

Istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy

Ostateczna treść Umowy zostanie uzgodniona przez Zamawiającego i Wykonawcę po rozstrzygnięciu postępowania.

1. Postanowienia ogólne:

- 1.1 Przedmiotem Umowy jest kompleksowa budżetu Miasta Bełchatowa oraz jednostek budżetowych podległych Miastu w okresie od dnia 01.01.2020 r. do dnia 31.12.2024 r. (60 miesięcy) oraz zaciągnięcie przez Miasto Bełchatów kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu w latach 2020-2024.

2. Przedmiot Umowy obejmuje w szczególności:

- 2.1 Otwarcie i prowadzenie rachunku budżetu Miasta Bełchatowa,
- 2.2 Otwarcie i prowadzenie rachunków bankowych bieżących i pomocniczych budżetu Miasta Bełchatowa oraz jednostek budżetowych, w walucie polskiej (PLN) lub w walutach wymienialnych, w liczbie niezbędnej do prowadzenia gospodarki finansowej,
- 2.3 Przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych i obcych dokonywanych na rachunek jednostek budżetowych, bez prowizji i opłat,
- 2.4 Wydawanie i obsługę kart płatniczych,
- 2.5 Z tytułu prowadzenia bankowej obsługi Zamawiającego zostanie ustalona miesięczna opłata ryczałtowa, która będzie pokrywała koszty wszelkiego typu rozliczeń pieniężnych krajowych i zagranicznych, przelewów krajowych i zagranicznych (w tym kosztów banków zagranicznych, KIR, SORBNET, ELIXIR, SWIFT itd.), prowadzenia rachunków, wydawania, obsługi kart płatniczych, przekazywania informacji, zestawień na rzecz Zamawiającego, dodatkowych potwierdzeń, wezwań, obsługi płatności masowych, za wyjątkiem kosztu kredytu w rachunku bieżącym,
- 2.6 Miesięczna opłata ryczałtowa będzie płacona do ostatniego dnia roboczego miesiąca,
- 2.7 Zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej,
- 2.8 Bank zapewni Zamawiającemu zerowanie na dzień 31 grudnia każdego roku sald wskazanych rachunków podległych jednostek, polegające na przekazaniu z dniem

31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach (np. odsetki bankowe) na wskazany rachunek budżetu,

- 2.9 Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom budżetowym Miasta Bełchatowa takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla Miasta Bełchatowa, za wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym,
- 2.10 W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek budżetowych, utworzenia nowych jednostek budżetowych Miasta Bełchatowa, Wykonawca podpisze z nimi umowę na prowadzenie bankowej obsługi na tych samych zasadach, jakie zostaną zawarte w formularzu ofertowym,
- 2.11 Możliwość aneksowania umowy w sytuacji zmiany powszechnie obowiązującego prawa, zmiany sposobu wykonywania przedmiotu umowy, której to zmiany w chwili zawarcia umowy strony nie mogły przewidzieć oraz w sytuacji skorzystania przez Zamawiającego z nowych produktów i usług bankowych.

3. Zapewnienie na terenie Miasta Bełchatowa oddziału, siedziby lub filii realizującej obsługę kasową:

- 3.1 Wykonywanie czynności związanych z przedmiotem zamówienia odbywać się będzie w godzinach pracy Urzędu Miasta Bełchatowa, tj. w poniedziałki, środy, czwartki i piątki w godzinach 7:30 – 15:30 oraz we wtorki w godzinach 7:30 – 18:00. Skrócenie godzin przyjmowania wpłat gotówkowych we wtorki tj. do godziny 15:30 jest możliwe pod warunkiem przyjmowania wpłat w formie zamkniętej w czasie rzeczywistym, przy pomocy wrzutni,
- 3.2 Zapewnienie wypłaty gotówki na podstawie systemu wypłat elektronicznych,
- 3.3 Zapewnienie przyjmowania wpłat gotówkowych dokonywanych przez jednostki budżetowe, w godzinach pracy urzędu, o których mowa w pkt 3.2 lub w formie zamkniętej w czasie rzeczywistym, przy pomocy wrzutni nocnej,
- 3.4 Zapewnienie możliwość wypłaty gotówki, zamówionej z 1-dniowym wyprzedzeniem, w wysokości uzgodnionej z Bankiem, wypłacanej w formie pakietowej przez Urząd Miasta i Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej. Gotówka będzie wypłacana zgodnie ze specyfikacją (szczegółowa struktura nominałowa – banknoty, bilon) sporządzoną przez jednostkę. Wypłata zamówionej gotówki dla Urzędu Miasta następować będzie w środy, do godziny 9:00, sporadycznie, kilka razy w roku w inne dni tygodnia niż

środą, wypłata zamówionej gotówki dla MOPS-u może następować codziennie do godziny 9:00,

- 3.5 Zapewnienie Urzędowi Miasta oraz Miejskiemu Ośrodkowi Pomocy Społecznej w Bełchatowie wymiany gotówki na nominały o wskazanej wartości.

