

**Zaproszenie do złożenia oferty cenowej  
w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej 30 000 euro  
na usługę bankowej obsługi budżetu Powiatu Płońskiego**

*(zamieszczone na stronie internetowej i na tablicy ogłoszeń w siedzibie Zamawiającego)*

Na podstawie art. 4 pkt 8) ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2015, poz.2164 z późn. zm.), Regulaminu udzielania zamówień publicznych w Starostwie Powiatowym w Płońsku (Zarządzenie Nr 40/2016 Starosty Płońskiego z dnia 28 grudnia 2016 r.), Zamawiający— Powiat Płoński, ul. Płocka 39, 09-100 Płońsk zaprasza Wykonawcę do złożenia oferty cenowej w ww. postępowaniu.

**I. Przedmiot zamówienia**

1. Przedmiotem umowy jest usługa **bankowej obsługi budżetu Powiatu Płońskiego** polegająca na:

- 1) otwarciu i prowadzeniu 1 rachunku bieżącego budżetu powiatu,
- 2) otwarciu i prowadzeniu 5 rachunków pomocniczych do dyspozycji PCPR w Płońsku i PUP w Płońsku,
- 3) otwarciu i prowadzeniu 16 rachunków bieżących dla Starostwa powiatowego w Płońsku i jednostek, dla których Bank będzie prowadził rachunki w ramach usługi bankowej obsługi budżetu Powiatu płońskiego zgodnie z załącznikiem nr 1 do Zaproszenia do złożenia oferty,
- 4) otwarciu i prowadzeniu 88 rachunków pomocniczych jednostek organizacyjnych powiatu i Starostwa Powiatowego Płońsku ,
- 5) otwarciu i prowadzeniu rachunku Funduszu Pracy, w tym organizacja i dokonywanie wypłat świadczeń pieniężnych dla wszystkich uprawnionych osób na terenie miasta Płońsk,
- 6) otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących i pomocniczych tworzonych w miarę potrzeb,
- 7) zamykaniu rachunków bieżących i pomocniczych na wniosek,
- 8) realizacji poleceń przelewu na rachunki w banku obsługującym i do innych banków (przelewy „papierowe” i elektroniczne – wewnętrzne w banku obsługującym i zewnętrzne do innych banków) ,
- 9) przyjmowaniu wpłat gotówkowych,
- 10) dokonywaniu wypłat gotówkowych,
- 11) wydawanie blankietów czekowych,
- 12) przechowywaniu depozytów (skrytki depozytowe),
- 13) wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek,
- 14) oprocentowaniu środków na rachunkach bankowych wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku, na rachunkach bankowych Powiatu i jednostek organizacyjnych,
- 15) przyjmowanie lokat terminowych 7-mio dniowych (1M). Oprocentowanie lokat liczone będzie wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku.
- 16) przyjmowaniu lokat terminowych 14-sto dniowych (1M) .Oprocentowanie lokat liczone będzie wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku.
- 17) przyjmowaniu lokat terminowych jednomiesięcznych (1M). Oprocentowanie lokat liczone będzie wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku
- 18) przyjmowaniu lokat terminowych trzymiesięcznych (3M). Oprocentowanie lokat liczone będzie wg stawki WIBID 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku.
- 19) udostępnieniu usługi bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych, wskazanych przez Zamawiającego umożliwiającej dokonywanie przelewów elektronicznych oraz uzyskiwanie informacji o bieżącym stanie kont i obrotach w terminie 14 dni od zawarcia umowy,
- 20) szkoleniu w zakresie obsługi bankowości elektronicznej u Zamawiającego oraz w innych jednostkach organizacyjnych powiatu,



- 21) obligatoryjnym uruchomieniu punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. Płockiej 39 wyposażonego w terminal płatniczy, czynnego od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-16.00.
- 22) fakultatywnym uruchomieniu punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. ZWM 10 wyposażonego w terminal płatniczy, czynnego od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-16.00.
- 23) przyjmowanie wpłat gotówkowych należności budżetowych na rzecz powiatu przez jego mieszkańców.
- 24) uruchomieniu na wniosek Zamawiającego kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu powiatu do kwoty 2.000.000,00 zł, oprocentowanego wg zmiennej stawki WIBOR 1M powiększonej o stałą w całym okresie obowiązywania umowy marżę Banku, z zabezpieczeniem w postaci weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawionego przez kredytobiorcę. Jako podstawę do oprocentowania kredytu należy przyjąć WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca kalendarzowego. Odsetki naliczone będą w od ilości dni i od kwoty rzeczywiście uruchomionego kredytu.
- 25) posiadaniu placówki Banku na terenie miasta Płońsk ewentualnie jej otwarciu w terminie 1 m-ca od daty zawarcia umowy lub zapewnieniu dokonywania w uruchomionym punkcie kasowym w lokalu Zamawiającego wszystkich operacji związanych z obsługą bankową.
  2. Środki na rachunkach bankowych podlegać będą oprocentowaniu od dnia wpływu/wpłaty na rachunek bankowy do dnia poprzedzającego dzień dokonania wypłaty.
  3. Odsetki będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.
  4. W przypadku likwidacji rachunku odsetki będą naliczane i stawiane do dyspozycji Zamawiającego w dniu likwidacji.
  5. Podstawą otwarcia rachunków jest pisemna dyspozycja Zamawiającego, bez konieczności zawierania odrębnych umów o otwarcie i prowadzenie poszczególnych rachunków.
  6. Osobami uprawnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach Zleceniodawcy będą osoby wymienione w karcie wzorów podpisów
  7. Wspólny Słownik Zamówień (CPV): 66110000-4 usługi bankowe

## II. Termin realizacji zamówienia:

Termin realizacji zamówienia obejmuje okres od dnia 01.02.2017 r. do dnia 31.12.2019 r.

