

UMOWA nr 1/2013/M

Zawarta w dniu **29 sierpnia 2013 r.** w Dobrej pomiędzy:

Gminą Dobra z siedzibą w Dobrej Plac Wojska Polskiego 10, 62-730 Dobra
NIP 668 18 70 425 REGON 311019438
reprezentowaną przez:

Andrzeja Piątkowskiego – Burmistrza Dobrej
z kontrasygnatą Skarbnika Gminy Pani Beaty Kmiec

zwana dalej w treści niniejszej Umowy „**ZAMAWIAJĄCYM**”,
a

Rejonowym Bankiem Spółdzielczym w Malanowie z siedzibą w Malanowie ul. Turecka 10,
62 – 709 Malanów wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy Poznań – Nowe
Miasto i Wilda w Poznaniu IX Wydział Gospodarczy KRS nr 0000142978 REGON 000506254
NIP 668 000 18 80 reprezentowanym przez:

Grażynę Piąstka – Wiceprezesa Zarządu
Beatę Wieczorek – Wiceprezesa Zarządu

zwanym dalej „**WYKONAWCĄ**”

Umowa zawarta w wyniku wyboru oferty banku w trybie przetargu nieograniczonego w oparciu
o ustawę z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo Zamówień Publicznych (Dz.U. z 2010 r., Nr 113, poz. 759
ze zmianami) zwana dalej ustawą Pzp.

§ 1.

Przedmiotem umowy jest:

Prowadzenie w okresie od 01.09.2013 r. do 31.08.2016 r. obsługi bankowej budżetu Gminy Dobra
i jej jednostek organizacyjnych tj. jednostek budżetowych, samorządowego zakładu budżetowego,
funduszy celowych i pomocowych dla których Gmina Dobra jest organem założycielskim.

Bankowa obsługa budżetu obejmuje:

1. Urząd Miejski w Dobrej
2. Jednostki organizacyjne Gminy Dobra
 - Miejsko – Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Dobrej
 - Centrum Kultury w Dobrej
 - Biblioteka Publiczna w Dobrej
 - Środowiskowy Dom Samopomocy w Żeronicach
 - Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Dobrej
 - Zespół Szkolno – Przedszkolny w Dobrej
3. Inne jednostki organizacyjne (jednostki budżetowe, fundusze celowe i specjalne, samorządowe
zakłady budżetowe, gospodarstwa pomocnicze), które w trakcie umowy mogą ewentualnie być
utworzone przez Gminę Dobra.

Prowadzenie obsługi bankowej będzie polegało na:

1. Otwarciu i prowadzeniu rachunków bieżących, rachunków pomocniczych z
możliwością prowadzenia subkont w ramach danego rachunku bankowego oraz
rachunków do obsługi pozyskiwanych środków zewnętrznych, w tym z funduszy unijnych
zwanymi w dalszej części specyfikacji rachunkami.
2. Realizacji poleceń przelewów do innych banków oraz między rachunkami w tym samym
banku przy wykorzystaniu elektronicznego systemu bankowości, a w razie potrzeby
papierowo.
3. Przyjmowaniu wpłat gotówkowych.
4. Dokonywaniu wypłat gotówkowych.
5. Zapewnieniu w każdej jednostce systemu bankowości elektronicznej.

6. Wydawaniu blankietów czekowych, opinii bankowych, zaświadczeń o posiadaniu konta bankowego na wniosek Zamawiającego i innych dokumentów (np. historia rachunku bankowego).
7. Przechowywaniu depozytów.
8. Sporządzeniu wyciągów bankowych za każdy dzień, w którym dokonano operacji finansowej na rachunku wraz z załącznikami.
9. Udzieleniu Gminie Dobra, na jej wniosek, kredytu w rachunku bieżącym (bez wymogu innych zabezpieczeń poza wekslem własnym in blanco wraz z deklaracją wekslową) o zmiennym oprocentowaniu na pokrycie występującego w trakcie roku deficytu budżetu. Wysokość kredytu będzie określona w każdym roku budżetowym przez Gminę Dobra (ewentualne zaciągnięcie takiego kredytu następować będzie od 2014 roku). Kosztem tego kredytu będzie oprocentowanie liczone jako suma stawki WIBOR 1 M i marży banku stałej w całym okresie obowiązywania umowy. Naliczenie odsetek następować będzie w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego notowania WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego kolejny okres (miesiąc) odsetkowy. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych (dodatkowych) opłat związanych z usługą udzielenia i obsługi kredytu w ramach rachunku bieżącego (w tym w szczególności prowizji, kosztów wcześniejszej spłaty kredytu, opłat za odstąpienie lub zmianę umowy kredytowej). O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Bank zawiadomi Zamawiającego. Naliczenie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Spłata kredytu oraz odsetek za m-c grudzień nastąpi do 31 grudnia roku budżetowego. Kredyt w rachunku bieżącym powinien być postawiony do wykorzystania przez Zamawiającego najpóźniej w następnym dniu po podpisaniu umowy kredytowej.
10. Wykonywanie innych czynności bankowych określonych ustawą z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo bankowe (dz. U. z 20152r. poz. 1376 z późn. zm.).