4. Dostarczenie oraz pełną obsługę systemu bankowości elektronicznej:

- 4.1 Funkcjonowanie stanowisk do systemu bankowości elektronicznej dostosowane będzie od dnia 01.01.2020 r.,
- 4.2 Otwarcie rachunków bankowych Miasta Bełchatowa, Urzędu Miasta i jednostek budżetowych w dniu 01.01.2020 r.,
- 4.3 Umożliwienie Zamawiającemu podglądu do rachunków jednostek budżetowych wskazanych przez Zamawiającego,
- 4.4 Zapewnienie ochrony zasobów przed nieautoryzowanym dostępem do systemu,
- 4.5 Wykonawca pokryje straty Zamawiającego z tytułu dopuszczenia przez system do zrealizowania transakcji nieautoryzowanych/niewłaściwie autoryzowanych (np. przez nieuprawnionego użytkownika, ponad limit),
- 4.6 Import przelewów przygotowanych w systemie finansowo - księgowym Zamawiającego do systemu bankowości elektronicznej,
- 4.7 Dokonywanie przelewów bankowych w formie elektronicznej, przeglądanie, modyfikacja oraz usuwanie przelewów przed ich wysłaniem,
- 4.8 Możliwość wykonywania przelewów z datą przyszłą, do 30 dni przed terminem realizacji,
- 4.9 Przelewy wychodzące zarejestrowane w systemie bankowym realizowane będą:
 - a) pomiędzy jednostkami budżetowymi w czasie rzeczywistym,
 - b) zarejestrowane do godziny 14:30 będą realizowane (przekazane do banku odbiorcy) w tym samym dniu,
 - c) zarejestrowane po godzinie 14:30 będą realizowane (przekazane do banku odbiorcy) najpóźniej I sesją ELIXIR następnego dnia,
- 4.10 Przelewy wpływające na rachunek Zamawiającego realizowane będą:
 - a) I sesją ELIXIR w tym samym dniu do godziny 11:30,
 - b) II sesją ELIXIR w tym samym dniu do godziny 15:30,
 - c) III sesją ELIXIR w tym samym dniu,
- 4.11 W przypadku braku możliwości dokonania przelewów w systemie bankowości elektronicznej z przyczyn technicznych, Bank zapewni i przyjmie realizację

- przelewów w formie papierowej, bez dodatkowych prowizji i opłat,
- 4.12 Identyfikację operacji bankowych według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty wpływu środków na rachunek Zamawiającego, daty obciążenia rachunku wpłacającego, kwoty oraz innych danych niezbędnych do ewidencji księgowych zrealizowanych operacji, zgodnie z zasadami ewidencji księgowej obowiązującej jednostkę samorządu terytorialnego,
- 4.13 Na żądanie Zamawiającego Bank zobowiązany będzie przekazać w możliwie najkrótszym czasie informacje o godzinie wpływu środków na rachunek Zamawiającego (rachunek depozytowy – wadia zabezpieczenia należytego wykonania umowy),
- 4.14 Tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
- 4.15 Drukowanie wyciągów i pobieranie ich w formie plików MT940,
- 4.16 Po zakończeniu obsługi bankowej, na żądanie Zamawiającego, Bank udostępni niezbędne zestawienia lub wygeneruje pliki z okresu prowadzenia obsługi bankowej,
- 4.17 Funkcjonowanie po zakończeniu okresu trwania umowy wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych przez okres min. 3 miesięcy wraz z systemem bankowości elektronicznej, których koszty określone zostaną odrębną umową.

5. Prowadzenie rachunku skonsolidowanego:

- 5.1 Prowadzenie rachunku skonsolidowanego będzie polegało na wirtualnej lub rzeczywistej kompensacji sald zapewniającej automatyczne bilansowanie sald rachunków na koniec dnia obrachunkowego, nie wcześniej niż o godzinie 17:00,
- 5.2 Rachunkiem skonsolidowanym będzie rachunek bieżący Miasta Bełchatowa,
- 5.3 Środki z rachunku skonsolidowanego będą najpóźniej do godziny 8:00 pierwszego dnia roboczego (czyli od poniedziałku do piątku, za wyjątkiem dni ustawowo wolnych od pracy) następującego po dniu konsolidacji, zwracane na rachunki jednostek, których środki podlegały konsolidacji, w takiej samej wysokości, w jakiej były przekazane na rachunek skonsolidowany,
- 5.4 Konsolidacja obejmuje wszystkie rachunki jednostek budżetowych, za wyjątkiem tych, które jednostka wskaże, że nie podlegają konsolidacji,
- 5.5 Saldo dodatnie rachunku skonsolidowanego będzie oprocentowane w oparciu o stopę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, pomnożonej przez współczynnik oferowany przez bank, określony z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku,

- 5.6 W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono stawki WIBID 1M, obowiązuje WIBID 1M z dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy danego miesiąca, w którym było notowanie. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M,
- 5.7 Stopa procentowa będzie zmienna w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego,
- 5.8 Odsetki od środków na rachunku skonsolidowanym podlegają miesięcznej kapitalizacji,
- 5.9 Dopisywanie odsetek do rachunku skonsolidowanego następować będzie w ostatnim dniu miesiąca.

6. Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych:

- 6.1 Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach bankowych będzie oparte na zmiennej stopie procentowej WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego okres obrachunkowy, pomnożonej przez współczynnik oferowany przez bank,
- 6.2 Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach walutowych będzie oparte o stosowane u Wykonawcy stawki dla klientów korporacyjnych,
- 6.3 W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono stawki WIBID 1M, obowiązuje WIBID 1M z dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy danego miesiąca, w którym było notowanie. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBID 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M,
- 6.4 Odsetki od środków na rachunkach bankowych podlegają miesięcznej kapitalizacji,
- 6.5 Dopisywanie odsetek do rachunku następować będzie w ostatnim dniu miesiąca. Odsetki od środków na rachunku bankowym wydatków będą dopisywane do rachunku bankowego dochodów jednostki budżetowej.

7. Udzielenie odnawialnego limitu kredytu w rachunku bieżącym budżetu Miasta Belchatowa:

- 7.1 Bank udzieli Zamawiającemu w każdym roku budżetowym, odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego

deficytu budżetowego do wysokości określonej w uchwale budżetowej, nie więcej niż **10.000.000,00 zł** w roku budżetowym. Wysokość kredytu w kolejnych latach objętych umową może ulec zmianie w przypadku, gdy uchwała na dany rok budżetowy określać będzie niższą lub wyższą wartość kredytu,

- 7.2 Oprocentowanie kredytu ustalane będzie na zmiennej stopie procentowej, opartej na bazie stawki WIBOR 1M, powiększonej/pomniejszonej o stałą marżę banku z oferty, określoną z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku. WIBOR 1M będący podstawą do określenia oprocentowania będzie wyznaczany z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc, za który naliczane są odsetki,
- 7.3 W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań stawki WIBOR 1M, obowiązuje WIBOR 1M z dnia poprzedzającego ostatni dzień roboczy danego miesiąca, w którym było ostatnie notowanie. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M zostanie ona zamieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swą wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M,
- 7.4 W przypadku, gdy WIBOR 1M osiągnie wartość ujemną, dla wyliczenia oprocentowania przyjmuje się stopę procentową w wysokości 0,00 %,
- 7.5 Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej będzie pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego następującego po dniu pierwszego uruchomienia kredytu oraz pierwszy dzień każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego,
- 7.6 Odsetki od wykorzystanego kredytu Bank będzie naliczać w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca i będzie powiadamiać pisemnie Urząd Miasta Bełchatowa w terminie 2 dni roboczych od dnia naliczenia o wysokości należnych odsetek. Zapłata odsetek następuje w terminie 7 dni roboczych po zakończeniu miesiąca. Odsetki na koniec danego roku mogą być zapłacone w ostatnim dniu roboczym danego roku, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy,
- 7.7 Bank nie będzie pobierać opłat i prowizji od niewykorzystanej części kredytu,
- 7.8 Zamawiający nie będzie ponosił żadnych dodatkowych kosztów związanych z uruchomieniem i obsługą kredytu w całym okresie kredytowania, jedynym kosztem kredytu będzie oprocentowanie, wyliczone zgodnie z pkt 7.2,
- 7.9 Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową kontrasygnowaną przez Skarbnika Miasta.

8. Obsługę płatności masowych:

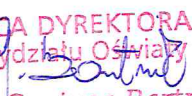
- 8.1 Bank zobowiązany jest udostępnić wzorzec numeru rachunku wirtualnego dla Kontrahentów płatności masowych,
- 8.2 Identyfikacja płatności odbywać się będzie w oparciu o unikalny identyfikator, jaki zostanie umieszczony w indywidualnym numerze rachunku bankowego,
- 8.3 Plik elektroniczny według formatu określonego przez Zamawiającego o wpłatach dokonywanych za pośrednictwem wirtualnych rachunków Bank zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu najpóźniej do godz. 8:00 następnego dnia roboczego.

9. Generowanie i przekazywanie wyciągów bankowych:

- 9.1 Bank zapewni generowanie i drukowanie wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych oraz udostępni wyciąg w formacie pliku MT940. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu wyciągi w formie pliku elektronicznego do wydruku w formacie PDF z danego dnia jak i w formie pliku elektronicznego, najpóźniej do godziny 08:00 w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu operacji,
- 9.2 Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały zamieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,
- 9.3 Wyciągi bankowe muszą zawierać nazwę rachunku, walutę rachunku, nazwę posiadacza rachunku, numer rachunku beneficjenta, tytuł płatności, datę obciążenia rachunku kontrahenta, datę uznania rachunku Zamawiającego, kurs jaki został zastosowany w przypadku operacji zagranicznych, kwotę dopisanych odsetek i okres, za jaki zostały naliczone.

INSPEKTOR

mgr Anna Giesko

Z-GA DYREKTORA
Wydziału Oświaty

mgr Grażyna Bartnik

Koordynator
Zespołu ds. Budżetu

mgr Renata Olczak

RADCA PRAWNY
mgr Katarzyna Śliwińska

ED-M-1874