

UWAGA: Po podpisaniu należy
dołączyć do oferty !

Ogólne warunki umowy bankowej obsługi
budżetu Gminy Miasto Zgierz oraz jednostek podległych

§ 1

Podstawą zawarcia umowy jest udzielenie zamówienia w trybie przetargu nieograniczonego na „Obsługę bankową budżetu Gminy Miasto Zgierz oraz jednostek podległych w okresie 3 lat”.

§ 2

Termin realizacji usług objętych przedmiotem umowy:

1. Data rozpoczęcia realizacji przedmiotu umowy: 01 kwietnia 2009r.
2. Data zakończenia realizacji przedmiotu umowy: 31 marca 2012r.

§ 3

Wykonawca zobowiązuje się względem Zamawiającego do świadczenia na czas oznaczony usług bankowych obejmujących:

1. Otwarcie i prowadzenie w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665 ze zm.):
 - 1.1) rachunków bieżących – 35 rachunków,
 - 1.2) rachunków pomocniczych – 61 rachunków,
 - 1.3) rachunków walutowych,
 - 1.4) rachunków lokat terminowych,
 - 1.5) rachunków środków pomocowych i funduszy celowych oraz innych rachunków pozabudżetowych,
- Wykaz rachunków bankowych do obsługi budżetu Gminy Miasto Zgierz oraz jednostek podległych stanowi załącznik nr 1 do SIWZ,
- 1.6) możliwość otwierania dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie związania zamówieniem na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
 - 1.7) naliczanie i kapitalizowanie odsetek od środków na rachunkach powinno następować co miesiąc, ostatniego dnia miesiąca.

Podpis wykonawcy

Wysokość oprocentowania środków wyznaczana będzie każdego miesiąca jako iloczyn średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBID 1M z miesiąca bieżącego oraz współczynnika określonego w złożonej przez Bank ofercie.

W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.

2. Udzielanie Zamawiającemu w każdym roku odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetowego do wysokości 2.500.000 PLN,

2.1) oprocentowanie kredytu oparte winno być na stawce WIBID 1M,

2.2) uruchomienie tego kredytu powinno następować bez prowizji i opłat. Kredyt w rachunku bieżącym powinien zostać postawiony do dyspozycji Zamawiającego w ciągu 7 dni po podpisaniu umowy. W latach następnych (2010, 2011) kredyt zostanie postawiony do dyspozycji Zamawiającego do dnia 7 stycznia każdego roku,

2.3) naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc, w ostatnim dniu każdego miesiąca. Wysokość oprocentowania wyznaczana będzie co miesiąc, jako suma średniej arytmetycznej wysokości stawki WIBOR 1M z miesiąca bieżącego i marży określonej w ofercie Banku,

2.4) do naliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni,

2.5) jedynym dopuszczalnym przez Zamawiającego zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny „in blanco”,

2.6) w przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

3. Wykonanie w ramach umowy następujących czynności i usług:

3.1) realizacja zleceń płatniczych – przelewów przekazywanych w formie elektronicznej oraz papierowej (do czasu wdrożenia systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych we wszystkich jednostkach podległych) – na następujących zasadach,

a) tworzenie płatności na trzy sesje ELIXIR,

b) przelewy dokonywane wewnątrz Banku powinny być realizowane w czasie rzeczywistym oraz bez opłat i prowizji,

c) przelewy wychodzące do innego Banku złożone do godziny 15:30 powinny być zrealizowane w tym samym dniu roboczym,

d) realizacja zleceń płatniczych również z wpływów bieżących (wewnątrzbankowych) bez opłat i prowizji,

3.2) zainstalowanie i wdrożenie w siedzibie Zamawiającego oraz jednostkach podległych pełnego oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej oraz nieodpłatne przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących to oprogramowanie w okresie obowiązywania umowy,

3.3) nieodpłatne przekazanie i zainstalowanie wszelkich akcesoriów niezbędnych dla zapewnienia bezpieczeństwa pracy dla użytkowników korzystających z usług aktywnych,

3.4) bezpłatne przeszkolenie wskazanych pracowników w zakresie obsługi oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej,

Podpis wykonawcy

- 3.5) wyznaczenie z podaniem danych osobowych 3 opiekunów systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla Gminy Miasto Zgierz oraz jednostek podległych w godzinach pracy Urzędu Miasta. O zmianie osoby (osób) Wykonawca zobowiązany jest poinformować Zamawiającego w formie pisemnej.
- 3.6) realizacja transakcji walutowych,
- 3.7) automatyczne lokowanie środków na rachunku powyżej 100.000 zł na lokatach krótkoterminowych typu overnight.
- Usługa ta obejmuje środki zgromadzone na rachunku bankowym do obsługi Gminy Miasto Zgierz i Miejskich Usług Komunikacyjnych w Zgierzu.
- Przyjmowanie zleceń utworzenia lokat bankowych na warunkach negocjowanych przez telefon z możliwością uzupełnienia wszystkich formalności pisemnych w terminie późniejszym bez opłat i prowizji,
- 3.8) dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez posiadacza rachunku oraz jednostki podległe:
- a) wypłaty gotówkowe do 50.000 zł powinny być dokonywane bez konieczności uprzednio telefonicznego zgłoszenia,
- b) wypłaty gotówkowe będą przyjmowane bez opłat i prowizji,
- 3.9) przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego (Podatków i opłat stanowiących dochód budżetu Miasta) bez pobierania opłat i prowizji,
- 3.10) potwierdzanie sald bez opłat i prowizji:
- a) Gminie Miasto Zgierz (Wydział Finansowy) – jako jednostce samorządu terytorialnego i Urzędowi Miasta Zgierza (Wydział Księgowości) – jako jednostce budżetowej – wyciągiem w systemie bankowości internetowej stanu sald i operacji finansowych dokonanych danego dnia,
- b) jednostkom podległym Gminie Miasto Zgierz stanu salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia wyciągiem w formie elektronicznej.
- Dla jednostek, które nie posiadają rachunków objętych systemem bankowości elektronicznej wyciągi będą sporządzane w formie papierowej (do czasu wprowadzenia systemu elektronicznego),
- 3.11) podawanie w wyciągu bankowym (zarówno w formie papierowej jak i elektronicznej) przy wpłatach bezgotówkowych podatków i opłat, daty obciążenia podatnika bez opłat i prowizji,
- 3.12) udzielanie „na hasło” osobom upoważnionym przez Posiadacza Rachunku informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia bez opłat i prowizji,
- 3.13) wprowadzenie usługi automatycznej identyfikacji przychodzących płatności masowych (zgodnego ze Standardem IBAN) oraz zapewnienie współpracy tej usługi ze zintegrowanym systemem informatycznym Zamawiającego bez dodatkowych opłat,
- 3.14) wydawanie blankietów czekowych zgodnie z potrzebami Zamawiającego bez opłat i prowizji,
- 3.15) wydawanie karty płatniczej w ilości 1 sztuki bez opłat i prowizji.

§ 4

Wynagrodzenie umowne i sposób realizacji należności

1. Wynagrodzenie umowne, zgodnie z ofertą wynosi:

- **brutto:** _____ zł, słownie złotych: _____

w tym: **podatek VAT – nie dotyczy**

Podpis wykonawcy

i zgodnie ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia oraz ofertą Wykonawcy-

- **ma formę** wynagrodzenia ryczałtowo – ilościowego.

Oferowane opłaty, prowizje i oprocentowanie są stałe, niezmiennie do zakończenia wykonywania przedmiotu umowy za wyjątkiem oprocentowania kredytu.

2. Za prowadzenie rachunku Wykonawca pobiera opłatę na koniec każdego miesiąca.
3. Od wpłat, wypłat gotówkowych oraz dokonanych przelewów do innego banku Wykonawca pobiera opłatę w dniu wykonania danej operacji.

§ 5

W okresie trwania umowy Zamawiający zobowiązuje się do składania Wykonawcy bez wezwania w okresach kwartalnych sprawozdań finansowych przedkładanych do Regionalnej Izby Obrachunkowej w Łodzi, w terminie do ostatniego dnia miesiąca następującego po zakończeniu kwartału oraz na wezwanie Wykonawcy raportów, dotyczących aktualnej sytuacji finansowej i prognoz.

§ 6

W przypadku, gdy Zamawiający nie dokona spłaty całości lub części kredytu, odsetek od prowizji lub którejkolwiek z tych należności w terminie ustalonym w umowie, Wykonawca ma prawo do dochodzenia zaspokojenia swoich roszczeń z całego majątku Zamawiającego i posiadanych zabezpieczeń, w tym ma prawo dokonać przymusowego ściągnięcia zadłużenia oraz należnych prowizji i odsetek w ciężar rachunku Zamawiającego lub z wpływów na ten rachunek bez dyspozycji Zamawiającego i przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów wykonawczych.

§ 7

1. Zamawiający udziela Wykonawcy upoważnienia do prowadzenia kontroli w zakresie związanym z oceną możliwości spłaty kredytu.
2. Zamawiający zobowiązany jest do przedstawienia w trakcie kontroli wszelkich dokumentów niezbędnych do określenia jego zdolności kredytowej, przede wszystkim następujących dokumentów:
 - 1) kwartalnych sprawozdań z wykonania planowanego budżetu wraz z uchwałami w sprawie zmian budżetu w roku budżetowym,
 - 2) uchwał Rady Miasta Zgierza o uchwaleniu budżetu na kolejne lata w całym okresie kredytowania,
 - 3) projektów budżetu Miasta Zgierza na kolejne lata w całym okresie kredytowania wraz z opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie projektu budżetu po jej otrzymaniu,
 - 4) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie wykonania budżetu za 6 i 12 miesięcy każdego roku w całym okresie kredytowania,
 - 5) opinii Regionalnej Izby Obrachunkowej w sprawie możliwości sfinansowania deficytu budżetowego i prognozy kształtowania się długu na koniec każdego roku w całym okresie kredytowania.

Podpis wykonawcy

§ 8

1. Rozwiązanie umowy o obsługę bankową za zgodą Stron, jej zmiany mogą być dokonane wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności w postaci aneksu podpisanego przez Strony umowy. Zmiany umowy nie mogą pogorszyć warunków złożonej oferty.
2. Propozycja Wykonawcy, dotycząca zmiany umowy jak i wniosek Zamawiającego o zmianę umowy musi być złożony drugiej Stronie na piśmie. Wniosek powinien zawierać dokładne określenia proponowanych zmian oraz uzasadnienie dla ich dokonania.
3. Do czasu rozpatrzenia przez Wykonawcę złożonego przez Zamawiającego lub Wykonawcę wniosku o zmianę umowy, Zamawiający ma prawo korzystania z usług Wykonawcy na dotychczasowych warunkach.
4. Za wprowadzenie zmian na prośbę Zamawiającego w niniejszej umowie Wykonawca pobierze prowizję zgodnie z obowiązującym Formularzem cenowym, stanowiącym załącznik do umowy.

§ 9

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 może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.

W takim przypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu części umowy.

§ 10

1. Przewiduje się możliwość dokonania zmian zawartej umowy wyłącznie w przypadkach spełnienia warunków określonych w ust. 2.
2. Zmiany umowy będą możliwe wówczas, jeżeli:
 - 1) okażą się korzystne dla Zamawiającego, przy czym korzystność zmiany rozpatrywana będzie przez Zamawiającego w ujęciu subiektywnym, w odniesieniu do konkretnego stanu faktycznego i całokształtu praw i obowiązków Zamawiającego wynikających z zawartej umowy albo
 - 2) konieczność takich zmian wyniknie z okoliczności, których przy zachowaniu należytej staranności nie można było przewidzieć w chwili zawierania umowy, w szczególności w przypadkach: istotnej zmiany na rynku walutowym, istotnej zmiany na rynku ekonomicznym, istotnej zmiany prawa - zmiany przepisów powszechnie obowiązujących, itp.

§ 11

1. Strony postanawiają, że obowiązującą je formę odszkodowania stanowią kary umowne.
2. Wykonawca płaci Zamawiającemu kary umowne za odstąpienie od umowy z przyczyn zależnych od Wykonawcy w wysokości 10 % wynagrodzenia umownego.
3. Strony zastrzegają sobie prawo do odszkodowania uzupełniającego, przenoszącego wysokość kar umownych do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody.

Podpis wykonawcy

§ 12

Jeżeli kredyt stanie się wymagalny, Zamawiający upoważnia Wykonawcę, w przypadku sprzedaży wierzytelności z tytułu kredytu, do ujawnienia danych wynikających z umowy w zakresie niezbędnym do zbycia wierzytelności.

§ 13

Zamawiający oświadcza, że:

- 1) wszystkie sprawozdania przekazane do Wykonawcy są rzetelne i odzwierciedlają Jego rzeczywistą sytuację finansową,
- 2) nie toczy się wobec Niego żadne postępowanie prawne mogące mieć wpływ na Jego sytuację gospodarczą i finansową oraz oświadcza, że nie ma podstaw, aby takie postępowania zostały przeciw Niemu wytoczone.

§ 14

W sprawach nie uregulowanych umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Kodeksu Cywilnego i Prawa Bankowego oraz Regulamin prowadzenia przez Bank rachunków bankowych dla Klientów Instytucjonalnych obowiązujący w Banku.

§ 15

Sadem właściwym miejscowo do rozstrzygnięcia sporów mogących powstać na tle umowy jest sąd, w okręgu którego mieści się siedziba Wykonawcy /Oddział Wykonawcy/.

Oświadczam, że

zapoznałem się z treścią niniejszych **Ogólnych warunków umowy bankowej obsługi budżetu Gminy Miasto Zgierz oraz jednostek podległych**, zawartą w paragrafach od nr 1 do nr 15

- akceptuję ją i nie wnoszę do niej żadnych zastrzeżeń.

Podpis Wykonawcy