

„ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY”

Umowa na wykonanie zamówienia zostanie zawarta z uwzględnieniem przedstawionych niżej warunków:

Przedmiotem zamówienia jest usługa pn:

**„Bankowa obsługa budżetu Gminy Włodowice, jednostek budżetowych Gminy Włodowice i Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach”.**

**Przedmiotem zamówienia jest prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Włodowice, jednostek budżetowych Gminy Włodowice i Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach w latach 2016-2018:**

- 1.1 Gmina Włodowice z siedzibą Urząd Gminy Włodowice,
  - 1.2 Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej we Włodowicach,
  - 1.3 Zespół Ekonomiczno – Administracyjny Szkół i Przedszkoli we Włodowicach,
  - 1.4 Szkoła Podstawowa we Włodowicach,
  - 1.5 Szkoła Podstawowa w Rudnikach,
  - 1.6 Gimnazjum we Włodowicach,
  - 1.7 Przedszkole we Włodowicach,
  - 1.8 Komunalny Zakład Budżetowy we Włodowicach
- oraz każdorazowo nowoutworzona jednostka budżetowa gminy oraz nowoutworzony zakład budżetowy.

**Załącznik Nr 1 do zaproszenia przedstawia dane za 2014 r. dotyczące obsługi bankowej budżetu Gminy Włodowice i działających w 2014 r. jednostek budżetowych i Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach.**

**Zakres zamówienia obejmuje w szczególności** (Wykonawca zwany "Bankiem" zobowiązuje się do zapewnienia):

**1. Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w złotych budżetu Gminy Włodowice, jednostek budżetowych i Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach (ewentualnie zamknięcie rachunków):**

- 1) Bank zobowiązany jest otworzyć i prowadzić na rzecz Zamawiającego rachunki w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej (w tym dla płatności masowych);
- 2) Bank zobowiązany jest zapewnić Zamawiającemu możliwość automatycznej identyfikacji źródeł dochodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności, daty dokonania wpłaty, kwoty wpłaty, przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłat;
- 3) Bank będzie realizował wypłaty zgodnie ze złożonymi dyspozycjami osób uprawnionych do danego rachunku;
- 4) każdorazowo po dokonaniu płatności (każdego dnia roboczego) system musi zapewnić dostęp do danych o wypłacie środków (wszystkie informacje, jakie będą umieszczone na przelewie), niezbędnych do przeprowadzenia księgowania zrealizowanych wypłat, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej JST;
- 5) Przechowywanie środków pieniężnych, które będą oprocentowane według stopy procentowej WIBID 1M (z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca kalendarzowego) pomnożony przez stały współczynnik banku (stały w okresie obowiązywania umowy).
- 6) Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bieżących i pomocniczych będą dopisywane do sald rachunków w okresach miesięcznych;
- 7) Potwierdzenie stanu salda na każde żądanie, najpóźniej w następnym dniu roboczym

po zgłoszeniu do Banku i na koniec roku kalendarzowego.

## **2. Realizowanie wpłat i wypłat gotówkowych na rachunki i z rachunków Zamawiającego, jednostek budżetowych i Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach:**

- 1) Wpłaty, wypłaty oraz płatności dokonywane przez oraz na rzecz Zamawiającego, jego jednostek budżetowych i Komunalny Zakład Budżetowy we Włodowicach będą zwolnione z opłat i prowizji bankowych. W tym: realizacja wypłat gotówkowych, w oparciu o dyspozycje składane przez Zamawiającego jego jednostki budżetowe oraz Komunalny Zakład Budżetowy we Włodowicach.
- 2) Prowadzenie punktu obsługi kasowej na terenie miejscowości Włodowice (woj. śląskie) zapewniającego kompleksową obsługę bankową w zakresie operacji gotówkowych i bezgotówkowych w okresie trwania umowy, w godzinach pracy Urzędu Gminy Włodowice.

## **3. Realizowanie i obsługę przelewów bankowych (papierowych i elektronicznych):**

- 1) Realizacja przelewów bankowych wewnętrznych oraz zewnętrznych (polecenia przelewów między rachunkami w tym samym banku oraz przelewy do innych banków);
- 2) Prowadzenie rozliczeń bezgotówkowych w systemie rozliczeń elektronicznych (przelewy wewnętrzne i zewnętrzne).

