

**SPECYFIKACJA  
ISTOTNYCH WARUNKÓW ZAMÓWIENIA  
(SIWZ)**

Postępowanie o udzielenie zamówienia publicznego - dalej zwane „postępowaniem” - jest prowadzone zgodnie z przepisami ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych, dalej zwanej „Pzp”.

Zamawiający:

**GMINA CZARNKÓW**  
z siedzibą w Urzędzie Gminy  
przy ul. Rybaki 3  
64-700 Czarnków

**Nazwa nadana zamówieniu:  
wybór banku do prowadzenia obsługi budżetu Gminy Czarnków i jednostek  
organizacyjnych gminy na okres od 01.12.2019 do dnia 30.11.2024r**

**Oznaczenie sprawy : SKG.271.2.2019**

## SPIS TREŚCI

Rozdział I	Dane Zamawiającego (nazwa oraz adres Zamawiającego).
Rozdział II	Tryb udzielenia zamówienia.
Rozdział III	Informacje ogólne oraz opis przedmiotu zamówienia wraz z oznaczeniem wynikającym ze Wspólnego Słownika Zamówień (CPV).
Rozdział IV	Termin wykonania zamówienia.
Rozdział V	Warunki udziału w postępowaniu.
Rozdział Va	Podstawy wykluczenia.
Rozdział VI	Wykaz oświadczeń i dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu, brak podstaw do wykluczenia oraz zawartość oferty.
Rozdział VII	Informacje o sposobie porozumiewania się Zamawiającego z Wykonawcami oraz przekazywania oświadczeń lub dokumentów, a także wskazanie osób uprawnionych do porozumiewania się z Wykonawcami.
Rozdział VIII	Informacje dotyczące wadium.
Rozdział IX	Termin związania ofertą.
Rozdział X	Opis sposobu przygotowywania ofert.
Rozdział XI	Miejsce oraz termin składania i otwarcia ofert.
Rozdział XII	Opis sposobu obliczenia ceny.
Rozdział XIII	Opis kryteriów wraz z podaniem wag tych kryteriów i sposobu oceny ofert.
Rozdział XIV	Formalności po wyborze oferty w celu zawarcia umowy.
Rozdział XV	Zabezpieczenie należytego wykonania umowy.
Rozdział XVI	Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy oraz wymagania, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy określone stosownie do art.36 ust.2 pkt 8a ustawy Pzp.
Rozdział XVII	Pouczenie o środkach ochrony prawnej.

### I. Dane Zamawiającego

#### 1. Nazwa oraz adres zamawiającego

GMINA CZARNKÓW z siedzibą w Urzędzie Gminy  
przy ul. Rybaki 3  
64-700 Czarnków  
Polska  
REGON 570791069, NIP 763-209-13-77  
**tel. 67 255 22 27**  
**fax 67 255 3079**  
e-mail: [urząd@czarnkowgmina.pl](mailto:urząd@czarnkowgmina.pl)  
[www.czarnkowgmina.pl](http://www.czarnkowgmina.pl)

#### 2. Opis przedmiotu zamówienia.

- 1) Bank zapewni obsługę rachunków zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych Gminy Czarnków. Bank zapewni możliwość obsługi również poprzez system elektroniczny. Zamawiający zastrzega, że nie będzie ponosił żadnych opłat, prowizji oraz innych nazwanych i nienazwanych naliczeń z tytułu - w szczególności prowadzenia tych rachunków, ich obsługi bieżącej, oraz wszelkich operacji bankowych dokonywanych za pomocą tych rachunków (np.: przelewy, dostęp do rachunków itp.). Gmina Czarnków wraz z jednostkami organizacyjnymi prowadzi 71 rachunków bankowych.
- 2) Zamawiający zastrzega, że nie będzie ponosił żadnych dodatkowych opłat i prowizji oraz innych nazwanych i nienazwanych naliczeń, kosztów z tytułu - w szczególności przygotowania, gotowości, udzielenia i obsługi kredytu w rachunku bieżącym za wyjątkiem tych, których mowa zał. nr 2 do SIWZ – Oferta
- 3) Bank umożliwi zaciąganie w ciągu roku (w trakcie trwania umowy), kredytu w rachunku bieżącym do wysokości wydatków nie znajdujących pokrycia w dochodach w danym roku budżetowym do kwoty nie wyższej niż 2.500.000 PLN na zasadzie kredytu krótkoterminowego. Zamawiający do końca każdego roku kalendarzowego będzie dokonywał spłaty zaciągniętego kredytu w rachunku bieżącym. Zamawiający zastrzega możliwość zwiększenia wysokości kredytu w rachunku bieżącym zgodnie z limitem przyjętym w Uchwale budżetowej na dany rok budżetowy.

- 4) Bank do godziny 9.00 dnia następnego (dnia roboczego) przygotuje i dostarczy do siedziby zamawiającego, w formie papierowej wyciągi z rachunków z dnia poprzedniego.
- 5) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym jest zmienne w okresie kredytowania i ustalone jest na podstawie stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M notowanej na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy kredytu w pierwszym okresie kredytowania oraz na podstawie stawki WIBOR dla depozytów 1M notowanej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kolejnych okresów kredytowania, powiększoną o marżę Banku „mz” w wysokości.....% stałą w okresie kredytowania. Oprocentowanie jest stałe w okresach kredytowania odpowiadających okresowi przyjętej stawki bazowej.
- 6) Bank zapewni możliwość deponowania wolnych środków znajdujących się na rachunku zamawiającego na lokatę bankową na podstawie pisemnego zgłoszenia dokonanego przez zamawiającego.
- 7) Zamawiający na stronie BIP <http://www.czarnkowgmina.pl/bip/budzet/sprawozdawczosc.html> udostępni następujące **sprawozdania, opinie i zaświadczenia są**
  - a) sprawozdanie Rb - NDS o nadwyżce i deficycie za 2010r., 2011r., 2012r., 2013r, 2014r. 2015r., 2016r., 2017r., 2018r. II kw. 2019r.
  - b) sprawozdanie Rb-27S - z wykonania dochodów budżetowych za 2010r., 2011r., 2012r., 2013r, 2014r. 2015r., 2016r., 2017r., 2018r. II kw. 2019r.
  - c) sprawozdanie Rb - 28S - z wykonania wydatków budżetowych za 2010r., 2011r., 2012r., 2013r, 2014r. 2015r., 2016r., 2017r., 2018r. II kw. 2019r.
  - d) sprawozdanie Rb - Z o zobowiązaniach za 2010r., 2011r., 2012r., 2013r, 2014r. 2015r., 2016r., 2017r., 2018r. II kw. 2019r.
  - e) sprawozdanie Rb - N o należnościach rok za 2010r., 2011r., 2012r., 2013r, 2014r. 2015r., 2016r., 2017r., 2018r. II kw. 2019r.
  - f) opinia RIO o wykonaniu budżetu Gminy Czarnków: za 2010r., 2011r., 2012r., 2013r, 2014r. 2015r., 2016r., 2017r., 2018r.
  - g) opinia RIO o projekcie budżetu Gminy Czarnków na rok 2012r., 2013r., 2014r., 2015r., 2016r., 2017r., 2018r., 2019r.
  - h) uchwała Rady Gminy Czarnków Nr IX/82/2019 z dnia 29 kwietnia 2019 roku w sprawie zaciągnięcia kredytu długoterminowego na finansowanie planowanego deficytu budżetu Gminy Czarnków w 2019 roku oraz spłatę zobowiązań z tytułu wcześniej zaciągniętych pożyczek i kredytów;
  - i) zaświadczenie z Urzędu Skarbowego w Czarnkowie o nie zaleganiu w podatkach przez Urząd Gminy Czarnków;
  - j) zaświadczenie z ZUS o nie zaleganiu w płaceniu składek na ubezpieczenia społeczne przez Urząd Gminy Czarnków,
  - k) opinia RIO o możliwości sfinansowania przez Gminę Czarnków deficytu budżetu ustalonego w uchwale budżetowej na 2019 rok;
  - l) opinia RIO o prawidłowości planowanej kwoty długu Gminy Czarnków;
  - m) opinia RIO o możliwości spłaty kredytu przez Gminę Czarnków;
  - n) wykaz jednostek powiązanych kapitałowo i organizacyjnie z Gminą Czarnków;
  - o) zestawienie zaciągniętych pożyczek i kredytów na dzień 30.06.2019r.
  - p) informacja o stanie mienia komunalnego na dzień 31.12.2018r.
  - q) zaświadczenie o numerze identyfikacyjnym Gminy Czarnków REGON,
  - r) decyzja o Numerze Identyfikacji Podatkowej Gminy Czarnków.

## II. Tryb udzielania zamówienia

Postępowanie prowadzone jest w trybie przetargu nieograniczonego na podstawie art. 10 ust. 1 w związku z art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych, zwanej dalej ustawą, o wartości zamówienia nie przekraczającej kwoty określonej w przepisach wydanych na podstawie art. 11 ust. 8 ww. ustawy. Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia w dalszej części tekstu określana będzie skrótem „SIWZ”.

## III. Informacje ogólne oraz opis przedmiotu zamówienia wraz z oznaczeniem wynikającym ze wspólnego słownika zamówień CPV.

**Kod (CPV) : 66110000-4 Usługi bankowe**

## INFORMACJE OGÓLNE.

1. Przedmiotem zamówienia są usługi.
2. Zamawiający *nie* przewiduje możliwości udzielenia zamówień, o których mowa w art. 67 ustawy.
3. Zamawiający *nie* dopuszcza możliwości składania ofert wariantowych.
4. Zamawiający *nie* dopuszcza możliwości składania ofert częściowych.
5. Zamawiający *nie* przewiduje aukcji elektronicznej.
6. Zamawiający *nie* przewiduje możliwości zawarcia umowy ramowej.
7. Zamawiający *nie* przewiduje udzielenia zaliczek na poczet wykonania zamówienia.
8. Wykonawca *nie* może powierzyć wykonania zamówienia podwykonawcom.
9. Zamawiający *nie* stawia wymagań związanych z realizacją zamówienia, o których mowa w art. 29 ust. 4 ustawy.
10. Zamawiający przewiduje wymagania, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy i określa je, stosownie do art.36 ust.2 pkt 8a ustawy – wymagania opisano w Rozdziale XVI.
11. Zamawiający *nie* przewiduje zwrotu kosztów udziału w postępowaniu.
12. Zamawiający zastrzega obowiązek osobistego wykonania przez Wykonawcę kluczowej części zamówienia tj. obsługi bankowej rachunków zamawiającego, o których mowa w SIWZ oraz udzielania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym.
13. Zamawiający *nie* wymaga przedstawienia informacji zawartych w ofercie w postaci katalogów elektronicznych lub dołączenia katalogów elektronicznych do oferty, w sytuacji o której mowa w art. 10a ust. 2 ustawy.
14. Zamawiający stosuje tzw. procedurę odwróconą wynikającą z art. 24aa ustawy. Zamawiający najpierw dokona oceny ofert, a następnie zbada czy wykonawca, którego oferta została oceniona jako najkorzystniejsza, nie podlega wykluczeniu oraz spełnia warunki udziału w postępowaniu.

