**UMOWA Nr .........../2010 (WZÓR)**

**na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Ustronie Morskie i jej jednostek organizacyjnych
w okresie od 01.10.2010 r. do 30.09.2015 r.**

zawarta w dniu .................2010 r. w Ustroniu Morskim pomiędzy

**Gminą Ustronie Morskie, z siedzibą ul. Rolna 2, 78-111 Ustronie Morskie, pow. kołobrzeski, woj. zachodniopomorskie** reprezentowaną przez

**mgr inż. - Wójta Gminy Ustronie Morskie** 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 Ustronie Morski i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.10.2010 r. do 30.09.2015 r., w pełnym zakresie określonym w § 2 niniejszej umowy.

 **§ 2.** 1.Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Ustronie Morskie i jej jednostek organizacyjnych obejmuje:

**1.1**. Bieżącą obsługę bankową:

1) otwarcie i prowadzenie rachunków bieżących i rachunków pomocniczych (sumy depozytowe, wadia i gwarancje należytego wykonania umowy, ZFŚS, środki niewygasające, lokale mieszkalne, rachunki funduszy celowych i specjalnych, w tym rachunki związane z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej, rachunek obsługi zaliczki alimentacyjnej i inne rachunki) dla wszystkich jednostek,

2) realizację poleceń przelewu w formie papierowej i elektronicznej:

1. na rachunki w innych bankach,
2. na rachunki w banku obsługującym,
3. pomiędzy rachunkami Zamawiającego.

3) realizacja poleceń przelewów w tym samym banku bez opłat,

4) przyjmowanie wpłat gotówkowych,

5) realizacja wypłat gotówkowych ze wskazanych rachunków na rzecz wskazanych osób fizycznych, w tym:

* 1. zapewnienie codziennej informacji o zrealizowanych wypłatach,
	2. możliwość automatycznej ewidencji zrealizowanych wypłat.

6) wydawanie codziennie wyciągów bankowych wraz z dokumentami źródłowymi.

1.2. Pozostałe usługi bankowe:

1) lokowanie środków na negocjowanych lokatach terminowych,

2) wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,

3) przechowywanie depozytów.

4) wydawanie blankietów czekowych i ich potwierdzanie,

5) udzielanie Gminie w każdym roku obowiązywania Umowy, kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym budżetu Gminy Ustronie Morskie w wysokościach wynikających z uchwały budżetowej Gminy na dany rok budżetowy, z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu zgodnie z ustawą o finansach publicznych, na podstawie odrębnego porozumienia do niniejszej umowy.

1.3. Zamówieniem niniejszym /warunkami zamówienia/ objęty jest budżet Gminy Ustronie Morskie
i następujących jednostki organizacyjne Gminy:

1. Urząd Gminy w Ustroniu Morskim, ul. Rolna 2,

2. Przedszkole Publiczne w Ustroniu Morskim, ul. Wojska Polskiego 8a,

3. Gimnazjum w Ustroniu Morskim, ul. Wojska Polskiego 8,

4. Szkoła Podstawowa w Ustroniu Morskim, ul. Wojska Polskiego 8,

5. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Ustroniu Morskim, ul. Osiedlowa 2,

6. Gminny Ośrodek Kultury w Ustroniu Morskim, ul. Nadbrzeżna 20,

7. Biblioteka Publiczna w Ustroniu Morskim, ul. Nadbrzeżna 20,

8. Centrum Sportowo-Rekreacyjne „Helios” w Ustroniu Morskim, ul. Polna 3.

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

2. Oprocentowanie (o) rachunków budżetu Gminy Ustronie Morskie i jej jednostek organizacyjnych - oparte na stawce zmiennej WIBID ON pomnożonej przez współczynnik (w) wykonawcy podany w ofercie. Stawka WIBID ON 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 Ustronie Morskie i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 01.10.2010 r. do 30.09.2015 r.

Oprocentowanie rachunków (o) = WIBID ON x ……………(w) %.

3. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych opłat i prowizji bankowych poza stałą, ryczałtową miesięczną opłatą za prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Ustronie Morskie i jej jednostek organizacyjnych.

4. Wykonawca prowadzący obsługę bankową zobowiązany jest do bezpłatnego dostarczenia programów do elektronicznej obsługi rachunków (usługa Home banking lub system internetowy) dla każdej jednostki objętej przetargiem. Bank zobowiązany jest do bezpłatnego zainstalowania oprogramowania, bezpłatnego szkolenia pracowników wskazanych przez Zamawiającego.

