

Umowa nr
prowadzenia kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Sulików i jej jednostek organizacyjnych

zawarta w dniu roku w Sulikowie pomiędzy z siedzibą wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem zwanym w dalszej części umowy „Bankiem” w imieniu którego działają:

1.
2.

a **Gminą Sulików** reprezentowanym przez:

1. **Roberta Starzyńskiego** – Wójta Gminy Sulików przy kontrasygnacie **Marii Maciaszek** – Skarbnika Gminy Sulików

zwanym w dalszej części umowy „Zamawiającym” została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

1. Bank zobowiązuje się wobec Zamawiającego do prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych, a w szczególności do otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych na czas określony od dnia **01 listopada 2015 r. do 31.10.2018 r.**, przechowywania środków pieniężnych Gminy i jednostek organizacyjnych (Zespołu Szkoły Podstawowej i Gimnazjum im. Jana Pawła II w Sulikowie, Szkoły Podstawowej w Biernej, Przedszkola Publicznego w Sulikowie, Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Sulikowie,) w walucie polskiej oraz przeprowadzania na koncie Gminy i jednostek organizacyjnych rozliczeń zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa. Bank zobowiązuje się, na podstawie odrębnych umów, do prowadzenia rachunków bankowych dla jednostek organizacyjnych Gminy, na warunkach określonych w ofercie przetargowej. Przedmiot zamówienia obejmuje w szczególności:
 - 1) Otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących, pomocniczych i walutowych oraz ewentualne ich zamykanie.
 - 2) Możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie związania z zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
 - 3) Prowadzenie rozliczeń bezgotówkowych w systemie tradycyjnym i elektronicznym.
 - 4) Objęcie systemem bankowości elektronicznej obsługiwanych jednostek – instalacja, udostępnienie, aktualizacja w siedzibie Zamawiającego i jednostek organizacyjnych – bez opłat. System powinien spełniać wysokie standardy bezpieczeństwa zapewniając ochronę przed dostępem osób nieupoważnionych.
 - 5) Sporządzanie i udostępnianie dziennych wyciągów bankowych z potwierdzeniem stanu salda na każdy dzień roboczy w ramach systemu bankowości elektronicznej. System bankowości elektronicznej musi także umożliwiać wgląd do historii oraz wyciągów do rachunków zlikwidowanych.
 - 6) Automatyczne lokowanie wolnych środków pozostających na koniec dnia (lokaty typu overnight) z zastrzeżeniem, że ze wskazanego rachunku pomocniczego Urzędu Gminy lokowane będą wolne środki ponad saldo 7.000,00 zł.
 - 7) Oprocentowanie środków zgromadzonych na rachunkach bankowych.

