

GMINA OPATÓW

woj. świętokrzyskie

Plac Obrońców Pokoju 34

27-500 Opatów

REGON 830409844, NIP 863-15-38-233

Pytanie 1. Prosimy o określenie czy w kryterium oceny ofert w części XIII ust. 13.5 pkt 1. należy podać cenę obsługi łączną dla wszystkich jednostek wskazanych w części III zamówienia czy pojedynczej jednostki.

Odpowiedź: W części XIII ust. 13.5 pkt 1. należy podać cenę obsługi łączną dla wszystkich jednostek wskazanych w części III zamówienia.

Pytanie 2. W części IV SIWZ wskazano termin wykonania zamówienia – 36 miesięcy w § 3 okres 60 miesięcy. Prosimy o wskazanie rzeczywistego okresu realizacji zamówienia.

Odpowiedź: Termin obowiązywania umowy: od 9 marca 2017 roku do 8 marca 2020 roku (tj. 36 miesięcy).

Pytanie 3. Czy Zamawiający wyraża zgodę na dopisanie w SIWZ w części III, ust. 14 oraz w § 1 ust. 3 pkt 14, umowy zapisu „po złożeniu przez Zamawiającego wniosku oraz dokonaniu oceny zdolności kredytowej przez Wykonawcę”:

Odpowiedź: Zamawiający nie wyraża zgody na dopisanie w SIWZ w części III, ust. 14 oraz w § 1 ust. 3 pkt 14, umowy zapisu „po złożeniu przez Zamawiającego wniosku oraz dokonaniu oceny zdolności kredytowej przez Wykonawcę”.

Pytanie 4. Prosimy o określenie w jaki sposób należy podać cenę obsługi bankowej? Czy w sposób wskazany w SIWZ część 13 ust. 13.5 pkt 1 tj.: za cały okres realizacji zamówienia czy jak w Formularzu Ofertowym tj.: miesięcznie?

Odpowiedź: Cenę obsługi bankowej należy podać w wartości miesięcznej.

Pytanie 5. Czy Zamawiający wyraża zgodę na wprowadzenie zmian do umowy, jak w załączonym projekcie (zmiany zaznaczone na szaro)? Zmiany te wynikają z konieczności stosowania przepisów ustawy o usługach płatniczych.

Odpowiedź: W załączeniu skan umowy w brzmieniu ustalonym przez Bank z udzielonymi odpowiedziami Zamawiającego.

Zamawiający dopuszcza ujęcie w umowie kwestii poruszanych w negatywnych odpowiedziach po ich doprecyzowaniu i ewentualnie umieszczenie w § 9 jako dodatkowych ustaleń stron.

SKARBNIK GMINY

mgr Martyna Rusak

Załącznik Nr 5 do SIWZ

UMOWA RMKG-XII.272.1.....2017

Zawarta w dniur w siedzibie Urzędu Miasta i Gminy w Opatowie
pomiędzy Gminą Opatów reprezentowaną przez :

Burmistrza –.....

przy kontrasygnacie Skarbnika

zwanym dalej „Zamawiającym” z jednej strony,

a

.....
reprezentowanym przez :

.....
zwanym dalej Bankiem z drugiej strony

o następującej treści .:

§ 1.

1. W wyniku wyboru przez Zamawiającego oferty Banku w dniu
(zgodnie z ustawą Prawo zamówień publicznych) Zamawiający powierza , a Bank
przyjmuje do wykonania przedmiot umowy : „Obsługę bankową budżetu Gminy Opatów
i jednostek budżetowych.” tj.

- Gmina Opatów
- Urzędu Miasta i Gminy w Opatowie
- Samorządowy Zespół Szkół Nr 1 w Opatowie
- Samorządowy Zespół Szkół Nr 2 w Opatowie
- Szkoła Podstawowa w Kobylanach
- Ośrodek Pomocy Społecznej w Opatowie
- Przedszkole Publiczne w Opatowie

2. Bank zobowiązuje się wobec Zamawiającego do otwarcia, likwidacji i prowadzenia jego
rachunku bieżącego oraz rachunków pomocniczych.

