

Warunki umowy na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2025.

1. Bank wyłoniony w drodze przetargu nieograniczonego w oparciu o przepisy ustawy z dnia 29.01.2004r. Prawo zamówień publicznych (tj.Dz.U.z 2019 r. poz.1843 z póź. zm.) zobowiązuje się do prowadzenia w okresie od dnia 01.01.2021r. do 31.12.2025r. bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w zakresie wynikającym ze specyfikacji istotnych warunków zamówienia oraz zgodnie z warunkami określonymi w złożonej ofercie z dnia w związku z ogłoszonym przez Zarząd Powiatu Pabianickiego przetargiem nieograniczonym na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2025.
2. Bankowa obsługa budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2025 będzie wykonywana na warunkach wskazanych poniżej i będzie obejmowała budżet Powiatu Pabianickiego, budżety służb, inspekcji i straży oraz powiatowych jednostek organizacyjnych w tym powiatowego urzędu pracy (zwanym dalej bankową obsługą budżetu Powiatu Pabianickiego) opisanych w SIWZ. Na poszczególne rodzaje usług świadczonych przez Bank zawarte zostaną odrębne umowy szczegółowe.

Bank zobowiąże się do zagwarantowania podległym jednostkom wyżej wymienionym takich samych warunków i takiego samego zakresu obsługi w umowach szczegółowych jak dla budżetu Powiatu Pabianickiego, z wyjątkiem postanowień dotyczących kredytu w rachunku bieżącym budżetu Powiatu Pabianickiego.

3. Z uwagi na przedmiot zamówienia zawarta zostanie z Wykonawcą umowa ogólna na wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2025. Umowa zawierać będzie wszystkie elementy składające się na przedmiot zamówienia. Zawarte zostaną również z Wykonawcą umowy szczegółowe dotyczące:
 - a) umów rachunku bankowego dla Starostwa Powiatowego w Pabianicach, w tym budżetu Powiatu Pabianickiego, budżetów służb, inspekcji i straży oraz powiatowych jednostek organizacyjnych, których treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
 - b) umów lokat terminowych typu „overnight” (depozyt automatyczny), których treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
 - c) umowy kredytowej na kredyt w rachunku bankowym, której treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
 - d) umowy dotyczącej rachunku skonsolidowanego, której treść nie może być sprzeczna z postanowieniami umowy ogólnej,
 - e) umowy w zakresie przyjmowania płatności dokonywanych przez kontrahentów na rzecz Zamawiającego przy użyciu terminali POS,
 - f) umowy regulującej obsługę wpłat i wypłat gotówkowych w formie zamkniętej,Nie wyklucza się połączenia kilku umów w jedną.

Treści umów muszą być zgodne ze specyfikacją istotnych warunków zamówienia na „Wykonywanie bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego w latach 2021-2025” oraz ze złożoną ofertą banku.

4. Bank zobowiązuje się do prowadzenia bieżącej obsługi bankowej budżetu Powiatu Pabianickiego, opisanej w SIWZ obejmującej:
 - a) rachunki prowadzone będą zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa,
 - b) otwarcie i prowadzenie oprocentowanego rachunku bieżącego w walucie polskiej budżetu Powiatu,
 - c) otwarcie i prowadzenie bieżących i pomocniczych oprocentowanych rachunków bankowych w walucie polskiej dla wszystkich jednostek Powiatu Pabianickiego,
 - d) otwarcie i prowadzenie oprocentowanych rachunków bankowych w EURO, oprocentowanie z zastosowaniem wysokości stawek stosowanych u Wykonawcy dla klientów korporacyjnych dla równej lub zbliżonej wartości lokaty,
 - e) możliwość otwierania dodatkowych oprocentowanych rachunków bieżących i pomocniczych w trakcie umowy na warunkach zadeklarowanych w ofercie. Otwarcie rachunku nastąpi nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,
 - f) możliwość zamykania rachunków bankowych na pisemny wniosek zamawiającego w okresie trwania umowy bez ponoszenia z tego tytułu prowizji czy opłat,

- g) realizacja przelewów na rachunki w ramach banku lub w innych bankach:
- w formie papierowej (w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej),
 - w formie elektronicznej, w tym „przelewów pilnych” w systemie ELIKSIR, SORBNET i innych o podobnym charakterze.

Przelewy papierowe realizowane winny być w dniu ich złożenia, natomiast przelewy w formie elektronicznej przy pomocy systemu bankowości elektronicznej niezwłocznie w dacie ich zlecenia. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej (wynikającego po stronie Banku), Bank umożliwi realizację przelewów w formie papierowej bez ponoszenia z tego tytułu dodatkowych opłat czy prowizji przez Zamawiającego.

Bank zwraca bez wykonania dyspozycje rozliczeniowe w przypadku wystąpienia istotnych uchybień. Za istotne uważa się w szczególności:

- podanie niezgodnego z NRB lub niepełnego numeru rachunku Zleceniodawcy (Nadawcy) lub Odbiorcy (Kooperanta),
- zamieszczenie na dyspozycji podpisów lub stempli niezgodnych z kartą wzorów podpisów,
- brak środków na rachunku wystarczających na pokrycie dyspozycji rozliczeniowej.

Bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe do wysokości środków znajdujących się na rachunkach, z uwzględnieniem wpływów bieżących oraz kredytu w rachunku bieżącym

- h) wypłaty gotówkowe z rachunków bankowych jednostek Powiatu Pabianickiego przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu posiadacza rachunku. Wypłaty dokonywane będą według nominałów określonych przez osoby upoważnione do dokonywania wypłat w imieniu posiadacza rachunku. Zlecenie wypłaty gotówkowej może następować w formie elektronicznej lub na podstawie blankietu czeku gotówkowego.
- i) wydawanie blankietów czeków gotówkowych,
- j) udostępnienie kart płatniczych,
- k) zapewnienie dla Starostwa Powiatowego w Pabianicach możliwości wymiany gotówki na nominały o mniejszej wartości. Wymianie będą podlegać banknoty o nominałach 200 zł, 100 zł, 50 zł, na banknoty o niższej wartości bądź bilon. Bank udostępni możliwość wymiany gotówki 2 razy w tygodniu na kwotę nie przekraczającą 1 500 zł.
- l) Zamawiający powiadomi Bank:
- o zamiarze wypłaty gotówki, na dwa dni robocze przed planowaną wypłatą,
 - o wymianie gotówki na nominały o mniejszej wartości w dniu poprzedzającym dzień wymiany.
- m) wpłaty gotówkowe na rachunki bankowe jednostek Powiatu Pabianickiego przez osoby upoważnione do dokonywania tych wpłat w imieniu posiadacza rachunku. Wpłaty gotówkowe winny być księgowane na rachunkach z datą dokonania faktycznej wpłaty przez osoby upoważnione do dokonywania tych wpłat w imieniu posiadacza rachunku,
- n) wdrożenie i obsługa systemu przyjmowania wpłat gotówkowych za pośrednictwem dostępnych urządzeń elektronicznych,
- o) udostępnienie systemu elektronicznej bankowości obsługi rachunków bankowych w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, wraz ze środowiskiem oraz jednolitym oprogramowaniem elektronicznej bankowości i z wymaganymi uprawnieniami dla każdej jednostki Powiatu Pabianickiego - instalacja, aktualizacja, serwis i przeprowadzenie szkolenia w terminie 14 dni od dnia podpisania umowy z możliwością pracy w systemie od 01.01.2021 roku. Wykonawca powinien zapewnić instalację (uruchomienie) stanowisk elektronicznej bankowości oraz poprawne działanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach komputerowych wskazanych przez poszczególne jednostki Powiatu Pabianickiego. Ponadto powinien dostarczyć wszelkie dodatkowe niezbędne do pracy w systemie akcesoria zarówno dla osób sporządzających dokumenty w systemie bankowości elektronicznej, jak i dla podpisujących w ilości wymaganej przez Zamawiającego.
- Oprogramowanie systemu bankowości elektronicznej we wszystkich jednostkach Powiatu Pabianickiego powinno spełnić niżej wymienione wymagania:
- system oparty o zdalny dostęp z poziomu przeglądarek internetowych: Microsoft Edge ver.83 i wyższe, FireFox ver.77 oraz Chrome ver.83 i wyższe zainstalowany na serwerze Banku (system OnLine, na stacji roboczej użytkownika nie jest instalowane dodatkowe oprogramowanie klienckie) lub system w wersji jednostanowiskowej, sieciowej – wersja jednostanowiskowa i sieciowa musi działać na komputerach zarządzanych przez system Windows 8.1\10,

- minimalne wymagania dla klienta aplikacji użytkowej: stacja z procesorem Pentium 4, 512 MB RAM, MS Windows 8.1.

Zapewnienie pomocy technicznej w okresie wdrożeniowym i powdrożeniowym, tj. przez cały okres trwania umowy polegającej na:

- obsłudze autorskiej Banku w Starostwie Powiatowym w Pabianicach i jednostkach Powiatu Pabianickiego z czasem reakcji max. 2 godziny od zgłoszenia problemu telefonicznie, faksem lub pocztą elektroniczną,
- obsłudze telefonicznej typu „Hot line” w godzinach pracy jednostek Powiatu Pabianickiego.

System powinien być dostępny w każdym dniu roboczym przez 24 godziny i powinien zapewniać:

- składanie poleceń przelewu ze wszystkich rachunków bankowych jednostek Powiatu Pabianickiego w ramach dostępnych środków,
- dyspozycje rozliczeniowe będą realizowane w terminach płatności. Jednostki będą mogły składać zlecenia w formie elektronicznej do 60 dni przed terminem ich realizacji bez ponoszenia dodatkowych kosztów,
- umożliwienie grupowania przelewów w paczki przy korzystaniu z usług aktywnych (np. podpisanie zestawu przelewów przed wysłaniem ich do Banku),
- tworzenie zbiorów danych rachunków, kontrahentów i innych danych ewidencyjnych,
- umożliwienie nadawania przez administratora Zamawiającego poszczególnym użytkownikom systemu zróżnicowanego poziomu uprawnień: to jest, co najmniej, do ściśle określonych rachunków oraz do ściśle określonych operacji na nich (podgląd, tworzenie, aktualizacja, kasowanie i autoryzacja),
- szybkie i łatwe uzyskanie dostępu do informacji o stanie salda oraz dokonywanych operacji bankowych w czasie ich rzeczywistej realizacji na wszystkich rachunkach jednostek,
- monitoring stanu rachunków bankowych jednostek Powiatu Pabianickiego przez upoważnionych pracowników Starostwa Powiatowego w Pabianicach,
- przeszukiwanie na rachunkach bankowych zbiorów wszystkich operacji wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,
- informację o odrzuceniu transakcji z podaniem komunikatu o jej przyczynie,
- wydruk historii rachunku bankowego za dany miesiąc,
- wydruk wyciągów bankowych z poszczególnych kont nie wymagający stempla bankowego,
- możliwość wykonywania operacji w tym samym czasie na różnych rachunkach bankowych jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu jednocześnie (system wielostanowiskowy),
- przechowywanie wysyłanych przelewów (operacji bankowych) w archiwum systemu co najmniej przez okres 5 lat od daty dokonania operacji,
- tworzenie zbiorów danych kontrahentów, numerów rachunków i innych danych ewidencyjnych; przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, daty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
- eksport/import danych do pliku tekstowego w odpowiednim formacie (m.in. Elixir).

Starostwo Powiatowe w Pabianicach będzie miało zapewniony dostęp do danych o wszystkich bankowych rachunkach budżetu Powiatu Pabianickiego.

W przypadku planowania jakiegokolwiek zmiany systemu lub formatu wymiany danych, niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania Banku, Bank musi zawiadomić Zamawiającego o takiej zmianie z wyprzedzeniem sześciomiesięcznym, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego.

- zapewnienie bezproblemowej współpracy systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym Zamawiającego, tj. dostosowanie formatu wymiany danych w zakresie formatu plików,
- prowadzenia rozliczeń w obrocie krajowym zgodnie z obowiązującym systemem rozliczeń ELIKSIR, oraz rozliczeń i płatności w obrocie zagranicznym zgodnie z obowiązującymi systemami,
- sporządzanie wyciągów bankowych dla poszczególnych rachunków bankowych z ustaleniem salda na każdy dzień roboczy i dostarczanie ich, nie później niż do godz. 8.30 następnego dnia roboczego, w formie elektronicznej z możliwością wydruku przez poszczególne jednostki. Każdy wyciąg bankowy będzie zawierał wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności.

- s) dopisywanie odsetek bankowych do rachunków wszystkich jednostek Powiatu Pabianickiego za miesiąc grudzień w dniu 31 grudnia oraz przeksięgowanie z tą samą datą środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, wskazanych na podstawie pisma Starostwa Powiatowego w Pabianicach na rachunek podstawowy otwarty przy Starostwie Powiatowym w Pabianicach.
- t) sporządzenie historii do rachunku bankowego na prośbę Zamawiającego,
- u) wydanie opinii bankowej lub zaświadczenia o prowadzonym rachunku bankowym,
- v) sporządzenie karty wzorów podpisu lub odpowiednika,
- w) zmiana karty wzorów podpisu lub odpowiednika,
- x) sporządzenie dodatkowego wyciągu z rachunku bankowego,
- y) możliwość prowadzenia na wniosek Zamawiającego rachunku skonsolidowanego (konsolidacji sald), polegającego na:
- dokonaniu na koniec każdego dnia przeksięgowania salda grupy rachunków, obejmującej rachunek podstawowy budżetu i inne rachunki wskazane przez Zamawiającego i przeniesienia na odrębny rachunek skonsolidowany budżetu Powiatu nie wcześniej niż o godz.17.00,
 - w sytuacji gdy na rachunku bieżącym budżetu Powiatu wystąpi saldo debetowe – suma sald uzyskana wskutek konsolidacji posłuży do zredukowania debetu. Koszty kredytu dotyczyć będą zatem kwoty debetu rachunku bieżącego budżetu Powiatu nie zredukowanego przez sumę sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji,
 - rachunkiem konsolidującym rachunki wskazane przez Zamawiającego będzie rachunek bieżący budżetu powiatu,
 - oprocentowaniu tak zgromadzonych środków jednolitą stawką wyliczoną zgodnie z zasadami określonymi w ofercie,
 - przeniesienia na moment rozpoczęcia następnego dnia roboczego (najpóźniej do godz.8.00 rano) środków z rachunku konsolidacyjnego na odpowiednie rachunki budżetu i inne wskazane przez Zamawiającego,
 - odsetki z tytułu oprocentowania środków pieniężnych będą doliczane do rachunku Starostwa Powiatowego w Pabianicach,
 - saldo ujemne rachunku skonsolidowanego będzie pokrywane kredytem w rachunku bieżącym,
 - sporządzania dziennego raportu szczegółowego – zawierającego wykaz wszystkich rachunków biorących udział w konsolidacji wraz ze wskazaniem kwoty podlegającej konsolidacji w tym: nazwę jednostki, numer konta i nazwę rachunku, saldo rachunku, oprocentowanie i wysokość dopisanych odsetek; raport w formie elektronicznej musi być dostępny najpóźniej następnego dnia do godz.8.00 rano.
- Dopuszcza się możliwość prowadzenia rachunku skonsolidowanego w postaci konsolidacji polegającej na sumowaniu sald wskazanych rachunków w celu naliczenia odsetek bez konieczności fizycznego przeksięgowania środków finansowych.
- z) umożliwienie dokonywania płatności za pomocą terminali POS kart płatniczych w kasach Zamawiającego bez dodatkowych opłat i prowizji,
- aa) przyjmowanie wpłat zamkniętych (w bezpiecznych kopertach),
- bb) możliwość korzystania z kart płatniczych i ich obsługa bez dodatkowych opłat i prowizji,
- cc) Bank zobowiązuje się otworzyć wirtualne rachunki dla Kontrahentów płatności masowych:
- system ten ma umożliwiać bezpośrednie przekazanie informacji do godz.10.00 następnego dnia roboczego, z systemu informatycznego Banku do systemu informatycznego Zamawiającego wg. formatu danych MT940 oraz TXT ELIKSIR (automatyczna identyfikacja płatnika i rodzaju płatności w operacjach na rachunku przez system finansowy),
 - zautomatyzowana identyfikacja płatnika i rodzaju płatności miałyby polegać na udostępnieniu przez Bank odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż 9) w ramach numeru rachunku bankowego (w ramach tych cyfr Zamawiająca stworzy własny identyfikator płatnika i rodzaju płatności, utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowić będą wirtualne subkonto dla rachunku bankowego Zamawiającego),
 - księgowanie wpłat na rachunki wirtualne będzie odbywało się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach.

Ponadto bez ponoszenia przez Zamawiającego opłat czy prowizji Bank powinien:

- umożliwić obsługę Zamawiającego przynajmniej w dwóch miejscach tj. zapewnić wykonywanie czynności związanych z obsługą kasową budżetu Powiatu Pabianickiego, w tym Starostwa Powiatowego w Pabianicach i jednostek w dni robocze poniedziałek, środa czwartek w godz.10.00-16.00, wtorek w godz. 10.00-17.00 oraz piątek w godz. 10.00-15.00 w Banku mieszczącym się w granicach administracyjnych Miasta Pabianic oraz w dni robocze od poniedziałku do piątku w godz.10.00-16.00 w Konstantynowie Łódzkim,
 - bank zapewni obsługę pracowników Zamawiającego poza kolejnością podczas dokonywania wpłat i wypłat gotówkowych w imieniu Zamawiającego,
 - umożliwić Zamawiającemu pobieranie opłat z tytułu kosztów związanych z funkcjonowaniem określonych przez Zamawiającego rachunków bankowych z innych wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych,
 - podawać w wyciągu bankowym pełne informacje o źródle płatności, rodzaju płatności, lub dacie dokonania płatności gotówkowej przez dłużnika, (spełnienie wymogów art. 457 kodeksu cywilnego).
5. Bank nie będzie pobierał za bankową obsługę budżetu Powiatu Pabianickiego żadnych innych opłat niż zaproponowana w ofercie opłata roczna stała brutto.
6. Opłata roczna za czynności związane z wykonywaniem bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego zgodnie z przedłożonym w ofercie przez wybrany Bank formularzem cenowym stanowiącym załącznik Nr 1 jest opłatą ryczałtową i musi zawierać wszystkie koszty niezbędne do zrealizowania powyższego zamówienia. Podana cena musi być wyrażona w złotych polskich, z dokładnością do dwóch miejsc po przecinku i powinna uwzględniać podatek VAT. Wykonawca będzie zobowiązany do wystawiania faktur za realizację przedmiotu zamówienia ze stawką podatku VAT, obowiązującą na dzień składania faktury do dnia 30 każdego miesiąca w wysokości 1/12 opłaty rocznej z 14 dniowym terminem płatności.
7. Udzielanie Zamawiającemu odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym, w każdym roku budżetowym w okresie trwania umowy na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu do wysokości uchwalonej przez Radę Powiatu Pabianickiego. Kredyt uruchamiany będzie na wniosek Zamawiającego, wykorzystanie kredytu następować będzie w ciężar rachunku budżetu Powiatu Pabianickiego, na podstawie gotówkowych i bezgotówkowych dyspozycji Zamawiającego, szczególne warunki kredytu określi umowa kredytu w rachunku bieżącym, w której wyszczególnione zostaną:
- a. prowizja za uruchomienie kredytu,
 - b. Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat od salda niewykorzystanej części kredytu w rachunku bieżącym,
 - c. termin postawienia kredytu do dyspozycji zostanie określony przez Zamawiającego,
 - d. kredyt będzie ewidencjonowany na rachunku bieżącym budżetu Powiatu Pabianickiego,
 - e. wszystkie wpływy na rachunek bieżący budżetu Powiatu spłacają kredyt,
 - f. kredyt będzie oprocentowany w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Odsetki wynikające z uruchomienia kredytu będą naliczane od rzeczywistego zadłużenia i płatne przez Zamawiającego jako posiadacza rachunku,
 - g. oprocentowanie kredytu oparte będzie na zmiennej stopie procentowej WIBOR dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych liczonej jako średnia z 10 ostatnich dni miesiąca poprzedzającego miesiąc spłaty kolejnej raty odsetkowej, powiększony o marżę (dodatnią lub ujemną) w wysokości wynikającej z oferty. W przypadku braku notowań stawki WIBOR 1M danego dnia, do wyliczenia stopy procentowej stosuje się odpowiednio notowania z dnia poprzedzającego, w którym było prowadzone notowanie stawki WIBOR 1M. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi WIBOR 1M lub na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.
 - h. marża Banku będzie stała przez cały okres trwania umowy,
 - i. odsetki płatne będą dziesiątego dnia po zakończeniu miesięcznego okresu obrachunkowego. Pierwszy okres obrachunkowy liczony będzie od dnia wypłaty pierwszej kwoty kredytu i kończy się ostatniego dnia miesiąca. Kolejny okres obrachunkowy rozpoczyna się w dniu następnym, a kończy się ostatniego dnia miesiąca. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.

- j. o każdorazowej zmianie oprocentowania kredytu Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie lub w formie elektronicznej przez Bank w terminie 7 dnia nowego okresu obrachunkowego,
 - k. prawne zabezpieczenie spłaty udzielonego kredytu wraz z odsetkami stanowi weksel „in blanco” bez kontrasygnaty Skarbnika Powiatu oraz deklaracja wekslowa wraz z kontrasygnatą Skarbnika Powiatu. Wykonawca wystawi Zamawiającemu zaświadczenie potwierdzające odbiór weksla „in blanco”.
8. Oprocentowanie środków pieniężnych (stopa procentowa ustalana jest w stosunku rocznym, do obliczenia odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni):
- a. oprocentowanie środków na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych otwartych dla jednostek Powiatu Pabianickiego. Kapitalizacja odsetek następować będzie w okresach miesięcznych, na koniec każdego miesiąca w ostatnim dniu kalendarzowym bądź z chwilą likwidacji rachunku bankowego. Wysokość oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bankowym należy ustalić jako iloczyn stopy procentowej opartej o stawkę referencyjną WIBID 1M z pierwszego dnia roboczego rozpoczynającego dany okres obrachunkowy i współczynnika korygującego określonego w złożonej przez Bank ofercie. Współczynnik określony przez Bank musi być większy od zera i stały w całym okresie trwania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi WIBID 1M lub na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.
 - b. możliwość deponowania ze wskazanych przez Starostwo Powiatowe w Pabianicach rachunków bankowych wolnych środków pieniężnych, pozostających na koncie bankowym na koniec każdego dnia, na rachunkach lokat terminowych typu „overnight” (depozyt automatyczny) bez ponoszenia z tego tytułu prowizji czy opłat przez Zamawiającego. Szczegóły oraz sposób lokowania środków określi umowa przy zachowaniu poniższych warunków:
 - a) uruchamianie takiej opcji będzie następować automatycznie bez dodatkowych formalności (bez odrębnej dyspozycji Zamawiającego),
 - b) środki będą do dyspozycji Zamawiającego nie później niż o godz. 8⁰⁰,
 - c) Zamawiający wskaże rachunki bankowe z których może zostać uruchomiona taka opcja,
 - d) Zamawiający może wstrzymać otwarcie depozytu automatycznego zawiadamiając o tym Bank na piśmie,
 - e) Wysokość oprocentowania będzie ustalana według zmiennej stopy procentowej zmienianej w okresach miesięcznych. Dniem zmiany będzie pierwszy roboczy dzień każdego miesiąca kalendarzowego.

Oprocentowanie ustalone będzie jako iloczyn stopy procentowej stawki WIBID 1M z pierwszego dnia roboczego miesiąca i współczynnika korygującego określonego w złożonej przez Bank ofercie. Współczynnik określony przez Bank musi być większy od zera i stały w całym okresie trwania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi WIBID 1M lub na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBID 1M.
 - c. możliwość lokowania wolnych środków budżetowych.
9. Zamawiający zastrzega, że w przypadku, gdy ustalone oprocentowanie rachunków bieżących osiągnie wartość ujemną, to Strony przyjmują, że oprocentowanie tych rachunków wyniesie 0,00%.
10. Jeżeli w trakcie trwania umowy powstaną lub zostaną przekazane Powiatowi inne jednostki, w tym jednostki budżetowe lub zakłady budżetowe, zostaną one włączone do tej usługi bez dodatkowych opłat i na warunkach określonych w ofercie. Zmiana stanu rachunków bankowych oraz form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Powiatu nie spowoduje zmiany opłaty zaproponowanej w ofercie.
11. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Bank, z przyczyn leżących po stronie Banku, zamawiający może naliczyć karę umowną za przedwczesne rozwiązanie umowy w wysokości 50 000 zł. (słownie:

pięćdziesiąt tysięcy złotych) jednak nie mniejszej niż kwota poniesionych kosztów i strat przez Zamawiającego.

12. Za opóźnienie w realizacji dyspozycji rozliczeniowej, z przyczyn leżących po stronie Banku – na wniosek Zamawiającego – Bank zapłaci karę umowną w wysokości odsetek ustawowych naliczonych od dysponowanej kwoty, jednak nie mniej niż kwota kosztów lub strat poniesionych przez Zamawiającego.
13. Za opóźnienie w udostępnieniu wszystkim jednostkom Powiatu Pabianickiego systemu elektronicznej bankowości obsługi rachunków bankowych w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa wraz ze środowiskiem oraz jednolitym oprogramowaniem elektronicznej bankowości i z wymaganymi uprawnieniami, Bank zapłaci karę umowną w wysokości kosztów i strat poniesionych przez Zamawiającego.
14. W przypadku awarii systemu Bank zobowiązuje się do jej usunięcia w ciągu 24 godzin. Za nie usunięcie awarii w ciągu 24 godzin Bank zapłaci karę umowną w wysokości 1.000,00 zł za każdą rozpoczętą godzinę po upływie 24 godzin.
15. Zmiany umowy mogą wynikać w szczególności z:
 - a. zmiany przepisów prawa, na podstawie których realizowana jest umowa,
 - b. wystąpienia siły wyższej,
 - c. zmian korzystnych dla Zamawiającego,
 - d. nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań,
 - e. pojawienia się nowych produktów lub rozwiązań organizacyjnych, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
 - f. pojawienia się nowych produktów, innych niż w ofercie, warunki korzystania z nich będą przedmiotem odrębnych ustaleń, zaś nowe produkty zastępujące dotychczasowe mogą być wprowadzone do realizacji za zgodą Zamawiającego na warunkach nie gorszych niż dla produktów zastępowanych,
 - g. zmiany waluty z PLN na EURO, w przypadku wejścia w strefę EURO koszty obsługi transakcji zostaną zachowane.
16. Zastrzega się możliwość rozwiązania umowy w każdym czasie za porozumieniem Zamawiającego i Wykonawcy przy zachowaniu 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia z zachowaniem formy pisemnej wraz z uzasadnieniem.”
17. Po zakończeniu realizacji umowy Bank zobowiązany będzie przekazać Zamawiającemu w terminie 14 dni bazę danych z archiwum operacji na rachunkach oraz dane wprowadzone przez Zamawiającego, w formie uzgodnionej z Zamawiającym.
18. Bank nie może bez zgody Zamawiającego przenieść wierzycelności wynikającej z umowy na osoby trzecie bez zgody Zamawiającego.
19. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.
20. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólne przepisy prawa – ustawa prawo zamówień publicznych i Kodeks Cywilny.
21. Spory mogące powstać w związku z realizacją postanowień niniejszej umowy, Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu właściwego miejscowo dla Zamawiającego.
22. Istotne Warunki Zawarcia Umowy dotyczą umowy bazowej w zakresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego.
23. Szczegółowe warunki i dodatkowe postanowienia w zakresie obsługi budżetu Powiatu Pabianickiego określone zostaną w odrębnych umowach na warunkach zawartych w Istotnych Warunkach Zawarcia Umowy, Szczegółowym Opisie Przedmiotu Zamówienia oraz w Ofercie.
24. Integralną częścią umowy ogólnej stanowią będą:

- a) specyfikacja istotnych warunków zamówienia
- b) oferta Banku.