

## UMOWA /wzór/

### na obsługę bankową budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych

zawarta w ..... dnia ..... pomiędzy:

#### Gminą Toszek

z siedzibą władz w Urzędzie Miejskim, ul. Bolesława Chrobrego 2, 44-180 Toszek,  
(NIP 969-112-46-42)

zwaną dalej **Zamawiającym**, reprezentowaną przez:

Burmistrza Toszka - Grzegorza Kupczyka

a

Bankiem

.....  
.....

nr rejestru sądowego ..... NIP ..... REGON .....

zwanym w dalszej części umowy Wykonawcą, w imieniu którego działają:

1. ....

2. ....

Niniejszą umowę zawiera się w wyniku przeprowadzonego postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego, na podstawie art. 39 ustawy Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2010r. nr 113, poz. 759 z późn. zm.).

#### § 1

1. Zamawiający powierza bankowi obsługę budżetu Gminy Toszek oraz jej następujących jednostek organizacyjnych:
  - Urzędu Miejskiego w Toszku
  - Ośrodka Pomocy Społecznej
  - Zespołu Obsługi Placówek Oświatowych
  - Przedszkola w Toszku
  - Gimnazjum w Toszku
  - Szkoły Podstawowej w Toszku
  - Szkoły Podstawowej w Pniowie
  - Szkoły Podstawowej w Kotulinie
  - Szkoły Podstawowej w Paczynie.
2. Wykonywanie bankowej obsługi budżetu i jednostek organizacyjnych obejmuje:
  - a) Otwarcie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych
  - b) Prowadzenie tych rachunków
  - c) Zamykanie rachunków bankowych na pisemny wniosek Zamawiającego
  - d) Otwieranie i zamykanie na pisemny wniosek Zamawiającego dodatkowych rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych w trakcie wykonywania bankowej obsługi Zamawiającego
  - e) Dokonywanie przelewów do innych banków

- f) Obsługę kasową – wpłaty i wypłaty gotówki, wydawanie blankietów czekowych
  - g) Potwierdzanie operacji bankowych poprzez wyciągi z rachunku bankowego
  - h) Świadczenie usług bankowości elektronicznej
  - i) Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w okresie objętym obsługą bankową
  - j) Prowadzenie rachunków lokat, z zastrzeżeniem braku wyłączności, do lokowania środków z obsługiwanych rachunków na lokatach terminowych, typu „overnight” oraz weekendowych
  - k) Wydawania oświadczeń, zaświadczeń (np. potwierdzenie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych) i opinii bankowych na wniosek zamawiającego oraz wykonywanie innych czynności bankowych ( np. zmiana karty wzorów podpisów, sporządzanie historii do rachunku bankowego na prośbę Zamawiającego).
3. Realizacja czynności określonych w ust. 2 odbywać się będzie na warunkach określonych w dalszej części niniejszej umowy
  4. Zamawiający zastrzega sobie możliwość innej realizacji zamówienia np. otwarcie mniejszej lub większej liczby rachunków, dokonania mniejszej lub większej liczby operacji bankowych, obsługę mniejszej lub większej ilości jednostek organizacyjnych w zależności od potrzeb i wymagań wynikających z funkcjonowania Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych
  5. Wykonawca będzie realizował przedmiot umowy wyłącznie siłami własnymi/ powierzy n/w podwykonawcom .....wykonywania części przedmiotu umowy w następującym zakresie rzeczowym i finansowym:.....
  6. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za wszelkie zachowania osób trzecich, którymi się posługuje przy wykonywaniu umowy, tak jak za swoje własne działania lub zaniechania.

## § 2

Niniejsza umowa jest zawarta na czas określony 3 lat, tj. od .....do .....

## § 3

1. Zawarcie niniejszej umowy stanowi podstawę zawarcia umów szczegółowych dla poszczególnych rachunków bankowych i innych czynności objętych zamówieniem.
2. Umowy szczegółowe, o których mowa w ust. 1 po zaakceptowaniu przez Zamawiającego, stanowić będą podstawę do bankowej obsługi budżetu Gminy Toszek i jej jednostek organizacyjnych.
3. Umowy szczegółowe, o których mowa w ust. 1 zawierane będą z jednostkami organizacyjnymi wymienionymi w specyfikacji.
4. Warunki obsługi i kosztów z nią związanych rachunków szczegółowych odbywają się na warunkach określonych tą umową.

