

**UMOWA Nr ...../2010**

na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce w okresie od 01.06.2010 r. do 30.05.2013 r. zawarta w dniu .....2010 r. w Radoszycach pomiędzy **Gminą Radoszyce, z siedzibą ul. Żeromskiego 28, 26-230 Radoszyce, pow. konecki, woj. świętokrzyskie** reprezentowaną przez **lek. med. Barbarę Matysiak - Wójta Gminy Radoszyce** zwaną dalej Zamawiającym a ....., reprezentowanym przez:

1. ....
2. ....

zwanym dalej Wykonawcą, o następującej treści:

**§ 1**

W wyniku wyboru oferty w trybie przetargu nieograniczonego Zamawiający zleca, a Wykonawca przyjmuje do realizacji kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce w okresie od 01.06.2010 r. do 30.05.2013 r., w pełnym zakresie określonym w § 2 niniejszej umowy.

**§ 2**

1. Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce obejmuje:
  - 1.1. Bieżącą obsługę bankową:
    - a) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych (inwestycje, sumy depozytowe, ZFŚS, FOŚ, opłata produktowa, zajęcie pasa drogowego, wadia, gwarancje należytego wykonania umowy, środki niewygasające, lokale mieszkalne, lokale użytkowe, rachunki dochodów własnych, przychodów, subwencji, dotacji, rachunki funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej i inne rachunki),
    - b) realizację poleceń przelewu,
    - c) przyjmowanie wpłat gotówkowych,
    - d) dokonywanie wypłat gotówkowych,
    - e) wydawanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi.
  - 1.2. Pozostałe usługi bankowe:
    - a) udzielenie poręczeń,
    - b) wydawanie blankietów czeków gotówkowych, ich potwierdzanie,
    - c) wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,
    - d) przechowywanie depozytów.
    - e) udzielanie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Radoszyce, maksymalnie do kwot wykazanych w corocznych uchwałach budżetowych, w których Rada Gminy udziela upoważnienia dla Wójta Gminy na zaciąganie zobowiązania na występujący w ciągu roku przejściowy deficyt budżetowy. Zamawiający zastrzega możliwość korzystania z kredytu w dowolnym okresie od 02 stycznia do 30 listopada każdego

roku z automatyczną spłatą w każdym roku do 31 grudnia.

1.3. Zamówieniem niniejszym /warunkami zamówienia/ objęty jest budżet Gminy Radoszyce i następujących jednostek budżetowych Gminy Radoszyce:

- Urząd Gminy w Radoszycach,
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Radoszycach,
- Gminny Zespół Obsługi Oświaty w Radoszycach,
- Komunalny Zakład Gospodarczy w Radoszycach,
- Przedszkole Samorządowe w Radoszycach,
- Gimnazjum Nr 1 w Radoszycach,
- Szkoła Podstawowa w Radoszycach,
- Szkoła Podstawowa w Grodzisku,
- Szkoła Podstawowa w Wilczkowicach,
- Szkoła Podstawowa w Kapałowie,
- Szkoła Podstawowa w Górnikach,
- Szkoła Podstawowa w Klucku,
- Gminna Biblioteka Publiczna w Radoszycach.

W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych lub utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce będą one obsługiwane przez bank wykonawcy na zasadach i warunkach niniejszego zamówienia publicznego.

2. Oprocentowanie (o) rachunków budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce - oparte na stawce WIBOR 1M pomnożonej przez współczynnik (w) wykonawcy podany w ofercie. Stawka WIBOR 1M przyjęta w umowie notowana będzie na dwa dni robocze przed rozpoczęciem kolejnych okresów jednomiesięcznych.

Oprocentowanie będzie więc stałe w okresach jednomiesięcznych.

Oferowany współczynnik będzie stały w całym okresie obowiązywania umowy na usługę kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce w okresie od 01.06.2010 r. do 30.05.2013 r.

Oprocentowanie rachunków (o) = WIBOR 1M x .....(w) %

3. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych powyżej kwoty 50 000 zł pozostających na rachunkach Gminy Radoszyce - na rachunkach lokat terminowych typu overnight, pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego – automatycznego - bez dodatkowych formalności - lokowania w banku na lokatach środków pieniężnych znajdujących się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach na koniec dnia, bez opłat i prowizji. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego. Środki będą do dyspozycji nie później niż o godzinie 8<sup>00</sup>.