- 8) Lokowanie środków na innych lokatach krótkoterminowych i długoterminowych dostępnych w ofercie banku z możliwością negocjowania oprocentowania.
- 9) Posiadanie oddziału, placówki, filii lub równoważnej jednostki organizacyjnej na terenie miejscowości Sulików.
- 10) Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego bez pobierania prowizji.
- 11) Dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunków Zamawiającego bez pobierania prowizji.
- 12) Udostępnienie usługi identyfikacji płatności masowych:
 - a) polega na identyfikacji i przetworzeniu jednostkowych płatności masowych kierowanych na rachunek bankowy zamawiającego do postaci jednego pliku wynikowego o uzgodnionym formacie i zawartości; plik transakcyjny musi zawierać podmiotowo zidentyfikowane wszystkie płatności obejmujące: identyfikację płatnika, rodzaj płatności, kwotę;
 - b) wpłaty masowe dokonywane będą na rachunek zamawiającego za pośrednictwem indywidualnego, nierzeczywistego numeru rachunku; fragment numeru rachunku bankowego zawierający unikatową informację o płatniku oraz rodzaju płatności będzie ustalony wspólnie z zamawiającym; należy zapewnić obsługę minimum 5.000 kont płatników oraz minimum 6 rodzajów płatności; rachunek zamawiającego będzie automatycznie uznawany wpłatami masowymi;
 - c) bank przyjmujący wpłaty masowe będzie akceptował generowane przez Urząd Gminy druki wpłat gotówkowych.
- 13) Udostępnienie usługi Autowypłat – usługa wypłat gotówkowych na rzecz osób nie posiadających rachunku bankowego:
 - a) lista wypłat ma być inicjowana i zatwierdzana za pośrednictwem bankowości internetowej, z możliwością ustawienia okresu ważności danej listy;
 - b) zleceniodawca musi posiadać stały dostęp do aktywnych list wypłat z możliwością wygenerowania raportu o statusach poszczególnych zleceń;
 - c) środki będą wypłacane po zweryfikowaniu tożsamości odbiorcy w dowolnym oddziale banku
- 14) Wydanie 6 kart płatniczych do wskazanego rachunku pomocniczego Urzędu Gminy oraz jednostek podległych bez pobierania prowizji za wydanie oraz użytkowanie karty, z możliwością wydzielenia subkonta do obsługi karty zasilanego miesięcznie środkami do wysokości przyznanego limitu (bez dodatkowych opłat).
- 15) Ilość kart, dzienne limity transakcji oraz rachunki pomocnicze, do których należy wydzielić subkonta zostaną określone po zawarciu umowy.
- 16) Bank zawrze indywidualne umowy na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszym przetargu ze wszystkimi jednostkami.
- 17) Udzielanie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości 1 000.000,00 zł bez pobierania prowizji i opłat. Oprocentowanie kredytu powinno być oparte na stawce WIBOR 1M. Uruchomienie tego kredytu powinno następować bez prowizji i opłat. Kredyt w rachunku bieżącym powinien zostać postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego w następnym dniu po dniu podpisania umowy kredytowej. Zamawiający, przed pierwszym uruchomieniem kredytu w danym banku, zawiadomi Bank o zamiarze skorzystania z niego co najmniej 20 dni wcześniej i dostarczy wymagane przez Bank dokumenty. Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc, w ostatnim dniu każdego miesiąca. Wysokość oprocentowania wyznaczona będzie co miesiąc jako suma stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia odsetek i marży określonej w ofercie Banku.

O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Bank zawiadomi Zamawiającego faksem. Do naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni. Jedynym dopuszczalnym przez Zamawiającego zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco”.

- 18) „Zerowanie” rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy zgodnie z dyspozycjami Urzędu Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący Urzędu Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego bez opłat i prowizji.
 - 19) Przekazywanie na rachunek bieżący Urzędu Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego odsetek skapitalizowanych w ostatnim dniu każdego miesiąca na wskazanych rachunkach bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy zgodnie z dyspozycjami Urzędu Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych - bez opłat i prowizji.
 - 20) Wydawanie opinii i zaświadczeń o prowadzonych rachunkach bez pobierania prowizji i opłat.
2. Z tytułu wykonywania, na doraźne zlecenie Zamawiającego innych czynności poza wymienionym w przedmiocie zamówienia Bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku tabelą opłat i prowizji. Zamawiający zobowiązuje się do gromadzenia na rachunku bieżącym środków pieniężnych i przeprowadzenia za ich pośrednictwem rozliczeń pieniężnych.
 3. Zamawiający ma obowiązek pisemnie powiadomić Bank o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu, zmianie numeru statystycznego.

§ 2

1. Bank realizuje dyspozycje z rachunku podpisane przez osoby upoważnione – wymienione w karcie wzorów podpisów do wysokości środków na rachunku z uwzględnieniem wpływów bieżących.
2. Zlecenia płatnicze z rachunków będą realizowane w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.

§ 3

1. Środki zgromadzone na rachunkach Zamawiającego, podlegają oprocentowaniu wg zmiennej stopy procentowej w oparciu o **WIBID 1M**
2. Do obliczenia oprocentowania przyjmowana jest stawka WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczenia oprocentowania.
3. Odsetki kapitalizowane są przez dopisywanie ich do sald rachunku w ostatnim dniu każdego miesiąca.

§ 4

1. Lokaty overnight oprocentowane są wg zmiennej stopy procentowej w oparciu o **WIBID 1M**
2. Lokaty overnight tworzone są na koniec każdego dnia roboczego do pełnej wysokości sald na rachunkach bankowych.
3. Odsetki należne z tytułu utrzymania środków na rachunku lokat terminowych stawiane są do dyspozycji Zamawiającego w dniu zapadnięcia lokaty.

§ 5

1. Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym do wysokości określonej w Uchwale Rady Gminy Sulików na dany rok budżetowy bez pobierania prowizji przygotowawczej oraz innych opłat.
2. Marża banku w punktach procentowych składająca się na oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym wynosić będzie % Odsetki od wykorzystanego kredytu pobierane są wg zmiennej stawki procentowej ustalonej na bazie stawki WIBOR 1M dla międzybankowych depozytów złotych powiększonych o marżę banku stałą w całym okresie obowiązywania umowy.

