

## Załącznik Nr 2 do Zapytania ofertowego

### ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY ORAZ OKREŚLENIE EWENTUALNYCH OKOLICZNOŚCI ZMIAN TREŚCI UMOWY

1. Wykonawca zobowiązany jest do prowadzenia kompleksowej obsługi bankowej budżetu Powiatu Bełchatowskiego w tym powiatowych jednostek organizacyjnych, służb, inspekcji i straży przez okres 3 lat, począwszy od dnia 1 kwietnia 2021 roku.
2. Bank zapewni otwarcie i prowadzenie rachunków w walucie polskiej PLN i rachunku pomocniczego w walutach wymienialnych oraz rachunków bankowych założonych dla realizowanych projektów współfinansowanych ze źródeł zagranicznych.
3. Wykonawca zapewni wykonywanie czynności związanych z przedmiotem zamówienia od poniedziałku do piątku.
4. Wykonawca zwróci bez wykonania dyspozycje rozliczeniowe w przypadku wystąpienia istotnych uchybień polegających w szczególności na:
  - zamieszczeniu na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z kartą wzorów podpisów,
  - braku środków na rachunku wystarczających na pokrycie dyspozycji rozliczeniowej.
5. Wykonawca wykonywać będzie dyspozycje rozliczeniowe do wysokości środków znajdujących się na rachunku z uwzględnieniem wpływów bieżących.
6. Realizacja przelewów z wykorzystaniem dostępnych systemów rozliczeń międzybankowych, m in. ELIXIR, SORBNET2 (na konto w banku obsługującym lub konto do innego banku) dokonywanych z rachunków Zamawiającego, bez prowizji i opłat, w tym realizacja przelewów zagranicznych w PLN i walutach obcych. Koszty banków zagranicznych przy realizacji przelewów zagranicznych ponosi Wykonawca. Polecenia przelewów składane między jednostkami organizacyjnymi i Powiatem będą realizowane w czasie rzeczywistym. Przelewy będą realizowane w formie elektronicznej, a jedynie w sytuacji awaryjnej w formie papierowej.
7. "Zerowanie" rachunków bankowych, zgodnie z dyspozycją kierowników jednostek, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot, pozostałych na rachunkach na wskazany rachunek bankowy, bez prowizji i opłat.
8. Wydawanie blankietów czekowych, bez prowizji i opłat; dopuszcza się czek elektroniczny. Przez czek elektroniczny rozumie się dyspozycję wypłaty złożoną przez Zamawiającego za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.
9. Umożliwienie wymiany gotówki przez Zamawiającego na nominały o różnej wartości po uprzednim zgłoszeniu telefonicznym Wykonawcy, bez prowizji i opłat.
10. Sporządzanie w formie elektronicznej wyciągów bankowych za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej, potwierdzających stan salda i operacji finansowych dokonanych danego dnia, bez prowizji i opłat. Wyciąg w formie pliku elektronicznego w formacie PDF z opcją wydruku nie wymagającą stempla bankowego, będzie udostępniany w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć do godziny 8:00. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej lub innych nie do przewidzenia zdarzeń leżących po stronie Wykonawcy lub Zamawiającego, Wykonawca dostarczy do siedziby Zamawiającego wyciągi bankowe w formie papierowej, bez prowizji i opłat.
11. Wykonawca udostępni w terminie do miesiąca od podpisania umowy bez dodatkowego wynagrodzenia w siedzibie Zamawiającego oraz we wskazanych siedzibach powiatowych jednostek, służb, inspekcji i straży, system bankowości elektronicznej, zapewniający: dokonywanie operacji przelewów, drukowanie wyciągów, dostęp do danych o wszystkich rachunkach Powiatu Bełchatowskiego (jednostek organizacyjnych, służb, inspekcji i straży),

wgląd w stan i historię operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych, dostęp dla wskazanych jednostek do własnych rachunków.

**12.** Bank przeszkoli bez dodatkowego wynagrodzenia pracowników jednostek w zakresie obsługi i konserwacji systemu elektronicznej bankowości, na etapie wdrożenia systemu oraz w trakcie jego eksploatacji.

**13.** Wykonawca umożliwi regulowanie zobowiązań pieniężnych przy użyciu kart płatniczych, polegających na wydaniu kart debetowych umożliwiających dokonywanie transakcji gotówkowych i bezgotówkowych.

**14.** Wykonawca umożliwi dokonywanie transakcji płatniczych poprzez terminal, polegających na zainstalowaniu w kasie Starostwa Powiatowego, Wydziale Komunikacji i Dróg Starostwa Powiatowego oraz podległych Jednostkach Organizacyjnych terminali, za pomocą których dokonywane będą bezgotówkowe transakcje płatnicze.

**15.** Za świadczone usługi związane z obsługą rachunków bankowych, Bank będzie pobierał opłaty, zgodnie z ofertą.

**16.** Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach bankowych będzie naliczane według średniej arytmetycznej zmiennej stawki WIBID 1M z poprzedniego miesiąca, pomniejszonej o marżę banku .....%.