## **IV. Termin wykonania zamówienia.**

**Wymagany termin wykonania zamówienia – od 01.12.2019 do dnia 30.11.2024r**

## **V. Warunki udziału w postępowaniu**

1. Na podstawie art. 22 ust. 1b pkt. 1) ustawy, o udzielenie niniejszego zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy posiadają kompetencje lub uprawnienia do prowadzenia określonej działalności zawodowej, o ile wynika to z odrębnych przepisów. Na potwierdzenie spełnienia opisanego powyżej warunku Zamawiający będzie żądał dokumentów określonych w Roz. VI ust. 1 pkt. a) i b) SIWZ.

2. Na podstawie art. 22 ust. 1b pkt. 2) ustawy, o udzielenie niniejszego zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunek udziału w postępowaniu dotyczący sytuacji ekonomicznej lub finansowej – *Zamawiający nie określa dodatkowych wymagań*  
Na potwierdzenie spełnienia opisanego powyżej warunku Zamawiający będzie żądał dokumentów określonych w Roz. VI ust. 1 pkt. c) SIWZ.

3. Na podstawie art. 22 ust. 1b pkt. 3) ustawy, o udzielenie niniejszego zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy spełniają warunek udziału w postępowaniu dotyczący zdolności technicznej lub zawodowej – *Zamawiający nie określa dodatkowych wymagań*  
Na potwierdzenie spełnienia opisanego powyżej warunku Zamawiający będzie żądał dokumentów określonych w Roz. VI ust. 1 pkt. d) SIWZ.

## **Va. Podstawy wykluczenia.**

O udzielenie niniejszego zamówienia mogą ubiegać się Wykonawcy, którzy nie podlegają wykluczeniu z postępowania o udzielenie zamówienia na podstawie art. 24 ust. 1 pkt. 12 – 23 i art. 24 ust. 5 pkt. 1 ustawy.  
Na wykazanie nie podlegania wykluczeniu Zamawiający będzie żądał dokumentów określonych w Roz. VI ust. 2 SIWZ. 6.2 a) - f)

VI. Wykaz oświadczeń i dokumentów potwierdzających spełnienie warunków udziału w postępowaniu, brak podstaw do wykluczenia oraz zawartość oferty.

Oświadczenia tylko w oryginale, pozostałe dokumenty należy przedstawić w formie oryginałów lub kopii. Dokumenty złożone w formie kopii muszą zostać poświadczane za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę, z tym jednak zastrzeżeniem, że dla pełnomocnictw obowiązuje jedynie forma oryginału albo też odpisu notarialnie poświadczonego za zgodność z oryginałem.

1. W celu wykazania spełniania przez Wykonawcę warunków udziału w postępowaniu, Zamawiający wymaga przedstawienia następujących oświadczeń i dokumentów:
  - a) aktualnego na dzień składania ofert Oświadczenia z art. 22 ust. 1 pkt. 2) ustawy – zgodnie z Załącznikiem nr 1A do SIWZ **(składane razem z ofertą)**;
  - b) koncesji, zezwolenia, licencji lub dokumentu potwierdzającego, że wykonawca jest wpisany do jednego z rejestrów zawodowych lub handlowych, prowadzonych w państwie członkowskim Unii Europejskiej, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania **(Dokument składany na wezwanie Zamawiającego – do złożenia tego dokumentu zostanie zobligowany Wykonawca, którego oferta została najwyższej oceniona)**.
  - c) aktualnego na dzień składania ofert Oświadczenia z art. 22 ust. 1 pkt. 2) ustawy – zgodnie z Załącznikiem nr 1A do SIWZ **(składane razem z ofertą)**;
  - d) aktualnego na dzień składania ofert Oświadczenia z art. 22 ust. 1 pkt. 2) ustawy – zgodnie z Załącznikiem nr 1A do SIWZ **(składane razem z ofertą)**;
2. W celu wykazania braku podstaw wykluczenia z postępowania o udzielenie zamówienia, Zamawiający wymaga następujących oświadczeń lub dokumentów, ocena wykazania braku podstaw wykluczenia zostanie dokonana w oparciu o:
  - a) aktualne na dzień składania ofert Oświadczenie o braku podstaw do wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 1 i ust. 5 pkt. 1 ustawy – zgodnie z Załącznikiem nr 1 B do SIWZ **(składane razem z ofertą)**;
  - b) Oświadczenie o przynależności lub nie przynależności do tej samej grupy kapitałowej w związku z art. 24 ust. 1 pkt. 23) ustawy zgodnie z Załącznikiem nr 1C do SIWZ;  
**UWAGA: Zgodnie z art. 24 ust. 11 ustawy, Wykonawca przekazuje Zamawiającemu powyższy dokument w terminie 3 dni od zamieszczenia przez Zamawiającego na stronie internetowej informacji, o której mowa w art. 86 ust.5 ustawy.**
  - c) aktualny na dzień złożenia odpis z właściwego rejestru lub z centralnej ewidencji i informacji o działalności gospodarczej, jeżeli odrębne przepisy wymagają wpisu do rejestru lub ewidencji, w celu potwierdzenia braku podstaw wykluczenia na podstawie art. 24 ust. 5 pkt. 1 ustawy (oryginał lub kopia poświadczona za zgodność z oryginałem przez Wykonawcę).  
**UWAGA: Złożenie na wezwanie Zamawiającego ww. dokumentu będzie obligowało wyłącznie Wykonawcę, którego oferta została najwyższej oceniona.**
  - d) informacji z Krajowego Rejestru Karnego w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 Pzp oraz, odnośnie skazania za wykroczenie na karę aresztu, w zakresie określonym przez zamawiającego na podstawie art. 24 ust. 5 pkt 5 i 6 Pzp, wystawionej nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert;  
**UWAGA: Złożenie na wezwanie Zamawiającego ww. dokumentu będzie obligowało wyłącznie Wykonawcę, którego oferta została najwyższej oceniona.**
  - e) zaświadczenia właściwego naczelnika urzędu skarbowego potwierdzającego, że wykonawca nie zalega z opłacaniem podatków, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert, lub innego dokumentu potwierdzającego, że wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem podatkowym w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu;  
**UWAGA: Złożenie na wezwanie Zamawiającego ww. dokumentu będzie obligowało wyłącznie Wykonawcę, którego oferta została najwyższej oceniona.**
  - f) zaświadczenia właściwej terenowej jednostki organizacyjnej Zakładu Ubezpieczeń Społecznych lub Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego albo innego dokumentu

potwierdzającego, że wykonawca nie zalega z opłacaniem składek na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, wystawionego nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem terminu składania ofert, lub innego dokumentu potwierdzającego, że wykonawca zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu

**UWAGA: Złożenie na wezwanie Zamawiającego ww. dokumenty będzie obligowało wyłącznie Wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona.**

Ponadto do oferty należy załączyć następujące dokumenty:

1. formularz ofertowy zgodny z Załącznikiem nr 2 do SIWZ,
2. dokumenty potwierdzające uprawnienia osób podpisujących ofertę Wykonawcy do działania w jego imieniu (w tym także pełnomocnictwa), o ile uprawnienia te nie wynikają z dokumentów rejestrowych. Pełnomocnictwo powinno zostać złożone albo w formie oryginału albo w formie kopii notarialnie poświadczonej za zgodność z oryginałem;
3. jeżeli Wykonawca, wykazując spełnianie warunków, o których mowa w Rozdziale IV SIWZ powołuje się na zasoby innych podmiotów w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełnienia, w zakresie w jakim powołuje się na ich zasoby, warunków udziału w postępowaniu – zamieszcza informacje o tych podmiotach w oświadczeniach (Załącznik nr 1A i 1B do SIWZ).
4. Korzystanie przez Wykonawcę ze zdolności technicznych lub sytuacji ekonomicznej innych podmiotów.
  - 1) Wykonawca może w celu potwierdzenia spełniania warunków udziału w postępowaniu, w stosownych sytuacjach oraz w odniesieniu do konkretnego zamówienia, lub jego części, polegać na zdolności opisanej w Rozdziale V ust. 1 SIWZ innych podmiotów, niezależnie od charakteru prawnego łączących go z nim stosunków prawnych.
  - 2) Wykonawca, który polega na zdolnościach lub sytuacji innych podmiotów, przedłoży Zamawiającemu dokumenty z których wynikać będzie dysponowanie niezbędnymi zasobami tych podmiotów, w szczególności: przedstawiając zobowiązanie tych podmiotów do oddania mu do dyspozycji niezbędnych zasobów na potrzeby realizacji zamówienia. Zakres pisemny zobowiązania powinien zawierać co najmniej informacje wynikające z §9 Rozporządzenia Ministra Rozwoju z dnia 26 lipca 2016 r. w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać Zamawiający od Wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia (Dz. U. z 2016 r., poz. 1126), dalej jako „Rozporządzenie”, które określają w szczególności:
    - zakres dostępnych Wykonawcy zasobów innego podmiotu;
    - sposób wykorzystania zasobów innego podmiotu, przez Wykonawcę, przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
    - zakres i okres udziału innego podmiotu przy wykonywaniu zamówienia publicznego;
    - czy podmiot, na zdolnościach którego Wykonawca polega w odniesieniu do warunku udziału w postępowaniu dotyczącego doświadczenia zrealizuje te usługi, których wskazane zdolności dotyczą.
  - 3) W odniesieniu do warunku dotyczącego doświadczenia, Wykonawcy mogą polegać na zdolnościach innych podmiotów, jeśli podmioty te zrealizują usługi, do realizacji których te zdolności są wymagane.
  - 4) Zamawiający ocenia, czy udostępniane Wykonawcy przez inne podmioty zdolności, pozwalają na wykazanie przez Wykonawcę spełniania warunków udziału w postępowaniu oraz bada, czy nie zachodzą wobec tego podmiotu podstawy wykluczenia, o których mowa w art. 24 ust. 1 pkt. 13-22 i ust. 5 pkt. 1 ustawy.
  - 5) Wykonawca, który powołuje się na zasoby innych podmiotów, w celu wykazania braku istnienia wobec nich podstaw wykluczenia oraz spełnienia, w zakresie, w jakim powołuje się na ich zasoby, warunku udziału w postępowaniu zamieszcza informacje o tych podmiotach w oświadczeniach (Załącznik nr 1A i 1B do SIWZ).
  - 6) Zamawiający żąda wskazania przez wykonawcę części zamówienia, których wykonanie zamierza powierzyć podwykonawcom, i podania przez wykonawcę firm podwykonawców. (Załącznik nr 1B do SIWZ).
  - 7) Zamawiający może żądać, w wyznaczonym przez siebie terminie wyjaśnień dotyczących wszelkich przedstawionych przez Wykonawcę dokumentów lub oświadczeń.
  - 8) Art. 26 ust. 3 i 4 ustawy ma również zastosowanie w odniesieniu do listy podmiotów należącej do tej samej grupy kapitałowej lub do informacji o należeniu do niej (Załącznik Nr 1C do SIWZ).
  - 9) Na podstawie art. 26 ust. 2 ustawy, Zamawiający przed udzieleniem zamówienia, może wezwać wykonawcę, którego oferta została najwyżej oceniona, do złożenia w wyznaczonym,

nie krótszym niż 5 dni, terminie aktualnych na dzień złożenia oświadczeń lub dokumentów potwierdzających okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy.