5. Programy do elektronicznej obsługi rachunków (usługa typu Home banking lub system internetowy) muszą spełniać następujące warunki:

 **a**) udostępnienie dokonywania drogą elektroniczną niżej wymienionych czynności:

 1) składanie poleceń przelewów ze wszystkich rachunków własnych,

 2) realizację przelewów w czasie rzeczywistym,

 3) monitorowanie aktualnych danych w każdym dniu roboczym przez 24 godziny o wysokości salda, wolnych środkach
 i obrotach na wszystkich rachunkach wraz z możliwością tworzenia raportów,

 4) zapewnienie bezpiecznego dostępu do systemu bankowości elektronicznej dla wszystkich użytkowników,

 5) składanie różnorodnych zleceń, w tym cyklicznych zleceń z przyszłą datą realizacji,

 6) zastosowanie wielopoziomowego systemu uprawnień dla poszczególnych użytkowników;

 7) nadawanie i wycofywanie uprawnień do wykonania poszczególnych operacji,

 8) dwu stopniowy poziom zatwierdzania przelewów do wypłaty (główny księgowy + kierownik jednostki),

 9) możliwość ustawienia poziomu dostępu i uprawnień dla różnych użytkowników programu,

 10) informacje o operacjach na rachunku głównym i rachunkach pomocniczych za pomocą systemu bankowości
 elektronicznej,

 11) możliwość generowania z systemu bankowości elektronicznej pojedynczych przelewów na co najmniej 12
 miesięcy wstecz.

  **b**) w zakresie bezpieczeństwa:

 1) dostęp wszystkich użytkowników do programu uzyskany na podstawie hasła,

 2)wykonanie niektórych operacji w programie wymagające dodatkowego zabezpieczenia w postaci
 kodu PIN (w szczególności: podpisywanie przelewów bankowych, wysyłanie przelewów do realizacji w
 banku).

6. 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 Ustronie Morskie i wszystkich jednostek organizacyjnych, przekazywanie i bezpłatne 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.

7. 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.

12) Identyfikacja płatności dokonywanych na rachunek Zamawiającego, w tym:

1. identyfikacja wpłacającego oraz wpłaty poprzez: nazwę wpłacającego, tytuł wpłaty, datę zlecenia wpłaty przez wpłacającego,
2. elastyczne definiowanie formatu dostarczanych plików,
3. zapewnienie bezpiecznego przekazywania plików z informacjami o wpłatach na drodze elektronicznej wymiany informacji tj. stosowanie standardów szyfrowania, automatyzacja procesu przesyłania danych,
4. sporządzanie raportów i udostępnianie ich w formie elektronicznej,
5. wsparcie w procesie reklamacji i wyjaśniania błędnych wpłat.

13) Zapewnienie dostępu do pomocy technicznej w zakresie obsługi systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych przez Gminę Ustronie Morskie i jej jednostek organizacyjnych.

14) Zapewnienie obsługi kasowej w placówce banku (punkt kasowy) na terenie Gminy Ustronie Morskie, polegającej na przyjmowaniu wpłat gotówkowych na rachunki bankowe Gminy bez pobierania opłat od wpłat gotówkowych zarówno od wpłacającego jak i Zamawiającego.

15) W ramach obsługi kasowej, o której mowa w pkt 14, przyjmowane będą wpłaty z tytułu dochodów gminy Ustronie Morskie oraz realizowane będą wypłaty z tytułu:

 a) świadczeń Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej,

 b) wynagrodzeń gotówkowych na podstawie dokumentu KW („kasa wypłaci”) lub list płac urzędu gminy i jej jednostek
 organizacyjnych,

 c) gotówkowej płatności faktur i rachunków na podstawie dokumentu KW urzędu gminy i jej jednostek organizacyjnych.

16) Wykonawca zapewni wykonywanie czynności organizacyjnych związanych z obsługą bankową budżetu Gminy Ustronie Morskie oraz jej jednostek organizacyjnych codziennie, od poniedziałku do piątku, nie krócej niż w godzinach 730 – 1500.

17) Wypłaty i wpłaty gotówkowe w siedzibie oddziału, filii lub punkcie kasowym wykonawcy w miejscowości Ustronie Morskie, od poniedziałku do piątku włącznie, w godzinach 730 – 1500.

18) Za prowadzenie kompleksowej obsługi bankowej budżetu Gminy Ustronie Morskie i jej jednostek organizacyjnych będzie naliczana stała, ryczałtowa opłata miesięczna.

19) Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania innych opłat i prowizji bankowych (niż wymienioną w punkcie 17) za kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Ustronie Morskie i jej jednostek organizacyjnych.

21) Rozliczenie obsługi bankowej pomiędzy Zamawiającym i wykonawcą będą dokonywane w złotych polskich (PLN).

22) Zamawiający zastrzega sobie możliwość umieszczania środków pieniężnych na rachunkach
i lokatach w bankach innych niż wykonawca.

23) Oprocentowanie środków na rachunkach bankowych Gminy Ustronie Morskie i jej jednostek organizacyjnych oparte ma być według stawki zmiennej ustalonej wg WIBID ON pomnożony przez współczynnik (w) wykonawcy podany w ofercie.

24) 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 października 2010 r. do dnia 30 września 2015 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.** 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.

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

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

**§ 9.** 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.

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

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

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

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

Zamawiający Wykonawca