

## **ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

Przedmiot zamówienia obejmuje prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Dąbrówka, w tym:

1. - otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunku bieżącego Gminy Dąbrówka (dotyczy wszystkich rachunków otwieranych podczas obowiązywania umowy na obsługę budżetu Gminy Dąbrówka).
  
2. Prowadzenie obsługi kasowej w tym:
  - dokonywania wypłat gotówkowych,
  - przyjmowania wpłat gotówkowych,
  - realizacji poleceń przelewu,
  - przechowywania depozytów.
  
3. Objęcie systemem bankowości elektronicznej wszystkich obsługiwanych jednostek. System ma obejmować dostawę i bieżącą aktualizację oprogramowania wraz z instalacją w ilości terminali – zgodnej z wymaganiami Zamawiającego, przeszkolenie pracowników, zapewnienie prawidłowej pracy zainstalowanego oprogramowania bez dodatkowych opłat. System bankowości elektronicznej powinien umożliwiać w szczególności:
  - uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach,
  - przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych kryteriów możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji,
  - wywołanie dowolnej operacji wg w/w kryteriów,
  - składania poleceń przelewu ze wszystkich rachunków,
  - składanie poleceń przelewu na lokaty terminowe dostępne w ofercie publicznej Banku,
  - obsługę systemu na platformie internetowej,
  - monitorowanie operacji i sporządzanie z wybranego okresu obsługi szczegółowych wyciągów dla wszystkich operacji.
  
4. Udostępnienie usługi automatycznej identyfikacji płatności masowych na rachunkach wskazanych przez Gminę lub jednostki organizacyjne bądź nadzorowane, w tym:
  - utworzenie do rachunku rozliczeniowego numerów rachunków wirtualnych,
  - obsługa rachunków wirtualnych tj. przyjmowanie wpłat na rachunki wirtualne i księgowanie na dobro rachunku rozliczeniowego wyodrębnionego w związku usługą automatycznej identyfikacji płatności masowych,
  - przekazywanie raportów, zawierających informacje o dokonanych transakcjach na rachunkach wirtualnych,
  - wykorzystanie systemu bankowości internetowej do świadczenia usługi automatycznej identyfikacji płatności masowych.
  
5. Umożliwienie dokonywania płatności przez petentów na rzecz Zamawiającego za pomocą terminali kart płatniczych.

6. Instalacja bankomatu na terenie Gminy Dąbrówka.
7. Uznawanie i obciążanie rachunków w dniu operacji.
8. Wykonywanie poleceń przelewu złożonych do godz. 11:00 w tym samym dniu, a poleceń złożonych po godz. 11:00 w dniu następnym do godz. 11:00.
10. Automatycznego lokowania środków pieniężnych pozostałych na koniec dnia na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Gminy Dąbrówka na rachunku lokaty typu overnight, bez konieczności przeksięgowania salda rachunku na odrębne rachunki lokat.
11. Lokowanie nadwyżek środków pieniężnych na okresy krótkoterminowe (3-7 dni, weekendy) dostępnych w ofercie Banku z możliwością ich automatycznej prolongaty.
12. Udzielenie Gminie Dąbrówka, na jej wniosek, kredytu (bez wymogu innych zabezpieczeń poza wekslem) w rachunku bieżącym o zmiennym oprocentowaniu na pokrycie występującego w trakcie roku przejściowego deficytu budżetu. Wysokość kredytu będzie określona w każdym roku budżetowym przez Radę Gminy Dąbrówka. Kredyt będzie liczony jako różnica między kwotą kredytu w rachunku bieżącym Gminy i sumą sald rachunków jednostek organizacyjnych. Kredyt w rachunku bieżącym nie będzie oprocentowany w sytuacji, gdy będzie on niższy niż suma kwot na rachunkach jednostek budżetowych Gminy Dąbrówka.
13. Naliczanie i kapitalizacja odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego. Przeksięgowanie w dniach 31 marca; 30 czerwca, 30 września i 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych na rachunek bieżący Gminy.
14. „Zerowanie” rachunków bankowych jednostek budżetowych Gminy Dąbrówka, zgodnie dyspozycjami kierowników jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach (np. odsetki bankowe) na wskazane rachunki bez opłat i prowizji.
15. Wydawanie oświadczeń, zaświadczeń i opinii na żądanie Zamawiającego.
16. Inne typowo bankowe czynności, obejmujące bankową obsługę budżetu Gminy Dąbrówka, które zaistnieją w trakcie wykonywania zamówienia.
17. Bank nie będzie pobierał z tytułu obsługi bankowej Gminy Dąbrówka żadnych innych opłat niż określone w specyfikacji.

18. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat lub prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych przez osoby fizyczne lub prane na rzecz Gminy Dąbrówka lub wpłat na rachunki podmiotów zależnych wskazanych w specyfikacji.
19. Zamawiający wyraża zgodę na pobieranie wyciągów bankowych wyłącznie z systemu bankowości elektronicznej w formie PDF bez załączników (z zastrzeżeniem, iż w przypadku uniemożliwiającej identyfikację wpłaty Wykonawca umożliwi wygenerowanie załącznika)
20. Bank zawrze indywidualne umowy na prowadzenie obsługi bankowej na warunkach zaoferowanych w niniejszym przetargu ze wszystkimi jednostkami organizacyjnymi i nadzorowanymi Gminy Dąbrówka.
21. Bank zapewni kompleksową obsługę rachunku przez wytypowanego pracownika banku, jak również zapewni dodatkową osobę zastępującą w wyjątkowych przypadkach.
22. Bank otworzy punkt kasowy (filie lub oddział) w miejscowości Dąbrówka, Powiat Wołomiński lub złoży oświadczenie w składanej ofercie, iż w terminie do 3 miesięcy od daty podpisania umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Gminy Dąbrówka, otworzy punkt kasowy swojego banku zapewniający pełną obsługę bankową Gminy. Do momentu utworzenia oddziału/filii/"punktu kasowego" bank zagwarantuje codzienną obsługę budżetu Gminy na terenie Gminy Dąbrówka i zapewni możliwość przeprowadzania wszystkich operacji bankowych bez ponoszenia dodatkowych kosztów ze strony Zamawiającego. W przypadku niespełnienia tego warunku zamawiający zastrzega sobie możliwość odstąpienia od zawartej umowy.
23. Bank zapewni odbiór i dostarczenie gotówki do siedziby Zamawiającego, co najmniej cztery razy w miesiącu po uprzednim uzgodnieniu terminu.
24. Oprocentowanie kredytu liczone będzie wg stawki WIBOR 1M. Zmiana stawki WIBOR 1M będącej podstawą do naliczania odsetek następować będzie w miesięcznych okresach odsetkowych w oparciu o stawkę z ostatniego dnia roboczego notowania WIBOR 1M z miesiąca poprzedzającego kolejny okres (miesiąc) odsetkowy. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia miesiąca rozpoczynającego kolejny okres odsetkowy. Jeżeli pierwszy dzień miesiąca jest dniem wolnym od pracy, nowa stopa procentowa będzie obowiązywała od pierwszego dnia roboczego po pierwszym dniu miesiąca.
25. Oprocentowanie środków na rachunku bieżącym stanowić będzie stopa redyskonta weksli ustalana przez NBP. (Oferent podaje wysokość oprocentowania środków na

rachunku bieżącym w ułamku dziesiętnym - do dwóch miejsc po przecinku). Zmiana oprocentowania środków na rachunku powinna nastąpić nie później niż z upływem piątego dnia od decyzji Rady Polityki Pieniężnej dotyczącej zmiany wysokości stopy redyskonta weksli.

26. Oprocentowanie nadwyżek środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych liczone będzie wg stawki WIBID O/N - "1- 3 dniowych", WIBID 1W - "weekendowej".