3. Pozostałe świadczenia usług bankowych polegać będą w szczególności na :

- 1) otwarciu, likwidacji i prowadzeniu bieżącego rachunku Gminy oraz rachunków pomocniczych,
- 2) otwarciu, likwidacji i prowadzeniu rachunków podstawowych i pomocniczych jednostek
budżetowych gminy,
- 3) możliwości otwierania w trakcie umowy dodatkowych rachunków podstawowych i
pomocniczych na wniosek Gminy oraz jej jednostek budżetowych,
- 4) realizacji poleceń przelewu na rachunki Zamawiającego,
- 5) realizacji poleceń przelewu na rachunki w innych bankach,
- 6) przyjmowaniu wpłat gotówkowych,
- 7) dokonywaniu wypłat gotówkowych,
- 8) składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków w formie papierowej,
- 9) Wykonawca udostępni Zamawiającemu System Bankowości Elektronicznej do obsługi
rachunków bankowych, umożliwiając dokonywanie wszystkich operacji bankowych zgodnie
wymogami opisu przedmiotu zamówienia, zapewni bezpieczeństwo dyspozycji
wykonywanych przez elektroniczne kanały komunikacji z zachowaniem należytej staranności
oraz przy wykorzystaniu właściwych rozwiązań technicznych,

- 10) gotowości przyjmowania lokat terminowych,
- 11) przechowywania depozytów,
- 12) naliczanie i kapitalizowanie odsetek na rachunkach co miesiąc (oprocentowanie środków pieniężnych będzie naliczane w oparciu o WIBID 1M korygowany wskaźnikiem – marżą banku),
- 13) potwierdzanie przez bank obrotów i stanu salda w formie wyciągu bankowego na każdy dzień roboczy, w tym wydruki (wtórników) dowodów dokumentujących obrót środków na rachunku bankowym,
- 14) udzielanie krótkoterminowych kredytów w rachunku bieżącym do wysokości przyjętej w Uchwale budżetowej na dany rok budżetowy - na warunkach podanych w ofercie przetargowej -zabezpieczonego w formie weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 15) prowadzenie zastępczej obsługi bankowej jednostki budżetowej Ośrodka Pomocy Społecznej w Opatowie. Wyплаты gotówkowe w ramach zastępczej obsługi kasowej, świadczone będą nieodpłatnie.
- 16) Świadczeniu nieodpłatnie następujących usług:
 - a. sporządzanie wyciągów bankowych wraz z papierami wtórnymi na koniec dnia w którym nastąpił obrót na rachunku (potwierdzenie salda),
 - b. otwarcie i likwidacja bieżącego rachunku Gminy oraz rachunków podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych,
 - c. możliwość otwierania w trakcie umowy dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych na wnioski Gminy oraz jej jednostek budżetowych,
 - d. wydawania opinii bankowej o prowadzonym rachunku oraz innych opinii i zaświadczeń,
 - e. zainstalowanie i uruchomienie systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie i w jednostkach budżetowych, zapewnia świadczenie usług bankowości elektronicznej dla Gminy Opatów oraz jej Jednostek Organizacyjnych, zapewnia darmowe przeprowadzenie kompleksowego przeszkolenia (w siedzibie Zamawiającego i siedzibach Jednostek Organizacyjnych) dla osób wskazanych przez Zamawiającego,
 - f. zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji bankowych od wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych na rzecz gminy z tytułu podatków i opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych,
 - g. zamawiający nie dopuszcza pobierania prowizji bankowej od kwot krótkoterminowych kredytów w rachunku bieżącym,
 - h. nie pobieranie opłat od przelewów dokonywanych przez Zamawiającego na rzecz osób trzecich, którzy posiadają rachunek bankowy w banku prowadzącym obsługę bankową Zamawiającego,
 - i. nie pobieranie opłat od przelewów dokonywanych przez Zamawiającego wewnątrz banku pomiędzy rachunkami Gminy i jej jednostkami budżetowymi.
 - j. prowadzenie zastępczej obsługi bankowej jednostki budżetowej Ośrodka Pomocy Społecznej w Opatowie. Wyплаты gotówkowe w ramach zastępczej obsługi kasowej, świadczone będą nieodpłatnie
- 17) Bank zobowiązuje się do posiadania/utworzenia oddziału, filii lub punktu kasowego w miejscowości Opatów ,które będą działać przez okres obowiązywania umowy.
- 18) Z poszczególnymi jednostkami budżetowymi Gminy zostaną zawarte odrębne umowy bankowej obsługi na warunkach będących przedmiotem zamówienia, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Bankiem z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki.
- 19) Bank stosował będzie warunki podane w ofercie dotyczące opłat i oprocentowania środków w stosunku do jednostek budżetowych Gminy, które posiadają lub otworzą rachunki w Banku wybranym w wyniku rozstrzygnięcia przetargu.