## III. Opis kryteriów, którymi Zamawiający będzie się kierował przy wyborze oferty::

1. Wartości kryteriów odnoszących się do przedmiotu zamówienia należy podać uwzględniając zakres zamówienia z uwzględnieniem poniższych warunków, które Wykonawca zastosuje jednakowo dla wszystkich jednostek organizacyjnych Zamawiającego:
  - 1) Kryteriami oceny ofert są następujące składniki (**Tabela A w FORMULARZU OFERTY CENOWEJ- Załącznik Nr 2 do Zaproszenia**).
    - a. oprocentowanie środków na rachunkach bankowych
    - b. oprocentowanie lokat terminowych 7-mio dniowych ( 1M)
    - c. oprocentowanie lokat terminowych 14-sto dniowych ( 1M)
    - d. oprocentowanie lokat terminowych 1 miesięcznych ( 1M)
    - e. oprocentowanie lokat terminowych 3 miesięcznych ( 3M)
    - f. oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym do kwoty 2 000 000,00 - zł (słownie: dwa miliony złotych), z zabezpieczeniem w postaci weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawionego przez kredytobiorcę,
    - g. otwarcie punktu kasowego- w lokalu Zamawiającego przy ul. ZWM 10 wyposażonego w terminal płatniczy, czynnego od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-16.00
2. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy, skorygowaną o marżę banku, wyrażone w % wg formuły:  
**oprocentowanie = WIBID 1M % – marża banku %.**  
 (dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBID 1M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,46 %.).
3. Oprocentowanie środków zdeponowanych na lokatach terminowych 7-mio dniowych 1M będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowaną o marżę banku, wyrażone w % wg formuły:  
**oprocentowanie = WIBID 1M % – marża banku %.**  
 (dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBID 1M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,46 %.)

4. Oprocentowanie środków zdeponowanych na lokatach terminowych 14-sto dniowych 1M będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowaną o marżę banku, wyrażone w % wg formuły:  
**oprocentowanie = WIBID 1M % – marża banku %.**  
 (dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBID 1M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,46 %.)
5. Oprocentowanie środków zdeponowanych na lokatach terminowych jednomiesięcznych 1M będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowaną o marżę banku, wyrażone w % wg formuły:  
**oprocentowanie = WIBID 1M % – marża banku %.**  
 (dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBID 1M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,46 %.)
6. Oprocentowanie środków zdeponowanych na lokatach terminowych 3M Powiatu Płońskiego i jednostek organizacyjnych będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowaną o marżę banku, wyrażone w % wg formuły:  
**oprocentowanie = WIBID 3M % – marża banku %.**  
 (dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBID 3M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,53 %.)
7. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym do kwoty 2 000 000,00 – zł. Jako podstawę do oprocentowania kredytu należy przyjąć WIBOR1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca kalendarzowego, powiększoną o marżę banku, wyrażone w procentach wg formuły:  
**oprocentowanie = WIBOR 1M% + marża banku %.**  
 (dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBOR 1M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,66 % oraz prowizję przygotowawczą 0,00%).
8. uruchomieniu punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. ZWM 10 wyposażonego w terminal płatniczy, czynnego od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-16.00.

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

1. Przy wyborze oferty Zamawiający będzie kierował się następującymi kryteriami i ich znaczeniem:

Kryteria:

1) Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych:

**znaczenie kryterium - 60 %**

**sposób liczenia wg wzoru:**

$$Coś = \frac{Cof}{C_{max}} \times 60\% \times 100 pkt$$

2) Oprocentowanie lokat terminowych 7 –mio dniowych (1M):

**znaczenie kryterium - 10 %**

**sposób liczenia wg wzoru:**

$$Col7 = \frac{Cof}{C_{max}} \times 10\% \times 100 pkt$$

3) Oprocentowanie lokat terminowych 14-sto dniowych (1M):

**znaczenie kryterium - 10 %**

**sposób liczenia wg wzoru:**



$$Col14 = \frac{Cof}{C_{max}} \times 10\% \times 100 \text{ pkt}$$

- 4) Oprocentowanie lokat terminowych jednomiesięcznych (1M):

**znaczenie kryterium - 5 %**

**sposób liczenia wg wzoru:**

$$Col1 = \frac{Cof}{C_{max}} \times 5\% \times 100 \text{ pkt}$$

- 5) Oprocentowanie lokat terminowych trzymiesięcznych (3M) :

**znaczenie kryterium - 5 %**

**sposób liczenia wg wzoru:**

$$Col3 = \frac{Cof}{C_{max}} \times 5\% \times 100 \text{ pkt}$$

- 6) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym:

**znaczenie kryterium - 5 %**

**sposób liczenia wg wzoru:**

$$Ck = \frac{C_{min}}{Cof} \times 5\% \times 100 \text{ pkt}$$

- 7) Uruchomienie punktu kasowego Pk (punkt kasowy):