4. Oprocentowanie lokat typu overnight - lokowanie środków oparte będzie na stawce WIBOR O/N pomnożonej przez współczynnik (w) wykonawcy podany w ofercie.

Oferowany współczynnik będzie stały w całym okresie obowiązywania umowy na usługę kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Radoszyce i jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce w okresie od 01.06.2010 r. do 30.05.2013 r.

Oprocentowanie lokat typu overnight = WIBOR O/N x .....(w) %

5. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:

- wpłaty gotówki przez Gminę Radoszyce i jednostki organizacyjne Gminy Radoszyce na rachunki bieżące i pomocnicze w banku wykonawcy,
- wypłaty gotówki przez Gminę Radoszyce i jednostki organizacyjne Gminy Radoszyce z rachunków bieżących i pomocniczych w banku wykonawcy,
- dokonywanie wszystkich przelewów przez Gminę Radoszyce i jednostki organizacyjne Gminy Radoszyce w ramach banku wykonawcy i do innych banków,
- sporządzanie wyciągów bankowych oraz wtórników do wyciągów bankowych w formie

- papierowej oraz możliwość ich drukowania bezpośrednio przez Zamawiającego w ramach bankowości elektronicznej,
- druki czeków gotówkowych do rachunków objętych niniejszym postępowaniem oraz zaświadczenia i opinie bankowe,
  - likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek.
- 6.1. Wykonawca prowadzący obsługę bankową zobowiązany jest do bezpłatnego dostarczenia programów do elektronicznej obsługi rachunków (usługa Home banking) dla każdej jednostki objętej przetargiem. Bank zobowiązany jest do bezpłatnego zainstalowania oprogramowania, bezpłatnego szkolenia pracowników wskazanych przez Zamawiającego. Oprogramowanie do elektronicznej obsługi rachunków powinno zostać uruchomione w ciągu 5 dni roboczych od dnia podpisania umowy.
- 6.2. Wykonawca zobowiązany jest dostarczyć profesjonalne oprogramowanie charakteryzujące się wysokim poziomem bezpieczeństwa oraz łatwością obsługi dużej ilości przelewów (rozwiązanie dla firm) dające możliwość:
- w przypadku Gminy Radoszyce i Urzędu Gminy w Radoszycach - wykonanie od 2 500 - 5 000 przelewów miesięcznie i łączną obsługę do 30 rachunków bankowych,
  - w przypadku Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej, Gminnego Zespołu Obsługi Oświaty i Komunalnego Zakładu Gospodarczego w Radoszycach wykonanie od 200 do 2 000 przelewów miesięcznie i łączną obsługę do 20 rachunków bankowych każdej jednostki.
- 6.3. Programy do elektronicznej obsługi rachunków (usługa typu Home banking) muszą spełniać następujące warunki:
- a) udostępnienie dokonywania drogą elektroniczną niżej wymienionych czynności:
- składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków własnych,
  - realizację przelewów w czasie rzeczywistym,
  - dostęp do bieżących wpływów na rachunki bez opłat i prowizji bankowych (wyплаты i przelewy ze środków które wpłynęły na rachunek w danym dniu),
  - bieżący dostęp do informacji o stanie realizacji przelewów oraz stanu środków na rachunkach bankowych,
  - możliwość zakładania lokat terminowych oraz lokat typu Overnight,
  - udostępnienie historii rachunków bankowych,
  - dostęp do wyciągów z rachunków bankowych oraz możliwość ich wydrukowania,
  - możliwość wydrukowania potwierdzenia przelewu,
  - dwustopniowy poziom zatwierdzania przelewów do wypłaty (księgowy + kierownik jednostki),
  - możliwość ustawienia poziomu dostępu i uprawnień dla różnych użytkowników programu,
  - możliwość ustalenia dziennego limitu kwotowego dokonywanych operacji bankowych (przelewów dokonanych z rachunku bankowego),
  - możliwość ustalenia kwotowego limitu jednego przelewu,
  - zbiorcze podpisywanie grupy przelewów,
- b) w zakresie bezpieczeństwa:
- dostęp wszystkich użytkowników do programu uzyskany na podstawie hasła,
  - wykonanie niektórych operacji w programie wymagające dodatkowego zabezpieczenia w postaci używania karty procesorowej wraz z kodem PIN (w szczególności: podpisywanie przelewów bankowych, wysyłanie przelewów do realizacji w banku),
- c) program do obsługi elektronicznej Urzędu Gminy w Radoszycach musi zawierać funkcje importu danych zewnętrznych, który umożliwi import gotowych przelewów bankowych generowanych przez programy: „Świadczenia rodzinne”, „Fundusz alimentacyjny”, „Płace” i inne stosowane przez Gminę Radoszyce i jednostki organizacyjne Gminy

Radoszyce.

