

Istotne postanowienia umowy:

1. Bank zobowiązuje się do obsługi bankowej budżetu Gminy Miasta Gostynina, w tym do:
 - 1) wykonania czynności przygotowawczych do dnia 1 stycznia 2019 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) na nowe rachunki z zachowaniem płynności obsługi bankowej w dniach 31 grudnia 2018 roku i 1 stycznia 2019 roku,
 - 2) zapewnienia Gminie 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) i unikalnego identyfikatora i 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,
 - 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,
 - generowania 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 umieszczą 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 jednostkami organizacyjnymi,
- 3) wykonywania bieżącej obsługi bankowej poprzez:
- a) otwieranie i prowadzenie rachunków bankowych, w liczbie niezbędnej do prowadzenia prawidłowej gospodarki finansowej, na zasadach ustalonych w postępowaniu,
 - 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,
 - c) otwieranie rachunków nie później niż następnego dnia roboczego po złożeniu przez Gminę wniosku o otwarcie rachunku,
 - d) przyjmowanie wpłat gotówkowych (również w formie pakietu zamkniętego),
 - e) 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,
 - f) rozmianę gotówki na żądane przez Gminę nominały w dniu zgłoszenia się pracownika Zamawiającego w Banku,
 - g) wystawianie i wydawanie blankietów czekowych,
 - h) wystawianie zaświadczeń, opinii i innych dokumentów dotyczących współpracy,
 - i) przechowywanie przedmiotów wartościowych w depozycie,
 - j) wydawanie kart płatniczych i obsługiwanie dokonywanych nimi transakcji – w razie podjęcia przez Zamawiającego decyzji o rozpoczęciu korzystania z kart płatniczych,
 - k) 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 każdym roku objętym umową, w tym:
- a) kredyt będzie udzielany automatycznie w przypadku zlecenia płatności w wysokości przekraczającej stan środków na rachunku bieżącym,
 - b) w każdym roku obowiązywania umowy z rachunku bieżącego (podstawowego) od kredytu zostanie pobrana prowizja w wysokości ... kwoty kredytu, zgodnie z ofertą Banku,
 - c) kredyt oprocentowany będzie w oparciu o stopę WIBOR 1M i 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 tego roku kalendarzowego,
 - e) całkowita spłata kredytu będzie następować nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego (kalendarzowego), w którym kredyt został zaciągnięty,
 - f) zabezpieczeniem kredytu będzie weksel „in blanco” wraz z deklaracją wekslową, opatrzone kontrasygnatą Skarbnika,
- 5) lokowania środków zgromadzonych na rachunkach budżetu Gminy, w tym:
- a) automatycznego lokowania środków pozostających na rachunkach na koniec dnia roboczego w formie lokat O/N, które oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID 1M i stałą marżę Banku określoną w ofercie, tj. w wysokości ...,
 - b) dopisywania odsetek od lokat do rachunków codziennie lub na koniec każdego miesiąca,
 - c) lokowanie środków na lokacie O/N nie będzie dokonywane na żadnym rachunku Gminy w ostatnim dniu roboczym każdego kwartału roku oraz na koniec roku kalendarzowego,
 - d) otwierania rachunków lokat terminowych bez określania minimalnej kwoty depozytu w kwocie określonej w groszach, na podstawie dyspozycji Zamawiającego, które oprocentowane będą w oparciu o stopę WIBID 1M i stałą marżę Banku określoną w ofercie, tj. w wysokości ...,
- 6) współpracę 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 ww. ustalonych warunkach, w przypadku utworzenia nowej jednostki organizacyjnej w trakcie obowiązywania umowy Bank zapewni jej obsługę bankową na ww. ustalonych warunkach. Sprawy dotyczące bankowej obsługi miejskich jednostek organizacyjnych załatwiane będą przez dyrektorów tych jednostek lub przez osoby przez nie upoważnione.