§ 2.

1. Bank przeprowadzał będzie rozliczenia pieniężne z rachunków bankowych na podstawie dyspozycji Zamawiającego wynikających z dokumentów rozliczeniowych o nazwach, symbolach i wzorach przewidzianych dla danej formy zapłaty przez powszechnie obowiązujące przepisy prawa oraz przepisy obowiązujące w Banku.

2. Bank przeprowadzał będzie rozliczenia pieniężne w formie gotówkowej i bezgotówkowej.

TAK → 3. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne złożone przez Posiadacza rachunku w złotych polskich i walutach wymiennalnych, w formie gotówkowej i bezgotówkowej szczegółowo określonej w Regulaminie.

2. Rozliczenia gotówkowe dokonywane będą:
 - 1) poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
 - 2) w drodze realizacji czeku gotówkowego;
 - 3) przy użyciu karty płatniczej, o ile zostanie wydana;
 - 4) na podstawie innego dokumentu akceptowanego przez Bank;

3. Rozliczenia bezgotówkowe dokonywane będą:
 - 1) na podstawie polecenia przelewu;
 - 2) na podstawie polecenia zapłaty;
 - 3) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego;
 - 4) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memorialową z tytułu pobranej opłaty ryczałtowej, o której mowa w § 4 ust. 5;
 - 5) w innej formie akceptowanej przez Bank.

TAK → 4. Środkami zgromadzonymi na rachunkach objętych niniejszą Umową mogą dysponować wyłącznie osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Posiadacza rachunku oraz pełnomocnicy wymienieni w karcie wzorów podpisów i w sposób w niej określony.

TAK → 5. Zlecenia płatnicze przekazane za pośrednictwem bankowości internetowej są realizowane wyłącznie w trybie standardowym.

TAK → 6. Bank ponosi odpowiedzialność za straty poniesione z tytułu nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku na zasadach określonych w kodeksie cywilnym.

7. Bank zobowiązuje się do wykonania dyspozycji Zamawiającego lub jego pełnomocnika niezwłocznie w najbliższej sesji rozliczeniowej po ich złożeniu.

TAK → 8. Bank odpowiada za wykonanie dyspozycji składanych przez Zamawiającego lub jego pełnomocnika zgodnie z ich treścią, z zastrzeżeniem ust. 9 i 10.

9. Za podstawę identyfikacji przy wykonaniu transakcji płatniczych z wykorzystaniem rachunku bankowego przyjmuje się numer rachunku w standardzie NRB lub IBAN w przypadku rozliczeń walutowych, będące unikatowym identyfikatorem.

10. Zlecenie płatnicze uznaje się za wykonane na rzecz właściwego Odbiorcy, jeżeli zostało wykonane zgodnie z unikatowym identyfikatorem bez względu na dostarczone przez Posiadacza rachunku inne informacje dodatkowe.

§ 3

1. Umowa została zawarta na okres 60 miesięcy tj;

1) od podpisania umowy

2) do dniar

NIE → 2. Umowa może być rozwiązana za porozumieniem stron w każdym czasie.