7. Wykonawca bez pobierania opłat i prowizji zobowiązany jest zapewnić wdrożenie systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie z przepisami prawa, w zakresie bankowej obsługi finansowej, jednolitego dla rachunków bankowych Gminy Radoszyce i wszystkich jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania, w tym zapewnienie usunięcia awarii uniemożliwiającej pracę w systemie bankowości elektronicznej w terminie do 24 godzin od zgłoszenia takiej awarii.
8. Wykonawca zapewni instalację - uruchomienie - stanowisk bankowości elektronicznej oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez Zamawiającego, oraz zapewni wszelkie dodatkowe akcesoria zapewniające bezpieczeństwo pracy dla użytkowników systemu bankowości elektronicznej, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy. Jeśli system bankowości elektronicznej, który oferuje wykonawca wymaga zastosowania dodatkowych akcesoriów, wówczas wykonawca dostarczy odpowiednią ilość narzędzi bankowości elektronicznej - akcesoria - takie jak np. token, karta, czytnik, bez pobierania opłat i prowizji.
9. W ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności - bez opłat i prowizji:
  - 9.1. Dostępność systemu bankowości internetowej w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
  - 9.2. Uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym oraz na rachunkach pomocniczych,
  - 9.3. Przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,
  - 9.4. Składanie poleceń przelewu, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków,
  - 9.5. Import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym - finansowo - księgowym - Zamawiającego do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie, umożliwiającym wczytanie tych danych. Zamawiający przygotowuje pliki w formacie wymaganym przez wykonawcę,
  - 9.6. Eksport danych z systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do własnego systemu informatycznego w formacie, umożliwiającym wczytanie tych danych do systemów finansowo - księgowych. Po wyborze oferty Zamawiający uzgodni wraz z wykonawcą wymagania, jakie muszą zostać spełnione przez Zamawiającego w zakresie eksportu danych pomiędzy systemem elektronicznej obsługi rachunków bankowych wykonawcy, a systemem informatycznym Zamawiającego,
  - 9.7. Pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób,
  - 9.8. Generowanie - wydruk - wyciągów bankowych nie wymagających stempla bankowego,
  - 9.9. Generowanie - wydruk - historii do rachunku bankowego za dany miesiąc,
  - 9.10. Potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on - line po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej,
  - 9.11. Umożliwienie równocześnie - w tym samym czasie - wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
  - 9.12. Przechowywanie wysyłanych przelewów w archiwum systemu co najmniej przez okres 3 miesięcy od daty dokonania operacji,
  - 9.13. Przeszkolenie pracowników Zamawiającego z zakresu obsługi systemu.,
  - 9.14. Zapewnienie dostępu do pomocy technicznej w zakresie obsługi systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla Gminy Radoszyce i innych jednostek

organizacyjnych Gminy Radoszyce.

