

UMOWA Nr.....

W dniu w Kisielicach pomiędzy Bankiem
..... zwanym dalej „Bankiem”,
reprezentowanym przez:

1.
2.
3.

a Gminą Kisielice z siedzibą w Kisielicach, ul. Daszyńskiego 5 zwaną dalej „Zamawiającym”,
reprezentowaną przez: **Burmistrza Kisielic – Rafała Ryszczuka** przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Sergiusza Sikorskiego

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1.

1. W oparciu o przeprowadzone postępowanie w trybie przetargu nieograniczonego Zamawiający powierza a Bank przyjmuje do wykonania zgodnie z ofertą: Bankową obsługę budżetu Gminy Kisielice oraz jednostek organizacyjnych Gminy.
2. Bankową obsługę budżetu Gminy Kisielice wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi Bank będzie wykonywał w w Kisielicach, przy ul.
3. Termin wykonania zamówienia- od roku do roku.
4. Zamawiający przewiduje możliwość rozpoczęcia realizacji usługi po r. w sytuacji gdy do podpisania umowy dojdzie po tym terminie. Termin realizacji przedmiotu umowy rozpocznie się wówczas z dniem podpisania umowy i zakończy dnia r. .

§ 2.

1. Bank zobowiązuje się do prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Kisielice wraz z podległymi jednostkami budżetowymi, którymi są:
 - 1) Urząd Miejski w Kisielicach (do odwołania rachunek będzie rachunkiem bieżącym budżetu);
 - 2) Zespół Szkół w Kisielicach;
 - 3) Szkoła Podstawowa w Łęgowie;
 - 4) Szkoła Podstawowa w Goryniu;
 - 5) Miejsko-Gminny Ośrodek Kultury w Kisielicach;
 - 6) Miejsko-Gminna Biblioteka Publiczna w Kisielicach;
 - 7) Miejsko-Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Kisielicach
2. Zamawiający zastrzega, że liczba jednostek Gminy jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek Gminy, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, Bank zawrze z tymi jednostkami umowy obsługi bankowej na warunkach wynikających z niniejszej umowy oraz złożonej oferty.
3. Zakres bankowej obsługi budżetu Gminy Kisielice wraz z podległymi jednostkami organizacyjnymi obejmuje:
 - 1) otwarcie i prowadzenie następujących rachunków bankowych:
 - a) rachunków bieżących Gminy Kisielice - jako jednostki samorządu terytorialnego wspólnym z rachunkiem Urzędu Miejskiego w Kisielicach jako jednostki budżetowej i wszystkich pozostałych jednostek organizacyjnych, wyszczególnionych w p.pkt 1,
 - b) rachunków pomocniczych Gminy Kisielice - jako jednostki samorządu terytorialnego oraz Urzędu Miejskiego w Kisielicach jako jednostki budżetowej i wszystkich jednostek organizacyjnych wyszczególnionych w ust.1, zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki, m.in. rachunków dochodów własnych, rachunków funduszy celowych, rachunków wyodrębnionych,
 - c) możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie realizacji przedmiotu umowy, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
 - d) likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek;
 - e) potwierdzenie otwarcia prowadzenia i zamknięcia rachunków bankowych,
 - f) telefoniczne udzielanie informacji o wysokości salda na rachunku,
 - g) zakładanie depozytów.
 - 2) realizację zleceń płatniczych- przelewów przekazywanych w formie elektronicznej- na następujących zasadach:
 - a) przelewy dokonywane wewnątrz Banku muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
 - b) przelewy wychodzące do innego Banku złożone do godziny 15:00 powinny być zrealizowane w tym samym dniu roboczym;
 - c) przelewy walutowe w euro, złożone do godziny 11:00 powinny być zrealizowane w tym samym dniu roboczym: przelew SEPA do godz. 16:00; ekspres euro do godz. 13:00; przelew TARGET 2- do godz. 15:00; przelew zagraniczny D0- do godz. 13:00.
 - 3) realizację zleceń płatniczych;
 - 4) księgowanie na rachunkach z datą wpłaty, wpłat dokonywanych przez Zamawiającego bezpośrednio w kasie Banku;
 - 5) identyfikacja płatności przychodzących;

