PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY

W wyniku przeprowadzonego postępowania zostanie zawarta umowa wg wzoru obowiązującego u wykonawcy, który złoży najkorzystniejszą ofertę. Wzór ten będzie jednak obejmował poniższe zapisy:

1. Wykonawca zobowiązuje się do prowadzenia obsługi bankowej budżetu Gminy Miasto Wąbrzeźno oraz jej jednostek organizacyjnych, obejmującej w szczególności poniższe czynności:

• Prowadzenie rachunku bieżącego (podstawowego) Gminy Miasto Wąbrzeźno, z możliwością udostępnienia kredytu w tym rachunku na pokrycie przejściowego deficytu budżetu,

• Prowadzenie odrębnych rachunków pomocniczych dla mieszkaniowego zasobu komunalnego administrowanego przez podmioty zewnętrzne,

• Prowadzenie odrębnie rachunków dla dochodów i wydatków budżetowych,

• Prowadzenie odrębnie rachunków dla projektów realizowanych przez Gminę Miasto Wąbrzeźno lub jej jednostki organizacyjne,

• Prowadzenie rachunków pomocniczych dla jednostek organizacyjnych, jeśli o to wystąpią,

• Prowadzenie rachunków dla jednostek budżetowych i wydzielonych rachunków dochodów oświatowych, powiązanych z budżetem (Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej, Wąbrzeskie Centrum Profilaktyki, Terapii i Integracji Społecznej, Miejski Zakład Usług Komunalnych, Miejska i Powiatowa Biblioteka Publiczna, Szkoła Podstawowa nr 2 im. Jana Pawła II, Szkoła Podstawowa nr 3 im. Edmunda Wojnowskiego, Przedszkole Miejskie „BAJKA”)

• Prowadzenie indywidualnych rachunków bankowych dla mieszkaniowego zasobu komunalnego, płatników opłaty za gospodarowanie odpadami, płatników podatków lokalnych (od nieruchomości, leśny itp.) oraz obsługa tych rachunków z zastosowaniem tzw. płatności masowych,

• Otwieranie w trakcie umowy nowych rachunków pomocniczych na wniosek Gminy Miasto Wąbrzeźno i jej jednostek organizacyjnych,

• Udostępnienie nieodpłatnie systemu bankowości elektronicznej, który zapewni:

dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym, dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym, możliwość dokonywania przelewów bankowych, generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,

pełną informację o dacie i godzinie operacji, dacie wysyłki, dacie i godzinie otrzymania dla przelewów przychodzących oraz dacie obciążenia rachunku zleceniodawcy dla przelewów przychodzących,

realizację zleceń w systemie pozwalającym na obciążenie rachunków i uznanie wierzyciela w dniu złożenia dyspozycji,

w przypadku płatności masowych wskazanie daty obciążenia rachunku zleceniodawcy,

przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu dla całego okresu obowiązywania umowy plus 1 rok,

nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,

umożliwienie użytkownikowi dysponowania podpisem elektronicznym,

korzystanie z poczty elektronicznej z dostępem do informacji bankowych (przesyłanie informacji dotyczących płatności masowych),

import przelewów w formacie ELIXIR-O

eksport wyciągów bankowych,

wykonywanie analiz i raportów oraz potwierdzeń z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania,

bezpieczny chronionym hasłami dostęp do kont bankowych, z transmisją danych każdorazowo kodowaną,

możliwość korzystania z systemu za pomocą przeglądarki internetowej, a jeżeli to niemożliwe na co najmniej 4 stanowiskach w siedzibie Zamawiającego i na co najmniej 8 stanowiskach w jednostkach podległych,

niezwłoczne udostępnianie Zamawiającemu nowozakładanych kont bankowych w systemie bankowym,

• Prowadzenie serwisu oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin,

• Przeszkolenie pracowników w zależności od zgłoszonych potrzeb,

• Nieodpłatne zainstalowanie w Urzędzie Miasta w Wąbrzeźnie 2 terminali do obsługi kart płatniczych,

• Realizację lokat terminowych na zlecenie Gminy Miasto Wąbrzeźno, w tym zwłaszcza overnight – każdych wolnych środków, w przypadku korzystniejszego oprocentowania w stosunku do oprocentowania rachunku bieżącego, pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego, automatycznie tj. bez dodatkowych formalności, na koniec dnia. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego nie później niż do godz. 8:00 i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym. Ponadto, Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na pisemny wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat. Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID O/N powiększona/pomniejszona o określoną w złożonej ofercie marżę banku. Marża pozostanie stała w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID O/N, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem,

• Przyjmowanie wpłat gotówkowych,

• Dokonywanie wypłat gotówkowych,

• Przechowywanie depozytów,

• Prowadzenie obsługi wypłat gotówkowych w siedzibie Banku tylko w nagłych wypadkach,

• Prowadzenie obsługi wpłat gotówkowych z tytułu opłaty a odpady komunalne oraz podatków lokalnych,

