

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

I. Czas trwania

1. Umowa zostanie zawarta na czas określony tj. od **01.01.2018 roku do 31.12.2022 roku**

II. Charakterystyka obsługi bankowej

W ramach niniejszej umowy obsługa bankowa polegać będzie na:

1. Bezpłatnym otwieraniu i prowadzeniu rachunków bankowych (bieżącego oraz rachunków pomocniczych, rachunków specjalnych, rachunków depozytowych, w tym rachunków związanych z rozliczeniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej);
2. Realizacji poleceń przelewów zewnętrznych do obcych banków (możliwość realizacji papierowej w przypadku awarii systemu elektronicznego);
3. Wydaniu na wniosek Zamawiającego książeczek czekowych;
4. Bezpłatnej realizacji poleceń przelewów wewnętrznych między rachunkami w tym samym banku oraz przelewów bezgotówkowych do innych banków;
5. Zapewnieniu bezpłatnej obsługi płatności masowych;
6. Przyjmowaniu wpłat gotówkowych bez opłat;
7. Dokonywaniu wypłat gotówkowych bez opłat;
8. Udostępnianiu bezpłatnego systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem, instalacją, serwisem i przeszkoleniem pracowników. Wykonawca nie będzie pobierać opłat za internetową obsługę elektroniczną rachunków bankowych;
9. Bezpłatnym wydaniu lub przedłużeniu ważności tokenów / kluczy sprzętowych / certyfikatów;
10. Bezpłatnym wydawaniu codziennie do godz. 9:00 wyciągów bankowych papierowych, które muszą być odzwierciedleniem wyciągów elektronicznych;
11. Automatycznym przenoszeniu przez bank na rachunek podstawowy budżetu Gminy odsetek dopisanych do poszczególnych subkont wydatków wskazanych przez Zamawiającego;
12. Wydawaniu opinii i zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bankowych na potrzeby Zamawiającego bez opłat;
13. Automatycznym lokowaniu wolnych środków na lokatach overnight i weekendowych;
14. Przyjmowaniu innych negocjowanych każdorazowo lokat;
15. Uruchamianiu kredytu krótkoterminowego na rachunku bieżącym do wysokości określonej upoważnieniem w uchwale budżetowej, na każdy rok budżetowy obowiązywania umowy, postawionego w ciągu 5 dni od daty obowiązywania umowy na obsługę budżetu do 31 grudnia każdego roku bez prowizji od udzielonego kredytu;

16. Obsłudze kasowej świadczeniobiorców na terenie Gminy Grudziądz - wypłata świadczeń rodzinnych - autowypłaty;
17. Niniejszymi warunkami zamówienia objęte zostaną następujące jednostki organizacyjne Gminy Grudziądz: Urząd Gminy Grudziądz, Szkoła Podstawowa w Mokrem, Szkoła Podstawowa w Piaskach, Szkoła Podstawowa w Wałdowie Szlacheckim, Szkoła Podstawowa w Sztynwagu, Szkoła Podstawowa Nowa Wieś, Szkoła Podstawowa w Sosnówce, Szkoła Podstawowa w Dusocinie, Gminne Przedszkole w Małym Rudniku, Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej, Gminny Ośrodek Kultury w Małym Rudniku, Gminna Biblioteka Publiczna w Małym Rudniku;
18. Zamawiający wymaga, aby stanowiska do bankowości elektronicznej funkcjonowały z pierwszym dniem obowiązywania umowy;
19. Bank w ramach złożonej oferty jest zobowiązany do zapewnienia kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo, zgodnie z przepisami prawa w zakresie bankowej obsługi finansowej budżetu gminy;
20. Banki ubiegający się o zamówienie muszą posiadać oddział lub filię w Grudziądzu oraz uruchomić punkt kasowy w siedzibie Zamawiającego;
21. Bank zapewni ponadto możliwość zaciągania kredytów w rachunku bieżącym, oprocentowanie kredytu na rachunku bieżącym oparte na stawce WIBOR dla 1M złotych depozytów międzybankowych wyliczanej jako średnia z 10 ostatnich dni poprzedzających okres obrachunkowy, marża banku wynosi 0%, a także możliwość umieszczania wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych.
22. Wykonawca będzie realizować wszystkie dyspozycje pieniężne w dniu ich przyjęcia

