

Umowa nr

zawarta w dniu r. w Tłuszczu pomiędzy Gminą Tłuszcz z siedzibą w Tłuszczu, ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz, NIP 125-133-48-45, REGON 550668166 reprezentowaną przez: Burmistrza Tłuszcza – Pawła Marcina Bednarczyka, przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Haliny Kusak,

a

Bankiem z siedzibą w ... , zarejestrowaną w ... pod nr ..., zwanym dalej „BANKIEM”, reprezentowaną przez :

1).....,

2).....

w rezultacie dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty Banku w trybie przetargu nieograniczonego, została zawarta umowa o następującej treści:

§1

1. Posiadacz Rachunku zleca, a Wykonawca zobowiązuje się wykonać zamówienie pt. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Tłuszcz oraz jej jednostek organizacyjnych zwanej dalej przedmiotem umowy.
2. Zamówienie obejmuje:
 - 1) uruchomienie i prowadzenie punktu kasowego w budynku Urzędu Miejskiego w Tłuszczu lub w odległości nie większej niż 600 m od budynku Urzędu Miejskiego w Tłuszczu.
 - 2) wyposażenie i zabezpieczenie punktu kasowego,
 - 3) otwieranie, likwidacja i kompleksowa obsługa rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych budżetu Gminy Tłuszcz w walucie polskiej,
 - 4) otwieranie, likwidacja i kompleksowa obsługa rachunków podstawowych i rachunków pomocniczych gminnych jednostek organizacyjnych w walucie polskiej,
 - 5) realizację poleceń przelewu na rachunki w banku obsługującym,
 - 6) realizację poleceń przelewu na rachunki w innych bankach,
 - 7) przyjmowanie wpłat gotówkowych
 - 8) dokonywanie wypłat gotówkowych także na podstawie dokumentów księgowych typu listy wypłat.
 - 9) drukowanie i wydawanie dziennych wyciągów bankowych w formie papierowej,
 - 10) wydawanie czeków gotówkowych,
 - 11) zapewnienie indywidualnej (bezkolejkowej) obsługi pracowników Zamawiającego i pracowników jednostek organizacyjnych w godz. min. 9.00-16.00
 - 12) potwierdzanie salda na każde żądanie,
 - 13) prowadzenie obsługi płatności masowych zgodnie z Umową stanowiącą Załącznik nr do niniejszej umowy
 - 14) świadczenie usług bankowości elektronicznej zgodnie z Umową stanowiącą Załącznik nrdo niniejszej Umowy:
 - a) 24-godzinny dostęp do usług z siedziby Zamawiającego oraz wskazanych jednostek organizacyjnych Gminy za pomocą łącza internetowego (w tym płacowych),
 - b) możliwość wykonywania przelewów pojedynczych oraz masowych (zbiorczych),
 - c) możliwość definiowania stałych odbiorców i szablonów przelewów,
 - d) dostęp do informacji o kwocie, dacie i godzinie zlecenia operacji,
 - e) potwierdzenie złożenia dyspozycji transakcji odbywać się będzie za pomocą kart mikroprocesorowych z czytnikiem bądź innego klucza, w które Wykonawca zaopatrzy Zamawiającego,

