

## Istotne postanowienia umowy:

1. Bank zobowiązuje się do obsługi bankowej budżetu Gminy Miasta Gostynina, w tym do:
  - 1) wykonania czynności przygotowawczych do dnia 01 lutego 2024 roku, w tym:
    - a) zainstalowania oprogramowania do bankowości elektronicznej na wskazanych stanowiskach,
    - b) umożliwienia zastosowania podpisu elektronicznego w ramach bankowości elektronicznej,
    - c) przeszkolenia w zakresie użytkowania bankowości elektronicznej wyznaczonych pracowników,
    - d) otwarcia rachunków bankowych w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Gminy (w tym gminnych jednostek organizacyjnych i instytucji kultury) na nowe rachunki z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 31 stycznia 2024 roku i 1 lutego 2024 roku,
  - 2) zapewnienia dostępu do w pełni funkcjonalnego wielostanowiskowego systemu bankowości elektronicznej wraz z odpowiednim oprogramowaniem, jednolitego dla wszystkich jednostek objętych postępowaniem:
    - a) spełniającego wysokie wymagania bezpieczeństwa, w tym:
      - bezpieczne logowanie przez użytkowników przy pomocy narzędzi autoryzacji (kody jednorazowego użytku, tokeny), unikalnego identyfikatora i maskowanego hasła,
      - dostarczenie nowych narzędzi autoryzacji na wniosek Zamawiającego w ciągu 1 dnia roboczego od chwili złożenia wniosku,
      - automatyczną blokadę po określonej liczbie kolejnych prób dostępu z błędnie podanym hasłem,
      - sygnalizację w przeglądarce informacji o korzystaniu z połączenia szyfrowanego,
      - automatyczne wylogowanie po ustalonym okresie bezczynności pracownika,
      - posiadanie funkcji „bezpieczne wylogowanie”,
    - b) umożliwiającego jednoczesne funkcjonowanie wszystkich stanowisk w tym samym czasie,
    - c) zapewniającego szybki i łatwy dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach oraz o przeprowadzonych transakcjach, w szczególności:
      - tworzenie w czasie rzeczywistym raportów z operacji na wszystkich rachunkach, z możliwością sortowania, filtrowania i podglądu według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów, z całego okresu objętego umową,
      - podgląd aktualnego salda na wszystkich rachunkach oraz dostęp upoważnionych pracowników do sald bankowych podległych jednostek organizacyjnych poprzez system w czasie rzeczywistym,
      - generowanie wyciągów bankowych z informacjami o zmianach stanu i ustaleniem sald rachunków w postaci plików elektronicznych z możliwością ich wydrukowania, dostępnych w następnym dniu roboczym po dokonaniu zmiany stanu rachunków, dla każdego rachunku osobno, z pełnym opisem płatności, jaki umieszczają płatnicy lub Gmina,
    - d) realizującego i autoryzującego dokonywanie przelewów krajowych i zagranicznych (w tym do ZUS, US), niezwłocznie w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym jako data realizacji (z datą przyszłą), ze wszystkich rachunków w ramach dostępnych środków, zbiorcze podpisywanie i wysłanie grupy przelewów, z możliwością usuwania, przeglądania i modyfikacji przelewów przed ich wysłaniem, w przypadku awarii systemu dokonywanie przelewów w formie papierowej,
    - e) zapewniającego dysponowanie podpisem elektronicznym w ramach systemu bankowości elektronicznej, zgodnie z ustalonym systemem pełnomocnictw,

spełniającym wymogi podwójnej autoryzacji (podpisu) osób posiadających uprawnienia do podpisu przelewów,

- f) objętego wsparciem merytorycznym i technicznym przez doradcę bankowego ustanowionego dla Gminy poprzez wyznaczenie osoby lub osób w Banku, pełniących funkcje doradcy bankowego, odpowiedzialnych za bieżące kontakty operacyjne z Gminą, tj. z Urzędem Miasta Gostynina oraz gminnymi jednostkami organizacyjnymi i instytucjami kultury
- 3) wykonywania bieżącej obsługi bankowej poprzez:
- a) otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych - rachunku podstawowego i rachunków pomocniczych, w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, na zasadach ustalonych w postępowaniu, na podstawie umowy podpisanej odrębnie dla każdej z jednostek objętych postępowaniem,
  - b) otwieranie i prowadzenie rachunku wyodrębnionego utajnionego automatycznie zasilającego się z rachunku bieżącego, przeznaczonego wyłącznie do realizacji płatności z tytułu wynagrodzeń, opłaty dotyczące przelewów z tego rachunku będą obciążały rachunek bieżący, na rachunku bieżącym widoczna będzie tylko łączna kwota zasilenia rachunku płacowego, z możliwością wyboru osób upoważnionych do odbioru wyciągów bankowych z w/w rachunku,
  - c) otwieranie rachunków nie później niż następnego dnia roboczego po złożeniu przez Gminę wniosku o otwarcie rachunku,
  - d) 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,
  - e) przyjmowanie wpłat gotówkowych,
  - f) realizowanie wypłat gotówkowych w kasie Banku, wypłatę gotówki w wysokości do 20.000,00 zł bez wcześniejszego zgłoszenia, podejmowanie większych kwot nastąpi po dokonaniu zgłoszenia na 1 dzień roboczy przed dokonaniem wypłaty,
  - g) rozmianę gotówki na żądane przez Gminę nominały w dniu zgłoszenia się pracownika Zamawiającego w Banku,
  - h) wystawianie i wydawanie blankietów czekowych lub pełnomocnictwo do wypłaty gotówki,
  - i) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
  - j) przechowywanie przedmiotów wartościowych w depozycie - w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z depozytu,
  - k) wydawanie kart płatniczych i obsługiwanie dokonywanych nimi transakcji – w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z kart płatniczych
  - l) obsługę systemu płatności masowych w szczególności w zakresie podatków i opłat – w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z systemu,
- 4) udzielania kredytu w rachunku bieżącym (podstawowym) budżetu na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego przejściowego deficytu budżetu Gminy, do wysokości określonej w uchwałach budżetowych Rady Miejskiej w Gostyninie w tym:
- a) kredyt będzie udzielany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym,
  - b) uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat poza jego oprocentowaniem,
  - c) kredyt oprocentowany będzie wg stawki WIBOR 1M powiększonej o stałą marżę Banku określoną w ofercie, w oparciu o rzeczywistą liczbę dni w roku,
  - d) odsetki od wykorzystanego kredytu naliczane będą w okresach miesięcznych i pobierane będą z rachunku bieżącego po zakończeniu okresu odsetkowego, odsetki za ostatni miesiąc roku kalendarzowego będą pobrane nie później niż 31 grudnia 2024r.,
  - e) całkowita spłata kredytu będzie następować nie później niż 31 grudnia roku budżetowego (kalendarzowego), w którym kredyt został zaciągnięty,

- f) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, opatrzone kontrasygnatą Skarbnika,
  - g) zakłada się maksymalną kwotę kredytu w wysokości 8.000.000,00 zł.
- 5) oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach budżetu Gminy, gminnych jednostek organizacyjnych oraz instytucji kultury, w tym:
- a) oprocentowanie środków pozostających na wyżej wymienionych rachunkach w oparciu o stopę WIBID 1M powiększoną o stałą marżę Banku określoną w ofercie,
  - b) dopisywania odsetek od środków na rachunkach bieżących i pomocniczych na koniec każdego miesiąca,
  - c) otwieranie rachunków pomocniczych dla środków z tytułu wadium, gwarancji, zabezpieczenia należytego wykonania umowy na podstawie dyspozycji Zamawiającego, które oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID 1M powiększoną o stałą marżę Banku określoną w ofercie.
- 6) współpracy w zakresie dostosowania wymiany danych z systemu bankowego do stosowanych u Zamawiającego systemów finansowo-księgowych, umożliwiającej bezpośrednio przekazywanie informacji (m.in. import-eksport danych), automatyczną identyfikację płatnika i rodzaju płatności, automatyczne wczytywanie przelewów z systemu księgowego do systemu bankowego oraz automatyczne wczytywanie przelewów z systemu bankowego do systemu księgowego, zmiany zostaną wykonane w ramach prowadzonej obsługi bankowej – bez dodatkowych opłat z tego tytułu, dostosowanie systemu FK do wymogów systemu bankowego zostanie wykonane przez Gminę,
- 7) pobierania przez Bank opłat i prowizji wyłącznie wskazanych w ofercie, które nie ulegną zmianie w okresie obowiązywania umowy, za usługi nie ujęte w ofercie, z których będzie korzystał Zamawiający, Bank nie będzie pobierał dodatkowych opłat i prowizji,
- 8) prowadzenia na terenie miasta Gostynina oddziału, filii lub równoważnej jednostki organizacyjnej Banku, w którym opłaty i warunki obsługi będą realizowane na warunkach określonych w udzielonym zamówieniu,
- 9) zapewnienia obsługi bankowej jednostek organizacyjnych Gminy na w/w ustalonych warunkach, w przypadku utworzenia nowej jednostki organizacyjnej w trakcie obowiązywania umowy Bank zapewni jej obsługę bankową na w/w ustalonych warunkach. Sprawy dotyczące bankowej obsługi miejskich jednostek organizacyjnych załatwiane będą przez dyrektorów tych jednostek lub przez osoby przez nie upoważnione.