III. Zobowiązania banku

1. Bank zobowiązuje się do:
 - a. dokonywania rozliczeń pieniężnych przy wykorzystywaniu form i trybów przewidzianych w Prawie bankowym wraz z zastosowaniem elektronicznego systemu obsługi bankowej,
 - b. przyjmowania i księgowania na dobro rachunku bieżącego Gminy Grudziądz rozliczonych już tzw. wpłat masowych, kierowanych przez płatników na wirtualne numery rachunków oraz do ich przetwarzania w sposób umożliwiający odczytanie wszystkich informacji niezbędnych do identyfikacji konkretnej wpłaty masowej, umożliwiającej generowanie raportów,
 - c. przyjmowania i księgowania na dobro rachunku bieżącego Gminy Grudziądz wpłat z terminali płatniczych oraz do ich przetwarzania w sposób umożliwiający odczytanie wszystkich informacji niezbędnych do identyfikacji konkretnej wpłaty, umożliwiającej generowanie raportów,
 - d. przekazania posiadaczowi rachunku w dniu następnym wyciągów z rachunku, w którym były dokonane operacje,
 - e. w przypadku niezgodności salda posiadacz rachunku jest zobowiązany zgłosić niezgodność Bankowi w ciągu 14 dni od daty otrzymania wyciągu z rachunku lub zawiadomienia o stanie rachunku na koniec roku, dołączając w razie potrzeby, na żądanie Banku, załączniki dotyczące wyciągu, na podstawie którego stwierdzono różnicę. W przypadku nie zgłoszenia niezgodności salda

uznaje się, że posiadacz rachunku nie zgłasza zastrzeżeń do wysokości salda rachunku,

- f. przekierowywania środków wpływających na zamknięty przez Zamawiającego lub jego jednostkę organizacyjną rachunek bankowy w ciągu 30 dni od dnia jego zamknięcia na wskazany przez Zamawiającego lub jego jednostkę organizacyjną nowy rachunek bankowy

- 2. Bank zobowiązuje się do obsługi bankowej Zamawiającego w placówce zlokalizowanej na terenie miasta Grudziądz przy w dni robocze, tj. od poniedziałku do piątku w godzinach od 9.00 do 16.00.
- 3. Bank zobowiązany jest zapewnić liczbę stanowisk pracy w placówce, o której mowa w ust. 1 umożliwiającą sprawną obsługę klientów oraz zobowiązuje się do obsługi Zamawiającego, jego jednostek podległych i pracowników poza kolejnością w zakresie wpłat i wypłat dokonywanych w kasie banku.
- 4. Bank zobowiązuje się do uruchomienia punktu kasowego w siedzibie Zamawiającego oraz obsługi bankowej w dni robocze, tj. w poniedziałki, środy i czwartki w godzinach od 8.00 do 14.30, wtorki od 8.00 do 15.00 a w piątki od 8.00 do 13.00.

