

ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY

Przedmiot umowy

1. Zgodnie z wynikiem przetargu nieograniczonego Wykonawca przyjmuje do realizacji zadanie pod nazwą: „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Bolków w latach 2020-2022**”.
 2. Przedmiotem niniejszej umowy jest usługa polegająca na obsłudze bankowej budżetu Gminy Bolków, w tym jednostek organizacyjnych podległych Gminie Bolków. Strony zgodnie ustalają, że obsługą bankową objęte będą rachunki:
 - Gmina Bolków,
 - Urząd Miejski w Bolkowie,
 - Gminno-Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Bolkowie,
 - Szkoła Podstawowa w Bolkowie,
 - Szkoła Podstawowa w Kaczorowie,
 - Szkoła Podstawowa w Lipie,
 - Szkoła Podstawowa w Sadach Górnych,
 - Przedszkole Samorządowe w Bolkowie,
 - Gminno-Miejski Zespół Obsługi Szkół w Bolkowie,
 - Zakład Gospodarki Komunalnej w Bolkowie,
 - oraz innych jednostek powstałych w trakcie obowiązywania umowy w zakresie oraz po stawkach przedstawionych w formularzu ofertowym wykonawcy.
 3. W trakcie obowiązywania umowy mogą być zawierane umowy dodatkowe na inne korzystne dla Zamawiającego, nie objęte niniejszą umową usługi i produkty oferowane przez Wykonawcę.
 4. Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Bolków oraz rachunków samorządowych jednostek organizacyjnych:
 - Otwieranie i prowadzenie rachunków bieżących Gminy Bolków oraz rachunków gminnych jednostek organizacyjnych,
 - Otwieranie i prowadzenie rachunków pomocniczych Gminy Bolków oraz rachunków gminnych jednostek organizacyjnych
 - Lokowanie wolnych środków pieniężnych na lokatach krótko i długoterminowych na podstawie odrębnych dyspozycji Zamawiającego z możliwością jej automatycznej prolongaty. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków finansowych na rachunkach w innych bankach zgodnie z ustawą z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych.
 - Automatycznym lokowaniu wolnych środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na rachunku podstawowym budżetu gminy, na lokacie overnight tworzonej na koniec każdego dnia i trwającej do godziny 8.00 następnego dnia. Lokowanie oparte będzie na stawce stanowiącej różnicę stawki WIBID ON i stałej marży banku podanej w ofercie.
- Zastrzeżenia:
- a) w przypadku wystąpienia wolnych dni od pracy lokatą objęty zostanie cały okres świąteczny i weekendowy,

- b) wartość wolnych środków pieniężnych pozostających na koniec dnia nie może być mniejsza niż 50.000,00 zł.
- Realizację zleceń płatniczych – przelewów przekazywanych w formie elektronicznej i papierowej. **Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych od operacji na wewnętrznych rachunkach bankowych zamawiającego oraz jednostek organizacyjnych.**
 - Przyjmowanie w punkcie obsługi kasowej lub filii banku – znajdującej się w miejscowości będącej siedzibą zamawiającego- wpłat gotówkowych własnych i obcych. Przyjmowanie wpłat gotówkowych obcych obejmuje wpłaty z tytułu podatków i innych należności niepodatkowych dokonywanych przez osoby fizyczne i prawne oraz podmioty nieposiadające osobowości prawnej.
 - Dokonywanie w punkcie obsługi kasowej lub filii banku – znajdującej się w miejscowości będącej siedzibą zamawiającego - wpłat gotówkowych - wypłat gotówkowych na podstawie dokumentów księgowych (na drukach obowiązujących u zamawiającego np. listy wypłat) zatwierdzonych do wypłat przez Zamawiającego.
 - Drukowanie i wydawanie codziennych wyciągów bankowych w formie papierowej.
 - Wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń.
 - Udostępnienie zamawiającemu usługi Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych (IPPM).
5. Utworzenie i prowadzenie punktu obsługi kasowej lub filii banku, zapewniającego pełną obsługę bankową w zakresie operacji gotówkowych i bezgotówkowych w miejscowości będącej siedzibą zamawiającego przez cały okres bankowej obsługi budżetu Gminy Bolków i jednostek organizacyjnych Gminy. Jeżeli w przypadku braku punktu kasowego lub filii banku w Bolkowie, wykonawca zadeklaruje jego otwarcie w formularzu ofertowym, powinien otworzyć go w miejscowości Bolków nie później niż w terminie 1 miesiąca od daty podpisania umowy. Do momentu otwarcia punktu kasowego lub filii, wykonawca zagwarantuje codzienną obsługę budżetu Gminy Bolków na terenie miejscowości Bolków i zapewni możliwość prowadzenia wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony zamawiającego. W przypadku niespełnienia tego warunku, zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy.
6. Udzielenie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu gminy na następujących warunkach:
- kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym. Uruchomienie kredytu nastąpi po przekazaniu Wykonawcy stosownej uchwały Rady Miejskiej w Bolkowie na dany rok budżetowy,
 - wysokość kredytu będzie wynikać z określonego przez Radę Miejską w Bolkowie w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu Gminy Bolków,
 - każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda rachunku,
 - kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jego jedynym kosztem dla Zamawiającego będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu,
 - kredyt będzie spłacony nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku,
 - oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie się opierało o stawkę WIBOR 1M oraz stałą marżę Wykonawcy w całym okresie obowiązywania umowy. Naliczanie

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.

- zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy Bolków stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową. Na wekslu zostanie złożona 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.,
- o wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Wykonawca zawiadomi Zamawiającego. Naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu rachunku bieżącym powinno następować co miesiąc w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca. Spłata odsetek za m-c grudzień nastąpi do 31 grudnia każdego roku budżetowego.