NIE → 3. Posiadacz rachunku ma prawo do wypowiedzenia Umowy w każdym czasie z zachowaniem

- 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia.
- NIE → 4. Bank może dokonać wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 1-miesięcznego okresu jedynie z ważnych powodów, tj.:
- 1) spowodowania niedozwolonego salda debetowego na rachunku rozliczeniowym i niezapewnienia uzupełnienia środków w ciągu 7 dni od daty otrzymania wezwania do ich uzupełnienia,
 - 2) braku obrotów na rachunku rozliczeniowym, poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji za prowadzenie rachunku, utrzymujących się nieprzerwanie przez okres 6 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku nie wystarcza na bieżące pokrywanie opłaty ryczałtowej, o której mowa w § 5,
 - 3) popełnienia przez Posiadacza rachunku przestępstwa z wykorzystaniem rachunku.

§ 4.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Zamawiającego będą oprocentowane. Stopa oprocentowania rachunków bankowych będzie zmienna, a jej wartość będzie określona co miesiąc jako suma/ różnica średniej stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego okres rozliczeniowy powiększony/ pomniejszony o marżę banku

Na dzień złożenia oferty Banku wysokość oprocentowania wynosi

- TAK → 2. Zmiana wysokości oprocentowania środków na rachunkach następuje każdorazowo w dacie zmiany średniej stawki WIBID O/N, ustalonej jako średnia arytmetyczna z notowań od pierwszego do ostatniego dnia (włącznie) poprzedniego miesiąca kalendarzowego, z uwzględnieniem współczynnika korygującego określonego w ust. 1 niniejszego paragrafu. Wysokość średniej stawki WIBID O/N jest ogłaszana każdorazowo przez serwis informacyjny Reuters oraz podawana w formie Komunikatu w jednostkach Banku.
- TAK → 3. Do naliczania odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz, że rok liczy 365 dni.

4. Odsetki naliczane będą od pierwszego dnia zawarcia umowy i kapitalizowane na koniec każdego miesiąca i w przypadku zamknięcia rachunku.
5. Za czynności bankowe na rzecz Zamawiającego Bank pobierał będzie opłaty:
 - 1) obsługa bankowa obejmująca wszystkie opłaty za świadczenie usługi w okresie realizacji zamówienia bez kosztów kredytu PLN miesięcznie,
 - 2) oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym, ustalone na podstawie WIBOR 1M, liczony wg stanu za miesiąc poprzedzający zaciągnięcie kredytu w rachunku bieżącym, skorygowane o marżę .
6. Opłaty za czynności bankowe będą niezmiennie w okresie obowiązywania umowy.

§ 5.

Podstawą otwarcia każdego rachunku jest złożenie przez Zamawiającego pisemnej dyspozycji oraz zaakceptowanie przez niego postanowień regulaminu prowadzenia danego rodzaju rachunku.

§ 6.

Bank zrealizuje dyspozycje Zamawiającego podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami wymienionymi w „Kartach wzorów podpisów”.

§ 7.

- TAK → 1. Wyciągi z rachunków bankowych będą wydawane w Banku wyłącznie osobom wymienionym w Karcie Wzorów Podpisów lub innym upoważnionym na piśmie przez Posiadacza rachunku, przy czym wyciągi bankowe nie odebrane w terminie 30 dni kalendarzowych od daty ich sporządzenia przesyłane będą przez Bank listem poleconym na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku.
- NIE → 2. Do każdego wyciągu bankowego Bank ma obowiązek dołączyć wszystkie załączniki stanowiące podstawę dokonanych operacji na rachunku, w szczególności: przelewy, bankowe dowody wpłaty i inne, z wyłączeniem operacji, na które Posiadacz rachunku może sporządzić wydruk dokonanych własnych poleceń przelewu w systemie informatycznym - wyciąg bankowy może nie posiadać tych załączników.

§ 8.