IV. Obowiązki zamawiającego

- 1. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do kontrolowania na bieżąco stanu swoich rachunków na podstawie otrzymanych z Banku wyciągów.
- 2. Posiadacz rachunku bądź osoba przez niego upoważniona będzie odbierać w banku wyciągi ze zmianą salda na rachunkach w każdym kolejnym dniu roboczym, w którym były dokonane operacje na rachunkach bankowych. Wyciągi nieodebrane po 30 dniach Bank prześle przesyłką zwykłą na ostatni wskazany adres posiadacza rachunków.
- 3. Rachunkiem bankowym otwartym na podstawie niniejszej umowy mogą dysponować osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych oraz odpowiednio umocowani pełnomocnicy.
- 4. Dokumentem określającym osoby uprawnione do dysponowania rachunkiem oraz służącym do ewidencji wzorów ich podpisów jest karta wzorów podpisów. Karta wzorów podpisów jest ważna do czasu pisemnego odwołania przez posiadacza rachunku. W przypadku gdy posiadacz rachunku nie złoży odrębnych kart wzorów podpisów do innych rachunków, zgłoszone w Banku wzory podpisów do rachunku bieżącego przyjmuje się jako obowiązujące przy dyspozycjach z wszystkich rachunków posiadacza rachunku prowadzonych w Banku.
- 5. W przypadku utraty uprawnień do dysponowania rachunkiem przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów, posiadacz rachunku zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić o tym fakcie Bank.
- 6. Zmiana osób upoważnionych przez posiadacza rachunków do dysponowania rachunkami nie wymaga dla swojej ważności zmiany warunków umowy.

V. Płatności

1. Za czynności związane z obsługą rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych Bank pobiera opłaty zgodnie z przedstawioną ofertą, w tym:
 - a. Cena /opłata ryczałtowa/za prowadzenie wszystkich rachunków przynależnych do Budżetu Gminy Grudziądz i jej jednostek organizacyjnych (w zł / miesięcznie za jeden rachunek) łącznie z opłatą za wykonane przelewy – (słownie.....) **zł**
 - b. Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku – %.
 - c. Wysokość prowizji od wpłat świadczeń rodzinnych – %.
2. Za pozostałe czynności nie określone w ofercie Banku i niniejszej umowie nie będzie pobierana żadna opłata bądź prowizja, a w szczególności za:
 - a) wpłaty gotówki na rachunki bankowe gminy i jednostek podległych, w tym wpłaty gotówkowe od klientów Zamawiającego z tytułu podatków, opłat i innych dochodów należnych budżetowi gminy,
 - b) wypłaty gotówki z rachunków bankowych gminy i jednostek podległych, w tym wypłaty zasiłków z pomocy społecznej i innych świadczeń dla osób fizycznych,
 - c) korzystanie z systemu bankowości elektronicznej,
 - d) otwieranie i zamykanie rachunków podstawowych i pomocniczych, w tym wszystkich rachunków jednostek organizacyjnych (nie wyłączając nowo otwieranych rachunków w trakcie trwania umowy),
 - e) realizację poleceń przelewów z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego lub jego jednostek organizacyjnych,
 - f) zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej w Urzędzie Gminy Grudziądz oraz w jednostkach organizacyjnych gminy (w tym przeszkolenie pracowników, bieżące doradztwo oraz serwis i obsługa techniczna tego systemu),
 - g) dostawę, instalację, wdrożenie, serwis i obsługę techniczną terminali płatniczych (w tym przeszkolenie pracowników i bieżące doradztwo),
 - h) automatyczne przeksięgowanie na wnioski Zamawiającego sald rachunków bankowych i jednostek podległych i sald rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego na rachunek podstawowy budżetu gminy,
 - i) lokowanie środków na rachunkach deponenckich,
 - j) lokowanie wolnych środków na lokatach nocnych i weekendowych,
 - k) udostępnienie usługi pozwalającej importować dane do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego dotyczące jednoznacznej identyfikacji osoby wpłacającej oraz rodzaju należności dla budżetu gminy (masowe płatności) oraz zapewnienie współpracy tej usługi z systemem informatycznym Zamawiającego,
 - l) przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych w każdym kolejnym dniu roboczym, w którym były dokonane operacje na rachunku wraz z kompletem dokumentów, w tym dokumentów pozwalających jednoznacznie ustalić datę obciążenia rachunku bankowego wpłacającego,
 - m) wydawanie opinii bankowych oraz innych zaświadczeń, a także dokonywanie zmiany karty wzorów podpisów
 - n) pośrednictwo Wykonawcy w niezbędnym zakresie przy dochodzeniu roszczeń z gwarancji bankowych, ubezpieczeniowych i innych zgodnie z przepisami ustawy prawo zamówień publicznych,
 - o) udzielanie telefonicznej informacji o stanie i obrotach środków na rachunku,
 - p) wydawanie blankietów czekowych,
 - q) innych nieprzewidzianych wyraźnie w niniejszej umowie.