5. Wykonawcy zagraniczni:

5.1 Jeżeli wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zamiast dokumentów, o których mowa w § 5 w sprawie rodzajów dokumentów, jakich może żądać zamawiający od wykonawcy w postępowaniu o udzielenie zamówienia:

- 1) pkt 1 - składa informację z odpowiedniego rejestru albo, w przypadku braku takiego rejestru, inny równoważny dokument wydany przez właściwy organ sądowy lub administracyjny kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dotyczy informacja albo dokument, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 13, 14 i 21 oraz ust. 5 pkt 5 i 6 ustawy;
- 2) pkt 2-4 - składa dokument lub dokumenty wystawione w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania, potwierdzające odpowiednio, że:
  - a) nie zalega z opłacaniem podatków, opłat, składek na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne albo że zawarł porozumienie z właściwym organem w sprawie spłat tych należności wraz z ewentualnymi odsetkami lub grzywnami, w szczególności uzyskał przewidziane prawem zwolnienie, odroczenie lub rozłożenie na raty zaległych płatności lub wstrzymanie w całości wykonania decyzji właściwego organu,
  - b) nie otwarto jego likwidacji ani nie ogłoszono upadłości.

Dokumenty, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i pkt 2 lit. b, powinny być wystawione nie wcześniej niż 6 miesięcy przed upływem terminu składania ofert albo wniosków o dopuszczenie do udziału w postępowaniu. Dokument, o którym mowa w ust. 1 pkt 2 lit. a, powinien być wystawiony nie wcześniej niż 3 miesiące przed upływem tego terminu.

5.2 Jeżeli w kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, nie wydaje się dokumentów, o których mowa w ust. 1, zastępuje się je dokumentem zawierającym odpowiednio oświadczenie wykonawcy, ze wskazaniem osoby albo osób uprawnionych do jego reprezentacji, lub oświadczenie osoby, której dokument miał dotyczyć, złożone przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na siedzibę lub miejsce zamieszkania wykonawcy lub miejsce zamieszkania tej osoby.

5.3 W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez wykonawcę, zamawiający może zwrócić się do właściwych organów odpowiednio kraju, w którym wykonawca ma siedzibę lub miejsce zamieszkania lub miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.

5.4 Wykonawca mający siedzibę na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, w odniesieniu do osoby mającej miejsce zamieszkania poza terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, której dotyczy dokument wskazany w § 5 pkt 1 Rozporządzenia, składa dokument, o którym mowa w § 7 ust. 1 pkt 1, w zakresie określonym w art. 24 ust. 1 pkt 14 i 21 oraz ust. 5 pkt 6 ustawy Pzp. Jeżeli w kraju, w którym miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument miał dotyczyć, nie wydaje się takich dokumentów, zastępuje się go dokumentem zawierającym oświadczenie tej osoby złożonym przed notariuszem lub przed organem sądowym, administracyjnym albo organem samorządu zawodowego lub gospodarczego właściwym ze względu na miejsce zamieszkania tej osoby.

5.5 W przypadku wątpliwości co do treści dokumentu złożonego przez wykonawcę, zamawiający może zwrócić się do właściwych organów kraju, w którym miejsce zamieszkania ma osoba, której dokument dotyczy, o udzielenie niezbędnych informacji dotyczących tego dokumentu.

6. Wykonawcy, którzy wspólnie ubiegają się o udzielenie zamówienia (np. konsorcjum).

- 1) ustanawiają pełnomocnika (lidera) do reprezentowania ich w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego albo reprezentowania w postępowaniu i zawarcia umowy w sprawie zamówienia publicznego. Przepisy ustawy dotyczące Wykonawcy stosuje się odpowiednio do Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia.
- 2) W przypadku wspólnego ubiegania się o zamówienie przez Wykonawców, oświadczenia (Załącznik nr 1 A, 1 B oraz 1 C do SIWZ) składa każdy z Wykonawców wspólnie ubiegających się o zamówienie. Dokumenty te potwierdzają spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia w zakresie, w którym każdy z Wykonawców wykazuje spełnianie warunków udziału w postępowaniu oraz brak podstaw wykluczenia.

- 3) Wykonawcy działający wspólnie ponoszą solidarną odpowiedzialność za wykonanie umowy. Jeżeli oferta Wykonawców ubiegających się wspólnie zostanie wybrana, Zamawiający będzie żądać przed zawarciem umowy w sprawie zamówienia publicznego, umowy regulującej współpracę tych Wykonawców.

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

1. W niniejszym postępowaniu wszelkie oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje Zamawiający i Wykonawcy przekazują pisemnie. Zamawiający dopuszcza ponadto formę porozumiewania się przy użyciu środków komunikacji elektronicznej (tj. poczty elektronicznej), przy czym w ten sposób przesłane oświadczenia, wnioski, zawiadomienia oraz informacje muszą zostać potwierdzone pisemnie.
2. Zamawiający nie dopuszcza wyłącznego przekazywania oświadczeń lub dokumentów pocztą elektroniczną bez skutecznego zachowania formy pisemnej. Oświadczenia, dokumenty, oferty w tym ich uzupełnienia, poprawienia, wyjaśnienia – o których mowa w art. 26 ust. 2 f i ust. 3 ustawy jednak – pod rygorem nieważności – muszą zostać złożone w formie pisemnej. Zamawiający informuje, że wezwania i informacje o wynikach wysyłane będą tylko za pomocą poczty elektronicznej. Dokumenty po stronie Zamawiającego podpisywane będą elektronicznym podpisem kwalifikowanym.
3. Osoby uprawnione do porozumiewania się z Wykonawcami:
  - w zakresie procedury zamówień publicznych – Sławomir Twarowski kom.+48608310192
  - w zakresie merytorycznym przedmiotu zamówienia – Magdalena Mendyk kom. +48606904508;
  - w godz.10.00 – 14.00.
1. Zapytania dotyczące SIWZ muszą być kierowane zgodnie z formą przewidzianą w ust. 1 z adnotacją: „Zapytania – przetarg nieograniczony pn.: „wybór banku do prowadzenia obsługi budżetu Gminy Czarnków i jednostek organizacyjnych gminy na okres od 01.12.2019 do dnia 30.11.2024r”.
2. Wykonawca może zwrócić się do Zamawiającego o wyjaśnienie treści SIWZ. Zamawiający jest obowiązany niezwłocznie udzielić wyjaśnień, jednak nie później niż na 2 dni przed upływem terminu składania ofert – pod warunkiem, że wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął do Zamawiającego nie później niż do końca dnia, w którym upływa połowa wyznaczonego terminu składania ofert.
3. Jeżeli wniosek o wyjaśnienie treści SIWZ wpłynął po upływie terminu składania wniosku lub dotyczy udzielonych wyjaśnień, Zamawiający może udzielić wyjaśnień albo pozostawić wniosek bez rozpoznania.
4. Przedłużenie terminu składania ofert nie wpływa na bieg terminu składania wniosku o wyjaśnienie treści SIWZ.
5. Treść zapytań wraz z wyjaśnieniami Zamawiający zamieści na stronie internetowej Zamawiającego.
6. Zamawiający nie będzie zwoływać zebrania wszystkich Wykonawców w celu wyjaśnienia wątpliwości dotyczących treści SIWZ.
7. W uzasadnionych przypadkach Zamawiający może przed upływem terminu składania ofert zmodyfikować treść SIWZ. Dokonaną w ten sposób zmianę treści Zamawiający zamieści na stronie internetowej Zamawiającego.

## **VIII. Informacje dotyczące wadium.**

1. Zamawiający żąda wniesienia wadium w kwocie **5 000,00 zł. (słownie: pięć tysięcy złotych)**
2. Wadium wnosi się przed upływem terminu składania ofert.
3. Wadium może być wnoszone w jednej lub w kilku następujących formach, o których mowa w art. 45 ust. 6 Pzp:
  - a) pieniądzu,
  - b) poręczeniach bankowych lub poręczeniach spółdzielczej kasy oszczędnościowo - kredytowej, z tym że poręczenie kasy jest zawsze poręczeniem pieniężnym,
  - c) gwarancjach bankowych,
  - d) gwarancjach ubezpieczeniowych,



- e) poręczeniach udzielanych przez podmioty, o których mowa w art. 6b ust. 5 pkt 2 ustawy z dnia 9 listopada 2000 r. o utworzeniu Polskiej Agencji Rozwoju Przedsiębiorczości (Dz. U. z 2018 r. poz. 110 ze zm.).
4. Z treści gwarancji i poręczeń, o których mowa w pkt 3 lit. b) - e) SIWZ (art. 45 ust. 6 pkt 2-5 Pzp) musi wynikać bezwarunkowe, nieodwołalne i na pierwsze pisemne żądanie zamawiającego, zobowiązanie gwaranta do zapłaty na rzecz zamawiającego kwoty określonej w gwarancji jeżeli wykonawca, którego oferta została wybrana:
    - a) odmówi podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie,
    - b) nie wniesie wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy,
    - c) zawarcie umowy w sprawie zamówienia publicznego stanie się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie wykonawcy.
  5. Jeżeli wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym mowa w art. 26 ust. 3 i 3a Pzp, z przyczyn leżących po jego stronie, nie złoży oświadczeń lub dokumentów potwierdzających okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 Pzp, oświadczenia, o którym mowa w art. 25a ust. 1 Pzp, pełnomocnictw lub nie wyrazi zgody na poprawienie omyłki, o której mowa w art. 87 ust. 2 pkt 3 Pzp, co spowoduje brak możliwości wybrania oferty złożonej przez wykonawcę jako najkorzystniejszej.
  6. Wadium wnosi się przed upływem terminu składania ofert. Wadium wnoszone w pieniądzu wpłaca się przelewem na rachunek bankowy zamawiającego:  
**BS Czarnków Nr 75 8951 0009 0000 0954 2000 0150**  
Wniesienie wadium w pieniądzu przelewem na rachunek bankowy wskazany przez zamawiającego będzie skuteczne z chwilą uznania tego rachunku bankowego kwotą wadium (jeżeli wpływ środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez zamawiającego nastąpi przed upływem terminu składania ofert).
  7. Oryginał dokumentu potwierdzającego wniesienie wadium w formach, o których mowa w pkt 3 lit. b) - e) SIWZ (art. 45 ust. 6 pkt 2-5 Pzp) wykonawca składa wraz z ofertą.

