmiana umowy**

1. Zmiana postanowień zawartej umowy może nastąpić za zgodą obu stron wyrażoną na piśmie, w formie aneksu do umowy, pod rygorem nieważności takiej zmiany, a konieczność wprowadzenia zmiany wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
2. Zamawiający dopuszcza zmianę, o której mowa wyżej, w odniesieniu do:
3. wysokości wynagrodzenia w związku ze zmianą przepisów podatkowych,
4. nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań lub zmiany jego struktury organizacyjnej,
5. pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
6. wprowadzenia modyfikacji bądź wymiany systemów informatycznych Zamawiającego, w tym systemu finansowo - księgowego,
7. zmiany terminów płatności,
8. zmiany przedstawicieli Wykonawcy lub Zamawiającego,
9. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany umowy w sytuacji rozszerzenia kręgu podmiotów obsługiwanych przez Bank w ramach zawartej umowy, innych niż wymienione w przedmiocie zamówienia, których konieczność obsługi wystąpi w związku z realizacją zadań przez Gminę Naruszewo,
10. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany umowy w sytuacji korzystniejszych opłat i prowizji.

**§12**

**Umowne prawo odstąpienia od umowy**

1. W razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
2. Zamawiającemu przysługuje również prawo odstąpienia od umowy, jeżeli Bank nie wywiąże się
z obowiązków wynikających z postanowień niniejszej umowy.
3. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności i powinno zawierać uzasadnienie.

**§13**

**Postanowienia końcowe**

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych wraz z aktami wykonawczymi, przepisy ustawy Kodeks Cywilny oraz ustawy Prawo bankowe.
2. Wszelkie spory powstałe na tle stosowania umowy będą rozstrzygane polubownie. W przypadku braku porozumienia, właściwym sądem do rozpatrywania sporów wynikłych z realizacji tej umowy, jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Zamawiającego.
3. Umowę sporządzono w **trzech** jednobrzmiących egzemplarzach, z czego jeden otrzymuje Bank.

 **BANK ZAMAWIAJĄCY**