Wynagrodzenie

1. Strony ustalają, że obowiązującą formą wynagrodzenia, za wykonanie przedmiotu umowy są ceny jednostkowe, stawki lub wartości procentowe prowizji określone w treści złożonej oferty, zgodnie z poniższą tabelą:

L.p.	Czynność bankowa	Cena jednostkowa
1.	Oprocentowanie lokat typu overnight%
2.	Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym%
3.	Wysokość prowizji od wpłat i wypłat gotówkowych%
4.	Wysokość prowizji od przelewów do innych bankówzł/1 szt.
5.	Miesięczna opłata za prowadzenie rachunku bankowegozł/1 mc.
6.	Opłata za wydanie opinii bankowejzł/1 szt.
7.	Opłata za wyciągi bankowezł/1 mc.
8.	Opłata miesięczna za korzystanie z usługi IPPMzł/1mc.
9.	Prowizja za wpłaty gotówkowe w systemie IPPM%
10.	Utworzenie i prowadzenie punktu obsługi kasowej lub filii banku (tak lub nie)

2. Stawki przedstawione przez wykonawcę zamówienia nie ulegają zmianie przez okres trwania umowy.
3. Strony ustalają wysokość oprocentowania depozytów overnight, liczoną w oparciu o stawkę WIBID ON z dnia2019 r., pomniejszoną o zaoferowaną marżę:

WIBID O/N z dnia2019 r. (1)%,

Marża bankowa (2)

Wysokość oprocentowania (1-2)%

Słownie:

Marża banku jest wielkością niezmienną w okresie obowiązywania umowy.

4. Strony ustalają wysokość oprocentowania kredytu krótkoterminowego, liczoną w oparciu o stawkę WIBOR 1M z dnia2019 r., powiększoną o zaoferowaną marżę:

WIBOR 1M z dnia2019 r. (1) -,

Marża bankowa (2)

Wysokość oprocentowania (1+2)%

Słownie:.....

Marża banku jest wielkością niezmienną w okresie obowiązywania umowy.

Termin wykonania

Wykonawca zobowiązuje się do realizacji usługi o której mowa w § 1 w terminie od dnia 01.01.2020 r. do dnia 31.12.2022 r.

Odstąpienie od umowy

1. Oprócz przypadków określonych w prawie ustawowym (Kodeksie Cywilnym) Zamawiającemu przysługuje prawo do odstąpienia od umowy:
 - 1) 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 wypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy,
 - 2) gdy zostanie ogłoszona upadłość lub likwidacja Wykonawcy,
 - 3) gdy zostanie wydany nakaz zajęcia majątku Wykonawcy,
 - 4) gdy Wykonawca nie podjął wykonywania obowiązków wynikających z niniejszej umowy lub przerwał ich wykonywanie z przyczyn niezależnych od Zamawiającego na okres dłuższy niż 7 dni,
 - 5) gdy Wykonawca wykonuje swe obowiązki w sposób niezgodny z umową lub bez zachowania wymaganej staranności,
 - 6) gdy Wykonawca regularnie opóźnia się w wykonywaniu powierzonych mu czynności.
2. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności takiego oświadczenia i powinno zawierać uzasadnienie.

Zmiany umowy

1. Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany umowy.
2. Zmiana może dotyczyć wszystkich istotnych postanowień umowy pod warunkiem, że nie spowoduje zwiększenia wielkości lub zakresu zamówienia.
3. Zamawiający przewiduje możliwość zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru wykonawcy, w przypadku wystąpienia co najmniej jednej z okoliczności wymienionej poniżej,

z uwzględnieniem podawanych warunków ich wprowadzenia:

- 1) Zmiany spowodowane wystąpieniem sytuacji nadzwyczajnych, takich jak np.: klęski żywiołowe, warunki lokalowe uniemożliwiające wykonywanie usługi.
 - 2) Zmiany będące następstwem okoliczności leżących po stronie Zamawiającego, w szczególności: wstrzymanie realizacji usługi przez Zamawiającego.
 - 3) Inne przyczyny zewnętrzne niezależne od Zamawiającego oraz wykonawcy skutkujące niemożliwością wykonywania usługi.
 - 4) W przypadku zmian osób wskazanych do realizacji umowy oraz uprawnionych do reprezentowania Zamawiającego lub Wykonawcy, strony dokonają stosownych zmian w umowie.
 - 5) W przypadku zmiany albo wprowadzenia nowych przepisów lub norm, jeżeli zgodnie z nimi konieczne będzie dostosowanie treści umowy do aktualnego stanu prawnego.
 - 6) Zmiany będą mogły nastąpić gdy zaistnieje inna, niemożliwa do przewidzenia w momencie zawarcia umowy okoliczność prawna, ekonomiczna lub techniczna, za którą żadna ze stron nie ponosi odpowiedzialności, skutkująca brakiem możliwości należytego wykonania umowy, zgodnie ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia.
4. Zmiana umowy może być dokonana tylko za zgodą obu stron.
 5. Wszystkie zmiany umowy dokonywane są w formie pisemnej i muszą być podpisane przez upoważnionych przedstawicieli obu stron.

Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo bankowe i ustawy Prawo zamówień publicznych wraz z aktami wykonawczymi.
2. Spory wynikłe na tle realizacji niniejszej umowy Strony będą starały się rozwiązać polubownie. W razie braku dojścia do porozumienia, właściwym do rozstrzygnięcia sporów będzie Sąd właściwy miejscowo i rzeczowo dla siedziby Zamawiającego.