-uruchomienie punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. ZWM 10 wyposażonego w terminal płatniczy, czynnego od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-16.00- 5,00 pkt

-niewyrażenie zgody na uruchomienie punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. ZWM 10 wyposażonego w terminal płatniczy, czynnego od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-16.00 – 0,00 pkt (5 pkt =5%)

gdzie:

Cmin – najniższa wartość w ocenianym kryterium

Cmax – najwyższa wartość w ocenianym kryterium

Cof – wartość badanej oferty w ocenianym kryterium

2. Oferty będą oceniane w odniesieniu do najkorzystniejszych warunków przedstawionych przez Wykonawców w zakresie każdego kryterium.
3. Oferta spełniająca w najwyższym stopniu wyżej wymienione kryteria, otrzyma maksymalną liczbę punktów. Maksymalna liczba punktów, jaką może otrzymać oferta to 100 pkt.
4. Za ofertę najkorzystniejszą uznana zostanie oferta, która w sumie uzyska najwyższą liczbę punktów, punkty wyliczone w każdym kryterium zostaną zsumowane wg wzoru:

$$\underline{\underline{C = Coś + Col 7 + Col 14 + Col 1 + Col 3 + Ck + Pk}}$$

6. Zamawiający udzieli zamówienia Wykonawcy, którego oferta jest zgodna opisem przedmiotu zamówienia i uzyska łącznie największą liczbę punktów.
7. **Wszystkie kwoty wskazane w formularzu oferty i wartości procentowe należy podać w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku. W przypadku gdy Bank wskaże kwoty lub wartości**

**punktowe w zaokrągleniu powyżej 2 miejsc po przecinku, Zamawiający zaokrągli je do dwóch miejsc po przecinku.**

#### **IV. Warunki udziału w postępowaniu**

Od Wykonawcy wymaga się posiadania uprawnień do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą z dnia 29.08.1997 r. Prawo bankowe (Dz.U.2016.1988 t.j.)

#### **V. Miejsce i termin złożenia oferty:**

1. formularz oferty cenowej (Załącznik Nr 2)
2. aktualne zezwolenie lub inny stosowny dokument uprawniający do prowadzenia działalności bankowej zgodnie z ustawą Prawo bankowe.
3. pełnomocnictwo-jeżeli dotyczy,

- należy złożyć w siedzibie Zamawiającego: **Starostwo Powiatowe w Płońsku, ul. Płocka 39, 09 – 100 Płońsk, pokój nr 316, II piętro**, w terminie **do dnia 26.01.2017 r.**, do godziny **12<sup>00</sup>** w kopercie zaadresowanej do Zamawiającego z napisem: **„Oferta w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej 30 000 euro na usługę bankowej obsługi budżetu Powiatu Płońskiego (znak sprawy: RP.272.3.2017) ”**

#### **VI. Informacje uzupełniające:**

1. Jeżeli jako najkorzystniejsza wybrana zostanie oferta Wykonawców wspólnie ubiegających się o udzielenie zamówienia, Zamawiający przed podpisaniem umowy w sprawie zamówienia publicznego zażąda umowy regulującej współpracę tych Wykonawców.
2. **Zamawiający zastrzega sobie porozumiewanie się drogą elektroniczną, natomiast ofertę należy złożyć w formie pisemnej.**
3. **Osoby uprawnione ze strony Zamawiającego do porozumiewania się z Wykonawcą :**
  - Anetta Gołaszewska – Skarbnik Powiatu Płońskiego – w zakresie opisu przedmiotu zamówienia
  - Agnieszka Goszczyńska - Naczelnik Wydziału Rozwoju Gospodarczego i Zamówień Publicznych Starostwa Powiatowego w Płońsku w zakresie formalno-prawnym.

**ZAMAWIAJĄCY**

Załączniki:

Informacje o Zamawiającym-Załącznik nr 1

Formularz oferty cenowej- Załącznik nr 2

Wzór umowy -Załącznik nr 3

Z up. STAROSTY  
*A. Goszczyńska*  
mgr Agnieszka Goszczyńska  
NACZELNIK  
Wydziału Rozwoju Gospodarczego  
i Zamówień Publicznych

Sporządziła: Mirosława Dybowska

Powiat Płoński  
ul. Płocka 39  
09 – 100 Płońsk

### Informacje o Zamawiającym

#### **1. Wykaz jednostek , dla których Bank prowadzi rachunki, w ramach bankowej obsługi budżetu Powiatu Płońskiego**

- 1) Starostwo Powiatowe w Płońsku
- 2) Powiatowy Zarząd Dróg w Płońsku.
- 3) Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie w Płońsku.
- 4) Powiatowy Urząd Pracy w Płońsku.
- 5) Dom Dziecka im. Janusza Korczaka w Płońsku.
- 6) Dom Pomocy Społecznej w Karolinowie.
- 7) Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej w Płońsku.
- 8) Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego w Płońsku.
- 9) Zespół Szkół Ogólnokształcących w Płońsku.
- 10) Zespół Szkół Nr 1 w Płońsku.
- 11) Zespół Szkół Nr 2 w Płońsku.
- 12) Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy w Płońsku.
- 13) Zespół Szkół w Raciążu.
- 14) Zespół Szkół w Czerwińsku n/Wisłą.
- 15) Specjalny Ośrodek Szkolno – Wychowawczy w Jońcu.
- 16) Centrum Kształcenia Praktycznego w Płońsku.
- 17) Poradnia Psychologiczno – Pedagogiczna w Płońsku.