## **4. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych:**

- 1) Generowanie i przekazywanie Zamawiającemu wyciągów bankowych w formie dokumentów w następnym dniu roboczym do godz. 12.00;
- 2) sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych w formie papierowej oraz na żądanie w formie pliku elektronicznego (możliwość dołączenia do wyciągów bankowych dokumentów źródłowych bądź innych dokumentów potwierdzających operacje przeprowadzone na rachunkach bankowych);
- 3) wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności;
- 4) przekazane przez Bank wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w systemie;
- 5) wyciąg bankowy musi zawierać numer wyciągu, pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, nazwę posiadacza rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego nazwę, tytuł płatności, datę realizacji transakcji.
- 6) na żądanie Zamawiającego Bank zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty przez kontrahenta na rachunek Zamawiającego.

## **5. Zapewnienie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego, jednostek budżetowych i Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach oraz jego serwisowania:**

- 1) Dostarczenie Gminie Włodowice, jednostkom budżetowym oraz Komunalnego Zakładowi Budżetowemu we Włodowicach bankowości elektronicznej (do dnia 31.12.2015r.).
- 2) System elektronicznej obsługi rachunków bankowych musi spełniać wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego.
- 3) Bezpłatne wdrożenie i udostępnianie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych (systemu bankowości elektronicznej) jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek (na dowolnej ilości stanowisk).
- 4) Bank ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie szkody wynikłe z nienależytego

zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej przed działaniami osób nieupoważnionych.

W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:

- a) uzyskanie wiadomości o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach bieżących i rachunkach pomocniczych,
- b) dokonywanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
- c) uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach,
- d) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
- e) jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie (wymóg systemu wielostanowiskowego),
- f) sporządzenie wyciągów bankowych w formie elektronicznej,
- g) generowanie potwierdzenia zrealizowanego przelewu,
- h) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji,
- i) zapewnienie wsparcia informatycznego w razie awarii programu.
- j) przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenia serwisu oprogramowania,
- k) informowanie użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank),
- l) przeszkolenie pracowników korzystających z systemu elektronicznego, co umożliwi bezpieczne wdrożenie systemu bankowego.

#### **6. Możliwość deponowania środków na oprocentowanych lokatach terminowych.**

1. Bank zapewnia możliwość zakładania lokat bez określenia dolnego limitu kwoty.
2. Oprocentowanie lokat będzie negocjowane każdorazowo przy założeniu lokaty.

#### **Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych opłat i prowizji bankowych od:**

- 1) otwarcia/zamknięcia oraz prowadzenia rachunku bieżącego Gminy, rachunków bieżących i pomocniczych dla wszystkich podległych jednostek budżetowych i Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach;
- 2) realizacji wszystkich poleceń przelewów;
- 3) prowadzenia operacji gotówkowych przez i na rzecz Zamawiającego, jednostek budżetowych, Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach oraz jego kontrahentów;
- 4) prowadzenia punktu obsługi kasowej oraz tzw. zastępczej obsługi kasowej na rzecz klientów Gminy, jednostek budżetowych, Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach (w tym: na podstawie list wypłat);
- 5) wpłaty gotówki przez Zamawiającego, jednostki budżetowe, Komunalny Zakład Budżetowy we Włodowicach, płatników oraz inkasentów podatków i opłat na rachunki bieżące i rachunki pomocnicze;
- 6) wypłaty gotówki przez Zamawiającego, jednostki budżetowe, Komunalny Zakład Budżetowy we Włodowicach z rachunków bieżących i rachunków pomocniczych;
- 7) zapewnienia szkolenia pracowników w zakresie systemu bankowości elektronicznej;
- 8) wydawanie blankietów czeków i realizacja czeków;
- 9) sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych w formie papierowej oraz na żądanie w formie pliku elektronicznego (możliwość dołączenia do wyciągów bankowych dokumentów źródłowych bądź innych dokumentów potwierdzających operacje przeprowadzone na rachunkach bankowych);
- 10) zapewnienia bezpieczeństwa bankowego systemu informatycznego;
- 11) zapewnienia usługi systemu bankowości elektronicznej (instalacja, korzystanie);
- 12) wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych;

- 13) zmiany karty wzorów podpisów;
- 14) wydania listy haseł jednorazowych;
- 15) zmiany w karcie uprawnień dostępu do systemu elektronicznego.