Bank w ramach wykonywanej usługi zapewnia:

1. Otwarcie kolejnego rachunku bankowego nie później niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie
 2. Zamknięcie rachunku bankowego nie później niż następnego dnia od złożenia wniosku na piśmie.
 3. Realizację poleceń przelewów.
 4. Przyjmowanie wpłat gotówkowych i dokonywanie wypłat gotówkowych.
 5. Objęcie systemem bankowości elektronicznej nastąpi w maksymalnym terminie 1 tygodnia od daty podpisania umowy. System obejmuje dostawę i bieżącą aktualizację oprogramowania oraz urządzeń do obsługi systemu (np. czytniki kart, tokeny, karty itp.) wraz z instalacją, przeszkolenie pracowników, oraz zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanego oprogramowania bez dodatkowych opłat. System bankowości elektronicznej powinien umożliwiać w szczególności:
 - a) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach objętych umową, zawartą w wyniku p r z e p r o w a d z o n e g o postępowania przetargowego,
 - b) pracę wielostanowiskową – minimum 5 stanowisk w Urzędzie Miejskim,
 - c) możliwość samodzielnego generowania wyciągów bankowych za pomocą systemu bankowości elektronicznej,
 - d) zakładania, zrywania lokat krótkoterminowych i długoterminowych,
 - e) przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach budżetu Gminy Dobra , wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,
 - f) składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków,
 - g) obsługę systemu na platformie internetowej,
 - h) monitorowanie operacji i sporządzanie z wybranego okresu obsługi szczegółowych wyciągów dla wszystkich operacji.
 - i) zapewnienie możliwości importu danych z systemów informatycznych Zamawiającego do systemu płatności elektronicznej Wykonawcy (np. przelew wynagrodzeń, świadczeń dla podopiecznych MGOPS).
- W przypadku awarii systemu lub braku łączności z bankiem przyjmowanie

- i wydawanie zleceń płatniczych następować będzie w formie papierowej.
6. Lokowanie wolnych środków z rachunków, na lokaty jednodniowe typu overnight w formie depozytów automatycznych, tworzonych na koniec każdego dnia z salda rachunku budżetu Gminy i trwać będą do godziny 8.00 dnia następnego.
 - a) w przypadku wystąpienia wolnych dni od pracy lokatą objęty zostanie cały okres świąteczny i weekendowy,
 - b) w przypadku, gdy wartość oprocentowania środków podlegających automatycznemu inwestowaniu jest niższa od oprocentowania środków wynikających z umowy rachunku, nie dokonuje się inwestowania.
 7. Udostępnienie usługi pozwalającej importować dane do systemu finansowo – księgowego Zamawiającego dotyczące jednoznacznej identyfikacji osoby wpłacającej oraz rodzaju należności dla budżetu Gminy (masowe płatności). Uruchomienie tej usługi winno nastąpić w ciągu 1 miesiąca od momentu zgłoszenia takiego zapotrzebowania przez Zamawiającego.
 8. Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.
 9. Rozliczenie pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą usługi będą dokonywane w złotych polskich (PLN).
 10. Wysokość opłat oraz stałej marży Banku od oprocentowania rachunków nie może ulec zmianie w trakcie trwania umowy.

§ 2.

Bank zobowiązuje się wykonać przedmiot umowy zgodnie z postanowieniami Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz ofertą przedłożoną Zamawiającemu, które to dokumenty stanowią integralną część niniejszej umowy.

§ 3.

1. Wysokość oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach będzie zmienna, ustalona w oparciu o WIBID 1 M przy uwzględnieniu stałej marży banku, przy czym:
 - a) dla ujednolicenia zasad naliczania odsetek od zgromadzonych środków na rachunkach Zamawiającego przyjmuje się wysokość stawki WIBID 1 M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek. W przypadku braku notowań dla tego dnia stosuje się notowanie z dnia poprzedniego w którym było notowanie danej stawki WIBID 1M
 - b) w każdym okresie obrachunkowym wchodzącym w skład umownego okresu prowadzenia rachunków bankowych stopa oprocentowania zgromadzonych na tych rachunkach środków jest stała,
 - c) ustala się miesięczne okresy obrachunkowe, pokrywające się z miesięcznymi okresami kalendarzowymi.
 - d) Odsetki naliczone na rachunkach będą kapitalizowane w okresach miesięcznych.
2. Oprocentowanie środków na rachunkach tzn. stawka WIBID 1 M pomniejszona o stałą marżę w okresie obowiązywania umowy musi być większa od „0” W przypadku spadku notowań WIBID 1 M poniżej marży, obowiązuje ostatnie notowanie stawki WIBID 1 M większej od marży.
3. Wysokość opłat oraz stałej marży od oprocentowania rachunków nie może ulec zmianie w trakcie trwania umowy.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków finansowych na rachunkach w innych bankach.

