Załącznik nr 2 do zapytania ofertowego

**Istotne warunki umowy**

W dniu …………………-2024 r. w Tryńczy pomiędzy:

**Zamawiającym:**

**Gminą Tryńcza**

**Tryńcza 127**

**37-204 Tryńcza**

**NIP 7941268454** zwaną dalej „Zamawiającym”, reprezentowaną przez:

Wójta Gminy Tryńcza - Ryszarda Jędruch

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Tryńcza –Jolanty Flak

a

**Wykonawcą:**

Bankiem ……………………………..

z siedzibą w: ……………….…………

Oddział/ Filia …………………………

Bank jest zarejestrowany pod numerem KRS … oraz posiada Zezwolenie….... z dnia …………….…

w imieniu, którego działają:…………………………………………………………………………….

została zawarta niniejsza umowa w rezultacie dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty Wykonawcy:

**1. Czas trwania umowy:** 18 miesięcy licząc od dnia 01-07-2024 r.

**2. Przedmiot zamówienia:**

**2.1.** Przedmiotem zamówienia jest **,, Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Tryńcza i jej jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz instytucji kultury”** w okresie 18 miesięcy od 01-07-2024 roku. Liczba jednostek organizacyjnych Gminy, jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.

**2.2. Jednostkami organizacyjnymi Gminy Tryńcza są:**

1)Urząd Gminy Tryńcza,

2) Szkoła Podstawowa w Tryńczy,

3) Szkoła Podstawowa w Gniewczynie Łańcuckiej,

4) Szkoła Podstawowa w Gorzycach,

5) Zespół Szkoły Podstawowej i Przedszkola Samorządowego w Jagielle,

6) Centrum Usług Społecznych w Gminie Tryńcza,

7) Żłobek „Tęczowa Kraina”,

8) Gminne Centrum Kultury i Czytelnictwa Gminy Tryńcza,

9) Centrum Opiekuńczo-Mieszkalne w Tryńczy.

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

**2.4**. Zakres zamówienia dla Gminy Tryńcza, jako jednostki samorządu terytorialnego oraz jednostek organizacyjnych Gminy i jednostek kultury obejmuje:

1. Otwarcie, likwidację i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych, w tym:

* możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie na podstawie wniosku Zamawiającego. Zgodnie ze złożonym wnioskiem o otwarcie nowego rachunku automatycznie zostanie on udostępniony w bankowości elektronicznej bez ograniczania limitu transakcji. Wniosek o otwarcie rachunku będzie zawierał informację o ewentualnej potrzebie otwarcia dodatkowego rachunku VAT (MPP) oraz wskazanie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem. Naliczone prowizje i opłaty pobierane będą z wskazanego rachunku bankowego o nazwie Wydatki, natomiast kapitalizacja odsetek ewidencjonowana będzie na wskazanym rachunku bankowym o nazwie Dochody. Wykonawca zobowiązuje się do otwarcia rachunku w terminie 24 godzin.
* potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych
* oprocentowanie środków na rachunkach oparte wg zmiennej stopy procentowej opartej na stawce WIBID 1M przypadającej na dzień poprzedzający pierwszy dzień każdego miesiąca, 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.
* obsługę elektroniczną rachunków podstawowych i pomocniczych,
* możliwość nieodpłatnego generowania w systemie bankowości elektronicznej wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzonych na poszczególnych rachunkach bankowych lub możliwość odpłatnego generowania wyciągów w formie papierowej i ich odbioru przez Zamawiającego najpóźniej do godz. 10: 00 następnego dnia roboczego. Wyciągi bankowe będą zawierały wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez Kontrahentów w opisie płatności. Przekazane przez Bank wyciągi bankowe muszą zawierać informacje tożsame z danymi umieszczonymi w Systemie. Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, informację o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, nr rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, założonych lokat, kwotach i okresach naliczonych odsetek.
* W przypadku wprowadzenia kolejnej osoby upoważnionej do dysponowania wskazanym rachunkiem bankowym, Karta wzorów podpisów zostaje uzupełniona o jej wzór podpisu- natomiast nie wymaga składania podpisów przez osoby już w niej uwidocznione. Zakres i sposób reprezentacji osoby upoważnionej wynikał będzie z dyspozycji Zamawiającego.

1. Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:

* dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków,
* możliwość wypłaty gotówki każdorazowo przez posiadaczy rachunków oraz osób upoważnionych przez Zamawiającego

1. Realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:

* przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
* przelewy złożone w formie papierowej do godziny 13: 00 powinny być realizowane w tym samym dniu,
* możliwość dokonywania poleceń przelewów zagranicznych

1. Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla wszystkich wskazanych przez Zamawiającego stanowisk (Gmina Tryńcza i jednostki organizacyjne), w tym:

* zainstalowanie systemu bankowości elektronicznej,
* przeniesienie bazy danych z obecnie wykorzystywanego systemu bankowości elektronicznej do systemu proponowanego przez bank,
* serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 12 godzin,
* przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb, szkolenia pracowników jednostek muszą odbywać się w siedzibach, gdzie zostanie wdrożony system bankowości elektronicznej.

1. System bankowości elektronicznej winien zapewniać, co najmniej:

* dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
* logowanie do systemu, zatwierdzanie przelewów i inne operacje w systemie elektronicznej bankowości docelowo przy użyciu kart mikroprocesorowych,
* dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
* możliwość dokonywania przelewów bankowych,
* generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,
* pełną informację o dacie operacji,
* przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
* wykonywanie analiz i raportów z operacji i transakcji za wskazane okresy z możliwością ich drukowania,
* system ten musi być systemem bezpiecznym, o dostępie chronionym,

1. Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.

Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub grupę osób, które będą współpracować z Zamawiającym w zakresie bankowej obsługi, bieżących kontaktów operacyjnych, realizacji zastrzeżeń Zamawiającego, usuwania niezgodności, jak również:

* Kontakt z doradcą bankowym będzie odbywał się w sposób osobisty, telefonicznie i mailowo;
* Bank zobowiązany jest również wyznaczyć doradcę technicznego odpowiedzialnego za współpracę w obszarze technicznym np. w zakresie Systemu;

1. Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.
2. Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych na rachunek budżetu Gminy, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie.
3. Prowadzenie oddziału banku lub obsługi kasowej na terenie Gminy Tryńcza lub uruchomienie go nie później niż z dniem 01-07-2024 roku z zastrzeżeniem punktu 3.3.
4. Automatyczne lokowanie codziennego salda środków pieniężnych znajdujących się na rachunku budżetu gminy (powyżej 50.000,00zł) na rachunkach lokat typu „overnight” lub lokata weekendowa, bez prowizji i opłat.
5. Lokowania środków na okresy dłuższe niż w pkt. 2.2 litera j wg dyspozycji.
6. Zamawiający zastrzega sobie prawo do negocjacji oprocentowania lokat terminowych,
7. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach.
8. Zamawiający nie dopuszcza pobierania opłat i prowizji:

- za zmiany kart wzorów podpisów,

- otwieranie i zamykanie rachunków bankowych (podstawowych i pomocniczych),

- przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunki Zamawiającego jeżeli prowizje od tych czynności uiszcza Zamawiający

- doradztwa i eksploatacji systemu bankowości elektronicznej,

- dokonywania wszystkich przelewów w ramach banku,

- wydawanie zaświadczeń i opinii bankowych o prowadzonych rachunkach bankowych,

- udzielanie informacji o saldzie rachunków telefonicznie w przypadku braku dostępu do elektronicznego systemu bankowej obsługi,

- innych opłat za udzielanie informacji lub możliwość wglądu.

1. Wykonywanie innych czynności wymienionych w ofercie banku.

**3**. Zastrzega się, iż w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych jak również ilość jednostek organizacyjnych może ulec zmianie. W wyniku rozstrzygnięcia niniejszego postępowania zostanie zawarta jedna umowa na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Tryńcza jej jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz instytucji kultury pomiędzy Gminą Tryńcza a Wykonawcą z zastrzeżeniem punktu 3.1 i 3.2.

**3.1**. W przypadku łączenia, przekształcenia bądź utworzenia nowych jednostek organizacyjnych Gminy, Wykonawca założy i będzie prowadził rachunek/ rachunki bankowe dla nowo utworzonych jednostek organizacyjnych gminy na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostaną zawarte w umowie z Wykonawcą **ZA ZGODĄ I AKCEPTACJĄ ZAMAWIAJĄCEGO (GMINY TRYŃCZA).**

**3.2.** Z poszczególnymi jednostkami wymienionymi w pkt. 2.2. ppkt. 2– 8 mogą być zawarte odrębne umowy obsługi bankowej, na warunkach będących przedmiotem niniejszego zamówienia publicznego, na okres ważności umowy na ,,Kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Tryńcza i jej jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej oraz instytucji kultury”, **ZA ZGODĄ I AKCEPTACJĄ ZAMAWIAJĄCEGO (GMINY TRYŃCZA).**

**3.3**. W przypadku, gdy wybrany bank nie posiada na terenie miejscowości Tryńcza siedziby, siedziby oddziału albo filii, zobowiązany będzie do uruchomienia na terenie miejscowości Tryńcza w terminie do jednego miesiąca od daty podpisania umowy, swojego oddziału lub filii zapewniając pełną obsługę budżetu Gminy i zapewnienia możliwości przeprowadzenia wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Gminy.

**4**. Wykonawca raz w miesiącu na koniec okresu rozliczeniowego obciąży i/lub uzna rachunek Zamawiającego kwotami pieniężnymi w wysokościach zgodnych z wykonywanymi czynnościami   
i świadczonymi usługami wg cen obsługi bankowej wynikających z kalkulacji ofertowej,

w tym:

1. Bank obciąży rachunek opłatami i prowizjami,
2. Bank uzna rachunek odsetkami naliczonymi od zgromadzonych środków pieniężnych wg zmiennej stopy procentowej, która wynosi odpowiednio:

* oprocentowanie środków na rachunku podstawowym i rachunkach pomocniczych, wg wzoru R=WIBID 1M x m
* oprocentowanie lokat terminowych, wg wzoru R= WIBID 1M x m
* oprocentowanie lokat overnight, wg wzoru R =WIBID 1M x m

**Wykonawca wystawia/ przedstawia zamawiającemu po upływie każdego miesiąca noty prowizyjne**

**4.1.** Bank nie będzie pobierał z tytułu obsługi bankowej Gminy Tryńcza i jego jednostek żadnych innych opłat niż określone w ofercie.

**4.2. Wynagrodzenie Wykonawcy**

Zamawiający za całość wykonanego przedmiotu umowy zapłaci wynagrodzenie w wysokości (łącznie z podatkiem VAT) .................................. zł

(słownie: ..............................................................................................................................), w tym:

**Bank pobiera opłaty i prowizje:**

**należy wprowadzić ceny jednostkowe z formularza ofertowego ………………………………….**

**4.3. Uznania rachunków Zamawiającego odsetkami od:**

a) środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach rozliczeniowych, które są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej opartej na WIBID 1M

Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych wg wzoru:

R = WIBID 1M x m

m= ………………….

b) oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych, które są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej opartej na WIBID 1M; oprocentowanie środków na rachunkach bieżących   
i pomocniczych wg wzoru:

R = WIBID 1M x m

m= ………………….

c) depozytów automatycznych „overnight”, które są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej opartej na WIBID 1M

Oprocentowanie „overnight” wg wzoru:

R = WIBID 1M x m

m= ………………….

**5. Osoby odpowiedzialne za realizacje zamówienia:**

1. Ze strony Zamawiającego: Jolanta Flak Skarbnik Gminy Tryńcza
2. Ze strony Wykonawcy: …………………………………………………

**6**. **Zamawiający przewiduje możliwość zmiany niniejszej umowy w przypadku wystąpienia poniżej wymienionych okoliczności:**

1. aktualizacja rozwiązań ze względu na postęp techniczny,
2. zmiany obowiązujących przepisów prawnych, jeżeli zgodnie z nimi konieczne będzie dostosowanie treści umowy do aktualnego stanu prawnego,
3. zmiany ustawowej stawki podatku VAT,
4. wystąpienia siły wyższej, której zamawiający nie mógł przewidzieć.

**7. Zamawiający może odstąpić od umowy w trybie natychmiastowym** w przypadku:

1. nieprzestrzegania przez Wykonawcę któregokolwiek z warunków niniejszej umowy,
2. w razie zaistnienia istotnej 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 przypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego   
z tytułu wykonania części umowy

**8**. Bank zapewnia obsługę pracownika danej jednostki organizacyjnej Gminy poza kolejnością.

**9.** Bank prowadzący rachunki Zamawiającego ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy, wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego (dotyczy przelewu w formie papierowej).

**10.** Bank zobowiązuje się do zapłacenia kar umownych za zawinione przez siebie opóźnienia w realizacji zlecenia płatniczego Zamawiającego w wysokości stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia według dwukrotności stopy oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bieżącym od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia.

**11**. Strony zastrzegają sobie prawo dochodzenia odszkodowania uzupełniającego do wysokości poniesionej szkody

**12.** W sprawach nieuregulowanych postanowieniami umowy zawartej pomiędzy bankiem,   
a Zamawiającym zastosowanie będą miały przepisy: Kodeksu cywilnego (tj. Dz. U. z 2022, poz. 1360 ze zm.), ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (tj. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 ze zm.)

Załączniki do umowy

1. Oferta wykonawcy