1. Bank ponosi odpowiedzialność za straty poniesione z tytułu nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji dyspozycji Zamawiającego.
2. Ustala się karę umowną w wysokości 0,15% od kwoty operacji bankowej zrealizowanej nieterminowo lub nieprawidłowo za każdy dzień przekroczenia terminu i nieprawidłowej realizacji dyspozycji.
3. Strony zastrzegają sobie prawo dochodzenia odszkodowania uzupełniającego do wysokości powstałe szkody.

§ 9.

Dodatkowe ustalenia stron:

Działając na podstawie art. 16 oraz art. 33 ustawy z dnia sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (Dz. U. z 2014 r., poz. 873, z późn.zm.), Strony ustalają, że:

- NIE
- 1) zakres obowiązków informacyjnych Banku względem Klienta oraz sposób dostarczania informacji
 - 2) tryb zmiany postanowień Umowy, Regulaminu oraz Taryfy opłat i prowizji
 - 3) prawa i obowiązki Stron w zakresie dostarczania przez Bank usług i korzystania z nich, w tym zwłaszcza:
 - a) dopuszczalność i tryb wypowiedzenia Umowy, jak również długość okresu wypowiedzenia,
 - b) opłat pobieranych przez Bank z tytułu świadczenia usług,
 - c) odpowiedzialność za wykonane transakcje płatnicze,
 - d) postępowania reklamacyjne oraz zwrot kwoty transakcji płatniczej,
 - 4) odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania

uregulowane zostały w sposób wystarczający w Umowie, Regulaminie oraz Taryfie opłat. W tym też zakresie, Strony ustalają, że przepisów art. 17-32, art. 34-37, art. 40 ust. 3 i 4, art. 44, art. 45, art. 46 ust. 2-5, art. 47, art. 48, art. 51 oraz art. 144-146 ustawy o usługach płatniczych nie stosuje się w całości.

§ 10.

1. § 8.

- NIE → 1. Reklamacje Posiadacza rachunku w zakresie Umowy będą rozpatrywane zgodnie z postanowieniami Regulaminu wymienionego w § 13 ust. 1.
2. Ewentualne spory mogące wynikać na tle wykonywania niniejszej umowy strony będą

rozstrzygać w drodze polubownego porozumienia. W przypadku nie osiągnięcia porozumienia spory rozstrzygać będą właściwe sądy powszechne dla Zamawiającego.

§ 11.

3. Bank oświadcza, że będzie przestrzegał zapisów SIWZ i złożonych oświadczeń, które stanowią integralną część umowy.
- NIE → 4. Umowę sporządzono w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron.
- TAK → 5. W czasie trwania Umowy strony porozumiewają się w języku polskim.

§ 12.

- TAK → 1. Zmiany Umowy mogą być dokonywane jedynie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
- TAK → 2. Zmiany będą wprowadzone w postaci aneksu do niniejszej Umowy.
- TAK → 3. Nie wymaga formy pisemnego aneksu do umowy:
- 1) zmiana adresu korespondencyjnego Zamawiającego,
 - 2) zmiana wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku, która następuje automatycznie, w razie zmiany stawki WIBID 1M, na zasadach określonych w § 4 Umowy;
 - 3) otwarcie nowych i likwidacja rachunków, co następować będzie w trybie określony w § 5 i potwierdzane będzie przez Bank oświadczeniem o otwarciu/zamknięciu rachunku;
 - 4) inne zmiany, o ile zostało to przewidziane w Umowie.

§ 13.

- NIE → 1. Warunki prowadzenia i korzystania z rachunków bankowych określa Umowa i SIWZ, a w sprawach nieuregulowanych w Umowie stosuje się postanowienia Regulaminu
- NIE → 2. Pojęcia użyte w Umowie mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
- TAK → 3. W sprawach nie uregulowanych postanowieniami niniejszej umowy, SIWZ i Regulaminu mają zastosowanie przepisy Ustawy o usługach płatniczych, Kodeksu Cywilnego, Prawa Bankowego oraz ustawy Prawo zamówień publicznych ..

§ 14.

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

Załączniki stanowiące integralną część umowy :

1. SIWZ
2. Oferta banku

ZAMAWIAJĄCY :

BANK :