W przypadku wadium wniesionego w pieniądzu oraz z treści gwarancji i poręczeń, o których mowa w art. 45 ust. 6 pkt 2 - 5 Pzp, jeżeli wadium będzie wniesione w tych formach, musi wynikać, że wadium zabezpiecza ofertę wykonawcy złożoną w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego na:

### **wybór banku do prowadzenia obsługi budżetu Gminy Czarnków i jednostek organizacyjnych gminy na okres od 01.12.2019 do dnia 30.11.2024r.**

8. Za zgodą zamawiającego wykonawca może dokonać zmiany formy wadium na jedną lub kilka form, o których mowa w pkt 3 SIWZ. Zmiana formy wadium musi być dokonana z zachowaniem ciągłości zabezpieczenia oferty kwotą wadium.
9. W przypadku wniesienia wadium w pieniądzu wykonawca może wyrazić zgodę na zaliczenie kwoty wadium na poczet zabezpieczenia.
10. Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli wykonawca w odpowiedzi na wezwanie, o którym mowa w art. 26 ust. 3 i 3a ustawy Pzp, z przyczyn leżących po jego stronie, nie złożył oświadczeń lub dokumentów potwierdzających okoliczności, o których mowa w art. 25 ust. 1 ustawy Pzp, oświadczenia, o którym mowa w art. 25a ust. 1 ustawy Pzp, pełnomocnictw lub nie wyraził zgody na poprawienie omyłki, o której mowa w art. 87 ust. 2 pkt 3 ustawy Pzp, co spowodowało brak możliwości wybrania oferty złożonej przez wykonawcę jako najkorzystniejszej.
11. Zamawiający zatrzymuje wadium wraz z odsetkami, jeżeli wykonawca, którego oferta została wybrana:
  - 1) odmówił podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego na warunkach określonych w ofercie;
  - 2) nie wniósł wymaganego zabezpieczenia należytego wykonania umowy - (jeżeli dotyczy)
  - 3) zawarcie umowy w sprawie zamówienia publicznego stało się niemożliwe z przyczyn leżących po stronie wykonawcy.

### **IX. Termin związania ofertą.**

W niniejszym postępowaniu termin związania ofertą wynosi 30 dni od dnia otwarcia ofert.

## X. Opis sposobu przygotowywania ofert.

1. Każdy Wykonawca może złożyć w niniejszym postępowaniu tylko jedną ofertę.
2. Ofertę należy złożyć, pod rygorem nieważności, w formie pisemnej w języku polskim, pismem czytelnym, trwałym środkiem pisarskim.
3. Dokumenty składające się na ofertę należy składać w formie oryginałów lub kopii poświadczonych „za zgodność z oryginałem”. Oświadczenia należy składać wyłącznie w formie oryginału. Zamawiający może żądać przedstawienia oryginału lub notarialnie poświadczonej kopii dokumentu, gdy złożona przez Wykonawcę kopia dokumentu jest nieczytelna lub budzi wątpliwości co do jej prawdziwości.  
*Poświadczenia za zgodność z oryginałem dokonuje odpowiednio Wykonawca, podmiot, na którego zdolnościach lub sytuacji polega Wykonawca, Wykonawcy wspólnie ubiegający się o udzielenie zamówienia publicznego albo podwykonawca, w zakresie dokumentów, którego każdego z nich dotyczą.*

### **Niezależnie od powyższego zastrzeżenia, pełnomocnictwo musi zostać złożone w formie oryginału lub poświadczonej notarialnie kopii.**

Dokumenty sporządzone w języku obcym muszą być złożone wraz z tłumaczeniem na język polski.

4. Treść oferty musi odpowiadać treści SIWZ.
5. Zamawiający nie dopuszcza możliwości składania oświadczeń, dokumentów, ofert lub ich uzupełnień, poprawienia, wyjaśnienia za pomocą poczty elektronicznej.
6. Oferta winna zawierać, co najmniej następujące informacje:
  - a) dane o Wykonawcy (nazwę Wykonawcy, NIP, dokładny adres, telefon, e-mail),
  - b) przedmiot oferty,
  - c) szczegółowy wykaz załączonych dokumentów.
7. Wykonawca w ramach oferty może wypełnić formularz ofertowy wg wzoru stanowiącego Załącznik nr 2 do SIWZ.
8. Poprawki w ofercie muszą być naniesione czytelnie oraz opatrzone podpisem osoby (osób) podpisującej ofertę. Brak podpisu skutkować będzie odrzuceniem oferty.
9. Karty oferty powinny być spięte w sposób gwarantujący jej trwałość. Zaleca się ponumerowanie zapisanych stron.
10. Koszty związane z przygotowaniem i złożeniem oferty ponosi Wykonawca. Zamawiający nie przewiduje możliwości zwrotu kosztów przygotowania oferty przetargowej. Wykonawca powinien zapoznać się z całością SIWZ, której integralną część stanowią załączniki.
11. Zamawiający niezwłocznie zwraca ofertę, która została złożona po terminie.
12. Oferty winny być złożone w zamkniętej kopercie, z opisem szczegółowo wskazanym w Roz. XI ust. 2 niniejszej SIWZ oraz pełną nazwą oraz dokładnym adresem Wykonawcy - zawierającej wewnątrz całościową ofertę Wykonawcy w niniejszym postępowaniu.  
W sytuacji braku powyższych informacji, Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za zdarzenia wynikające z tego braku np. przypadkowe otwarcie ofert w przypadku składania ofert przed wyznaczonym terminem składania.
13. Wszystkie załączniki stanowią integralną część niniejszej SIWZ.
14. Oferta, tzn. formularz ofertowy i wszystkie wymagane dokumenty i oświadczenia muszą być podpisane przez osobę albo osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy. W przypadku, gdy osoba podpisująca ofertę w imieniu Wykonawcy nie jest wpisana do właściwego rejestru jako osoba upoważniona do reprezentacji, musi przedstawić pełnomocnictwo do występowania w imieniu Wykonawcy oraz jego reprezentowania podpisane przez osobę albo osoby upoważnione do reprezentowania Wykonawcy.
15. Oferty nie odpowiadające zasadom określonym w ustawie oraz nie spełniające wymagań ustalonych w niniejszej SIWZ zostaną odrzucone.

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

1. Ofertę należy złożyć w zamkniętej kopercie w siedzibie Zamawiającego - sekretariat w terminie do dnia 07.10.2019r do godz. 10.00
2. Koperta powinna być zaadresowana w następujący sposób:

<p>Nazwa (firma) wykonawcy  Adres wykonawcy  GMINA CZARNKÓW  przy ul. Rybaki 3  64-700 Czarnków  Przetarg nieograniczony na:  <b>wybór banku do prowadzenia obsługi budżetu Gminy Czarnków i jednostek organizacyjnych gminy na okres od 01.12.2019 do dnia 30.11.2024r</b></p>
<p>Nie otwierać przed 07.10.2019r do godz. 10.15</p>

3. Otwarcie złożonych ofert nastąpi w dniu 07.10.2019r do godz. 10.15 w siedzibie Zamawiającego – biuro 5. Otwarcie ofert jest jawne.
- Wykonawca może przed upływem terminu do składania ofert zmienić lub wycofać ofertę. Zmiana lub wycofanie oferty następuje poprzez złożenie odrębnego oświadczenia w tym zakresie dostarczonego Zamawiającemu w odrębnej kopercie z adnotacją „zmiana” lub „wycofanie” oferty.
  - W przypadku zmiany treści oferty Wykonawca zamieszcza dokumenty zawierające zmienioną treść w kopercie opisanej w sposób przewidziany w pkt. 2 z dopiskiem „ZMIANA”.
  - Jeżeli Wykonawca zastrzega niejawność informacji stanowiących treść oferty, na podstawie art. 8 ust. 3 ustawy zobowiązany jest podać w ofercie odpowiednią informację oraz wpiąć dokumenty, których treść stanowi tajemnicę przedsiębiorstwa, w nieprzejryste opakowanie z dopiskiem „NIEJAWNE”. Tajemnicę przedsiębiorstwa stanowią wyłącznie informacje w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji. Wykonawca nie może zastrzec informacji, o których mowa w art. 86 ust. 4 ustawy. Nie ujawnia się informacji stanowiących tajemnicę przedsiębiorstwa w rozumieniu przepisów o zwalczaniu nieuczciwej konkurencji, jeżeli Wykonawca, nie później niż w terminie składania ofert zastrzegł, że nie mogą być one udostępniane oraz wykazał, iż zastrzeżone informacje stanowią tajemnicę przedsiębiorstwa.

## XII. Opis sposobu obliczenia ceny.

- Wykonawca uwzględniając wszystkie wymogi, o których mowa w niniejszej SIWZ.
- Podana marża będzie stała i będzie obowiązywała w czasie realizacji przedmiotu zamówienia.
- Wartości procentowe określone w kryteriach muszą być podane z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku za pomocą cyfr.
- Wyceny oferty należy dokonać na podstawie informacji określonych w SIWZ.

## XIII. Opis pozostałych kryteriów, którymi zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty, wraz z podaniem znaczenia tych kryteriów i sposobu oceny ofert.

Przy wyborze ofert zamawiający będzie się kierował kryteriami:

- **Cena** 60%. Pod tym pojęciem zamawiający rozumie udzielone oprocentowanie kredytów w rachunku bieżącym w stosunku rocznym.

Składniki ceny wyliczone będą na podstawie powyższego wzoru.

$$P_{x,y} = \frac{P_{\min} \text{ ofert } y}{P_{\text{oferty } x,y}} * 100 \text{ pkt} * \text{Waga } 60\%$$

Składniki oceny wyliczone będą na podstawie powyższego wzoru, gdzie:

- $P_{\min}$  – stanowi cenę oferty najtańszej
- $P_{\text{oferty } x,y}$  – stanowi cenę kolejnej oferty
- przez 100pkt zamawiający rozumie ilość punktów jaką może uzyskać oferta
- waga 60% oznacza procentowy przelicznik dla kryterium.

Oferta z najniższą ceną otrzyma maksymalną ilość punktów natomiast pozostałym ofertom, przypisana zostanie odpowiednio mniejsza (proporcjonalnie mniejsza) ilość punktów.