**17.** Wykonawca będzie kapitalizować naliczone odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych miesięcznie. Dopisanie odsetek następuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca lub z chwilą likwidacji rachunku bankowego.

**18.** Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień każdego miesiąca kalendarzowego.

**19.** O każdej zmianie oprocentowania rachunku bankowego Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca.

**20.** Wykonawca nie będzie pobierać prowizji i opłat od wpłat gotówkowych własnych oraz osób nie związanych z rachunkiem.

**21.** Wykonawca zaoferuje jednakowe warunki dotyczące prowadzenia rachunków bankowych dla wszystkich powiatowych jednostek organizacyjnych, służb, inspekcji i straży wymienionych w załączniku Nr 5 do Zapytania ofertowego, za wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu Bełchatowskiego.

**22.** Bank będzie wykonywał obsługę budżetu Powiatu Bełchatowskiego w systemie rachunku skonsolidowanego, polegającego na kompensacji sald, zapewniającej codzienne automatyczne bilansowanie sald na koniec dnia obrachunkowego, nie wcześniej niż o godzinie 18<sup>00</sup>.

**23.** Saldo dodatnie rachunku skonsolidowanego – natychmiast po zakończeniu procesu konsolidacji – będzie automatycznie deponowane na lokacie over night, natomiast saldo ujemne będzie pokrywane kredytem w rachunku bieżącym.

**24.** Odsetki z tytułu oprocentowania środków rachunku skonsolidowanego zdeponowanego na lokacie over night będą księgowane na dobro rachunku budżetu Powiatu.

**25.** Bank zobowiązuje się do dokonywania lokat bankowych terminowych, w tym również over night w walucie polskiej /PLN/ dla Powiatu Bełchatowskiego na podstawie umowy na prowadzenie bankowej obsługi budżetu Powiatu, zawartej na okres 3 lat, począwszy od 1 kwietnia 2021 r.

**26.** Lokaty terminowe dokonywane będą na podstawie zlecenia podpisanego zgodnie ze wzorem kart podpisów Zamawiającego.

**27.** Lokaty krótkoterminowe w tym również over night tworzone będą w formie depozytów automatycznych, na koniec każdego dnia, z sald wskazanych rachunków i trwać będą od jednego dnia do kilku dni, w przypadku występowania dni świątecznych lub wolnych od pracy (lokata objęty jest wówczas cały okres świąteczny lub weekendowy).

- 28.** Środki stanowiące depozyt, pochodzące z sald wskazanych rachunków przekazywanych na lokatę, będą zwracane przez bank automatycznie na rachunki, z których pochodzą w pierwszym roboczym dniu, następującym po dniu wolnym od pracy lub po dniu utworzenia depozytu.
- 29.** Należne odsetki od rachunku skonsolidowanego przekazywane będą na rachunek budżetu Powiatu Bełchatowskiego w pierwszym roboczym dniu, następującym po dniu wolnym od pracy lub po dniu utworzenia depozytu i nie będą traktowane przez bank jako wpływ bieżący.
- 30.** Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na lokatach bankowych over night, będzie naliczane według średniej arytmetycznej zmiennej stawki WIBID 1M z poprzedniego miesiąca, pomniejszonej o marżę banku .....% nie większą niż 1 p.p.
- 31.** Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień każdego miesiąca kalendarzowego.
- 32.** Odsetki od lokat będą kapitalizowane w dniu rozwiązania lokaty.
- 33.** O każdej zmianie oprocentowania środków gromadzonych na lokatach over night Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca.
- 34.** Wykonawca zobowiązuje się do udzielania Powiatowi Bełchatowskiemu, w każdym roku budżetowym objętym umową, kredytu w rachunku bieżącym do wysokości uchwalonej przez Radę Powiatu, w 2021 r. limit stanowi kwotę 2.500.000,00 zł (słownie: dwa miliony pięćset tysięcy złotych) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu, na podstawie odrębnej umowy kredytowej w rachunku budżetu Powiatu.
- 35.** Kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku budżetu Powiatu, w którego ciężar będzie następować wykorzystanie kredytu, na podstawie bezgotówkowych dyspozycji Zamawiającego. Każdy wpływ środków na rachunek budżetu Powiatu oraz codzienna konsolidacja sald rachunków nią objętych, obniża kwotę wykorzystanego kredytu i umożliwia Zamawiającemu ponowne zadłużenie się do wysokości limitu określonego umową lub aneksem na dany rok.
- 36.** Udzielony kredyt podlegać będzie spłacie w tym samym roku budżetowym, w którym został zaciągnięty.
- 37.** Oprocentowanie kredytu będzie opierało się na podstawie średniej arytmetycznej zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M z poprzedniego miesiąca powiększonej o stałą marżę banku. Naliczanie odsetek następować będzie w jednomiesięcznych okresach obrachunkowych.
- 38.** Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień miesiąca kalendarzowego następującego po dniu pierwszego uruchomienia kredytu oraz pierwszy dzień każdego kolejnego miesiąca kalendarzowego.
- 39.** Odsetki od wykorzystanego kredytu Bank nalicza w okresach miesięcznych, w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca i powiadamia pisemnie Starostwo Powiatowe w Bełchatowie w terminie 2 dni roboczych od dnia naliczenia o wysokości należnych odsetek. Zapłata odsetek następuje w terminie 7 dni roboczych po zakończeniu miesiąca.
- 40.** O każdorazowej zmianie oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca.
- 41.** Prawnym zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami będzie weksel własny in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 42.** Wykonawca nie będzie pobierał opłat za zaangażowanie kredytu, tj. od kwoty postawionego do dyspozycji kredytu, lecz jeszcze niewykorzystanego przez kredytobiorcę w okresie tzw. dostępności kredytu.
- 43.** Bank może wypowiedzieć umowę i żądać spłaty całości lub części udzielonego kredytu oraz wezwać Zamawiającego na piśmie do spłaty wykorzystanego kredytu wraz z należnymi Bankowi odsetkami, wyznaczając 30 – dniowy termin spłaty w razie:

- zagrożenia terminowej spłaty kredytu wraz z odsetkami na skutek utraty zdolności kredytowej,
  - niedotrzymania przez Zamawiającego istotnych warunków niniejszej umowy.
- 44.** Kredyt będzie uruchamiany w dowolnej wysokości bez wcześniejszej konieczności zawiadomienia o zamiarze jego uruchomienia.
- 45.** Szczegółowe warunki zostaną określone w umowie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu Bełchatowskiego.
- 46.** Wykonawca nie będzie pobierać żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia bankowej obsługi poza wymienionymi w opisie przedmiotu zamówienia.
- 47.** Wykonawca zobowiązany jest do zapłaty Zamawiającemu kary umownej w wysokości 50.000 zł, w przypadku odstąpienia od umowy bez winy Zamawiającego.
- 48.** Za opóźnienie w wykonaniu przedmiotu umowy, w tym:
- wypłaty kredytu w rachunku budżetu Powiatu, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki za czas późnienia w wysokości 0,1% za każdy dzień opóźnienia, od kwoty uruchomionego limitu kredytu,
  - w realizacji zleceń Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki w wysokości 0,05% za każdy dzień opóźnienia liczone od kwoty transakcji.
- 49.** Za brak możliwości realizacji świadczeń niepieniężnych w szczególności obsługi systemu bankowości elektronicznej z winy banku Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w wysokości 3.000 zł za każdy dzień opóźnienia.
- 50.** Strony dopuszczają możliwość dochodzenia odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych, jeżeli wysokość szkody przewyższy karę umowną.
- 51.** Zmiana Umowy po jej zawarciu jest dopuszczalna, o ile nie jest zmianą Umowy w stosunku do treści oferty złożonej przez Wykonawcę, z zastrzeżeniem ppkt. 52.
- 52.** Zmiana postanowień zawartej Umowy po jej zawarciu w stosunku do treści oferty złożonej przez Wykonawcę jest dopuszczalna przy zachowaniu następujących warunków:
- a. przedmiotu zamówienia, pod warunkiem, że:
    - będą one na korzyść Zamawiającego,
    - zaszły okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy,
    - pojawiły się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, z których Zamawiający będzie zamierzał skorzystać,
  - b. terminu wykonania umowy, pod warunkiem, że zaszły okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, w szczególności działania siły wyższej.
  - c. Zamawiający postanowił zmienić zakres realizowanego zamówienia bądź inne postanowienia Umowy ze względu na nowe okoliczności, o których nie wiedział zawierając Umowę.
- 53.** Wszelkie zmiany Umowy pod rygorem nieważności wymagają formy pisemnej.
- 54.** Zamawiającemu przysługuje prawo do 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia Umowy obsługi bankowej budżetu Powiatu Bełchatowskiego przed terminem, na który została zawarta, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności, w następujących sytuacjach:
- a) w razie wystąpienia istotnych okoliczności powodujących, że wykonanie niniejszej umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w momencie jej zawarcia,
  - b) wszczęcia postępowania egzekucyjnego przeciwko Wykonawcy z całego jego majątku,
  - c) wydania nakazu zajęcia majątku Wykonawcy,
  - d) przerwania realizacji postanowień przedmiotowej umowy.

55. Wykonawcy przysługuje prawo do 3 – miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania warunków umowy przez Zamawiającego.
56. *Wszystkie czynności związane z zawarciem umowy na obsługę bankową budżetu Powiatu – wymagające kontaktu zamawiającego z Wykonawcą – będą wykonywane w siedzibie Zamawiającego na koszt Wykonawcy.*
57. Umowa nie może być sprzeczna z warunkami przedstawionymi w niniejszym zapytaniu ofertowym oraz z polskim Prawem Bankowym.
58. Strony zgodnie ustalają, że wszelkie spory wynikłe w związku z realizacją postanowień umowy będą rozstrzygane przed sądem właściwym miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

STAROSTA  
  
Dorota Pędziwiatr