• Prowadzenie obsługi wpłat gotówkowych od najemców mieszkań komunalnych,

• Udostępnienie w bankowości elektronicznej wydawania czeków elektronicznych,

• Potwierdzanie na wyciągach bankowych wszelkich operacji z podaniem stanu konta bankowego na każdy dzień roboczy oraz wskazywanie kursu walut w przypadku operacji zagranicznych,

• Dokonywanie rozliczeń pieniężnych środków zgromadzonych na rachunkach bankowych,

• Świadczenie innych usług bankowych,

• Stworzenie możliwości uzyskania informacji o saldzie rachunku bankowego: za pomocą systemu elektronicznego, telefonicznie, w kontakcie osobistym z upoważnionym pracownikiem,

• W ramach wykonywanej usługi Wykonawca musi posiadać oddział w Wąbrzeźnie lub otworzyć go do momentu podpisania umowy nie później jednak niż do 1 maja 2022 r.,

• W ramach obsługi wpłat i wypłat w siedzibie, Bank zapewni pierwszeństwo w obsłudze pracownika Zamawiającego,

• Usługa wykonywana będzie przez Wykonawcę przy użyciu system bankowości elektronicznej, który zostanie zainstalowany w siedzibie zamawiającego, system obsługi bankowej będzie działał pod wersją Windows 10 64 bit oraz Windows Server 2012 R2 wraz ze stosownym przeszkoleniem pracowników Zamawiającego,

• System stwarzał będzie możliwość importu kontrahentów w formacie XML oraz możliwość generowania i eksportowania wyciągów bankowych lub raportów dot. płatności masowych w formacie txt oddzielonych przecinkami :

w importowanym pliku z kontrahentami mogą występować następujące tagi:

<KONTRAHENCI>

 <KONTRAHENT >

 <NAZWA\_KR>

nazwa krótka kontrahenta

 </NAZWA\_KR>

 <NAZWA1>

nazwa kontrahenta

 </NAZWA1>

 <BANK>

numer banku kontrahenta

 </BANK>

 <RACHUNEK>

numer rachunku kontrahenta

 </RACHUNEK>

 </KONTRAHENT>

</KONTRAHENCI>

Przykładowy plik wyeksportowany w formacie XML:

<?xml version = '1.0' encoding = 'ISO-8859-2'?>

<KONTRAHENCI>

 <KONTRAHENT num="1">

 <NAZWA\_KR>DENEB</NAZWA\_KR>

 <NAZWA1>Pracownia DENEB</NAZWA1>

 <BANK>10500086</BANK>

 <RACHUNEK>31105000861000002273644241</RACHUNEK>

 </KONTRAHENT>

</KONTRAHENCI>

• System będzie umożliwiał import przelewów w formacie Eliksir: struktura pliku importu przelewów w formacie liniowym.

Przy imporcie przelewów z pliku, powinny w nim występować pola wymienione w poniższej tabeli:

Pole Długość Typ Opis

modulo 8 N Pola te stanowią numer rachunku do obciążenia. Zamiast trzech pól (

 rachunek w formacie modulo \_ konto - uwaga) może występować pole

Konto 25 C rach\_obc (typu C) stanowiące numer rachunku w formacie NRB

Uwaga\* 11 C

referencje\* 16 C Referencje własne klienta

nazwa 140 C Pełna nazwa kontrahenta 4x35 znaków

 Jeśli w polu występują znaki I - traktowane są jako separatory wierszy

 Zamiast pola nazwa mogą występować pola nazwal, nazwa2, nazwa3,

 nazwa4 o

 długości 35 znaków każde

tresc 140 C Tytuł przelewu 4x35 znaków,

 Dla przelewów ZUS:

 pierwsze 35 znaków: NIP

 drugie 35 znaków: typ identyfikatora uzupełniającego oraz identyfikator

 uzupełniający

 trzecie 35 znaków: typ wpłaty, deklaracja i nr deklaracji

 czwarte 35 znaków: numer decyzji/umowy/tytułu wykonawczego

 Dla przelewów US:

 Po słowie kluczowym /TI/ typ identyfikatora uzupełniającego i identyfikator

 uzupełniający

 Po słowie kluczowym /OKR/ okres należności

 Po słowie kluczowym /SFP/ symbol formularza płatności

 Po słowie kluczowym /TXT/ opis zobowiązania

 Jeśli w polu występują znaki I - traktowane są jako separatory wierszy.

 Zamiast pola tresc dla przelewów zwykłych mogą wystąpić cztery pola trescl,

 tresc2, tresc3, tresc4, każde o długości 35 znaków

kwota 23/2 C Kwota przelewu

bank\* 8 N Numer rozliczeniowy Banku

rachunek 34 C Numer rachunku kontrahenta

data\* 6 C Data przelewu w formacie RRRRMMDD

\*- pole nie wymagane (jest dozwolona pusta wartość)

Typy danych stosowane przy opisie pól:

N\_pole numeryczne,

C\_pole tekstowe.