2. **-Różnica między oprocentowaniem na rachunku bieżącym, a oprocentowaniem kredytu w rachunku bieżącym – 40%**

Składniki ceny wyliczone będą na podstawie powyższego wzoru.

$$P_{x,y} = \frac{P_{\min \text{ ofert } y}}{P_{\text{oferty } x,y}} * 100 \text{ pkt} * \text{Waga } 40\%$$

Składniki oceny wyliczone będą na podstawie powyższego wzoru, gdzie:

- P<sub>min</sub> – stanowi cenę oferty najtańszej
- P<sub>oferty x,y</sub> – stanowi cenę kolejnej oferty
- przez 100pkt zamawiający rozumie ilość punktów jaką może uzyskać oferta
- waga 40% oznacza procentowy przelicznik dla kryterium.

Zamawiający poprawia w ofercie oczywiste omyłki pisarskie, oczywiste omyłki rachunkowe, z uwzględnieniem konsekwencji rachunkowych dokonanych poprawek, inne omyłki polegające na niezgodności oferty ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia, nie powodujące istotnych zmian w treści oferty, niezwłocznie zawiadamiając o tym Wykonawcę, którego oferta została poprawiona (art. 87 ust.2 ustawy). Zamawiający odrzuca ofertę, jeżeli Wykonawca, w terminie 3 dni od dnia doręczenia zawiadomienia nie zgodził się na poprawienie omyłki o której mowa w art. 87 ust. 2 pkt 3 ustawy. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta odpowiada wszystkim wymaganiom przedstawionym w ustawie prawo zamówień publicznych oraz SIWZ, a także zostanie oceniona jako najkorzystniejsza, w oparciu o wskazane w ust. 1 kryteria.

#### **XIV. Formalności po wyborze oferty przed zawarciem umowy.**

1. Zamawiający po wyborze oferty niezwłocznie zawiadomi wszystkich Wykonawców, którzy złożyli oferty o:
  - a) wyborze najkorzystniejszej oferty, podając nazwę albo imię i nazwisko, siedzibę albo miejsce zamieszkania i adres, jeżeli jest miejscem wykonywania działalności Wykonawcy, którego ofertę wybrano, oraz nazwy albo imiona i nazwiska, siedziby albo miejsca zamieszkania i adresy, jeżeli są miejscami wykonywania działalności Wykonawców, którzy złożyli oferty, a także punktację przyznaną ofertom w każdym kryterium oceny ofert i łączną punktację,
  - b) Wykonawcach, którzy zostali wykluczeni,
  - c) Wykonawcach, których oferty zostały odrzucone, powodach odrzucenia oferty, a w przypadkach, o których mowa w art. 89 ust. 4 i 5, braku równoważności lub braku spełniania wymagań dotyczących wydajności lub funkcjonalności,
  - d) Wykonawcach, którzy złożyli oferty niepodlegające odrzuceniu, ale nie zostali zaproszeni do kolejnego etapu negocjacji albo dialogu,
  - e) dopuszczeniu do dynamicznego systemu zakupów,
  - f) nieustanowieniu dynamicznego systemu zakupów,
  - g) unieważnieniu postępowania  
- podając uzasadnienie faktyczne i prawne.
2. Zamawiający informuje, iż umowa zostanie zawarta w terminie nie krótszym niż 5 dni od dnia przesłania przy użyciu poczty elektronicznej zawiadomienia o wyborze oferty.
3. W przypadku wniesienia odwołania, umowa może być zawarta dopiero po ogłoszeniu wyroku lub postanowienia kończącego postępowanie odwoławcze.
4. Jeżeli Wykonawca, którego oferta zostanie wybrana, uchyli się od zawarcia umowy, Zamawiający może wybrać ofertę najkorzystniejszą spośród pozostałych ofert, bez przeprowadzania ich ponownej oceny, chyba, że zajdą przesłanki unieważnienia postępowania.
5. Zamawiający udostępnia informacje, o których mowa w ust. 1 pkt. 1 i 5-7 ustawy, na stronie internetowej.
6. Dodatkowe informacje w sprawie zawieranej umowy:

Zamawiający poinformuje Wykonawcę, którego oferta została uznana za najkorzystniejszą, o terminie podpisania umowy w sprawie zamówienia publicznego.

#### **XV. Zabezpieczenie należytego wykonania umowy.**

Zamawiający nie wymaga ZNWU

#### **XVI. Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści zawieranej umowy.**

1. Istotne dla stron postanowienia dotyczące umowy kredytowej zawiera Załącznik nr 3 do SIWZ. Istotne dla stron postanowienia dotyczące umowy na prowadzenie obsługi bankowej zawiera Załącznik nr 4 do SIWZ.
2. Zamawiający dopuszcza zmianę wysokości udzielanego kredytu w rachunku bieżącym pod warunkiem zmiany limitu przyjętego w Uchwale budżetowej na dany rok budżetowy a zmian taka podyktowana jest utrzymaniem prawidłowej gospodarki finansowej (budżetowej) Gminy. Kredyt na kolejne lata budżetowe udzielany będzie na podstawie odrębnych umów kredytowych w ramach zawartej umowy na obsługę bankową Gminy.
3. Wymagania, o których mowa w art. 29 ust. 3a ustawy określone stosownie do art.36 ust.2 pkt 8a ustawy Pzp.:
  - 1) Zamawiający wymaga zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez wykonawcę lub podwykonawcę min. 2 osoby wykonujące wskazane poniżej czynności w trakcie realizacji zamówienia - Bankową obsługę rachunków Zamawiającego.
  - 2) W przypadku zatrudniania na podstawie umowy o pracę przy realizacji zamówienia nowej osoby/nowych osób wykonującej/ych czynności określone w ppkt 1), zatrudnienie winno nastąpić w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia zawarcia umowy na realizację przedmiotu zamówienia i trwać nieprzerwanie w całym okresie wykonywania ww, umowy. W przypadku rozwiązania stosunku pracy przez osobę zatrudnioną lub przez Wykonawcę/podwykonawcę przed zakończeniem tego okresu, Wykonawca/podwykonawca jest zobowiązany do zatrudnienia w ciągu 14 dni kalendarzowych (licząc od dnia rozwiązania stosunku pracy) na to miejsce innej osoby na podstawie umowy o pracę,
  - 3) W ciągu 5 dni kalendarzowych od daty zawarcia umowy na realizację przedmiotu zamówienia (dotyczy osób już zatrudnionych na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę/podwykonawcę) lub w ciągu 5 dni kalendarzowych od dnia zatrudnienia nowej osoby na podstawie umowy o pracę Wykonawca zobowiązany jest do przedłożenia Zamawiającemu oświadczenia o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności wskazane w ppkt 1). Oświadczenie powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, informację, że wskazane w ust. 12 czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz z podaniem liczby, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy lub podwykonawcy, Zamawiający ma prawo w każdym okresie realizacji zamówienia zwrócić się do Wykonawcy o przedstawienie dokumentacji zatrudniania wskazanej osoby (w szczególności umowy o pracę, potwierdzoną za zgodność kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń. Wyszczególnione dokumenty należy zanonimizować zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych tj. dokumenty powinny mieć odpowiednio zakryte / wymazane dane, które nie są niezbędne do potwierdzenia formy zatrudnienia), natomiast Wykonawca ma obowiązek przedstawić ją Zamawiającemu w terminie 7 dni kalendarzowych od daty otrzymania zawiadomienia.
  - 4) W przypadku wykonywania czynności określonych w ppkt 1) przez osoby niezatrudnione na podstawie umowy o pracę, Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 100,00 zł za każdy dzień pracy każdej osoby niezatrudnionej na podstawie umowy o pracę,
  - 5) W przypadku nieprzedłożenia Zamawiającemu oświadczenia, o którym mowa w ppkt 3), Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 100,00 zł, za każdy dzień opóźnienia, licząc od dnia następnego po upływie terminu, o którym mowa w ppkt 3).

#### **XVII. Pouczenie o środkach ochrony prawnej.**

1. Odwołanie przysługuje wyłącznie od niezgodnej z przepisami ustawy czynności Zamawiającego podjętej w postępowaniu o udzielenie zamówienia lub zaniechania czynności, do której Zamawiający jest zobowiązany na podstawie ustawy (art. 180 ust. 1 ustawy).
2. Jeżeli wartość zamówienia jest mniejsza niż kwoty określone w przepisach wydanych na podstawie art.11 ust. 8, odwołanie przysługuje wyłącznie wobec czynności (art. 180 ust. 2 ustawy):

- 1) wyboru trybu negocjacji bez ogłoszenia, zamówienia z wolnej ręki lub zapytania o cenę;
  - 2) określenia warunków udziału w postępowaniu,
  - 3) wykluczenia odwołującego z postępowania o udzielenie zamówienia;
  - 4) odrzucenia oferty odwołującego,
  - 5) opisu przedmiotu zamówienia,
  - 6) wyboru najkorzystniejszej oferty.
3. Odwołanie wnosi się (art. 182 ust. 1 pkt. 1 i 2 ustawy):  
w terminie **5 dni** od dnia przesłania informacji (za pomocą poczty elektronicznej) o czynności Zamawiającego stanowiącej podstawę jego wniesienia albo w terminie 10 dni – jeżeli zostały przesłane w inny sposób.
4. Odwołanie wobec treści ogłoszenia o zamówieniu, a jeżeli postępowanie jest prowadzone w trybie przetargu nieograniczonego, także wobec postanowień specyfikacji istotnych warunków zamówienia, wnosi się w terminie (art. 182 ust. 2 ustawy) **5 dni** od dnia zamieszczenia ogłoszenia w Biuletynie Zamówień Publicznych lub specyfikacji istotnych warunków zamówienia na stronie internetowej.
5. W przypadku wniesienia odwołania wobec treści ogłoszenia o zamówieniu lub postanowień SIWZ, Zamawiający może przedłużyć termin składania ofert (art. 182 ust. 5 ustawy).
6. W przypadku wniesienia odwołania po upływie terminu składania ofert bieg terminu związania ofertą ulega zawieszeniu do czasu ogłoszenia przez Izbę orzeczenia (art. 182 ust. 6 ustawy).
7. Odwołanie powinno wskazywać czynność lub zaniechanie czynności Zamawiającego, której zarzuca się niezgodność z przepisami ustawy, zawierać zwięzłe przedstawienie zarzutów, określać żądanie oraz wskazywać okoliczności faktyczne i prawne uzasadniające wniesienie odwołania (art.180 ust. 3 ustawy).
8. Odwołanie wnosi się do Prezesa Izby w formie pisemnej lub w postaci elektronicznej, podpisane bezpiecznym podpisem elektronicznym weryfikowanym przy pomocy ważnego kwalifikowanego certyfikatu lub równoważnego środka, spełniającego wymagania dla tego rodzaju podpisu (art.180 ust. 4 ustawy).
9. Odwołujący przesyła kopię odwołania Zamawiającemu przed upływem terminu do wniesienia odwołania w taki sposób, aby mógł on zapoznać się z jego treścią przed upływem tego terminu. Domniemywa się, iż Zamawiający mógł zapoznać się z treścią odwołania przed upływem terminu do jego wniesienia, jeżeli przesłanie jego kopii nastąpiło przed upływem terminu do jego wniesienia przy użyciu środków komunikacji elektronicznej(art.180 ust. 5 ustawy).
10. Na orzeczenie Izby stronom oraz uczestnikom postępowania odwoławczego przysługuje skarga do sądu (art. 198 a do art. 198 g ustawy).
11. Skargę wnosi się do sądu okręgowego właściwego dla siedziby albo miejsca zamieszkania Zamawiającego. Skargę wnosi się za pośrednictwem Prezesa Izby w terminie 7 dni od dnia doręczenia orzeczenia Izby, przesyłając jednocześnie jej odpis przeciwnikowi skargi. Złożenie skargi w placówce pocztowej operatora wyznaczonego jest równoznaczne z jej wniesieniem.