§ 6

1. Bank zobowiązuje się do realizacji zleceń płatniczych Posiadacza rachunku w dniu złożenia dyspozycji w Banku:
 - a) od godziny do godziny każdego dnia roboczego
 - b) po godzinie uważa się za otrzymane w dniu następnym roboczym.
2. Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie rozliczeń pieniężnych w granicach rzeczywiście udowodnionej szkody powstałej z tego tytułu.
3. Za opóźnienie w realizacji dyspozycji rozliczeniowych z winy Banku odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień kalendarzowy zwłoki wypłacane jest na pisemny wniosek Zamawiającego.

§ 7

1. Za świadczone czynności związane z obsługą rachunku Bank pobiera prowizje i opłaty w następującej wysokości:
 - otwarcie rachunku bieżącego – podstawowego zł,
 - otwarcie rachunku bieżącego – pozostałego zł,
 - opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego – podstawowego w skali miesięcznej zł,
 - opłaty za prowadzenie rachunku bieżącego – pozostałego w skali miesięcznej zł,
 - prowizja od wartości wpłat gotówkowych **0,00 zł**,
 - prowizja od wartości wypłat gotówkowych **0,00 zł**,
 - opłata za instalację i wdrożenie systemu bankowości elektronicznej **0,00 zł**,
 - abonament miesięczny za system bankowości elektronicznej zł,
 - opłaty od przelewu do innego banku zł,
 - opłaty od przelewu na rachunek bankowy prowadzony w tym samym banku zł,
 - opłaty od przelewu walutowego zł,
 - opłata za usługę płatności masowych zł,
 - opłata za usługę autowypłatzł.
2. Wartość wynagrodzenia Banku za inne nie wymienione w pkt.1 czynności będzie pobierana zgodnie z taryfą opłat i prowizji pobieranych przez Bank. Taryfa nie może ulec zmianie bez uprzedniego wypowiedzenia warunków umowy.

§ 8

Strony ustalają, że wyciągi z rachunku bankowego będą sporządzane codziennie – zestawienia kwot operacji bankowych z ich opisem oraz ustaleniem salda początkowego i końcowego, generowanych

po każdej zmianie salda. Wyciągi z rachunków bankowych będą sporządzane codziennie za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

§ 9

Bank zobowiązuje się do prowadzenia kasowej obsługi budżetu Gminy Sulików w siedzibie banku:

- od poniedziałku do piątku od godziny godziny

§ 10

1. Zamawiający upoważnia Bank do pobierania z rachunku bankowego należności opłat i prowizji za wykonane czynności bankowe w wysokości określonej w ofercie. Nie ulegną one zmianie przez cały okres obowiązywania umowy.
2. W zakresie nieuregulowanym w trybie określonym w pkt.1 mają zastosowanie przepisy Prawa Bankowego oraz przepisy Kodeksu Cywilnego.

§ 11

Zmiana umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 12

1. Bank oświadcza, że w okresie obowiązywania umowy nie zlikwiduje oddziału, filii, punktu kasowego w Sulikowie.
2. W przypadku wcześniejszej likwidacji oddziału w Sulikowie Bank zobowiązuje się do pokrycia kosztów związanych z:
 - przeniesieniem rachunków gminy i jej jednostek organizacyjnych do innego banku,
 - koszty instalacji systemu bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach organizacyjnych gminy,
 - inne udokumentowane koszty spowodowane likwidacją siedziby banku.
3. Zamawiający może rozwiązać umowę ze skutkiem natychmiastowym w przypadku wcześniejszej likwidacji oddziału, filii, punktu kasowego niż okres obowiązywania umowy na prowadzenie rachunku bankowego.
4. Bankowi przysługuje prawo rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia przez Zamawiającego warunków umowy.
5. Zamawiającemu przysługuje prawo rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez Bank.

§ 13

Bank nie ma prawa powierzać wykonywania umowy innym Bankom.

§ 14

Wszelkie zmiany i uzupełnienia niniejszej umowy wymagają zachowania formy pisemnej, pod rygorem nieważności.

§ 15

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden pozostaje w Banku, drugi otrzymuje Zamawiający.

Za Gminę:

Za Bank:

