

Istotne warunki umowy

Nr sprawy nadany przez Zamawiającego: **IN.271.21.2012**

Zadanie:

„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Chmielnik i jednostek organizacyjnych Gminy”

Istotne dla Zamawiającego postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści

zawieranej umowy:

Umowa zawarta dnia pomiędzy

reprezentowanym przez:

1.....

2.....

a Gminą Chmielnik z siedzibą w 26-020 Chmielnik , Plac Kościuszki 7

reprezentowanym przez:

Burmistrza Miasta i Gminy – Pana Jarosława Zatorskiego

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Pani Ireny Słomki

I. Termin obowiązywania umowy

Umowa obowiązuje od 01 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2017 r.

II. Przedmiot umowy

Wykonawca zwanym dalej Bankiem w wyniku rozstrzygniętego przetargu nieograniczonego

z dniazobowiązuje się do realizacji przedmiotu zamówienia,

tj. prowadzenia kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Chmielnik zwanym dalej Zamawiającym wraz ze wszystkimi jednostkami wymienionymi w załączniku nr 3 do SIWZ, zwanych dalej „jednostkami”, w okresie od 01 stycznia 2013 r. do 31 grudnia 2017 r. na warunkach, wynikających ze Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia polegającej na:

- 1) otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących dla 11 jednostek organizacyjnych ,
- 2) otwarciu, prowadzeniu i likwidacji rachunków pomocniczych

- zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych – 10 jednostek,
- sum depozytowych 2 jednostki
- PKZP 2 jednostki

Liczba otwieranych i prowadzonych rachunków może ulegać zmianie w zależności od rzeczywistych potrzeb Zamawiającego.

3) tworzenie i obsługiwane wydzielonych rachunków bankowych „subkont” do obsługi projektów wg zawartych umów o dofinansowanie ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

4) uruchomieniu jednolitego oprogramowania typu home, corporate banking lub internetowego do obsługi rachunków bankowych wszystkich jednostek Gminy, która ma umożliwić w szczególności:

a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach danej jednostki,

b) składanie poleceń przelewu, ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków (w tym kredytowych),

c) składanie poleceń przelewów z datą przyszłą, z możliwością usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do banku,

d) import przelewów przygotowanych w systemie księgowym Zamawiającego i podległych jednostek organizacyjnych do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych,

e) zarówno w wersji jednostanowiskowej jak i sieciowej możliwość pracy wielu użytkowników z przyznawaniem uprawnień użytkownika na podstawie podanej nazwy użytkownika i hasła,

f) generowanie i przechowywanie wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji na poszczególnych rachunkach bankowych w formie pliku elektronicznego, które nie wymagają podpisu, ani stempla, najpóźniej do godziny 9:00 następnego dnia roboczego,

g) przeszkolenie pracowników Gminy, w zależności od zgłaszanych potrzeb.

h) instalacja, przeszkolenie oraz serwis systemu prowadzona będzie bez dodatkowych opłat,

5) w przypadku awarii systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych, realizacja przelewów w formie papierowej,

6) automatycznym lokowaniu środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na wszystkich rachunkach bankowych na lokatach „overnight”, o ile ich wysokość stanowić będzie kwotę co najmniej 100.000,- zł. Dla potrzeb przygotowania oferty przyjmuje się, że lokaty zakładane będą przez 100 dni w roku, na średnią wartość 800 0000,- zł.

7) lokowaniu wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych na podstawie odrębnych dyspozycji Zamawiającego (Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania wolnych środków finansowych w innych instytucjach finansowych),

8) udzielaniu kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu Gminy, który zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy na następujących warunkach:

a) kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym, każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Rady Miejskiej na dany rok budżetowy oraz podpisaniu umowy (aneksu do umowy) o kredyt krótkoterminowy,

b) wykorzystywanie kredytu będzie następowało poprzez obciążenie rachunku bieżącego Gminy bez potrzeby dodatkowych dyspozycji Zamawiającego. Wysokość kredytu wynikać będzie z określonego przez Radę Miejską w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy. Kwota kredytu nigdy nie przekroczy limitu ustalonego w odrębnej umowie/aneksie do umowy.

d) kredyt udzielony zostanie bez opłat i prowizji, a jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu,

e) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda kredytu,

f) kredyt będzie spłacany nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku,

g) oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o stopę WIBOR 1M powiększoną/pomniejszoną o zaoferowaną przez Wykonawcę stałą marżę (z oferty),

h) zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu złożona zostanie kontrasygnata Skarbnika Gminy. Zamawiający dopuszcza możliwość podpisania oświadczenia o poddaniu się egzekucji w oparciu o art. 97 ustawy Prawo Bankowe z dnia 29.08.1997 r.

i) do celów przygotowania oferty przyjęto średnie prognozowane zadłużenie w ramach kredytu w rachunku bieżącym na poziomie 600.000 zł w okresie 165 dni w każdym roku umowy.

9) zapewnieniu obsługi gotówkowej dla wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy , w tym:

a) wypłat i wpłat gotówki dla/z kas prowadzonych przez jednostki, poprzez placówkę (lub placówki) na terenie miasta Chmielnik lub dowóz gotówki przez przedstawicieli Wykonawcy,

b) nieodpłatne wydawanie blankietów czekowych,

c) możliwość wypłaty gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków, za pomocą czeków,

d) możliwość wymiany gotówki bez opłat na nominały o innej wartości, tj. na banknoty jak i na bilon,

10) nieodpłatnym „zerowaniu” bieżących rachunków bankowych jednostek organizacyjnych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na bieżący rachunek bankowy dochodów Gminy,

12) do automatycznego nieodpłatnego przekazywania na koniec każdego miesiąca naliczonego oprocentowania od środków zgromadzonych na rachunkach bieżących poszczególnych jednostek organizacyjnych Zamawiającego na rachunek bieżący dochodów Gminy .

13) udostępnieniu Gminie Chmielnik skrytki sejfowej do ogólnego przeznaczenia,

14) świadczeniu innych usług bankowych na rzecz jednostek objętych przedmiotem zamówienia, tj. udzielanie na wniosek Zamawiającego informacji o wysokości odsetek,

wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielenia wszelkich informacji związanych z przedmiotem zamówienia.

15) Wykonawca zobowiązuje się w terminie 30 dni od podpisania umowy posiadać / założyć placówkę na terenie miasta Chmielnik w dowolnej formie prawnej np. oddział, filia, w której będzie znajdowała się kasa z pierwszeństwem obsługi dla jednostek organizacyjnych Zamawiającego

Opcjonalne usługi dodatkowe:

1. nie pobieranie opłat za przelewy między rachunkami wszystkich jednostek ,
2. przyjmowanie bez opłat wpłat podatków od podatników Gminy Chmielnik w kasach banku na terenie Gminy,

III. Wynagrodzenie

1. Wynagrodzenie Banku za wykonywanie usług w zakresie kompleksowej obsługi bankowej, w tym prowadzenia rachunków bieżących i pomocniczych płatne będzie za faktycznie wykonane usługi, w oparciu o ceny jednostkowe określone w złożonej ofercie, ze wskazanych rachunków Zamawiającego i jednostek organizacyjnych

2. Bank uznaje, że ceny jednostkowe podane przez Wykonawcę w ofercie uwzględniają podatek VAT i będą obowiązywały niezmiennie przez cały okres trwania umowy, natomiast ilość czynności, które zostały określone przez Zamawiającego mogą ulec zmianie.

3. Opłaty za obsługę bankową pobierane będą od miesiąca, w którym dokonana zostanie pierwsza transakcja na danym rachunku.

4. Zmiana ilości rachunków bankowych oraz ilości jednostek (w tym zmiana form organizacyjnych) jednostek finansowanych z budżetu Gminy nie spowoduje zmiany cen jednostkowych określonych w ofercie.

5. Wszelkie płatności należne z tytułu niniejszej umowy (bez potrzeby uzyskiwania odrębnej dyspozycji Zamawiającego) będą dokonywane zgodnie z następującymi postanowieniami:

1) wszelkie płatności należne od Zamawiającego na mocy niniejszej umowy na rzecz Banku zostaną dokonane przez obciążenie wskazanego rachunku bieżącego jednostki,

2) wszelkie płatności dokonywane przez Bank na mocy niniejszej umowy na rzecz Zamawiającego zostaną dokonane przez uznanie wskazanego rachunku bieżącego jednostki.

IV. Obowiązki Zamawiającego

Zamawiający zobowiązany jest do:

1. dostarczenia do banku dokumentów odzwierciedlających jego sytuację ekonomiczną – finansową, tj. uchwał budżetowych na lata objęte kredytem w rachunku bieżącym wraz z opinią RIO o budżecie i jego realizacji oraz kwartalnych sprawozdań budżetowych z realizacji planu dochodów i wydatków budżetowych, sprawozdań o stanie zobowiązań i nadwyżce/deficycie budżetowym , umożliwiających Bankowi ocenę Zamawiającego,

2. bieżącego informowania Banku o decyzjach i faktach mogących mieć istotny wpływ na wykonanie przez Zamawiającego postanowień niniejszej umowy, a zwłaszcza wszelkich danych stanowiących

podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu, zmianie numeru statystycznego.

V. Dodatkowe postanowienia umowy

1. Bank zobowiązuje się do wykonywania czynności związanych z przedmiotem umowy, co najmniej w godzinach pracy jednostek organizacyjnych,
2. Bank zobowiązuje się do udostępniania wyciągów bankowych jednostkom do godziny 10.00 w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu dokonania operacji.
3. Bank posiada placówkę na terenie miasta Chmielnik w dowolnej formie prawnej np.: \ oddział, filia, w której znajduje się kasa z pierwszeństwem obsługi dla jednostek organizacyjnych Zamawiającego
4. Bank zapewnia obsługę osób fizycznych i prawnych, tj. przyjmowanie wszystkich wpłat z tytułu podatków i opłat należnych Zamawiającemu, w tym przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich dokonywanych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego.
5. W ramach niniejszej umowy Bank będzie bezzwłocznie potwierdzać pełnomocnictwa i upoważnienia, wydawać zaświadczenia, opinie, sporządzać informacje o stanie środków na rachunkach bankowych, itp.

VI. Postanowienia końcowe

1. W zakresie nieuregulowanym w umowie stosuje się przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. Z 2010 r. Nr 113, poz. 759 ze zm.) oraz ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r.– Kodeks cywilny (Dz. U. Nr 16 poz.93 ze zm.), a także przepisy ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. – Prawo bankowe (tekst jednolity z 2002 r. Dz. U. nr 72, poz. 665 ze zm.) i ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (Dz. U. Nr 157, poz.1240 ze zm.).
2. Wszelkie spory powstałe w związku z umową będą ostatecznie rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.
4. Bank nie może przenieść wierzytelności wynikającej z niniejszej umowy na osoby trzecie bez zgody Zamawiającego.
7. Istotne postanowienia umowy mają zastosowanie również do umów zawieranych z jednostkami organizacyjnymi Gminy Chmielnik .
7. Integralną częścią niniejszej umowy jest SIWZ oraz oferta potwierdzająca ceny jednostkowe.
8. Umowa zostaje zawarta z chwilą podpisania jej przez obie strony.
9. Umowa została zawarta w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po 1 egz. dla każdej ze stron.