#### **2. Liczba operacji bankowych**

LICZBA OPERACJI BANKOWYCH	OTWARCIE R-KU	PROWADZENIE R-KU	PRZELEW W BANK. ELEKTR./M-C	WYPŁATA GOTÓWKOWA M-C	ZAŚWIADCZENIA M-C
	110 szt./umowa	110 szt./umowa	1200 szt./m-c	1600 szt./m-c	5 szt./m-c

#### **3. Wykaz sprawozdań z wykonania budżetu Powiatu Płońskiego.**

- 1) plan dochodów Powiatu Płońskiego na 2017
- 2) plan wydatków Powiatu Płońskiego na 2017
- 3) wykonanie dochodów Powiatu Płońskiego na IIIkw.2016
- 4) wykonanie dochodów Powiatu Płońskiego za 2014
- 5) wykonanie dochodów Powiatu Płońskiego za 2015
- 6) Wykonanie wydatków Powiatu Płońskiego na III kw. 2016 r.
- 7) Wykonanie wydatków Powiatu Płońskiego za 2014 r.
- 8) Wykonanie wydatków Powiatu Płońskiego za 2015 r.



/Nazwa Wykonawcy  
pieczęć firmowa/

Powiat Płoński  
ul. Płocka 39  
09 – 100 Płońsk

### FORMULARZ OFERTY CENOWEJ

#### Dane Wykonawcy:

Nazwa (firma) albo imię i nazwisko:

.....

Siedziba albo miejsce zamieszkania i adres:

.....

Telefon: .....

Fax (wpisać numer lub „Brak faxu”): .....

Adres e-mail:.....

W odpowiedzi na zaproszenie do złożenia oferty cenowej przystępuję/emy do udziału w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego o wartości szacunkowej poniżej 30 000 euro na usługę bankowej obsługi budżetu Powiatu Płońskiego i oświadczamy, że:

1. Zapoznałem/liśmy się z przedmiotem zamówienia i nie wnoszę/simy do niego żadnych zastrzeżeń oraz otrzymałem/liśmy wszystkie niezbędne informacje do przygotowania i złożenia oferty.
2. Akceptujemy wzór umowy i w przypadku wyboru naszej oferty, zobowiązujemy się do zawarcia umowy na warunkach w nim określonych, w miejscu i terminie wskazanym przez Zamawiającego.
3. Oferujemy Zamawiającemu wykonanie przedmiotu zamówienia na warunkach przedstawionych poniżej:

USŁUGA	
otwarcie i prowadzenie 1 rachunku bieżącego budżetu powiatu – bez opłat,	TAK
otwarcie i prowadzenie 5 rachunków pomocniczych do dyspozycji PCPR w płońsku i PUP w Płońsku- bez opłat,	TAK
otwarcie i prowadzenie 16 rachunków bieżących jednostek organizacyjnych powiatu i Starostwa Powiatowego Płońsku - bez opłat,	TAK
otwarcie i prowadzenie 88 rachunków pomocniczych jednostek organizacyjnych powiatu i Starostwa Powiatowego Płońsku - bez opłat,	TAK
otwarcie i prowadzenie rachunku Funduszu Pracy, w tym organizacja i dokonywanie wypłat świadczeń pieniężnych dla wszystkich uprawnionych osób na terenie miasta Płońsk - bez opłat,	TAK
otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i pomocniczych tworzonych w miarę potrzeb - bez opłat,	TAK
zamykanie rachunków bieżących i pomocniczych na wnioski - bez opłat,	TAK
realizacja poleceń przelewu na rachunki w banku obsługującym i do innych banków (przelewy „papierowe” i elektroniczne – wewnętrzne w banku obsługującym i zewnętrzne do innych banków) - bez opłat,	TAK
przyjmowanie wpłat gotówkowych - bez opłat,	TAK

dokonywanie wypłat gotówkowych - bez opłat ,	TAK
wydawanie blankietów czekowych -bez opłat,	TAK
udostępnienie usługi bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych, wskazanych przez Zamawiającego umożliwiającej dokonywanie przelewów elektronicznych oraz uzyskiwanie informacji o bieżącym stanie kont i obrotach w terminie 14 dni od zawarcia umowy- bez opłat,	TAK
szkolenie w zakresie obsługi bankowości elektronicznej u Zamawiającego oraz w innych jednostkach organizacyjnych powiatu- bez opłat	TAK
uruchomienie punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. Płockiej 39 wyposażonego w terminal płatniczy, czynnego od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-16.00- bez opłat.	TAK
przechowywanie depozytów (skrytki depozytowe) – bez opłat	TAK
wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek – bez opłat	TAK
przyjmowanie wpłat gotówkowych należności budżetowych na rzecz powiatu przez jego mieszkańców-bez opłat.	TAK

Tabela A:

LP.	OPIS KRYTERIUM PODLEGAGAJACEGO OCENIE	OFEROWANA WARTOŚĆ	WAGA KRYTERIUM
1.	<p>Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy, skorygowaną o marżę banku, wyrażone w % wg formuły:  <b>oprocentowanie = WIBID 1M % – marża banku %.</b>            (dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBID 1M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,46 %.).</p>	<p>..... %            (=WIBID 1M ( 1,46%)-marża Banku ..... =            Oprocentowanie środków)</p>	60%
2.	<p>Oprocentowanie środków zdeponowanych na lokatach terminowych 7-mio dniowych 1M będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowaną o marżę banku, wyrażone w % wg formuły:  <b>oprocentowanie = WIBID 1M % – marża banku %.</b></p>	<p>.....%            (=WIBID 1M ( 1,46%)-marża Banku ..... =            Oprocentowanie środków)</p>	10%