3. Rachunek podstawowy będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej określonej na podstawie stawki **WIBOR 1M** z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc, za który naliczane będzie oprocentowanie w wysokości -% (słownie.....). W dniu podpisania umowy oprocentowanie rachunku podstawowego wynosi....., zaś rachunku pomocniczego.....O każdej zmianie oprocentowania Bank zobowiązuje się powiadomić Zamawiającego.
4. Rachunki pomocnicze będą oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej określonej na podstawie stawki **WIBOR 1M** z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc, za który naliczane będzie oprocentowanie w wysokości -% (słownie.....). W dniu podpisania umowy oprocentowanie rachunku podstawowego wynosi....., zaś rachunku pomocniczego.....O każdej zmianie oprocentowania Bank zobowiązuje się powiadomić Zamawiającego.
5. Środki lokowane na rachunkach deponenckich będą oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej określonej na podstawie stawki **WIBOR 1M** z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc, za który będzie oprocentowanie w wysokości -% (słownie.....).
6. Lokaty nocne i weekendowe będą oprocentowane wg zmiennej stopy procentowej określonej na podstawie stawki **WIBOR ON** z dnia otwarcia lokaty w wysokości -% (słownie.....).
7. Kredyt w rachunku bieżącym będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej określonej na podstawie stawki **WIBOR 1M** złotych depozytów międzybankowych wyliczanej jako średnia z 10 ostatnich dni poprzedzających okres obrotowy w wysokości -% (słownie.....).

VI. Rozwiązanie umowy

1. W przypadku wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można przewidzieć w chwili zawarcia umowy Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach. Wykonawca umowy może żądać wówczas jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonania części umowy.
2. Zamawiającemu przysługuje prawo do rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez drugą stronę.
3. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wypowiedzenia niniejszej umowy z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia.

VII. Zmiany umowy

Zamawiający przewiduje zmianę umowy w przypadku:

- a) wystąpienia niemożliwych do przewidzenia na etapie zawarcia umowy okoliczności,
- b) zmiany przepisów ustawowych,
- c) wprowadzenia nowego parametru w oparciu o który ustalone będzie, oprocentowanie: kredytu w rachunku bieżącym lub środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, w tym lokatach bankowych w

- sytuacji zaprzestania ustalania właściwej stawki w oparciu, o którą ustalane będzie oprocentowanie,
- d) zmiany waluty, w przypadku wprowadzenia nowej jednostki rozliczeniowej.

VIII. Zapisy ogólne

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu Cywilnego oraz Prawa bankowego jak również, z zastrzeżeniem ust. 2, w zakresie nieuregulowanym w niniejszej umowie postanowienia właściwych: regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków rozliczeniowych oraz regulaminu udzielania kredytu.
2. Postanowienia regulaminów, o których mowa w ust. 1 mają zastosowanie, o ile nie są one sprzeczne z postanowieniami niniejszej umowy.
3. Zamawiający oświadcza, że dniu podpisania niniejszej umowy, otrzymał stanowiące jej integralną część regulaminy:
.....
.....
4. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają zgody obu stron w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
5. Wszelkie spory jakie mogą wyniknąć na tle wykonywania postanowień niniejszej umowy będą rozpatrywane przez Sądy właściwe dla siedziby Zamawiającego.
6. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których dwa egzemplarze otrzymuje Zamawiający a jeden Bank.