UMOWA

o kredyt w rachunku bieżącym

zawarta w dniu ..... w ..... pomiędzy  
którą reprezentują:

1. ....  
...

zwaną dalej Bankiem, a  
Gminą

.....  
którą/ego\* reprezentują:

1. ....  
...

2. ....  
.....

zwanym dalej Kredytobiorcą.

§ 1

1. Bank udziela Kredytobiorcy, na jego wniosek z dnia ..... kredytu w rachunku bieżącym, zwanego dalej kredytem, przyznając jednocześnie prawo zadłużania się w rachunku bieżącym nr: ..... prowadzonym w Banku do kwoty .....zł (słownie ..... złotych ...../100), w okresie od dnia ..... do dnia ....., na warunkach określonych w umowie, zwanej dalej „Umową” oraz w obowiązującym w Banku Regulaminie udzielania kredytów dla klientów instytucjonalnych, zwanym dalej regulaminem, stanowiącym załącznik do Umowy.
2. Kredyt przeznaczony jest na finansowanie bieżących potrzeb Kredytobiorcy.
3. Kredyt udzielany jest w formie odnawialnej linii kredytowej co oznacza, że wykorzystanie kredytu następuje w formie bezgotówkowej lub gotówkowej poprzez realizację dyspozycji w ciężar rachunku bieżącego, a każdy wpływ na rachunek bieżący zaliczany jest na spłatę kredytu, powodując jednocześnie jego automatyczne odnowienie o kwotę dokonanej wpłaty do wysokości limitu określonego w ust. 1 i możliwość dalszego wielokrotnego wykorzystania go przez Kredytobiorcę, aż do wygaśnięcia Umowy.
4. Ostateczny termin spłaty kredytu i odsetek upływa w dniu .....
5. Bank postawi kredyt do dyspozycji Kredytobiorcy po spełnieniu następujących warunków:
  - 1) doręczeniu oświadczenia/oświadczeń o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 k.p.c., sporządzonego w formie aktu notarialnego,\*
  - 2) ustanowieniu przez Kredytobiorcę prawnych zabezpieczeń spłaty kredytu, o których mowa w ust. 8.
6. Kredyt postawiony zostanie do dyspozycji Kredytobiorcy w dniu .....
7. Spłata kredytu, odsetek, Bankowi realizowana jest w ciężar rachunku bieżącego wskazanego w ust. 1 przed wszystkimi innymi dyspozycjami, za wyjątkiem należności wskazanych w tytułach egzekucyjnych.
8. Prawne zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi:
  - 1) weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową z wystawienia Kredytobiorcy,
  - 2) .....
  - 3) .....
9. Koszty związane z ustanowieniem, zmianą lub zwolnieniem zabezpieczenia kredytu obciążają Kredytobiorcę.

§ 2

1. Kredyt oprocentowany jest według stałej stopy procentowej obowiązującej przez cały okres kredytowania i wynosi .....% w stosunku rocznym.\*
2. Kredyt oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej stanowiącej sumę stawki bazowej i stałej marży Banku.\*
3. Stawką bazową jest WIBOR .....M, która obliczana jest z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku, jako średnia arytmetyczna z pięciu ostatnich kwotowań miesiąca przed rozpoczęciem okresu odsetkowego i obowiązuje przez okres następnego miesiąca; zmiana oprocentowania następuje z ..... dniem .....; zmiana wysokości stawki bazowej powoduje zmianę wysokości oprocentowania kredytu o taką samą liczbę punktów procentowych; w dniu zawarcia Umowy stawka bazowa wynosi .....; marża Banku wynosi .....p.p.\*
4. Na dzień podpisania Umowy oprocentowanie kredytu wynosi .....% w stosunku rocznym.\*
5. Strony Umowy postanawiają, że informacje o zmianie stawki bazowej publikowane na tablicy ogłoszeń w Banku, w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) będą traktowane jako powiadomienie przez Bank Kredytobiorcy i/lub poręczyciela oraz osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu o zmianie oprocentowania.\*
6. Maksymalna wysokość oprocentowania kredytu, o którym mowa w ust. 1-4, nie może w stosunku rocznym przekraczać dwukrotności wysokości odsetek ustawowych (odsetki maksymalne); jeżeli oprocentowanie kredytu przekracza wysokość odsetek maksymalnych, należą się odsetki maksymalne.



7. Wysokość odsetek ustawowych, o których mowa w ust. 6, równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 3,5 p.p. i jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.

### § 3

1. Odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane są w okresach miesięcznych i pobierane przez Bank z rachunku bieżącego ..... w dniu każdego miesiąca, począwszy od ..... lub w dniu zamknięcia rachunku bieżącego; spłata odsetek może być dokonywana z wykorzystaniem przyznanego kredytu; w przypadku braku dostępnych środków na rachunku bieżącym odsetki zostaną pobrane w pierwszej kolejności z najbliższej wpłaty na rachunek bieżący.
2. W przypadku, gdy spłata kredytu przypada w okresie płatności odsetek, odsetki za okres od ostatniego naliczenia do dnia poprzedzającego spłatę kredytu pobierane są łącznie ze spłatą wykorzystanego kredytu. Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków pieniężnych na rachunku bieżącym przed każdym terminem spłaty odsetek, w wysokości umożliwiającej pobranie przez Bank naliczonych odsetek od wykorzystanego limitu kredytu .Dla potrzeb Umowy przyjmuje się, że rok obrachunkowy ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą ilość dni.
3. Kredytobiorca udziela Bankowi na podstawie Umowy pełnomocnictwa do dokonania obciążenia (wystawienia bankowej noty obciążeniowej) rachunku bieżącego wskazanego w § 1 do wysokości wymagalnych: kredytu, odsetek naliczonych w wysokości i na warunkach określonych w Umowie; pełnomocnictwo to nie może być odwołane lub zmienione do dnia całkowitej spłaty kredytu wraz z odsetkami oraz innymi zobowiązaniami wynikającymi z Umowy; Kredytobiorca zobowiązuje się do zapewnienia środków na rachunku najpóźniej w dniu wymagalności zobowiązań wynikających z Umowy.

### § 4\*

Za czynności związane z zawarciem Umowy i obsługą kredytu, Bank nie pobiera prowizji i innych opłat oraz kosztów.

### § 5

1. Niespłacona przez Kredytobiorcę rata (lub część raty) kredytu w terminie wyznaczonym przez Bank, następnego dnia staje się zadłużeniem przeterminowanym, oprocentowanym według podwyższonej stopy procentowej, o której mowa w ust. 2.
2. Niespłacony w terminie określonym w Umowie lub określonym przez Bank w odrębnym wezwaniu kredyt lub część kredytu (rata) oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej obowiązującej dla kredytów przeterminowanych równej dwukrotności wysokości odsetek ustawowych za opóźnienie w stosunku rocznym; wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie równa się sumie stopy referencyjnej NBP i 5,5p.p. i jest ogłaszana przez Ministra Sprawiedliwości w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”; w dniu zawarcia Umowy oprocentowanie zadłużenia przeterminowanego wynosi .....%.
3. Zmiana wysokości oprocentowania ze względu na zmianę stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego następuje automatycznie wraz z każdorazową zmianą stopy referencyjnej Narodowego Banku Polskiego i obowiązuje od dnia wejścia w życie Uchwały Rady Polityki Pieniężnej, bez konieczności zmiany Umowy w formie pisemnego aneksu. Wysokość odsetek ustawowych za opóźnienie, ogłaszana jest przez Ministra Sprawiedliwości, w drodze obwieszczenia, w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.
4. Strony Umowy ustalają, że informacje o stopie referencyjnej NBP publikowane na tablicy ogłoszeń w Banku, w prasie codziennej (np. w dzienniku „Rzeczpospolita”) będą traktowane, jako powiadomienie przez Bank o zmianie oprocentowania zadłużenia przeterminowanego Kredytobiorcy oraz osób będących dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu.
5. Kredytobiorca zobowiązany jest zapłacić odsetki od przeterminowanych należności od dnia wymagalności, do dnia poprzedzającego spłatę zadłużenia przeterminowanego łącznie; dzień wymagalności oznacza dzień, w którym zgodnie z Umową lub harmonogramem spłaty Kredytobiorca powinien dokonać płatności kredytu lub każdej kolejnej raty kredytu lub odsetek lub innych należności powstałych w związku z zawarciem Umowy albo zwrotu całości kredytu i innych należności po wypowiedzeniu Umowy lub jej rozwiązaniu.
6. W przypadku niespłacenia w terminie określonym w umowie kredytu lub odsetek albo gdy wpłacona kwota jest niższa od ustalonej w aktualnym harmonogramie/zawiadomieniu o wysokości raty, Bank wysyła do kredytobiorcy:
  - a. jedno upomnienie po 14 dniach od upływu terminu płatności w przypadku, gdy wpłacona kwota jest niższa od wymaganej – listem poleconym za potwierdzeniem odbioru,
  - b. jedno wezwanie do zapłaty – w przypadku, gdy zaległość w spłacie wynosi, co najmniej dwie raty kredytu – listem poleconym za potwierdzeniem odbioru.Dodatkowo Strony umowy ustalają, że informacje o powstaniu zadłużenia przeterminowanego mogą być przekazane drogą elektroniczną na wskazany we wniosku o kredyt/inny produkt kredytowy nr telefonu lub/i adres e-mailowy.
7. Bank poinformuje pisemnie Kredytobiorcę, poręczycieli oraz osoby będące dłużnikami Banku z tytułu zabezpieczenia kredytu o powstaniu zaległości w spłacie zadłużenia, przesyłając pisemnie (listem poleconym za potwierdzeniem odbioru) informację o zadłużeniu/kopie upomnienia lub kopię wezwania do zapłaty do Kredytobiorcy, w terminie i trybie określonym w ust. 6. Za wysłane upomnienie/wezwanie do zapłaty Bank będzie pobierał od Kredytobiorcy opłaty w wysokości ustalonej w taryfie obowiązującej w Banku.
8. Po powstaniu zaległości w spłacie zadłużenia, spłaty dokonywane przez Kredytobiorcę są zaliczane na spłatę zadłużenia w następującej kolejności:
  - 1) odsetki od zadłużenia przeterminowanego,
  - 2) odsetki zapadłe,
  - 3) kapitał przeterminowany,

- 4) odsetki bieżące naliczone do dnia poprzedzającego spłatę,
- 5) kapitał bieżący.