## § 4

1. Wykonawca udzieli na podstawie odrębnej umowy kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy w wysokości uchwalonej przez Radę Gminy z okresem kredytowania mniejszym niż rok – spłacanym na dzień 31 grudnia każdego roku trwania umowy, na pokrycie bieżących zobowiązań wynikających z zadań realizowanych przez Gminę.

2. Zamawiający zastrzega sobie możliwość wykorzystania mniejszej kwoty kredytu niż wskazana w ust. 1.
3. Warunki udzielenia kredytu są zgodne ze złożoną ofertą. Oprocentowanie kredytu będzie stanowiła zmienna stopa procentowa oparta na stawce WIBOR 1M z pierwszego roboczego dnia miesiąca powiększona o marżę banku, stałą w całym okresie obowiązywania umowy.
4. Odsetki pobierane będą od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu i będą regulowane przez Zamawiającego w okresach miesięcznych. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od zaangażowania kredytu tj. od salda niewykorzystanej części kredytu.
5. Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową oraz oświadczeniem o poddaniu się egzekucji.

## § 5

1. Koszt – cena usług bankowych, tj. cena ryczałtowa za miesiąc wynosi .....
2. Cena ryczałtowa będzie potrącana co miesiąc w ostatnim dniu roboczym miesiąca, uznając za dzień roboczy wszystkie dni za wyjątkiem sobót i ustawowych dni wolnych.
3. Cena ryczałtowa może podlegać na początku każdego roku waloryzacji wg prognozowanego średniorocznego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłaszanego w ustawie budżetowej na dany rok. Powyższą zmianę ceny notyfikuje Wykonawca w dodatkowej informacji pisemnej towarzyszącej dokumentowi wystawionemu Zamawiającemu, który stanowi podstawę do potrącenia opłaty ryczałtowej z rachunku Wykonawcy. W przypadku opublikowania ustawy budżetowej po styczniu danego roku wyrównanie rewaloryzacji nastąpi przy płatności za pierwszy miesiąc po ogłoszeniu ustawy budżetowej.
4. Poza przypadkiem wymienionym w ust. 3 Wykonawcy nie przysługuje prawo żądania wyższego wynagrodzenia.
5. Wykonawca umożliwi Zamawiającemu pobieranie opłat z tytułu kosztów związanych z funkcjonowaniem określonych przez Zamawiającego rachunków bankowych z innych wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych bez ponoszenia przez Zamawiającego dodatkowych opłat i prowizji.
6. Jeżeli w trakcie trwania umowy powstaną lub zostaną przekazane Zamawiającemu inne jednostki organizacyjne w tym jednostki budżetowe lub zakłady budżetowe, zostaną one włączone do tej usługi bez dodatkowych opłat. Zmiana stanu rachunków bankowych oraz form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Gminy nie spowoduje zmiany opłaty zaproponowanej w ofercie.

## § 6

1. Wykonawca zobowiązuje się do zawarcia umów rachunków oprocentowanych w wysokości określonej w ofercie.
2. Środki na rachunkach bankowych będą oprocentowane następująco:
  - środki na rachunku bieżącym- w oparciu o stawkę WIBID 1M.....
  - środki krótkoterminowe typu „overnight” w oparciu o stawkę WIBID O/N.....
  - środki krótkoterminowe na lokacie weekendowej w oparciu o stawkę WIBID O/N.....
  - środki na oprocentowanych lokatach terminowych w oparciu o stawkę WIBID 1M.....

Oprocentowanie środków, będzie stanowiła zmienna stopa procentowa oparta na stawce odpowiednio: WIBID 1M i WIBID O/N, pomniejszona o marżę banku, stałą w całym okresie obowiązywania umowy.

Oprocentowanie lokat typu overnight i weekendowych będzie wyliczane w oparciu o stawkę bazową WIBID O/N notowaną w dniu założenia lokaty.

Stawka WIBID 1M wyliczana będzie jako średnia arytmetyczna ze stawek WIBID 1M z miesiąca poprzedzającego dany miesiąc obrachunkowy.

3. Zmiana wysokości oprocentowania rachunków wynikająca za zmiany stawki WIBID 1M oraz WIBID O/N, nie wymaga wypowiedzenia przez Wykonawcę umowy rachunku w tej części.
4. W okresie obowiązywania niniejszej umowy Wykonawca stosuje codzienne naliczanie odsetek, kapitalizacja odsetek dokonywana jest w okresach miesięcznych, a odsetki dopisywane są do rachunku w ostatnim dniu roboczym miesiąca. Odsetki naliczane są za okres od dnia wpływu środków na rachunek do dnia poprzedzającego dzień wypłaty. Do obliczenia odsetek przyjmuje się faktyczną liczbę dni przechowywania środków oraz fakt, że rok liczy 365 dni.
5. Wykonawca zobowiązuje się do dopisania odsetek bankowych do wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Toszek za miesiąc grudzień w dniu 31 grudnia oraz przeksięgowanie z tą samą datą środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, wskazanych na podstawie pisma Zamawiającego na rachunek budżetu Gminy. Za wymienioną usługę Wykonawca nie będzie pobierał żadnych opłat ani prowizji.
6. Wolne środki pieniężne ze wskazanych rachunków, automatycznie przyjmowane są w depozyt jako lokaty krótkoterminowe typu „overnight”, w przypadku gdy stawka oprocentowania będzie wyższa niż oprocentowanie środków na rachunku bankowym.
7. Wolne środki pieniężne ze skazanych rachunków, automatycznie przyjmowane są w depozyt jako lokaty krótkoterminowe 3 dniowe weekendowe, w przypadku gdy stawka oprocentowania będzie wyższa niż oprocentowanie środków na rachunku bankowym.
8. Powrót środków pieniężnych ze wskazanej w ust. 7 lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego. Środki będą do dyspozycji Zamawiającego nie później niż o godz. 8.00.
9. Powrót środków pieniężnych ze wskazanej w ust. 8 lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi pierwszego dnia roboczego po weekendzie. Środki będą do dyspozycji Zamawiającego nie później niż o godz. 8.00.

## § 7

1. Strony ustalają, że prowadzenie rozliczeń odbywać się będzie:
  - metodą tradycyjną tj. w formie papierowej
  - metodą elektroniczną – Elik sir.
2. Wykonawca zobowiązuje się do realizacji poleceń przelewów metodą tradycyjną jak i elektroniczną do godziny 14.00 tego samego dnia poprzez obciążenie rachunku oraz wysłanie przelewu do Banku kontrahenta, a przelewów złożonych po tej godzinie poprzez obciążenie rachunku tego samego dnia oraz wysłanie przelewu do Banku kontrahenta najbliższą sesją Elik sir jednak nie później niż do godziny 8.00 dnia następnego.
3. Przelewy w formie elektronicznej przy pomocy systemu bankowości elektronicznej będą realizowane w czasie rzeczywistego zlecenia dokonanego w jednostce organizacyjnej Zamawiającego.

4. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej z winy banku, umożliwi on realizację przelewów w formie papierowej bez ponoszenia z tego tytułu opłat czy prowizji przez Zamawiającego i jej jednostki organizacyjne.
5. Wykonawca zobowiązuje się do uznania rachunków Zamawiającego wszystkimi operacjami uznaniowymi w dniu otrzymania dyspozycji, czyli w dniu wpływu środków na rachunek banku.
6. Wykonawca zobowiązuje się podawać w wyciągu bankowym pełne informacje o źródle płatności, rodzaju płatności, dacie obciążenia rachunku w innym banku lub dacie dokonania płatności gotówkowej przez dłużnika.
7. Wykonawca zobowiązuje się sporządzać zestawienia operacji na rachunkach na zakończenie dnia i udostępnienie tego zestawienia w formie papierowych wyciągów bankowych do wszystkich rachunków bankowych za każdy dzień, w którym dokonano operacji finansowej na danym rachunku oraz udostępnienie tego zestawienia w dniu następnym do godz. 11.00. Za udostępnienie w formie elektronicznej wyciągu Wykonawca nie będzie pobierał żadnych prowizji czy opłat.
8. Sporządzanie historii do rachunku bankowego na prośbę Zamawiającego.
9. Potwierdzenie realizacji przelewu w dniu przyjęcia do realizacji.
10. Wykonawca ponosi wyłącznie odpowiedzialność za wykonanie operacji niezgodnych z dyspozycją Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

## § 8

1. Wykonawca zapewni obsługę kasową jednostek organizacyjnych Zamawiającego. Wykonawca nie posiadający swojego oddziału w Toszku zobowiązany jest do utworzenia na terenie miejscowości Toszek punktu obsługi kasowej, placówki bądź filii przed podpisaniem umowy, lecz nie później niż do 07.07.2011r.
2. Wykonawca zapewni możliwość przyjmowania wpłat gotówkowych własnych i obcych (zapewnienie możliwości codziennego odprowadzania gotówki na dowolne rachunki Gminy i podległych jednostek). Prowizja nie może być pobierana od wpłat gotówkowych dokonywanych przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne oraz przez inne niż Zamawiający podmioty.
3. Wykonawca zapewni możliwość dokonywania wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione (zapewnienie możliwości codziennego pobierania gotówki z dowolnych rachunków bankowych Zamawiającego i podległych jednostek).
4. Wykonawca zobowiązuje się bez dodatkowych opłat udostępnić gotówkę do kwoty 100 000,00 zł , a Zamawiający zobowiązuje się postępować zgodnie z regulaminem Wykonawcy (banku) w zakresie sposobu oraz trybu zamawiania i pobierania gotówki z rachunków bankowych.
5. Wykonawca zapewni obsługę wpłat i wypłat na potrzeby kasy Urzędu Gminy i innych jednostek organizacyjnych w dni robocze w godzinach 8.00 – 15.00 a w piątki do godziny 13.00. Wykonawca nie posiadający swojego oddziału w Toszku zobowiązany jest do utworzenia na terenie miejscowości Toszek punktu obsługi kasowej, placówki bądź filii Banku przed podpisaniem umowy, lecz nie później niż do 07.07.2011 r.
6. Wykonawca zapewni możliwość wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości. Za wymienioną usługę Wykonawca nie będzie pobierał żadnych prowizji i opłat.

## § 9

1. Wykonawca zobowiązuje się bezpłatnie wdrożyć system elektronicznej obsługi rachunków bankowych wszystkich jednostek organizacyjnych i budżetu Gminy Toszek na dowolnej ilości stanowisk.
2. Wykonawca winien zapewnić instalację (uruchomienie) stanowisk elektronicznej bankowości oraz poprawne działanie oprogramowania na stanowiskach komputerowych wskazanych przez poszczególne jednostki organizacyjne Zamawiającego.
3. W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:
  - a) uzyskanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszelkich operacjach i saldach na rachunkach podstawowych i rachunkach pomocniczych,
  - b) składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków,
  - c) uzyskiwanie raportów o zrealizowanych operacjach,
  - d) sporządzenie wyciągów bankowych w formie elektronicznej,
  - e) generowanie potwierdzenia zrealizowanego przelewu,
  - f) umożliwienie użytkownikom dysponowania podpisem elektronicznym służącym jedynie do czynności związanych z obsługą bankowości elektronicznej,
  - g) zapewnienie wsparcia informatycznego w razie awarii programu,
  - h) umożliwienie Skarbnikowi lub osobie upoważnionej przez Zamawiającego dostępu (podglądu) do wszystkich sald rachunków bankowych jednostek organizacyjnych.

## §10

Wykonawca zapewni Zamawiającemu i jego jednostkom organizacyjnym możliwość stałych bezpłatnych porad konsultacji w zakresie procedur i treści czynności bankowych składających się na obsługę bankową, celem umożliwienia wyboru rozwiązania najbardziej efektywnego dla Zamawiającego.

## § 11

1. Zamawiający zastrzega sobie prawo odstąpienia od umowy w następujących przypadkach:
  - wystąpienie istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonywanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy,
  - ogłoszenia upadłości lub rozwiązania firmy Wykonawcy,
  - wydania nakazu zajęcia majątku Wykonawcy w zakresie uniemożliwiającym wykonywanie przedmiotu niniejszej umowy,
  - nierozpoczęcia przez Wykonawcę wykonywania usług objętych umową bez uzasadnionych przyczyn lub przerwania ich z własnej winy oraz niekontynuowania prac pomimo wezwania Zamawiającego na piśmie,
  - wykonywania przez Wykonawcę usług z naruszeniem postanowień niniejszej umowy innych niż określonych w § 11 ust. 3.

