

Istotne postanowienia umowy

§ 1

1. Na podstawie niniejszej umowy Bank zobowiązuje się do obsługi bankowej budżetu Miasta Płocka.
2. W ramach obsługi bankowej budżetu Miasta, Bank zobowiązuje się do:
 - 1) wykonania czynności przygotowawczych do realizacji bieżącej obsługi bankowej budżetu Miasta - zgodnie z § 3 umowy;
 - 2) wykonywania bieżącej obsługi bankowej budżetu Miasta poprzez: otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych, przygotowywania i udostępniania w systemie elektronicznym wyciągów bankowych, wydawania i obsługiwania kart płatniczych, przyjmowania wpłat gotówkowych dokonywanych na konta bankowe Miasta oraz realizowania wypłat gotówkowych dokonywanych przez Miasto oraz miejskie jednostki budżetowe i zakład budżetowy w kasach banku i/lub w bankomatach;
 - 3) udzielania kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu Miasta o numerze zgodnie z § 4 umowy;
 - 4) dokonywania automatycznie lokowania środków pozostających na rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu Miasta oraz na rachunkach wyłączonych na koniec dnia roboczego w formie lokaty O/N - zgodnie z § 5 umowy;
 - 5) prowadzenia systemu płatności masowych w szczególności w zakresie podatków: od nieruchomości, rolnego, leśnego, od środków transportowych oraz łącznego zobowiązania pieniężnego, a także opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi – zgodnie z § 6 umowy;
 - 6) instalacji i obsługi opłatomatów (kas automatycznych) – zgodnie z § 7 umowy;;
 - 7) zapewnienia Miastu w pełni funkcjonalnego systemu bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem – zgodnie z § 10 umowy;
 - 8) umożliwienia stosowanie podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej - zgodnie z § 11 umowy;
 - 9) zapewnienia stronom niniejszej umowy bezpiecznej komunikacji w systemie bankowości elektronicznej - zgodnie z § 11 umowy;
 - 10) zapewnienia wsparcia merytorycznego i technicznego przez doradcę bankowego ustanowionego dla Miasta - zgodnie z § 8 umowy;
 - 11) współpracy z Miastem w zakresie przekazywania danych w wymaganym przez Miasto formacie pomiędzy systemem bankowym a systemami finansowo – księgowymi Urzędu Miasta Płocka oraz miejskich jednostek budżetowych i zakładu budżetowego korzystających z usług bankowości elektronicznej - zgodnie z § 11 umowy;
3. Szczegółowy zakres czynności Banku, o których mowa w ust. 1 i 2 oraz warunki, zasady , formy i terminy ich realizacji, oraz sposób naliczania odsetek, wynikających z oprocentowania środków na wszystkich rachunkach, określa przedmiot zamówienia, stanowiący załącznik Nr 1 do umowy oraz oferta Banku, stanowiąca załącznik Nr 2 do umowy.

§ 2

1. W okresie wykonywania przez Bank obsługi bankowej budżetu Miasta liczba obsługiwanych jednostek budżetowych i zakładów budżetowych oraz liczba rachunków i ich rodzaj mogą ulec zmianie.
2. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje z rachunku podpisane przez osoby upoważnione przez Miasto, wymienione w karcie wzorów podpisów. Zmiana w karcie wzorów podpisów lub jej unieważnienie wymaga formy pisemnej, pod rygorem nieważności.
3. Dyspozycje, o których mowa w ust. 2, będą realizowane przez Bank w dniu ich złożenia.

§ 3

1. Umowa zostaje zawarta przez Gminę – Miasto Płock (dla Urzędu Miasta Płocka oraz miejskich jednostek budżetowych i zakładu budżetowego) na okres 60 miesięcy od daty jej podpisania przez obie strony.
2. Bank zobowiązany jest do wykonania czynności przygotowawczych do realizacji bieżącej obsługi bankowej budżetu Miasta, w tym:

- a) zainstalowania oprogramowania do bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Miasto, nie później niż do dnia 14 stycznia 2019 r., a w przypadku zakładu budżetowego do 30 grudnia 2019 roku. Dostęp do systemu powinien być możliwy ze wszystkich stanowisk;
 - b) umożliwienia zastosowanie podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej – z terminem wykonania do 14 stycznia 2019 r.;
 - c) przeszkolenia w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych przez Miasto pracowników, nie później niż do dnia 14 stycznia 2019 r., a w przypadku zakładu budżetowego do 30 grudnia 2019 r.;
 - d) otwarcia rachunków bankowych (około 450) w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Miasta (w tym miejskich jednostek budżetowych i zakładu budżetowego) na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 14 i 15 stycznia 2019 roku, a w przypadku zakładu budżetowego w dniach 30 – 31 grudnia 2019 roku i 1 stycznia 2020 roku;
 - e) instalacji Oplatomatów (Kas automatycznych) w punktach wskazanych przez Miasto (2 punkty);
3. Bank zobowiązany jest do wykonywania czynności, o których mowa w § 1 ust. 2 pkt 2-10 począwszy od dnia 15 stycznia 2019 r., a w przypadku zakładu budżetowego od dnia 1 stycznia 2020 roku;
4. Wszystkie sprawy dotyczące bankowej obsługi miejskich jednostek budżetowych i zakładu budżetowego prowadzone będą przez dyrektorów ww. jednostek organizacyjnych lub przez osoby przez nich upoważnione.

§ 4

W celu realizacji czynności związanych z udzieleniem kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) Budżetu Miasta strony ustalają, że:

- 1) Bank udzieli kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu Miasta do wysokości określonej w uchwałach Rady Miasta Płocka w sprawie uchwalenia budżetu miasta, jednak w kwocie nie przekraczającej wartości 60 mln zł w każdym roku objętym umową;
- 2) kredyt będzie udzielany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym budżetu Miasta lub na wniosek Miasta w innych przypadkach;
- 3) kredyt w rachunku bieżącym udzielany jest bez jakichkolwiek prowizji i opłat;
- 4) wykorzystywanie kredytu następować będzie przez realizację dyspozycji Miasta w formie bezgotówkowej w ciężar rachunku nr;
- 5) dyspozycje powodujące przekroczenie kwoty limitu kredytowego, o którym mowa w pkt 1, nie będą przez Bank realizowane;
- 6) oprocentowanie wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) Budżetu Miasta jest określone w oparciu o stopę WIBOR 1M i stałą marżę Banku w wysokości;
- 7) przez wykorzystaną kwotę kredytu należy rozumieć kwotę faktycznie wykorzystanych środków;
- 8) odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu będą naliczane w okresach miesięcznych;
- 9) dla potrzeb naliczania odsetek przyjmuje się, że rok ma 365 dni, a miesiąc rzeczywistą liczbę dni;
- 10) bank poinformuje Miasto o wysokości należnych bankowi odsetek od wykorzystanego kredytu w terminie trzech dni roboczych po zakończeniu okresu odsetkowego poprzez przekazanie noty odsetkowej;
- 11) odsetki, o których mowa w pkt. 10, pobierane są przez Bank 5-tego dnia roboczego następnego miesiąca, z rachunku wskazanego przez Miasto;
- 12) odsetki nie podlegają kapitalizacji;
- 13) spłata kredytu następuje z najbliższych wpływów na rachunek bez dodatkowej dyspozycji Miasta, przed wszystkimi innymi płatnościami;
- 14) całkowita spłata kredytu będzie następować nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego (kalendarzowego), w którym kredyt został zaciągnięty, a w roku zakończenia realizacji umowy - nie później niż do dnia zakończenia obowiązywania umowy.

§ 5

1. Bank będzie dokonywał automatycznie lokowania środków pozostających na rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu Miasta oraz na rachunkach wyłączonych na koniec dnia roboczego w formie lokaty O/N.
2. Lokowane środki oprocentowane są w oparciu o stopę WIBID O/N i stałą marżę Banku w wysokości
3. Odsetki od lokat O/N naliczane są w trybie dziennym i przekazywane na wskazane przez Miasto rachunki. Środki z lokaty O/N dostępne są na odpowiednich rachunkach następnego dnia roboczego od godziny 7.00.
4. Miasto może składać dyspozycje otwarcia rachunków, na których środki pozostające na koniec dnia roboczego nie podlegają lokowaniu.
5. Lokowanie środków na lokacie O/N nie jest dokonywane na żadnym rachunku Miasta w ostatnim dniu roboczym każdego roku.
6. W okresie od ostatniego dnia roboczego roku kalendarzowego do pierwszego dnia roboczego roku następnego środki będą podlegały oprocentowaniu w wysokości równej stawce przyjętej dla lokat O/N objętych obsługą bankową.

§ 6

1. Bank zobowiązany jest do obsługi systemu płatności masowych miasta w szczególności w zakresie podatków, tj. do zapewnienia Miastu możliwości identyfikacji danych z rachunku bankowego parametrami systemu płatności masowych.
2. Bank będzie przekazywał płatności dokonywane w ramach płatności masowych przez kontrahentów Miasta na rachunek bieżący Miasta w godzinach wskazanych przez Miasto, z jednoczesnym przeniesieniem kodu identyfikacyjnego kontrahenta do odpowiedniego pola opisującego operację.
3. Bank obejmie systemem płatności masowych kolejne wskazane przez Miasto podatki i opłaty bez obciążania Miasta dodatkowymi kosztami.

§ 7

1. Bank zapewni instalację i obsługę kas automatycznych (Opłatomatów) w lokalizacjach przy ul. Piłsudskiego 6 i ul. Zduńskiej 3 zgodnie z pkt 17 szczegółowego opisu przedmiotu zamówienia.
2. W przypadku, gdy Miasto będzie zainteresowane instalacją dodatkowych Opłatomatów, strony ustalą warunki dostawy, montażu i obsługi dodatkowych Opłatomatów.
3. Wpłaty dokonywane za pośrednictwem Kas automatycznych będą księgowane na wskazane przez Miasto rachunki bankowe w dniu bieżącym w trybie on – line.
4. Kasy automatyczne umożliwią dokonywanie transakcji na rachunki indywidualne.
5. Kasy automatyczne umożliwią dokonywanie płatności za pomocą kart płatniczych, w tym również kart zbliżeniowych.
6. Kasy automatyczne umożliwią wykonanie raportu zbiorczego z przeprowadzonych transakcji za dany dzień.
7. Bank zapewnia gwarantowany poziom usług serwisowych i wsparcia technicznego dla kas automatycznych.

§ 8

Bank zobowiązany jest wyznaczyć osobę lub osoby w Banku, pełniące funkcje doradcy bankowego dla Miasta, odpowiedzialne za bieżące kontakty operacyjne z Miastem, tj. Urzędem Miasta Płocka oraz miejskimi jednostkami budżetowymi i zakładem budżetowym. Wyznaczenie dla Miasta Doradcy Bankowego nastąpi w terminie trzech dni od dnia podpisania umowy przez obie strony.

§ 9

Bank zobowiązany jest dostarczać wszelkich niezbędnych informacji na temat operacji prowadzonych w ramach bieżącej obsługi bankowej budżetu Miasta, a w szczególności każdego dnia do godziny 7.00 bank przygotowuje wyciągi bankowe za dzień poprzedni i udostępni je w systemie elektronicznym.

§ 10

1. Bank zapewnia w pełni funkcjonalny system bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem.
2. System musi spełniać wymogi systemu wielostanowiskowego, tj. umożliwiać jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie. Oznacza to, że w każdym czasie do sieci może być podłączona dowolna ilość stanowisk i praca żadnego z nich nie blokuje pracy innego użytkownika.
3. System bankowości elektronicznej umożliwi realizowanie i autoryzowanie co najmniej następujących czynności bankowych:
 - 1) dokonywanie przelewów (krajowych i zagranicznych) – także z datą przyszłą przelewu, umożliwiając jednorazowe wysłanie grupy przelewów, dostosowanych do okresu rozliczeniowego (np. płatności wobec ZUS, US itp.);
 - 2) tworzenie poleceń zapłaty;
 - 3) zakładanie lokat bankowych;
 - 4) przesyłanie w formie elektronicznej danych obejmujących duże zbiory przelewów.
4. System bankowości elektronicznej zapewni szybki i łatwy dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunku(ach) oraz o przeprowadzanych transakcjach, w tym w szczególności:
 - 1) tworzenie raportów z operacji na poszczególnych rachunkach (z możliwością eksportu danych) – zarówno dla grupy rachunków, jak i dla określonego rachunku. Raporty muszą mieć możliwość sortowania, filtrowania i podglądu wybranego typu operacji przez użytkownika;
 - 2) podgląd aktualnego salda na wybranym rachunku lub określonej grupie rachunków;
 - 3) pobieranie wyciągów w postaci plików.

§ 11

1. W okresie obowiązywania umowy Bank zapewnia dostosowanie formatu plików do danych źródłowych w sposób umożliwiający bezproblemową współpracę z systemem finansowo - księgowym Urzędu Miasta oraz miejskich jednostek budżetowych korzystających z usług bankowości elektronicznej.
2. Bank umożliwi pełne zastosowanie podpisu elektronicznego w ramach systemu bankowości elektronicznej, przy czym system podpisów elektronicznych będzie zgodny z ustalonym systemem pełnomocnictw, na różnych poziomach autoryzacji – z uwzględnieniem różnej klasy podpisów (w tym podpisy łączne). System pełnomocnictw i poziomów autoryzacji obejmie także indywidualne limity kwotowe, ograniczające uprawnienia akceptacji dla poszczególnych użytkowników systemu.
3. Komunikacja z Bankiem poprzez system bankowości elektronicznej spełni wysokie wymagania bezpieczeństwa, w tym w szczególności:
 - 1) logowanie przez użytkowników przy pomocy unikalnego identyfikatora i hasła;
 - 2) automatyczną blokadę po pięciu próbach dostępu z błędnie podanym hasłem;
 - 3) sygnalizację w przeglądarce informacji o korzystaniu z połączenia szyfrowanego;
 - 4) posiadanie funkcji „bezpieczne wylogowanie”.
4. W ramach systemu będzie funkcjonował rejestr wszystkich czynności jego użytkowników.

§ 12

1. Za prowadzenie obsługi bankowej budżetu Miasta, Bank otrzymuje od Miasta:
 - 1) miesięczną opłatę ryczałtową w wysokości zł (słownie złotych: ...);
 - 2) odsetki od kwoty faktycznie wykorzystanego kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) Budżetu Miasta, obliczone w sposób określony w § 4 pkt 6, 7, 8, 9.
2. Opłata, o której mowa w ust.1 pkt 1, pobierana jest ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, z rachunku wskazanego przez Miasto. Opłata, o której mowa w ust. 1 pkt 1, pobierana będzie ostatniego dnia roboczego każdego miesiąca, z rachunku wskazanego przez Miasto, przy czym pierwsza opłata zostanie pobrana ostatniego dnia roboczego przypadającego w lutym 2019 r.”

3. Opłata, o której mowa w ust.1 pkt 1, pokrywa koszty wszelkiego rodzaju usług bankowych, o których mowa w przedmiocie zamówienia i nie ulega zwiększeniu w przypadku zwiększenia liczby obsługiwanych przez Bank jednostek lub zwiększenia liczby rodzaju rachunków, a także zwiększenia liczby składanych dyspozycji i operacji na prowadzonych rachunkach bankowych lub innych operacji objętych przedmiotem zamówienia.

§ 13

1. Bank będzie przysyłał do Miasta pisemną informację dotyczącą współczynnika kapitałowego wg wartości na koniec każdego kwartału trwania umowy, w terminie do 50 dni po zakończeniu kwartału.
2. Bank będzie pisemnie informował Miasto o wartości powyższego współczynnika każdorazowo w przypadku, gdy wartość współczynnika kapitałowego spadnie poniżej poziomu 15%.
3. Bank będzie przysyłał do Miasta pisemną informację dotyczącą aktualnej oceny ratingowej uzyskanej przez Bank.
4. W przypadku gdy Bank nie dostarczy Miastu informacji, o których mowa w ust. 1, 2 i 3 lub gdy wartość współczynnika kapitałowego lub płynności spadną poniżej poziomu, o którym mowa w ust. 2, Miasto może odstąpić od umowy w trybie natychmiastowym.

§ 14

1. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Bank obowiązków określonych w § 3 ust. 2, Miasto uprawnione jest do żądania zapłaty kary umownej stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia w wysokości odsetek ustawowych wyliczonych od kwoty zlecenia, które nie mogło zostać zrealizowane z uwagi na fakt opóźnienia w wykonaniu którejkolwiek z czynności przygotowawczych do realizacji bieżącej obsługi bankowej budżetu miasta.
2. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Bank obowiązków określonych w § 2 ust. 3 Miasto uprawnione jest do żądania zapłaty kary umownej w wysokości stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia w wysokości odsetek ustawowych od kwoty niezrealizowanego zlecenia.
3. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Bank obowiązków określonych w § 5 Miasto uprawnione jest do żądania zapłaty kary umownej w wysokości odsetek wyliczonych zgodnie z § 5 ust.2.
4. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Bank obowiązków określonych w § 9 za każdy dzień opóźnienia w dostarczeniu wyciągu bankowego obowiązuje kara umowna w wysokości 100,00 zł.
5. W przypadku niewykonania bądź nienależytego wykonania przez Bank obowiązków określonych niniejszą umową określonych w § 1 ust. 2, Miasto uprawnione jest do odstąpienia od umowy bez wyznaczania dodatkowego terminu.
6. Miasto zastrzega możliwość dochodzenia odszkodowania przewyższającego zastrzeżone kary umowne.
7. Bank wyraża zgodę na potrącenie kar umownych z przysługujących mu należności określonych w § 12.
8. Bank zobowiązany jest do pokrycia wszystkich udokumentowanych przez Miasto strat wynikłych z braku możliwości prowadzenia operacji bankowych z przyczyn leżących po stronie Banku.
9. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za zrealizowanie transakcji nieautoryzowanej przez Miasto z tytułu wejścia do systemu osób nieuprawnionych, w wysokości strat poniesionych przez Miasto.

§ 15

1. Integralną część umowy stanowią przedmiot zamówienia (załącznik Nr 1) oraz oferta Banku (załącznik Nr 2).
2. W sprawach nieuregulowanych umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w szczególności przepisy Kodeksu cywilnego, Prawa bankowego oraz Prawa zamówień publicznych.
3. W przypadkach, gdy poszczególne elementy techniczno – organizacyjne w ramach realizacji umowy będą wymagały uszczegółowienia, będą one dokonywane w formie pisemnych protokołów realizacji, oznaczonych odpowiednio kolejnym numerem i datą, podpisanych przez strony umowy.

§ 16

Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z niniejszej umowy jest sąd powszechny właściwy dla siedziby Miasta.

§ 17

Umowa została sporządzona w czterech egzemplarzach, dwa dla Miasta oraz dwa dla Banku.