## § 6

Kredytobiorca pod rygorem wypowiedzenia Umowy zobowiązuje się do:

- 1) prowadzenia rozliczeń za pośrednictwem .....
- 2) niezaciągania kredytów, pożyczek i udzielania poręczeń bez zgody Banku.\*
- 3) corocznego odnawiania umów ubezpieczeniowych stanowiących zabezpieczenie spłaty kredytu i dokonywania cesji wierzytelności z tych umów oraz niezwłocznego informowania Banku o wywiązaniu się z tego obowiązku\*
- 4) .....

## § 7

1. Bank ma prawo obniżyć kwotę przyznanego kredytu albo wypowiedzieć Umowę w przypadku:
  - 1) zagrożenia terminowej spłaty odsetek i kredytu z powodu złego stanu majątkowego Kredytobiorcy,
  - 2) gdy Kredytobiorca stał się niewypłacalny, niezależnie od okoliczności, które były tego przyczyną,
  - 3) niedotrzymania przez Kredytobiorcę warunków udzielenia kredytu w szczególności, gdy spłata kredytu, odsetek nie przebiega terminowo, kredyt został przeznaczony na inne cele niż określone w Umowie,
  - 4) zmniejszenia się wartości rynkowej zabezpieczenia wierzytelności Banku z tytułu udzielonego kredytu,
  - 5) gdy nastąpiło inne zdarzenie, które w opinii Banku mogłoby w istotny sposób wpłynąć, na zdolność Kredytobiorcy do wypełnienia jego zobowiązań związanych z Umową,
  - 6) jeżeli informacje lub dokumenty przekazane Bankowi, będące podstawą udzielenia kredytu lub sporządzone w okresie kredytowania, okażą się w istotnym zakresie nieprawdziwe, nierzetelne lub fałszywe,
  - 7) wszczęcia egzekucji wobec Kredytobiorcy przez innego wierzyciela,
  - 8) nieudostępnienia danych lub nieprzekazania dokumentów w sposób i w terminie wskazanym w regulaminie lub w Umowie,
  - 9) niespełnienia warunków określonych w § 1 lub niewywiązania się ze zobowiązań zawartych w § 6 i § 9 ust. 1,
  - 10) niedotrzymania innych warunków udzielenia kredytu nie wymienionych w pkt 1-9.
2. Nadto Bank zastrzega sobie prawo:
  - 1) dokonywania, bez dyspozycji Kredytobiorcy, spłaty wymagalnych należności z tytułu udzielonego kredytu, w szczególności z tytułu: kapitału kredytu, należnych odsetek, z wpływów na rachunek Kredytobiorcy prowadzony w Banku, przed wszystkimi innymi płatnościami, za wyjątkiem płatności wynikających z tytułów wykonawczych, egzekwowanych w trybie postępowania egzekucyjnego na podstawie przepisów Kodeksu postępowania cywilnego lub przepisów Ustawy z dnia 17 czerwca 1966 r. o postępowaniu egzekucyjnym w administracji; uprawnienie to nie ogranicza praw Banku do dochodzenia zaspokojenia roszczeń w innym trybie;
  - 2) w związku z treścią pkt 1 samodzielnego składania dyspozycji w ciężar (obciążania) rachunku bieżącego wskazanego w § 6 pkt 1, do wysokości aktualnego zadłużenia Kredytobiorcy;
  - 3) zaliczania otrzymanych spłat należności w następującej kolejności: koszty sądowe, koszty windykacji (rozumiane, jako koszty opłat pocztowych, upomnień, wezwań, koszty opinii rzeczoznawców, uzasadnione koszty pomocy prawnej, koszty poniesione w związku z odebraniem przedmiotu stanowiącego zabezpieczenie itp.), odsetki od zadłużenia przeterminowanego, odsetki zapadłe, kapitał przeterminowany, odsetki bieżące, naliczone do dnia poprzedzającego spłatę, kapitał bieżący;
  - 4) żądania zmiany formy prawnej zabezpieczenia lub ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń, w przypadkach określonych w regulaminie, o którym mowa w § 1 ust. 1, z uwzględnieniem art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych;
  - 5) nierealizowania w okresie wypowiedzenia, dyspozycji Kredytobiorcy prowadzących do zwiększenia zadłużenia w rachunku bieżącym.

## § 8

1. Termin wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni i biegnie od dnia następującego po dniu doręczenia Kredytobiorcy pisma Banku informującego o wypowiedzeniu Umowy.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Kredytobiorca nie może żądać od Banku postawienia do jego dyspozycji niewykorzystanej części kredytu.
3. Bank informuje pisemnie poręczyciela oraz innych dłużników Banku z tytułu zabezpieczenia spłaty kredytu, o wypowiedzeniu warunków Umowy.
4. Wypowiedzenie lub rozwiązanie umowy rachunku bieżącego będzie jednoznaczne z wypowiedzeniem lub rozwiązaniem Umowy.

## § 9

1. Kredytobiorca w całym okresie kredytowania zobowiązuje się do:
  - 1) składania w Banku dokumentów wymaganych do monitorowania sytuacji Kredytobiorcy - sprawozdań oraz przedstawiania informacji i dokumentów niezbędnych do oceny jego sytuacji finansowej tj.:
    - a) sprawozdań z wykonania budżetu na koniec minionych kwartałów roku bieżącego, sporządzanego dla Ministerstwa Finansów i RIO: Rb-NDS, Rb-Z, Rb-27S, Rb-28S,
    - b) informacje o przyjętym zabezpieczeniu – ubezpieczenia, wyceny, itp.,\*
  - 2) informowania na bieżąco Banku o wszelkich zamierzeniach prowadzących do zmian własnościowych oraz innych zdarzeniach gospodarczych mających wpływ na sytuację finansową Kredytobiorcy, w szczególności na obniżenie lub utratę jego zdolności kredytowej,

- 3) informowania Banku o zaciągnięciu nowych kredytów, pożyczek, udzieleniu poręczeń lub zaciągnięciu innych zobowiązań niż wymienionych we wniosku,\*
  - 4) w przypadku spadku rynkowej wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie zwrotności udzielonego kredytu o co najmniej 10%, do przedłożenia na żądanie Banku aktualnego operatu szacunkowego nieruchomości,\*
  - 5) przedkładania operatów szacunkowych nieruchomości stanowiącej przedmiot prawnego zabezpieczenia spłaty kredytu, co 34 miesiące,\*
  - 6) wykonywania obowiązków wynikających z regulaminu, o którym mowa w § 1 ust. 1.
2. W przypadku niespełniania przez Kredytobiorcę warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1, Bank ma prawo do zmiany oprocentowania kredytu, o którym mowa w § 2 ust. 4, podwyższając marżę, o której mowa § 2 ust. 3 o .... p.p.
  3. Zwiększenie marży, o którym mowa w ust. 2 nastąpi od pierwszego dnia okresu odsetkowego, następującego po miesiącu, w którym Bank stwierdził niewywiązywanie się przez Kredytobiorcę ze zobowiązań zawartych w ust. 1.
  4. Podwyższona marża, o której mowa w ust. 2 zostanie obniżona do poziomu opisanego w § 2 ust. 3, od pierwszego dnia okresu odsetkowego, następującego po miesiącu, w którym Bank stwierdził wywiązywanie się przez Kredytobiorcę ze zobowiązań zawartych w ust. 1 pkt 1.

#### **§ 10**

1. Zmiana warunków Umowy, w tym także terminów spłaty kredytu i odsetek, wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności, za wyjątkiem zmiany oprocentowania kredytu i należności przeterminowanych oraz taryfy, które następują w trybie określonym w Umowie, z uwzględnieniem art. 144 ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Załącznikami do Umowy są:
  - 1) harmonogram,
  - 2) regulamin,
  - 3) klauzule informacyjne – bazy danych,
  - 4) .....
3. Kredytobiorca oświadcza, iż otrzymał i zapoznał się z treścią regulaminu oraz taryfy obowiązujących w chwili zawarcia Umowy.

#### **§ 11**

W sprawach nieuregulowanych Umową, mają zastosowanie:

- 1) Kodeks cywilny,
- 2) Ustawa Prawo zamówień publicznych,
- 3) Ustawa Prawo bankowe.

#### **§ 12**

Sądem właściwym miejscowo dla rozstrzygnięcia sporów powstałych na tle Umowy jest sąd powszechny, miejscowo właściwy dla siedziby ....

#### **§ 13**

Umowa została zawarta w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których dwa egzemplarze otrzymuje Bank, a jeden Kredytobiorca

\*- zapisy podlegające ewentualnemu doszczegółowieniu.

## UMOWA

### o prowadzenie rachunków bankowych

zawarta w ..... Pomiędzy.....

reprezentowanym przez:

.....zwanym dalej „Bankiem”

a

.....

reprezentowana przez:.....

zwanym dalej „Posiadaczem rachunku”, zawarta została Umowa o treści następującej:

### Postanowienia ogólne

#### § 1

1. W ramach niniejszej umowy Bank może na wniosek Posiadacza świadczyć usługi w zakresie:
  - 1) prowadzenia rachunków bankowych w złotych lub walutach wymiennych;
  - 2) bankowości elektronicznej.na zasadach i warunkach określonych w .....

### Postanowienia w zakresie prowadzenia rachunków bankowych

#### § 2

1. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do:
  - 1) otwierania i prowadzenia dla Posiadacza rachunków bankowych (zwanym dalej łącznie „rachunkami”), w tym:
    - a) rachunku bieżącego,
    - b) rachunków pomocniczych,
    - c) rachunków lokat,
    - d) rachunków VAT dla Gminy i niżej wymienionych jednostek organizacyjnych Gminy objętych centralizacją VAT:  
.....
  - 2) zapewnienia Posiadaczowi rachunku dostępu do jego rachunków otwartych na podstawie niniejszej umowy oraz możliwości korzystania z innych usług Banku powiązanych z prowadzeniem poszczególnych rodzajów rachunków.

#### § 3

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej ustalone w oparciu o .....
2. W dniu zawarcia umowy środki na rachunkach są oprocentowane w wysokości .....% w stosunku rocznym, za wyjątkiem rachunku VAT, na którym środki są nieoprocentowane.
3. Wysokość oprocentowania podawana jest do wiadomości Posiadaczy rachunków w sposób określony w regulaminie.
4. Przesłanki i tryb zmiany oprocentowania określa regulamin.