- 6) „zerowanie” rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych zgodnie z dyspozycjami Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego oraz dyspozycjami kierowników jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący Gminy Kisielice- jednostki samorządu terytorialnego;
 - 7) przeksięgowanie w dniu 31 grudnia każdego roku skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy Kisielice na dzień 31 grudnia danego roku na wskazany przez kierowników jednostek rachunek bankowy dochodów budżetowych;
 - 8) dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku (jednostki budżetowe związane z budżetem Gminy Kisielice); wypłaty gotówkowe do kwoty 50.000,- zł bez konieczności uprzedniego telefonicznego zgłoszenia;
 - 9) potwierdzanie informacji:
 - a) Urzędowi Miejskiemu- o jednostce samorządu terytorialnego w zakresie sald stanów środków i dokonywanych operacji gospodarczych bez ograniczeń, wyciągami w systemie bankowości elektronicznej stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia,
 - b) Urzędowi Miejskiemu- o jednostce budżetowej jednostki samorządu terytorialnego w zakresie sald stanów środków i dokonywanych operacji gospodarczych bez ograniczeń, wyciągiem w systemie bankowości elektronicznej i stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia,
 - c) jednostkom organizacyjnym wyszczególnionym w p.pkt 1, stanu sald i operacji finansowych dokonanych danego dnia wyciągiem w formie elektronicznej.
 - 10) realizowanie zleceń stałych, a w tym obciążania rachunku spłatami rat kapitałowych i odsetek od zaciągniętych kredytów, wg harmonogramu dostarczonego przez Zamawiającego;
 - 11) udzielanie „na hasło” osobom upoważnionym przez Posiadacza Rachunku informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia;
 - 12) wprowadzenie usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych (zgodnego ze standardem IBAN);
 - 13) bankowość elektroniczna on-line, podpis elektroniczny;
 - 14) wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych na dowolnej ilości stanowisk, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy wyszczególnionych w p.pkt 1, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania i szkolenia pracowników Zamawiającego.
W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione bezpłatne informacje na temat realizowanej przez Bank usługi, w szczególności:
 - a) dostępność systemu bankowości elektronicznej poprzez sieć szerokopasmową w każdym dniu roboczym przez 24 godziny na dobę,
 - b) importowanie płatności w postaci pliku zbiorczego,
 - c) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych,
 - d) tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
 - e) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
 - f) składanie poleceń przelewu, w tym: poleceń przelewów do ZUS i US, przelewu zagranicznego, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków,
 - g) wykonywanie przelewów z przyszłą datą realizacji,
 - h) uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach,
 - i) możliwość eksportu/importu danych do pliku tekstowego w odpowiednim formacie,
 - j) realizację grup zleceń (do 1000 zleceń) maksymalnie w ciągu 15 minut w systemie bankowości elektronicznej,
 - k) generowanie (wydruk) wyciągów nie wymagających stempla bankowego,
 - l) potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on-line (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości elektronicznej),
 - m) umożliwienie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki,
 - n) pełną informację o lokatach, możliwość zarządzania lokatami, w tym otrzymanie wyciągu, z rachunku lokaty w postaci elektronicznej (w ogólnie dostępnym formacie typu PDF, CSV, itp.),
 - o) przechowywanie wysyłanych przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
 - p) nadawanie uprawnień użytkownikom systemu elektronicznego w dowolnym momencie obowiązywania umowy, zmiana tych uprawnień poprzez wydanie dyspozycji bez opłat i prowizji,
 - q) umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym;
 - 15) obsługa na zamówienie bez blankietów czekowych zgodnie z potrzebami Zamawiającego, tj. tzw. zlecenie otwarte polegające na elektronicznym wskazaniu przez Zamawiającego kwoty jaką należy zabezpieczyć w kasie Banku na wyznaczony dzień do odbioru przez osobę upoważnioną przez Zamawiającego;
 - 16) wyznaczenie jednego doradcy klienta- dla Urzędu Miasta i innych jednostek budżetowych Gminy Kisielice. Doradztwo prowadzone będzie w godzinach pracy Banku.
4. Rachunki rozliczeniowe zostaną otwarte dla Gminy Kisielice oraz dla każdej jednostki wymienionej w ust. 1, w oparciu o odrębne umowy, zawarte na warunkach określonych w niniejszej umowie.
 5. Otwarcie rachunku pomocniczego w trakcie trwania umowy, następuje w oparciu o pisemny wniosek Zamawiającego, a jego prowadzenie odbywa się na zasadach określonych w niniejszej umowie.
 6. Szczegółowy opis przedmiotu zamówienia, a tym samym umowy został określony w załączniku nr 5 do SIWZ.