	(dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBID 1M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,46 %.)		
3.	Oprocentowanie środków zdeponowanych na lokatach terminowych 14-sto dniowych 1M będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowaną o marżę banku, wyrażone w % wg formuły: <b>oprocentowanie = WIBID 1M % – marża banku %.</b> (dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBID 1M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,46 %.)	.....% (=WIBID 1M ( 1,46%)-marża Banku ..... = Oprocentowanie środków)	10%
4.	Oprocentowanie środków zdeponowanych na lokatach terminowych jednomiesięcznych 1M będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowaną o marżę banku, wyrażone w % wg formuły: <b>oprocentowanie = WIBID 1M % – marża banku %.</b> (dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBID 1M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,46 %.)	.....% (=WIBID 1M ( 1,46%)-marża Banku ..... = Oprocentowanie środków)	5%
5.	Oprocentowanie środków zdeponowanych na lokatach terminowych 3M będzie liczone w oparciu o stawkę WIBID 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty , skorygowaną o marżę banku, wyrażone w % wg formuły: <b>oprocentowanie = WIBID 3M % – marża banku %.</b> (dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBID 3M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,53 %.)	.....% (=WIBID 3M ( 1,53%)-marża Banku ..... = Oprocentowanie środków)	5%

6	<p>Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym do kwoty 2 000 000,00 - zł</p> <p>Jako podstawę do oprocentowania kredytu należy przyjąć WIBOR1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca kalendarzowego, powiększoną o marżę banku, wyrażone w procentach wg formuły:</p> <p><b>oprocentowanie = WIBOR 1M% + marża banku %.</b></p> <p>(dla celów porównania ofert przyjmuje się: WIBOR 1M na dzień 17.01.2017 r. tj. 1,66 % oraz prowizję przygotowawczą 0,00%).</p>	<p>.....%</p> <p>(= WIBOR 1M% + ..... %)</p> <p>(= WIBOR 1M ( 1,66) -marża Banku ..... =</p> <p>Oprocentowanie kredytu)</p>	5%
7	<p>Uruchomienie punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. ZWM 10 wyposażonego w terminal płatniczy, czynnego od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-16.00</p>	Tak /Nie*	5%

4. Oświadczamy, że posiadamy na terenie miasta Płońska placówkę bankową (oddział)\*/ nie posiadamy placówki bankowej na terenie miasta Płońska i zobowiązujemy się do jej otwarcia przed datą podpisania umowy\*.
5. Przedmiot zamówienia zobowiązujemy się realizować w terminie 01.02.2017 r. do dnia 31.12.2019 r.
6. Oświadczamy, że podpiszemy umowę na usługę bankowej obsługi budżetu Powiatu Płońskiego na warunkach określonych we wzorze umowy w miejscu i czasie określonym przez Zamawiającego.

\* niepotrzebne skreślić

.....  
/miejscowość i data/

.....  
/podpis i pieczęć Wykonawcy /  
osoby upoważnionej  
do reprezentowania Wykonawcy/





Powiat Płoński

UMOWA Nr ...../2017

na usługę bankowej obsługi budżetu Powiatu Płońskiego

zawarta w dniu ..... r. pomiędzy Powiatem Płońskim z siedzibą przy ul. Płockiej 39, 09 - 100 Płońsk reprezentowanym przez:

**Andrzeja Stolpę** - Starostę Płońskiego,  
**Annę Dumińską –Kierską** - Wicestarostę Płońskiego

przy kontrasygnacie:

**Anetty Klimkiewicz** - Skarbnika Powiatu Płońskiego

zwanym dalej **Zamawiającym**,

a

.....  
reprezentowanym przez:

.....  
zwanym dalej **Bankiem**,

Umowa niniejsza zostaje zawarta z Bankiem wyłonionym z zastosowaniem art. 4 pkt 8) ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych.

## § 1

Ilekoć w niniejszej umowie jest mowa o:

1. prowizji – należy przez to rozumieć wynagrodzenie płacone procentowo od kwoty (wartości),
2. marży – należy przez to rozumieć część wynagrodzenia pokrywającą zysk banku,
3. opłacie – należy przez to rozumieć wynagrodzenie płatne kwotowo od czynności.

## § 2

1. Przedmiotem umowy jest usługa polegająca na:

- 1) otwarciu i prowadzeniu 1 rachunku bieżącego budżetu powiatu,
- 2) otwarciu i prowadzeniu 5 rachunków pomocniczych do dyspozycji PCPR w Płońsku i PUP w Płońsku,
- 3) otwarciu i prowadzeniu 16 rachunków bieżących jednostek organizacyjnych powiatu i Starostwa Powiatowego Płońsku,
- 4) otwarciu i prowadzeniu 88 rachunków pomocniczych jednostek organizacyjnych powiatu i Starostwa Powiatowego Płońsku ,
- 5) otwarciu i prowadzeniu rachunku Funduszu Pracy, w tym organizacja i dokonywanie wypłat świadczeń pieniężnych dla wszystkich uprawnionych osób na terenie miasta Płońsk,
- 6) otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących i pomocniczych tworzonych w miarę potrzeb,
- 7) zamykaniu rachunków bieżących i pomocniczych na wniosek,
- 8) realizacji poleceń przelewu na rachunki w banku obsługującym i do innych banków (przelewy „papierowe” i elektroniczne – wewnętrzne w banku obsługującym i zewnętrzne do innych banków) ,
- 9) przyjmowaniu wpłat gotówkowych,
- 10) dokonywaniu wypłat gotówkowych,
- 11) wydawanie blankietów czekowych,
- 12) oprocentowaniu środków na rachunkach bankowych wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku, na rachunkach bankowych Powiatu i jednostek organizacyjnych,
- 13) przyjmowanie lokat terminowych 7-mio dniowych (1M). Oprocentowanie lokat liczone będzie wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku.
- 14) przyjmowaniu lokat terminowych 14-sto dniowych (1M) .Oprocentowanie lokat liczone będzie

- wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku.
- 15) przyjmowaniu lokat terminowych jednomiesięcznych (1M). Oprocentowanie lokat liczone będzie wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku
  - 16) przyjmowaniu lokat terminowych trzymiesięcznych (3M). Oprocentowanie lokat liczone będzie wg stawki WIBID 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku.
  - 17) udostępnieniu usługi bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych, wskazanych przez Zamawiającego umożliwiającej dokonywanie przelewów elektronicznych oraz uzyskiwanie informacji o bieżącym stanie kont i obrotach w terminie 14 dni od zawarcia umowy,
  - 18) szkoleniu w zakresie obsługi bankowości elektronicznej u Zamawiającego oraz w innych jednostkach organizacyjnych powiatu,
  - 19) uruchomieniu punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. Płockiej 39 wyposażonego w terminal płatniczy, czynnego od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-16.00.
  - 20) przechowywaniu depozytów (skrytki depozytowe),
  - 21) wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek,
  - 22) przyjmowanie wpłat gotówkowych należności budżetowych na rzecz powiatu przez jego mieszkańców.
  - 23) uruchomieniu na wniosek Zamawiającego kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu powiatu do kwoty 2.000.000,00 zł, oprocentowanego wg zmiennej stawki WIBOR 1M powiększonej o stałą w całym okresie obowiązywania umowy marżę Banku, z zabezpieczeniem w postaci weksła in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawionego przez kredytobiorcę. Jako podstawę do oprocentowania kredytu należy przyjąć WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca kalendarzowego. Odsetki naliczone będą w od ilości dni i od kwoty rzeczywiście uruchomionego kredytu.
  - 24) posiadaniu placówki Banku na terenie miasta Płońsk ewentualnie jej otwarciu w terminie 1 m-ca od daty zawarcia umowy lub zapewnieniu dokonywania w uruchomionym punkcie kasowym w lokalu Zamawiającego wszystkich operacji związanych z obsługą bankową.
2. W przypadku zobowiązania się Wykonawcy w ofercie do uruchomienia punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. ZWM 10, wyposażonego w terminal płatniczy, Wykonawca zobowiązuje się by punkt ten czynny był od poniedziałku do piątku w godz. 8.00-16.00.
  3. Podstawą otwarcia rachunków jest pisemna dyspozycja Zamawiającego, bez konieczności zawierania odrębnych umów o otwarcie i prowadzenie poszczególnych rachunków.

### § 3

Strony ustalają okres obowiązywania umowy od dnia 01.02.2017 r. do dnia 31.12.2019 r.

### § 4

Osobami uprawnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach Zleceniodawcy są wyłącznie osoby wymienione w karcie wzorów podpisów, złożonej w Banku.

### § 5

1. Środki gromadzone na rachunkach bankowych Powiatu i jednostek organizacyjnych oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej.
2. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych ustala się wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc odsetkowy, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę banku na rachunkach bankowych Powiatu i jednostek organizacyjnych w wysokości - (-) ..... % .
3. Środki na rachunkach bankowych podlegają oprocentowaniu od dnia dokonania wpłaty/wpływu środków na rachunek bankowy do dnia poprzedzającego dzień dokonania wypłaty.



4. Odsetki są naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca. Jeśli następuje likwidacja rachunku odsetki stawiane są do dyspozycji Zamawiającego w dniu likwidacji.

## § 6

1. Dyspozycje bezgotówkowe wykonywane są w formie poleceń przelewu na podstawie złożonych przez Posiadacza rachunku dyspozycji podpisanych przez osoby upoważnione zgodnie z Kartą wzorów podpisów złożoną w Banku.
2. Bank odmawia wykonania dyspozycji Zamawiającego w szczególnie uzasadnionych przypadkach, w tym:
  - 1) zakazu dokonywania wypłat z rachunku wydanego przez prokuratora, sąd lub organ egzekucyjny,
  - 2) braku pełnych danych w złożonej dyspozycji,
  - 3) wystąpieniu niezgodności podpisu na dyspozycji ze wzorem złożonym na Karcie wzorów podpisów w Banku,
  - 4) wystąpieniem niezgodności złożonej pieczętki firmowej na dyspozycji z wzorem złożonym na Karcie wzorów podpisów w Banku,
  - 5) brakiem dostępnych środków na realizację transakcji.
3. Odmowa wykonania przez Bank dyspozycji z powodów, o których mowa w ust.2, nie stanowi naruszenia warunków Umowy.

## § 7

1. Jeśli dokumenty rozliczeniowe zostaną złożone w Banku prowadzącym rachunek do godziny 17.00 w dni robocze, to Bank przekaże je do rozrachunku w dniu złożenia. Dokumenty dostarczone po tej godzinie zostaną przekazane do rozrachunku w następnym dniu roboczym.
2. Przez przekazanie do realizacji dyspozycji strony uznają księgowanie na rachunku Zamawiającego w dniu złożenia zlecenia w Banku i przekazanie dokumentów rozliczeniowych w dniu bieżącym lub następnym do banku beneficjenta.
3. Bank wykonuje dyspozycje płatnicze w granicach środków dostępnych na rachunku z uwzględnieniem ewentualnych linii kredytowych.
4. Odpowiedzialność odszkodowawcza Banku za opóźnienie realizacji zlecenia płatniczego ustalona jest w wysokości odsetek ustawowych naliczonych od kwoty zlecenia płatniczego, za każdy dzień opóźnienia.
5. Zamawiający upoważniony jest do dochodzenia od Banku odszkodowania gdy poniesiona szkoda przewyższa wysokość odszkodowania określoną w ust.4.

## § 8

Bank zobowiązuje się do przyjmowania do realizacji zleceń płatniczych wyłącznie od osób upoważnionych do przekazywania dokumentów księgowych obciążających rachunki, wymienionych w przedłożonym przez Zamawiającego „Wykazie osób upoważnionych do przekazywania do Banku dokumentów księgowych obciążających rachunki bankowe prowadzone na rzecz Zamawiającego”, złożonych w Banku.

## § 9

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nie wykonanie operacji w przypadku niepodania przez Zamawiającego prawidłowych lub podania niepełnych informacji dotyczących jego numeru rachunku lub nazwy i prawidłowego numeru rachunku odbiorcy według standardu NRB.
2. Podstawą identyfikacji Klienta na zleceniu płatniczym uznaniowym lub obciążeniowym jest numer rachunku bankowego.
3. Z chwilą wydania przez Bank dokumentu potwierdzającego dokonanie transakcji, transakcja nie może być odwołana.
4. Strony postanawiają, że informacje o stanie rachunku będą przekazywane:
  - 1) po każdej zmianie salda,
  - 2) w następujący sposób: wydawane innym osobom upoważnionym na piśmie przez Zamawiającego,

## § 10

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

#### § 11

Zamawiający zobowiązuje się do:

1. określania w dyspozycjach dotyczących operacji na rachunku bankowym tytułu operacji, w sposób jednoznaczny i nie budzący wątpliwości,
2. udzielania Bankowi ustnych i pisemnych wyjaśnień oraz udostępniania wymaganych dokumentów związanych z prowadzeniem rachunku,
3. niezwłocznego pisemnego powiadamiania Banku o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia i prowadzenia rachunku, a w szczególności o zmianach osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem.

#### § 12

1. Za następujące czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunków określonych w § 2 ust.1 niniejszej Umowy, Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji :
  - 1) otwarciu i prowadzeniu 1 rachunku bieżącego budżetu powiatu – bez opłat,
  - 2) otwarciu i prowadzeniu 5 rachunków pomocniczych do dyspozycji PCPR w płońsku i PUP w Płońsku- bez opłat,
  - 3) otwarciu i prowadzeniu 16 rachunków bieżących jednostek organizacyjnych powiatu i Starostwa Powiatowego Płońsku - bez opłat,
  - 4) otwarciu i prowadzeniu 88 rachunków pomocniczych jednostek organizacyjnych powiatu i Starostwa Powiatowego Płońsku - bez opłat,
  - 5) otwarciu i prowadzeniu rachunku Funduszu Pracy, w tym organizacja i dokonywanie wypłat świadczeń pieniężnych dla wszystkich uprawnionych osób na terenie miasta Płońsk - bez opłat,
  - 6) otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących i pomocniczych tworzonych w miarę potrzeb - bez opłat,
  - 7) zamykaniu rachunków bieżących i pomocniczych na wniosek - bez opłat,
  - 8) realizacji poleceń przelewu na rachunki w banku obsługującym i do innych banków (przelewy „papierowe” i elektroniczne – wewnętrzne w banku obsługującym i zewnętrzne do innych banków) - bez opłat,
  - 9) przyjmowaniu wpłat gotówkowych - bez opłat,
  - 10) dokonywaniu wypłat gotówkowych - bez opłat ,
  - 11) wydawanie blankietów czekowych -bez opłat,
  - 12) udostępnieniu usługi bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych, wskazanych przez Zamawiającego umożliwiającej dokonywanie przelewów elektronicznych oraz uzyskiwanie informacji o bieżącym stanie kont i obrotach w terminie 14 dni od zawarcia umowy- bez opłat,
  - 13) szkoleniu w zakresie obsługi bankowości elektronicznej u Zamawiającego oraz w innych jednostkach organizacyjnych powiatu- bez opłat ,
  - 14) uruchomieniu punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. Płockiej 39 wyposażonego w terminal płatniczy- bez opłat.
  - 15) przechowywaniu depozytów (skrytki depozytowe) – bez opłat,
  - 16) wydawaniu zaświadczeń i opinii bankowych na wniosek – bez opłat,
  - 17) przyjmowanie wpłat gotówkowych należności budżetowych na rzecz powiatu przez jego mieszkańców-bez opłat.