• Zapewnienie Zamawiającemu dostępu do systemu bankowości elektronicznej w ciągu jednego dnia roboczego od daty odbioru przez Niego w placówce Banku, identyfikatora, hasła dostępu i karty procesorowej z czytnikiem,

• Poniesienie wszelkich kosztów sprzętu koniecznego do przesyłu środków finansowych drogą elektroniczną i jego dostarczenia, zamontowania, w przypadku gdy jest on ponad techniczne wyposażenie sprzętu posiadanego przez zamawiającego, skonfigurowania oraz przeszkolenia pracowników w zakresie obsługi sprzętu posiadanego albo dostarczonego przez zamawiającego, ponosić będzie oferent,

• Kapitalizowanie odsetek od wolnych środków na rachunkach bankowych w okresach miesięcznych,

• Dokonywanie następujących czynności bez pobierania opłat i prowizji bankowych za:

potwierdzenie salda,

wyciągi bankowe,

likwidację rachunku bankowego,

otwarcie rachunku lokat terminowych,

otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych,

realizację przelewów dokonywanych przez Zamawiającego wewnątrz Banku, pomiędzy rachunkami gminy oraz jej jednostkami organizacyjnymi,

realizację przelewów dokonywanych przez Zamawiającego do innych banków,

realizację przelewów papierowych przez Zamawiającego wewnątrz Banku i do innych banków,

prowadzenie rachunku bankowego,

wpłaty na rachunki bankowe,

wypłaty z rachunków bankowych,

wymiany środków finansowych z większych na mniejsze nominały i z mniejszych na większe,

przygotowanie gotówki do wypłaty wg specyfikacji Zamawiającego,

wpłaty w systemie elektronicznym w kasie Urzędu Miasta w Wąbrzeźnie ( płatność kartą),

wydawanie imiennych kart debetowych do konta,

wydawanie czeków w formie papierowej,

udostępnienie terminali do płatności kartą,

realizowanie płatności „innym instrumentem płatniczym (np. telefonem komórkowym)

obsługę systemu bankowości elektronicznej przy pomocy tokena, kart wraz z czytnikiem lub telefonu komórkowego.

• Oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako stawka WIBID 1M powiększona/pomniejszona o stałą w okresie realizacji zamówienia marżę Banku określoną w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem,

• Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych ustalone będzie jako iloczyn stawki WIBID 1M dla 1 miesięcznych złotowych złożonych depozytów międzybankowych wg stanu z ostatniego dnia miesiąca oraz marży banku. Do oferty należy przyjąć WIBID 1M z dnia 01 marca 2022 r.,

• Sprawne i terminowe przygotowanie i przekazywanie papierowych wyciągów bankowych umożliwiających pełną identyfikację dokonywanych wpłat i wypłat, w przypadku awarii systemu elektronicznego,

• Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy Miasto, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy Miasto Wąbrzeźno,

• Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych Gminy Miasto Wąbrzeźno na rachunek budżetu miasta, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie, szczególnie na 31 grudnia każdego roku obowiązywania umowy.

• Referencje z prowadzonych rachunków bankowych.

Ponadto:

• Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie.

• Zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne Gminy Miasto Wąbrzeźno miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonanie bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy Miasto Wąbrzeźno, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowach podpisanych z Wykonawcą.

• Zamawiający wymaga aby Wykonawca stosował warunki podane w ofercie dotyczące opłat

i oprocentowania środków w stosunku do jednostek organizacyjnych Gminy Miasto Wąbrzeźno, które posiadają lub otworzą rachunki w banku wybranym w wyniku rozstrzygnięcia postępowania.

Udzielenie kredytu w rachunku bieżącym:

1) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową. Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie o poddaniu się egzekucji,

2) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,

3) uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,

4) wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,

5) kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji nie później niż w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej,

6) zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,

7) kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M ustaloną jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia,

8) odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu,

9) zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Zamawiającego,

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

11) kredyt w rachunku bieżącym udzielany jest na okres jednego roku na wniosek Zamawiającego i jest on corocznie ponawiany, np.: zgodnie z §13 pkt. 1 Uchwały Nr XXXVI//21 Rady Miasta Wąbrzeźno z dnia 14 grudnia 2021 r. w sprawie budżetu miasta na 2022 r. ustalony został limit zaciąganego zobowiązania na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu JST w kwocie 4.000.000,00 zł.

Zgodnie z art. 89 ust.1 pkt 1 ustawy o finansach publicznych, jednostki samorządu terytorialnego mogą zaciągać kredyty i pożyczki oraz emitować papiery wartościowe na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego. Kredyt podlega spłacie w tym samym roku, w którym został zaciągnięty.

12) na kredyt w rachunku bieżącym zawierana jest corocznie umowa kredytowa,

13) zaciągnięte kredyty i pożyczki oraz wyemitowane papiery wartościowe, z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu, podlegają spłacie lub wykupowi w tym samym roku, w którym zostały zaciągnięte.

1. Zmiana postanowień umowy wymaga zgody obu Stron, wyrażonej na piśmie w formie aneksu do umowy pod rygorem nieważności.
2. W przypadku odstąpienia od umowy lub jej rozwiązania Wykonawca może żądać wynagrodzenia jedynie za część umowy wykonaną do dnia ustania jej obowiązywania.
3. Odstąpienie od umowy , jak również rozwiązanie w trybie natychmiastowym wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności. Strona odstępująca od umowy powinna podać także pisemne uzasadnienie swojej decyzji.