§ 3.

1. Za świadczone Zamawiającemu usługi, Bank będzie pobierał wyłącznie (bez innych kosztów) miesięczną opłatę doliczaną do każdego otwartego rachunku, w łącznej wysokości zł / 1 m-c⁵. Łącznie maksymalny koszt w okresie trwania umowy wnosić będzie..... zł
2. Opłata, o której mowa w ust. 1 zawiera wszelkie koszty wynikające z realizacji przedmiotu umowy, o którym mowa w § 1 umowy.
3. Zamawiający upoważnia Bank do pobierania z rachunku, bez odrębnej dyspozycji należnych opłat, wyliczonych na zasadach określonych w ust. 1.
4. Cena, określona w ust. 1 będzie stała przez okres 48 miesięcy.

§ 4.

1. Oprocentowanie rachunków Zamawiającego oraz środków deponowanych na lokatach terminowych:
 - 1) naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na bieżących rachunkach bankowych powinno następować miesięcznie, ostatniego dnia miesiąca. Wysokość oprocentowania środków wyznaczana będzie każdego miesiąca, jako iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca poprzedniego i stałego współczynnika określonego w złożonej ofercie w wysokości, niezmiennego przez cały okres obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M. O wysokości oprocentowania Bank zawiadomi Zamawiającego pisemnie, jeżeli informacja ta nie jest ujęta w wyciągach bankowych.
 - 2) przyjmowania zleceń utworzenia lokat bankowych terminowych na warunkach negocjowanych przez telefon z możliwością uzupełnienia wszystkich formalności pisemnych w terminie późniejszym, bez opłat i prowizji.
 - 3) Oprocentowanie liczone jako iloczyn stawki WIBID 1M ustalana z ostatniego roboczego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który będzie naliczane oprocentowanie i stałego współczynnika określonego w złożonej ofercie w wysokości, niezmiennego przez cały okres obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M. O wysokości oprocentowania Bank zawiadomi Zamawiającego pisemnie, jeżeli informacja ta nie jest ujęta w wyciągach bankowych.
2. Oprocentowanie kredytu w koncie:
 - 1) Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana według zmiennej stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych obowiązującej na każdy pierwszy dzień okresu odsetkowego – kwartału kalendarzowego (publikowanej w internetowym serwisie informacyjnym Reuters o godz. 11.00) powiększonej (+)/pomniejszonej (-) o stałą marżę w wysokości punktu procentowego w stosunku rocznym. W dniu podpisania umowy oprocentowanie wynosi% w stosunku rocznym.
 - 2) W przypadku, gdy pierwszy dzień okresu odsetkowego, o którym mowa w pkt.1 jest dniem ustawowo wolnym od pracy stosuje się stawkę WIBOR z kolejnego dnia roboczego następującego po tym dniu. Jeżeli dniem wolny od pracy dla banku jest sobota niebędąca dniem świątecznym stosuje się stawkę WIBOR z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego pierwszy dzień okresu odsetkowego.
 - 3) Określone w chwili zawierania umowy oprocentowanie może ulegać w okresie umownym zmianom tylko w przypadku zmiany stawki WIBOR dla depozytów trzymiesięcznych (stopa bazowa). Marża w okresie umownym jest stała. W każdym okresie obrachunkowym- kwartale kalendarzowym, wchodzącym w skład umownego okresu kredytowania stopa oprocentowania kredytu jest stała.
 - 4) **O fakcie wprowadzenia, w okresie obowiązywania umowy o kredyt, nowej stopy bazowej, Bank zawiadomi pisemnie Kredytobiorcę (np. pismem poleconym, fax,, na adres e-mail: sekretariat@kisielice.pl).**
 - 5) **Należne odsetki naliczane są za każdy dzień korzystania z kredytu licząc od dnia jego udzielenia. Naliczanie odsetek dokonuje się w miesięcznych okresach i o ich wysokości informuje, w sposób określony w pkt.4, Kredytobiorcę.**