#### § 4

1. Dyspozycje przekazane do realizacji w systemie elektronicznych zleceń do godz. 18<sup>00</sup> będą realizowane w dniu ich złożenia, natomiast zlecenia przesłane po godz. 18<sup>00</sup> będą zrealizowane w następnym dniu roboczym. Jeśli dokumenty rozliczeniowe w systemie

elektronicznych zleceń płatniczych zostaną złożone w Oddziale prowadzącym rachunek do godziny 13<sup>30</sup>, to oddział przekaże je do rozrachunku w dniu złożenia. Dokumenty dostarczone po tej godzinie zostaną przekazane do rozrachunku w następnym dniu roboczym.

2. Bank wykonuje dyspozycje płatnicze w granicach środków dostępnych na rachunku z uwzględnieniem ewentualnych linii kredytowych.

## § 5

1. Posiadacz rachunku otrzymuje potwierdzenie otwarcia rachunku, które jest dokumentem potwierdzającym zawarcie umowy o prowadzenie danego rodzaju rachunku.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, stanowi integralną część niniejszej umowy.

## § 6

Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji z tytułu:

- a) jednorazowej opłaty za otwarcie rachunku bankowego
- b) miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku podstawowego
- c) miesięcznej opłaty za prowadzenie rachunku pomocniczego
- d) opłaty za wykonanie 1 szt. przelewu elektronicznego
- e) opłaty za korzystanie z bankowości elektronicznej stanowisko za 1 m-c
- f) opłaty za realizacje wypłat gotówkowych realizowanych z jego rachunków
- g) .....

## § 7

Bank nie będzie pobierał żadnych opłat i prowizji z tytułu:

- a) wpłat gotówkowych zobowiązań podatkowych, i opłat na rzecz Gminy przez osoby fizyczne,
- b) wpłat gotówkowych przez jednostki organizacyjne Gminy ....., na własne rachunki,
- c) za wydanie czeków,
- d) dokonywania przelewów pomiędzy Gminą i jej jednostkami organizacyjnymi,
- e) za zainstalowanie systemu elektronicznego, wszelkie aktualizacje oraz przeszkolenie pracowników,
- f) niewykorzystanej części kredytu oraz z tytułu przygotowania, udzielenia i obsługi kredytu w rachunku bieżącym
- g) .....

## § 8

Strony postanawiają dodatkowo, że Bank zobowiązuje się do :

1. objęcia systemem bankowości elektronicznej wszystkich rachunków,
2. realizacji wypłat zasiłków w kasie banku (razie zaistnienia takiej konieczności),
3. realizacji poleceń przelewów w formie elektronicznej,
4. dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych,
5. udzielenia kredytu w rachunku bieżącym, którego wysokość zostanie corocznie określona przez Radę Gminy w drodze uchwały budżetowej. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym jest zmienne w okresie kredytowania i ustalone jest na podstawie stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M notowanej na dwa dni robocze przed podpisaniem umowy kredytu w pierwszym okresie kredytowania oraz na podstawie stawki WIBOR dla depozytów 1M notowanej na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kolejnych okresów kredytowania, powiększoną o marżę Banku „mz” w wysokości.....% stałą w okresie kredytowania. Oprocentowanie jest stałe w okresach kredytowania odpowiadających okresowi przyjętej stawki bazowej powiększone o marżę.
6. wydania na wniosek Posiadacza rachunku czeków,

7. obsługi bankowej w Oddziale Banku w .....(jeżeli posiada) lub Punkcie Kasowym przy ul. ....(jeżeli posiada).
8. otwarcia dodatkowych rachunków pomocniczych z zastosowaniem stawek z przetargu, oraz możliwości założenia rachunków funkcjonujących na zasadach bezkosztowych (dot. rachunków wymaganych przy pozyskiwaniu środków zewnętrznych - UE)
9. lokowania środków na innych lokatach krótkoterminowych i długoterminowych dostępnych w ofercie banku z możliwością ich automatycznej prolongaty, negocjowania lokat,
10. Bank do godziny 9.00 dnia następnego (dnia roboczego) przygotowuje i dostarczy do siedziby zamawiającego, w formie papierowej wyciągi z rachunków z dnia poprzedniego.
11. umożliwienia korzystania z innych narzędzi inwestycyjnych będących w danym momencie w ofercie banku,
12. obsługi kasowej w następujących godzinach:  
poniedziałek - piątek od godz. 8<sup>00</sup> do godz. 18<sup>00</sup>
13. zawarcia indywidualnych umów na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w przetargu ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi Gminy.

### **Postanowienia w zakresie usług bankowości elektronicznej**

#### **§ 9**

1. Usługa bankowości elektronicznej udostępniona jest w ramach niniejszej umowy do prowadzonych w Banku, rachunków wskazanych we wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
2. Bank może zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do innych rachunków, produktów i usług bankowych, niż określone we wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
3. Posiadacz oświadcza, iż został poinformowany przez bank o ryzykach związanych z korzystaniem z usług bankowości elektronicznej i zapoznał się z w/w ryzykami – informacje o ryzykach zawarte są we wniosku o którym mowa w ust. 1.

#### **§ 10**

1. Informacje o funkcjonowaniu usług świadczonych w ramach elektronicznych kanałów dostępu zawiera obowiązująca Instrukcja .....
2. Instrukcja ....., o którym mowa w ust. 1 udostępniony jest użytkownikowi systemu w formie pisemnej na jego życzenie w placówkach Banku oraz w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku.
3. Wszelkie zmiany dotyczące zakresu dostępu dokonywane są na wniosek Posiadacza rachunku.

#### **§ 11**

1. Bank zobowiązuje się do uruchomienia usługi w terminie 2 dni roboczych od dnia złożenia wniosku do usługi bankowości elektronicznej.
2. Przed aktywacją usługi, Bank przekazuje użytkownikowi systemu zgodnie z regulaminami, przy zachowaniu należytej staranności i bezpieczeństwa, środki identyfikacji elektronicznej, o które wnioskował Posiadacz rachunku.
3. Kolejne środki identyfikacji elektronicznej użytkownik systemu otrzymuje zgodnie z zasadami zawartymi w regulaminie.

#### **§ 12**

Bank zobowiązuje się zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do systemu i możliwość korzystania z usługi 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę z zastrzeżeniem § 14 ust. 2-3.

#### **§ 13**

Użytkownik systemu zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy i nieujawniania osobom trzecim jakichkolwiek informacji związanych z bezpieczeństwem i poufnością usługi, w szczególności środków identyfikacji elektronicznej.

## § 14

1. Bank może dokonać zmiany sposobu i zakresu świadczenia usługi oraz zmiany regulaminów, w trybie i przypadkach w nich określonych.
2. Użytkownik systemu oświadcza, iż jest świadom i akceptuje fakt, że wskazane w regulaminach ograniczenia w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej, mogą powodować przerwy lub ograniczenia w dostępie do systemu i możliwości korzystania z usługi.
3. W przypadku zaistnienia ograniczenia Bank informuje Posiadacza rachunku na zasadach określonych w regulaminie.

## **Postanowienia końcowe**

## § 15

1. Strony postanawiają, że wyciąg bankowy z informacją o zmianach stanu środków na rachunku, ustaleniu jego salda oraz dokonanych operacjach będzie przez Bank generowany i sporządzany:
  - 1) na koniec miesiąca (bezpłatnie) –  TAK/  NIE,
  - 2) po każdej zmianie salda (odpłatnie – zgodnie z taryfą) –  TAK/  NIE.
2. Bank będzie przekazywać Posiadaczowi rachunku wyciąg bankowy:
  - 1) w formie pisemnej – pocztą na adres korespondencyjny Posiadacza rachunku wskazany w umowie –  TAK /  NIE;
  - 2) w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu –  TAK /  NIE,
  - 3) w postaci elektronicznej – na adres poczty elektronicznej (e-mail) Posiadacza rachunku wskazany w wniosku o otwarcie rachunku/zmianę danych –  TAK /  NIE – na co posiadacz wyraża zgodę;
  - 4) w inny sposób .....
3. Posiadacz rachunku oświadcza, iż rezygnuje z otrzymywania wyciągów bankowych za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną i zobowiązuje się do:
  - 1) odbierania wyciągów w formie pisemnej w placówce Banku prowadzącej rachunek  ,
  - 2) pobierania wyciągów w postaci elektronicznej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu  .
4. Zapisy ust. 1-3 nie mają zastosowania do rachunków lokat.

## § 16

Posiadacz rachunku oświadcza, iż  otrzymał /  nie otrzymał obowiązującą w Banku taryfę i akceptuje ją, jako integralną część niniejszej umowy i upoważnia Bank do pobrania z rachunków należnych Bankowi opłat i prowizji za czynności związane z wykonaniem niniejszej umowy oraz umowy rachunku (potwierdzenia) otwartej na jej podstawie.

## § 17

Posiadacz rachunku oświadcza, iż w trakcie trwania umowy  wyraża zgodę /  nie wyraża zgody na zawiadamianie go przez Bank o zmianie:

- wysokości oprocentowania, w wyniku której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
- rodzaju stawki bazowej;
- taryfy;
- regulaminu;
- .....

### § 18

Szczegółowe zasady składania przez Posiadacza dyspozycji, zasady, sposób i termin ich realizacji przez Bank, obowiązki i zakres odpowiedzialności stron umowy, tryb rozwiązania lub wygaśnięcia umowy oraz inne sprawy w niej nieokreślone regulują postanowienia regulaminów.

### § 19

1. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie postanowienia regulaminu.
2. Pojęcia i skróty użyte w umowie mają znaczenie przypisane im w treści regulaminu, jeżeli inne znaczenie danego pojęcia nie wynika wprost z postanowień niniejszej umowy.

### § 20

Posiadacz rachunku oświadcza, iż  otrzymał /  nie otrzymał\*) regulaminy o których mowa w § 1 ust. 1, obowiązujące w dniu podpisania niniejszej umowy, przed zawarciem umowy i zobowiązuje się do ich przestrzegania.

### § 21

Umowę zawarto na czas określony do dnia ..... do dnia.....

### § 22

1. Umowa wygasa lub ulega rozwiązaniu w przypadku zaistnienia zdarzeń wskazanych w regulaminie.
2. Tryb i terminy wygaśnięcia lub rozwiązania umowy określa regulamin.

### § 23

Integralną część umowy stanowią: wniosek o otwarcie rachunku/zmianę danych wraz z załącznikami, potwierdzenie, o którym mowa w § 5 umowy, oświadczenie dotyczące przetwarzania danych osobowych Posiadacza rachunku, lub osób reprezentujących Posiadacza/Pełnomocników.

### § 24

Wszelkie spory wynikłe z niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Banku.

### § 25

1. Umowa wchodzi w życie  z dniem zawarcia /  z dniem ..... r.

### § 26

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

---