§ 4.

Bank nie będzie pobierał:

1. innych, niż określone w przedstawionej ofercie prowizji ani opłat z tytułu otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunków,
2. prowizji ani opłat za realizację polecenia przelewu, wydanego przez Zamawiającego, na rachunki prowadzone przez Wykonawcę na rzecz Zamawiającego,
3. prowizji ani opłat za wypłaty gotówkowe dokonywane z rachunków Zamawiającego przez Zamawiającego oraz osoby trzecie,
4. prowizji ani opłat bankowych od wpłat gotówkowych dokonanych na rachunki Zamawiającego

- przez Zamawiającego oraz osoby trzecie dokonujące wpłat podatków, opłat lokalnych i innych należności budżetowych,
5. innych, niż określone w ofercie prowizji ani opłat z tytułu potwierdzenia stanu salda na rachunkach,
 6. innych, niż określone w ofercie opłat z tytułu świadczenia usług w systemie bankowości elektronicznej.

§ 5.

1. Bank otwiera i prowadzi na rzecz Zamawiającego wskazane we wnioskach rodzaje rachunków.
2. Karta wzorów podpisów, wnioski, dyspozycje posiadacza konta stanowią integralną część niniejszej umowy.
3. Osobami uprawnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na koncie są wyłącznie osoby wymienione w karcie wzorów podpisów lub pełnomocnictw.

§ 6.

1. Za dzień wpłaty lub wypłaty z rachunku uważa się dzień księgowania środków pieniężnych na rachunku.
2. Bank realizuje zlecenia płatnicze posiadacza rachunku niezwłocznie w dniu ich złożenia, jednak nie później niż w następnym dniu roboczym następującym po złożeniu dyspozycji.
3. Zlecenia płatnicze w krajowym obrocie płatniczym są realizowane w oparciu o następujące godziny graniczne:
 - a) w tym samym dniu roboczym, o ile zostaną złożone w placówce banku prowadzącej rachunek do godziny 14:00 lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu do godziny 15:00,
 - b) w następnym dniu roboczym, jeżeli zostaną złożone w placówce banku prowadzącej rachunek po godzinie 14:00 lub za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu po godzinie 15:00,

§ 7.

1. Ewentualne spory wynikające w związku z realizacją przedmiotu umowy strony zobowiązują się rozwiązywać w drodze wspólnych negocjacji, a w przypadku niemożności ustalenia kompromisu będą rozstrzygane przez Sąd Powszechny właściwy dla Zamawiającego.
2. Wszelkie zmiany niniejszej umowy, dla swojej ważności, wymagają zachowania formy pisemnej i potwierdzenia przyjęcia jej przez obie strony.
3. Zakazuje się zmian postanowień niniejszej umowy w stosunku do treści oferty na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, chyba że: konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy lub zmiany te są korzystne dla Zamawiającego.
4. Zmiana umowy dokonana z naruszeniem przepisu ust. 3 jest nieważna.
5. W sprawach, których nie reguluje niniejsza umowa, będą miały zastosowanie odpowiednie przepisy kodeksu cywilnego, ustawy prawo zamówień publicznych, prawo bankowe wraz z aktami wykonawczymi oraz przepisy szczególne właściwe do przedmiotu umowy.
6. Umowa została zawarta na czas określony, tj. od dnia 01.09.2013 roku do dnia 31.08.2016 roku.
7. Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia.
8. Umowę niniejszą sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

§ 8.

Integralną część niniejszej umowy stanowią:

- Oferta banku
- Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia
- Karta wzorów podpisów

Wojewódzki Bank Spółdzielczy
w Malanowicach

WYKONAWCA

Wiceprezes Zarządu

Beata Wieczorek

GMINA
DOBRA

62-730 DOBRA

Plac Wojska Polskiego 10
pow. turecki, woj. wielkopolskie

ZAMAWIAJĄCY

Burmistrz

Andrzej Piątkowski

SKARBNIK

Beata Knieć

Beata Knieć