§ 5.

1. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w „karcie wzorów podpisów” stanowiącej integralną część niniejszej umowy.
2. Zamawiający zobowiązany jest do pisemnego powiadomienia Banku o wszelkich zmianach danych dotyczących prowadzenia rachunku, a w szczególności o odwołaniu lub wygaśnięciu udzielonych pełnomocnictw do dysponowania rachunkiem.
3. Bank zobowiązuje się do przyjmowania w kasie Banku wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego.
4. Bank, na pisemny wniosek Zamawiającego, umożliwi obsługę wypłat zobowiązań i świadczeń dla osób trzecich należnych i zlecanych przez Gminę Kisielice oraz jednostki organizacyjne Gminy. Warunki realizacji usługi zostaną ustalone w drodze odrębnych negocjacji.

§ 6.

1. Bank zobowiązany jest do wykonania dyspozycji Zamawiającego, do wysokości środków zgromadzonych na rachunku lub mających pokrycie w udzielonym przez Bank kredycie.
2. Na wniosek Zamawiającego Bank może uwzględnić wpływy bieżące do realizacji pilnych płatności.
3. Bank zobowiązuje się realizować dyspozycje rozliczeniowe posiadacza rachunku bez zbędnej zwłoki.

⁵ Miesięczna opłata za prowadzenie rachunków Zamawiającego, określona w pkt 1 pkt 1 formularza ofertowego (zał. nr 1 do siwz), zostanie rozdzielona proporcjonalnie na wszystkie otwarte rachunki Gminy oraz jednostek organizacyjnych Gminy.

4. Za opóźnienia w realizacji dyspozycji Bank zapłaci na rzecz Zamawiającego kwotę w wysokości równowartości odsetek naliczonych za każdy dzień zwłoki, według aktualnej stopy oprocentowania środków na rachunku, obliczonej w stosunku do kwoty objętej dyspozycją.
5. Odszkodowanie wypłacane jest na pisemny wniosek posiadacza rachunku.

§ 7.

1. Bank będzie udostępniał codziennie wyciągi bankowe w systemie bankowości elektronicznej oraz, w razie potrzeby, w wersji papierowej każdorazowo na wniosek Zamawiającego lub jego jednostek.
2. Wyciągi z rachunku bankowego będą odbierane przez upoważnionego pracownika Zamawiającego.

§ 8.

1. 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 ma prawo odstąpić od umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bankowi przysługuje wynagrodzenie z tytułu wykonania udokumentowanej części umowy.
3. W przypadku, rażącego naruszenia postanowień umowy, Zamawiający zastrzega sobie prawo natychmiastowego odstąpienia od umowy.
4. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności takiego oświadczenia i powinno zawierać uzasadnienie.

§ 9.

Każda zmiana treści umowy wymaga zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 10.

1. Bank nie może przenieść na osobę trzecią praw i obowiązków, wynikających z niniejszej umowy w całości lub części.
2. Spory mogące wyniknąć w realizacji postanowień niniejszej umowy będą rozpatrywane przez Sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
3. Do niniejszej umowy mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz.U. z 2015r. poz. 2164 z późn.zm.).
4. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Kodeksu Cywilnego oraz ustawy Prawo bankowe.
5. Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, w dwa egzemplarze dla Zamawiającego i jeden dla Banku.

BANK:

ZAMAWIAJĄCY: