**Załącznik nr 5 o SIWZ**

**ISTOTNE DLA STRON POSTANOWIENIA, KTÓRE MUSZĄ BYĆ**

**WPROWADZONE DO TREŚCI ZAWIERANEJ UMOWY W SPRAWIE**

**ZAMÓWIENIA PUBLICZNEGO.**

**Wykonawca zrealizuje przedmiot umowy zgodnie ze Specyfikacją Istotnych Warunków Zamówienia (SIWZ) i ofertą, które stanowią załączniki do umowy.**

**Przedmiot umowy stanowi obsługa bankowa budżetu Gminy Witnica oraz jednostek organizacyjnych w latach 2015 – 2019, a w szczególności:**

1. Otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych budżetu Gminy w formie elektronicznej (w złotych polskich, w EURO oraz innych walutach wymienialnych – w razie zaistnienia takiej potrzeby).
2. W przypadku powołania nowych jednostek organizacyjnych, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z zawartą umową.
3. Realizacja wszystkich rodzajów przelewów, do wszystkich banków wyłącznie w formie elektronicznej w uzasadnionych przypadkach w formie papierowej - realizacja powinna następować tego samego dnia roboczego, jeżeli dyspozycja została złożona do godz. 14.30, najpóźniej w następnym dniu roboczym, jeżeli dyspozycja złożona została po godz. 14.30.
4. Zapewnienie użytkowania systemu bankowości elektronicznej.
5. Realizacja wpłat i wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku w oddziale lub filii na terenie Witnicy.
6. Prowadzenie wirtualnych rachunków kontrahenckich, tzw. płatności masowych.
7. Udzielenia kredytu w rachunku bieżącym, na podstawie uchwały budżetowej na dany rok, w terminie 7 dni od zgłoszenia przez Zamawiającego zapotrzebowania. Kredyt odnawialny w rachunku bieżącym dostępny będzie w każdym kolejnym roku budżetowym przez okres trwania umowy do wysokości kwoty określonej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy (kwota udostępniona do wykorzystania przez cały kolejny rok budżetowy). Planowana kwota na rok 2015 wynosi 2.000.000,00 zł. Maksymalna kwota kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym będzie wynosić 4.000.000,00 zł
8. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych na rzecz gminy przez podatników podatków i opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych.
	* 1. Dokonywanie wypłat gotówkowych w kasie banku lub filii banku świadczeniobiorcom Świadczeń Społecznych wypłacanych przez Gminę Witnica oraz jednostki organizacyjne.
		2. Wydawanie i obsługa kart płatniczych dla pracowników zamawiającego oraz jego jednostek organizacyjnych/
		3. Wydawanie oraz realizacja kart przepłaconych świadczeniobiorcom zasiłków i świadczeń społecznych.
		4. Umożliwienie dokonywania płatności klientom w kasie automatycznej - opłatomat.
		5. Możliwość umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych (również typu overnight).
		6. Wykonawca zapewni wykonanie czynności związanych z obsługą bankową budżetu Gminy Witnica w dni robocze w godz. od 8.00 – 16.00.
		7. Wykonawca będzie posiadał oddział banku bądź placówki na terenie miasta Witnica na dzień złożenia oferty, które będą zdolne do realizacji wszelkich czynności bankowych określonych w SIWZ przez okres trwania umowy.
		8. Wykonawca wskaże imiennie pracownika do obsługi Zamawiającego w zakresie realizacji przedmiotowego zamówienia.
		9. Wykonawca wskaże telefony kontaktowe i numery fax. oraz inne ustalenia niezbędne dla sprawnego i terminowego wykonania zamówienia.
		10. Zamawiający nie ponosi odpowiedzialności za szkody wyrządzone przez Wykonawcę podczas wykonywania przedmiotu zamówienia.
		11. Wykonawca zapewni dokładny opis operacji bankowych zawartych w wyciągach bankowych, zwłaszcza dotyczących wpływów na rachunki Gminy .
		12. Wykonawca zapłaci karę umowną za straty poniesione z tytułu nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji dyspozycji Zamawiającego w wysokości 0,5% od kwoty operacji bankowych zrealizowanych nieterminowo lub nieprawidłowo za każdy dzień przekroczenia terminu i nieprawidłowej realizacji dyspozycji.
		13. W przypadku nienależytego wykonywania umowy, w tym rażącego naruszania jej warunków Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10% wartości brutto umowy.
		14. Wykonawca będzie zobowiązany do przekazywania Zamawiającemu zawiadomienia o stanie rachunków na koniec każdego roku kalendarzowego.
		15. Zamawiający będzie zobowiązany do bieżącego uzgadniania stanu sald swoich rachunków na podstawie otrzymanych od Wykonawcy wyciągów z rachunku oraz zawiadomień o stanie rachunków na koniec roku kalendarzowego, a także zgłoszenia niezgodności w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu lub zawiadomienia.
		16. Wykonawca będzie zobowiązany do niezwłocznego zbadania zgłoszonej reklamacji i udzielenia Zamawiającemu właściwych informacji. W przypadku ujawnienia pomyłki z winy Wykonawcy, Wykonawca przeprowadzi sprostowanie we własnym zakresie, a w przypadku pomyłki w wypełnieniu zawiadomienia wyśle skorygowane zawiadomienie.
		17. Zamawiający będzie miał prawo umieszczania wolnych środków pieniężnych na rachunkach i lokatach w innych bankach niż Wykonawca.
		18. Cena za obsługę rachunków bankowych (jak w tabeli załącznika nr 1 do SIWZ).
		19. Oprocentowanie rachunku bieżącego będzie zmienne, oparte na stopie referencyjnej WIBID 1M dla depozytów międzybankowych z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego okres obrachunkowy minus stała marża banku. Marża nie ulegnie zmianie w okresie obowiązywania umowy.
		20. Oprocentowanie lokat overnight oraz weekendowych będzie oparte na stopie referencyjnej WIBID O/N minus stała marża banku. Marża nie ulegnie zmianie w okresie obowiązywania umowy. Oprocentowanie konkretnej lokaty będzie ustalone w oparciu o WIBID O/N z dnia, w którym bank przyjął wniosek o otwarcie lokaty.
		21. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym będzie zmienne, oparte na stopie referencyjnej WIBOR 1M plus stała marża banku. Marża nie ulegnie zmianie w okresie obowiązywania umowy. Wysokość oprocentowania kredytu będzie ustalona w oparciu o stopę WIBOR 1M z dnia, w którym bank przyjął wniosek o uruchomienie kredytu.
		22. Wykonawca będzie wydawał oraz realizował karty przedpłacone świadczeniobiorcom zasiłków i świadczeń społecznych wypłacanych przez Gminę Witnica oraz jednostki organizacyjne.
		23. Wszystkie jednostki organizacyjne Gminy będą miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonywanie bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcenia bądź utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach podpisanych z Wykonawcą.
		24. Umowa zawarta na czas określony.
		25. Zamawiający będzie miał prawo rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez Wykonawcę.
		26. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie do 30 dni po powzięciu wiadomości o tych okolicznościach. W takim wypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.
		27. Wszelkie zmiany i uzupełnienia dotyczące niniejszej umowy mogą być dokonywane wyłącznie w formie pisemnego aneksu podpisanego przez obie strony, pod rygorem nieważności.

**Wykonawca, po wyborze jego oferty jako najkorzystniejszej ma obowiązek dostarczyć Zamawiającemu projekt umowy do uzgodnienia. Projekt ten musi zawierać wszystkie istotne postanowienia określone w SIWZ i Załączniku Nr 5 oraz w ofercie Wykonawcy.**