- f) generowanie elektronicznych wyciągów bankowych w dowolnym zakresie czasowym z możliwością ich zapisywania i drukowania,
 - g) przechowywania historii wszystkich operacji w archiwum systemu,
 - h) zapewnianie zachowania lub przeniesienia dotychczasowej listy zdefiniowanych kontrahentów (dane obejmujące nazwę odbiorcy, adres oraz numer konta) do systemu Wykonawcy,
 - i) w przypadku awarii systemu lub braku łączności z winy Wykonawcy, bank bez dodatkowych opłat będzie przyjmował i realizował zlecenia w formie papierowej,
 - j) system winien spełniać wysokie standardy bezpieczeństwa zapewniające ochronę przed dostępem osób nieupoważnionych.
- 15) wykonywanie przelewów wewnętrznych i zewnętrznych, które będzie polegać na przyjęciu do realizacji transakcji zleconych formie papierowej lub elektronicznej.
- 16) transakcje pomiędzy rachunkami w tym samym banku mają być realizowane w czasie rzeczywistym, natomiast transakcje zewnętrzne mają być realizowane pierwszą dostępną sesją systemu ELIXIR, a w przypadku przelewów wysokokwotowych (powyżej 1 000 000 PLN) w czasie rzeczywistym,
- 17) udostępnienie linii kredytu w rachunku bieżącym Gminy Tłuszcz o wartości maksymalnie 1 000 000 PLN (słownie: jeden milion złotych) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu. Maksymalna wartość linii kredytowej będzie corocznie określana przez Radę Miejską w uchwale budżetowej. Wykonawca od przyznanej kwoty kredytu za udostępnienie linii kredytowej nie pobierze żadnych opłat i prowizji. Oprocentowanie linii kredytowej będzie liczone, jako suma stawki WIBOR 1M oraz określonej w ofercie stałej (jednakowej w całym czasie trwania usługi) marży banku. Wykonawca nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat z tytułu gotowości, a oprocentowanie będzie liczone wyłącznie od faktycznie wykorzystanej kwoty kredytu.
- Prawnym zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową w trybie art. 262 ust. 1 i 2 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. Nr 157, poz. 1240 z późn. zm.),
- 18) bezpłatne wydawanie druków, opinii i zaświadczeń na wniosek Zamawiającego,
- 19) lokowanie wolnych środków na lokatach terminowych - zarówno negocjowanych, jak i automatyczny overnight oraz automatycznych lokatach weekendowych
- 20) dostarczenie Zamawiającemu (w celu użytkowania w trakcie trwania umowy) narzędzia umożliwiającego wyliczanie odsetek od zwracanych depozytów (wadiów, zabezpieczeń należytego wykonania umowy. Przykładowo oferowanym narzędziem może być: kalkulator on-line, aktualizowany arkusz kalkulacyjny, informacja przesyłana z banku mailem z załączonym wyliczeniem itp.,
- 21) wyznaczenie osoby lub osób pełniących funkcje opiekuna bankowego Gminy Tłuszcz.
3. Integralną część niniejszej umowy stanowi dostarczona przez Posiadacza Rachunku Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia oraz oferta Banku.

§ 2

Termin realizacji przedmiotu umowy strony ustalają na okres od daty udzielenia zamówienia, jednak nie wcześniej niż po skutecznym rozwiązaniu dotychczas obowiązującej umowy, do dnia 31 grudnia 2020 r.

§ 3

1. Z dniem zawarcia umowy Bank otwiera dla Gminy Tłuszcz i jej jednostek organizacyjnych następujące rachunki bankowe:
 - 1) Rachunek bieżący pn ... o nr....

- 2) Rachunki pomocnicze:
- a. o nr.....
- b.o nr.....
- c. o nr
2. Otwarcie rachunków określonych w § 1 ust. 2 dla gminnych jednostek organizacyjnych wymienionych w załączniku Nr 1 do umowy, przy uwzględnieniu niżej wymienionych warunków, następuje z chwilą podpisania odrębnej umowy przez osoby umocowane do działania w imieniu tych jednostek organizacyjnych.
3. Zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków oraz dysponowania środkami przez Posiadacza Rachunku określają, z zastrzeżeniem postanowień niniejszej umowy, postanowienia "Regulaminu prowadzenia przez Bank rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych", zwanym dalej Regulaminem, zawarty w załączniku Nr 2 do niniejszej umowy, przy czym Posiadacz Rachunku potwierdza jego otrzymanie oraz składa oświadczenie, że treść regulaminu jest mu znana i akceptuje zawarte w nim postanowienia.
4. Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych dla Posiadacza Rachunku i jednostek, o których mowa w ust. 2, na dany dzień ustalane jest jako iloczyn średniej miesięcznej stopy procentowej WIBID 1M i Wskaźnika Banku K_{p1} , który wynosi Oprocentowanie ma charakter zmienny i jest uzależnione od zmiany stopy procentowej WIBID 1M , natomiast Wskaźnik Banku nie podlega zmianie w okresie obowiązywania umowy.
5. Prowizje i ceny czynności wymienionych w Formularzu Cenowym, stanowiącym integralną część niniejszej umowy, są cenami ryczałtowymi i nie będą ulegały zmianie w trakcie obowiązywania umowy.

§ 4

1. Kredyt w rachunku bieżącym oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej, opartej na stawce referencyjnej WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę Banku wynoszącą% w stosunku rocznym.
2. Stawkę referencyjną WIBOR 1M ustala się dla okresu obrachunkowego według notowań na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie okresu obrachunkowego. W przypadku gdy w danym dniu nie ustalono odpowiedniej stawki WIBOR – obowiązuje stawka z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.
3. Zmiana stóp procentowych może nastąpić jedynie, w przypadku zmiany stóp procentowych obwieszczanych przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego.
4. Postawienie do dyspozycji środków pieniężnych odbywa się na podstawie wniosku Posiadacza Rachunku.
5. Szczegółowe warunki kredytu w rachunku podstawowym zostaną każdorazowo określone w dodatkowej umowie stron.

§ 5

Bank może prowadzić w siedzibie Gminy Tłuszcz punkt kasowy (w pomieszczeniu udostępnionym przez Urząd nieodpłatnie), czynnego od poniedziałku do piątku w godzinach pracy Urzędu.

§ 6

1. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach Posiadacza Rachunku są dopisywane do salda rachunku w okresach miesięcznych (w ostatnim dniu danego miesiąca).
2. Odsetki od rzeczywistej kwoty kredytu w rachunku bieżącym są pobierane z rachunku bieżącego w okresach miesięcznych (w ostatnim dniu danego miesiąca).

§ 7

1. Szczegółowy sposób wyliczenia oprocentowania produktów bankowych objętych umową określa Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia, przy czym w razie wątpliwości czy sporu co do metody wyliczenia oprocentowania, decyduje mechanizm określony w SIWZ.

§ 8

1. Bank jest zobowiązany do zapewnienia na uzgodnionych z Posiadaczem Rachunku stanowiskach komputerowych w liczbie szt. usługi bankowości elektronicznej oraz przeszkolenia pracowników.
2. Szczegółowe zasady organizacji usługi wymienionej w ust. 1 określa odrębna umowa, stanowiąca Załącznik Nr do niniejszej umowy.

§9

1. Bank jest zobowiązany do świadczenia usługi Rachunki Masowe
2. Szczegółowe zasady organizacji usługi wymienionej w ust. 1 określa odrębna umowa, stanowiąca Załącznik Nr do niniejszej umowy.

§10

Za prowadzenie punktu kasowego Bank nie pobiera opłaty miesięcznej.

§ 11

Regulaminy prowadzenia rachunków i lokat oraz innych produktów bankowych oraz karta wzorów podpisów złożona przez Posiadacza rachunku stanowią integralną część umowy.

§ 12

Strony umowy ustalają, że wyciągi z rachunków z ustaleniem salda będą wydawane w siedzibie

- 1) osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów,
- 2) innym osobom upoważnionym na piśmie przez Posiadacza Rachunku,
- 3) w przypadku nieodebrania wyciągów przez posiadacza rachunku, najpóźniej w ciągu 3 dni roboczych od dnia sporządzenia, Bank przesyła wyciągi Poczta Polska na adres Urzędu Miejskiego w Tłuszczu bądź dostarczane poprzez pracownika Banku do siedziby Posiadacza rachunku.

§ 13

Posiadacz Rachunku ma prawo ubiegać się o korzystanie z innych produktów oferowanych przez Bank na zasadach określonych w odrębnych przepisach Banku.

§ 14

1. Za terminowe i prawidłowe przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych Bank odpowiada na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Wysokość odszkodowania za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji Posiadacza Rachunku określa Regulamin danego produktu bankowego.
3. Bank przyjmuje odpowiedzialność prawną i finansową za szkody posiadacza Rachunku, powstałe w wyniku nieprawidłowego lub nierzetelnego wykonania usług określonych umową z Posiadaczem Rachunku, Regulaminem i odpowiednimi przepisami.

§ 15

1. Bank będzie prowadził operacje bankowe do ostatniego dnia każdego roku kalendarzowego włącznie.
2. Pozostałe postanowienia umowy

§ 16

1. Stronom przysługuje prawo rozwiązywania umowy na warunkach określonych w Regulaminie, przy czym Posiadacz Rachunku może od umowy odstąpić na zasadach określonych w art. 145 ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Zmiana postanowień zawartej umowy może nastąpić za zgodą obu stron wyrażoną na piśmie pod rygorem nieważności takiej zmiany.
3. Dopuszczalny zakres zmian określono w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

§ 17

Podstawę prawną niniejszej umowy stanowią w szczególności:

- 1) ustawa z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2013 r., poz. 907 z późn. zmianami),
- 2) ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2015 r., poz. 128 z późn. zm.),
- 3) ustawa z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. z 2013r. poz. 885 z późn. zm.),
- 4) Kodeks cywilny

§ 18

Spory wynikłe na tle realizacji niniejszej umowy rozstrzyga Sąd właściwy ze względu na siedzibę Posiadacza Rachunku.

§ 19

1. Umowę sporządzono w 17 jednobrzmiących egzemplarzach, w tym 16 dla Posiadacza Rachunku i 1 dla Banku.
2. Do umowy dołączono następujące dokumenty:
 - 1) Wykaz gminnych jednostek organizacyjnych
 - 2) Regulamin prowadzenia przez Bank rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych z załączonym wykazem prowizji i opłat
 - 3) Umowę o świadczenie usługi Rachunki Masowe
 - 4) Umowę o usługę bankowości elektronicznej
 - 5) Formularz Cenowy
 - 6) Wniosek o otwarcie rachunku bankowego
 - 7) Kartę wzorów podpisów
 - 8) Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia

.....
BANK

.....
POSIADACZ RACHUNKU