2. W przypadku zobowiązania w ofercie o uruchomieniu punktu kasowego w lokalu Zamawiającego przy ul. ZWM 10 wyposażonego w terminal płatniczy, Wykonawca dokona uruchomienia tego punktu bez opłat.
3. Za pozostałe czynności i usługi bankowe nie wymienione w ust. 1, Bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodne z Taryfą prowizji i opłat, obowiązującą w Banku przedłożoną Zamawiającemu przed podpisaniem umowy.

### § 13

Zgodnie ze złożoną ofertą, strony ustalają następujące warunki dodatkowe:

1. Przyjmowanie lokat terminowych, 7-mio dniowych, (1M) 14-sto dniowych (1 M), jednomiesięcznych (1M) i trzymiesięcznych (3M)
  - 1) Podstawą otwarcia rachunku lokaty terminowej jest dyspozycja Zamawiającego dotycząca wniesienia lokaty terminowej.
  - 2) Na podstawie dyspozycji Zamawiającego, dotyczącej sposobu zadysponowania kwotą lokaty wraz z odsetkami po upływie okresu umownego, lokata terminowa może być przedłużana do odwołania na kolejne takie same okresy umowne.
  - 3) W przypadku gdy Zamawiający nie złoży w trakcie trwania umowy rachunku terminowego dyspozycji dotyczącej sposobu zadysponowania kwotą lokaty terminowej wraz z odsetkami, lokata ta wraz z naliczonymi odsetkami zostaje następnego dnia kalendarzowego po upływie okresu umownego, przedłużona na taki sam jak poprzednio okres umowny.
  - 4) Za początek okresu umownego przyjmuje się dzień wniesienia lokaty w Banku.
  - 5) Oprocentowanie lokat terminowych 7 -dniowych (1M) liczone będzie wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę banku wynoszącą- (-) ..... %.
  - 6) Oprocentowanie lokat terminowych 14-sto dniowych (1M) liczone będzie wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę banku wynoszącą- (-) ..... %.
  - 7) Oprocentowanie lokat jednomiesięcznych (1M) liczone jest wg stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca, poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę banku wynoszącą - (-) ..... %.
  - 8) Oprocentowanie lokat trzymiesięcznych (3M) liczone jest wg stawki WIBID 3M z ostatniego dnia roboczego miesiąca , poprzedzającego dzień złożenia lub odnowienia lokaty, skorygowanej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę banku wynoszącą - (-) ..... %.
  - 9) Odsetki od środków na lokacie nalicza się od dnia wniesienia lokaty do dnia poprzedzającego termin jej zakończenia.
2. Uruchomienie na wniosek Zamawiającego kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu powiatu do kwoty 2 000 000,00 zł (słownie: dwa miliony zł)
  - 1) Zabezpieczenie kredytu stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową, wystawiony przez kredytobiorcę.
  - 2) Oprocentowanie kredytu wg zmiennej stawki WIBOR 1M powiększonej o stałą w całym okresie obowiązywania umowy marżę Banku wynoszącą - (-) ..... %, z zabezpieczeniem w postaci weksla in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawionego przez kredytobiorcę – bez opłat. Jako podstawę do oprocentowania kredytu należy przyjąć WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca kalendarzowego. Odsetki naliczone będą w od ilości dni i od kwoty rzeczywiście uruchomionego kredytu.
  - 3) Z tytułu przyznanego kredytu Bank nie pobiera :
    - a) prowizji lub opłaty przygotowawczej od kwoty udzielonego kredytu,
    - b) prowizji lub opłaty z tytułu niewykorzystanej kwoty kredytu,
    - c) prowizji administracyjnej.
  - 4) Kwota kredytu wymieniona w ust.2 nie wiąże Zamawiającego,

- 5) Kredyt zostanie udzielony na podstawie odrębnej umowy kredytowej zawierającej szczegółowe warunki kredytu

#### §14

Bank zobowiązany jest do wykonywania obowiązków wynikających z niniejszej umowy zgodnie ze złożoną ofertą oraz obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa.

#### § 15

1. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, lub dalsze wykonywanie umowy może zagrozić istotnemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu, Zamawiający ma prawo odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
2. Zamawiającemu przysługuje również prawo odstąpienia od umowy, jeżeli Bank nie wywiąże się z obowiązków wynikających z postanowień niniejszej umowy lub będzie je realizował w sposób niezgodny lub sprzeczny z postanowieniami umowy.
3. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności i powinno zawierać uzasadnienie.

#### § 16

##### **Postanowienia końcowe**

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej.
2. Zmiana umowy dokonana z naruszeniem przepisu ust. 1 jest nieważna.
3. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy Kodeks Cywilny oraz ustawy Prawo bankowe.
4. Wszelkie spory powstałe na tle stosowania umowy będą rozstrzygane polubownie. W przypadku braku porozumienia, właściwym sądem do rozpatrywania sporów wynikłych z realizacji tej umowy, jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Zamawiającego.
5. Umowę sporządzono w **trzech** jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Zamawiającego, jeden dla Banku.
6. Integralną częścią Umowy jest oferta Banku.

**BANK**

**ZAMAWIAJĄCY**