Odstąpienie od umowy może nastąpić w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o powyższych okolicznościach. W takim przypadku Wykonawca może żądać jedynie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonania części umowy do momentu odstąpienia.

2. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej, pod rygorem nieważności takiego oświadczenia i musi zawierać uzasadnienie.
3. Umowa może zostać rozwiązana przez Zamawiającego w trybie natychmiastowym bez zachowania okresu wypowiedzenia w przypadku nie wywiązywania się przez Wykonawcę z następujących postanowień umowy:
  - Wykonawca nie zapewni obsługi kasowej budżetu Gminy i jej jednostkom organizacyjnym, a zwłaszcza:
    - a) nie zapewni możliwości wpłat i wypłat gotówkowych w godzinach przewidzianych umową w § 8 ust. 5,
    - b) dziesięciokrotnie nie udostępni gotówki w wysokości i terminie przewidzianym w § 8 ust. 4,
    - c) Wykonawca w ciągu 3 miesięcy od podpisania umowy nie wdroży systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych, o których mowa w § 9
      - Wykonawca pięciokrotnie nie dotrzyma warunku wymienionego w § 7 ust. 4
      - Wykonawca odmówi otwarcia dodatkowych rachunków bankowych, o których mowa w § 1 ust. 2 lit. d)

## § 12

Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy strony ustalają następujące kary umowne:

1. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100 złotych za każdą rozpoczętą godzinę opóźnienia powrotu środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami, o których mowa w § 6 ust 9 i 10
2. Wykonawca każdorazowo zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości poniesionej szkody przez Zamawiającego z tytułu nieterminowego zrealizowania przelewów zleconych przez Zamawiającego, jednostki organizacyjne i osoby trzecie
3. W przypadku rozwiązania umowy z winy Wykonawcy: Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 20% wartości przedmiotu zamówienia, na które składają się prowizje, marże, oprocentowanie lokat i wszystkie opłaty bankowe wynikające z niniejszej umowy
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo potrącenia kary umownej z należnego Wykonawcy wynagrodzenia
5. Zamawiający zastrzega sobie prawo dodatkowego odszkodowania z tytułów innych niż opisanych w ust. od 1 do 4 na podstawie przepisów ogólnych kodeksu cywilnego

## § 13

1. Zakazuje się dokonywania istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, za wyjątkiem następujących przypadków:
  - wystąpienia „siły wyższej” oznaczającej wydarzenie nieprzewidywalne i poza kontrolą stron umowy, występujące po podpisaniu umowy, a powodujące niemożliwość wywiązania się z umowy w jej obecnym brzmieniu

- zmiany liczby jednostek organizacyjnych Gminy, zmiany nazwy i siedziby tych jednostek,
  - zmiany liczby rachunków bankowych,
  - zmiany w danych Wykonawcy lub Zamawiającego wynikających z dokumentów rejestrowych,
  - zmiany obowiązujących przepisów prawnych, jeżeli w wyniku tych zmian konieczne będzie dostosowanie treści umowy do aktualnego stanu prawnego,
  - aktualizacji lub wprowadzenia nowych rozwiązań, np. na skutek modyfikacji systemów informatycznych oraz sposobu realizacji zamówienia, w tym w zakresie prawidłowej technicznej obsługi zamówienia,
  - zmiany Podwykonawców realizujących powierzona im przez Wykonawcę część przedmiotu zamówienia - w uzasadnionych przypadkach za pisemną zgodą Zamawiającego.
2. Wszelkie zmiany i uzupełnienia do umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

#### § 14

Wykonawca bez pisemnej zgody Zamawiającego nie ma prawa dokonywać obrotu wierzytelnościami wynikającymi z niniejszej umowy.

#### § 15

1. W sprawach nie uregulowanych postanowieniami niniejszej umowy mają zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego oraz w sprawach procesowych przepisy Kodeksu Postępowania Cywilnego.
2. Ewentualne spory, powstałe na tle wykonania przedmiotu umowy, strony poddają pod jurysdykcję sądów powszechnych właściwych dla siedziby Zamawiającego.
3. Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach, trzy dla Zamawiającego i jeden dla Wykonawcy.
4. Do umowy zostały dołączone następujące dokumenty:

Zamawiający:

Wykonawca:

.....

.....