#### **Koszty obsługi:**

- 1) Bank z tytułu prowadzenia bankowej obsługi Zamawiającego będzie pobierał miesięczną opłatę ryczałtową od jednostki ze wskazanych w umowach rachunków;
- 2) Oferowana miesięczna opłata ryczałtowa brutto za obsługę bankową poszczególnych jednostek musi uwzględniać całość zamówienia oraz wszystkie koszty, związane z przedmiotem zamówienia.  
Miesięczna cena ryczałtowa będzie pokrywała koszty wszelkiego typu rozliczeń pieniężnych krajowych przelewów, prowadzenia rachunków, przekazywania informacji, zestawień na rzecz Zamawiającego, koszty wyciągów, dodatkowych potwierdzeń, instalacji systemu elektronicznego oraz pozostałych usług przedmiotu zamówienia.  
Za wszelkie rozliczenia oraz świadczenie innych usług objętych obsługą bankową, Bank nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji poza miesięcznym wynagrodzeniem ryczałtowym od każdej jednostki.
- 3) miesięczna opłata ryczałtowa będzie pobierana ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca, którego dotyczy. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy, to w następnym dniu roboczym.

#### **Informacje dodatkowe:**

1. Bank zapewnia otwarcie rachunków bankowych w dniu 31.12.2015r. (ze względów technicznych).
2. Bank ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy w skutek nieterminowej lub nie prawidłowej realizacji zlecenia płatniczego.
3. Zamawiający zastrzega możliwość:
  - wystąpienia o kredyt do innego banku,
  - dowolnego wyboru podmiotów do lokowania wolnych środków.
4. Bank zapewnia zawarcie umów na obsługę bankową z każdą jednostką oddzielnie.
5. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek budżetowych, zakładów budżetowych Zamawiającego lub powołania nowych jednostek budżetowych, zakładów budżetowych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
6. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków bankowych w danej jednostce nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej.
7. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby operacji, w tym przelewów na prowadzonych rachunkach bankowych, nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej od jednostki.
8. Oferowana miesięczna opłata (cena) ryczałtowa brutto od jednostki obejmuje kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy, jednostek budżetowych Gminy Włodowice oraz Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach.
9. Cena ta jest ostateczna i Bank nie może żądać jej podwyższenia w okresie obowiązywania umowy, w przypadku zmian ilości rachunków, zmian w ilości realizacji transakcji.

#### **Pozostałe postanowienia umowy:**

1. Okres obowiązywania umowy.
2. Ceny jednostkowe oraz wskaźniki jednostkowe podane przez Wykonawcę w formularzu ofertowym zostaną przyjęte jako obowiązujące w umowie na obsługę bankową budżetu Gminy Włodowice, jednostek budżetowych Gminy Włodowice i Komunalnego Zakładu Budżetowego we Włodowicach i nie mogą ulec zmianie w okresie

obowiązania umowy na niekorzyść Zamawiającego.

3. Łączny koszt prowadzenia bankowej obsługi jednostki .....wyniesie:  
miesięczna cena ryczałtowa x ilość miesięcy, co stanowi wartość: .....zł.

4. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek budżetowych, zakładów budżetowych Zamawiającego lub powołania nowych jednostek budżetowych, zakładów budżetowych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.

5. Zmiana postanowień niniejszej umowy musi być dokonana w formie aneksu do zawartej umowy.

6. W przypadku gdy Wykonawca nie posiada placówki na terenie miejscowości Włodowice (woj. śląskie, pow. zawierciański) i nie utworzy takiej placówki, punktu kasowego, filii, ekspozytury, oddziału na terenie miejscowości Włodowice (woj. śląskie, pow. zawierciański) lub placówka nie będzie funkcjonować przez cały okres obowiązywania umowy Zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy.

8. W razie wystąpienia 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 30 dni od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach. W takim przypadku Wykonawca może żądać jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonanej i odebranej części umowy.

9. Zamawiający może naliczyć Bankowi karę umowną za rozwiązanie (odstąpienie/wypowiedzenie) umowy z przyczyn leżących po stronie Banku w wysokości 5000 zł.

10. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy ustawy Kodeks Cywilny oraz ustawy o finansach publicznych oraz ustawy Prawo bankowe.

11. Wszelkie sprawy sporne wynikłe z realizacji niniejszej umowy, Strony będą rozstrzygały polubownie.

12. Strony ustalają, że w razie powstania sporu nierozstrzygniętego polubownie, do jego rozpatrzenia odpowiedni będzie Sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.