10. Rozliczenia obsługi bankowej pomiędzy Zamawiającym i wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich (PLN).
11. Wykonawca powinien posiadać na terenie miejscowości Radoszyce siedzibę centrali, oddział banku, filię lub punkt kasowy z możliwością dokonywania wpłat i wypłat gotówki lub zobowiązać się (w przypadku wygrania przetargu) do otwarcia w terminie 30 dni od dnia zawarcia umowy z Zamawiającym oddziału banku, filii, punktu kasowego w miejscowości Radoszyce oraz zagwarantować wykonywanie wszelkich czynności związanych z obsługą bankową Zamawiającego.
12. Wykonawca zapewni wykonywanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy Radoszyce oraz jednostek organizacyjnych Gminy Radoszyce codziennie od poniedziałku do piątku, nie krócej niż w godzinach 7<sup>30</sup>-15<sup>15</sup>.
13. Wypłaty i wpłaty gotówkowe w siedzibie oddziału, filii lub punkcie kasowym wykonawcy w miejscowości Radoszyce, od poniedziałku do piątku włącznie, w godzinach 7<sup>30</sup>-15<sup>15</sup>. Kwoty wypłat i wpłat gotówkowych w wysokości do 150 000 zł.
14. Wykonawca umożliwi wypłatę gotówki wg nominałów określonych przez Zamawiającego.
15. Stała opłata za otwarcie rachunków bankowych ustalona w wysokości ..... złotych od jednego rachunku.
16. Stała opłata roczna za prowadzenie rachunków bankowych ustalona w wysokości ..... złotych od jednego rachunku.
17. Warunki umieszczenia przez Zamawiającego środków pieniężnych większych niż 50 000 zł na lokatach innych niż typu overnight ustalane będą każdorazowo w drodze negocjacji.
18. Zamawiający zastrzega sobie możliwość umieszczania środków pieniężnych na rachunkach i lokatach w bankach innych niż wykonawca.
19. Regulaminy otwierania i prowadzenia rachunków bankowych wykonawcy oraz tabele opłat i prowizji banku wykonawcy nie mają zastosowania dla niniejszego zamówienia.

### § 3

1. Podstawę stosunków pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą stanowi wzajemne zaufanie.
2. Zamawiający może polegać na tym, że Wykonawca będzie realizował dyspozycje Zamawiającego z należytą starannością, chroniąc jego interesy w jak najlepszym stopniu.
3. W zakresie przewidzianym prawem i praktyką bankową Wykonawca udziela Zamawiającemu informacji i służy pomocą w sposób sumienny i stosownie do posiadanej przez Wykonawcę wiedzy.

### § 4

Umowę zawiera się na czas określony od dnia 01 czerwca 2010 r. do dnia 30 maja 2013 r.

### § 5

Zamawiający zastrzega sobie prawo, że w razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodujących, 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 wypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego mu z tytułu wykonania części umowy.

### § 6

1. Wykonawca może zawrzeć umowę z podwykonawcami na wykonanie części przedmiotu

- umowy pod warunkiem wcześniejszego uzyskania pisemnej zgody Zamawiającego.
2. Wykonanie części przedmiotu umowy przez podwykonawców nie zmienia zobowiązań umownych Wykonawcy wobec Zamawiającego. Wykonawca jest odpowiedzialny za działania, uchybienia i zaniedbania podwykonawcy w takim samym zakresie jak za swoje działania.
  3. Jeżeli Wykonawca powierzy podwykonawcy wykonanie prac związanych z wykonaniem przedmiotu umowy bez zgody Zamawiającego, Zamawiający może wypowiedzieć umowę z winy Wykonawcy.

#### **§ 7**

W okresie obowiązywania umowy Wykonawca ponosi odpowiedzialność na zasadach uregulowanych w Kodeksie cywilnym za wszelkie poniesione przez Zamawiającego szkody i koszty oraz roszczenia osób trzecich w przypadku, gdy będą one wynikać z nie dołożenia należytej staranności przez Wykonawcę lub jego podwykonawcę przy wykonaniu przedmiotu umowy.

#### **§ 8**

Zmiana postanowień niniejszej umowy może nastąpić za zgodą obu stron wyrażoną w formie pisemnej. Niedopuszczalna jest zmiana postanowień zawartej 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.

#### **§ 9**

Wszelkie zawiadomienia, korespondencja oraz dokumentacja przekazywana między stronami w związku z niniejszą umową będzie sporządzana na piśmie i podpisana przez stronę zawiadamiającą.

#### **§ 10**

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową stosuje się przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, ustawy Kodeks cywilny i ustawy Prawo bankowe.

#### **§ 11**

Ewentualne sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy strony będą rozstrzygać polubownie, a w razie nie dojścia przez strony do porozumienia, spory podlegać będą rozpoznaniu przez sąd powszechny właściwy dla siedziby Zamawiającego.

#### **§ 12**

Zobowiązania wynikające z niniejszej umowy obowiązywać będą ewentualnych następców prawnych Wykonawcy.

#### **§ 13**

Wykonawca nie może przenieść na osobę trzecią praw i obowiązków wynikających z niniejszej umowy.

#### **§ 14**

Oferta Wykonawcy i Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia stanowią integralną część niniejszej umowy.

#### **§ 15**

Umowa została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, w tym po jednym egzemplarzu dla każdej ze stron.

Zamawiający

Wykonawca