

Istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy

1. Przedmiotem umowy jest usługa polegająca na obsłudze rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych Zamawiającego z udzieleniem kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym w złotych polskich w wysokości do limitu 4.000.000,-zł.
2. Okres wykonywania umowy - 12 miesięcy, licząc od dnia podpisania umowy.
3. Realizacja przedmiotu umowy polegać będzie w szczególności na:
 - 3.1 otwarciu i prowadzeniu jednego rachunku bieżącego i do 20 rachunków pomocniczych/wydzielonych,
 - 3.2 realizowaniu wpłat i wypłat gotówkowych z własnych rachunków Zamawiającego,
 - 3.3 zapewnieniu systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych Zamawiającego i usługi jego serwisowania. System elektronicznej obsługi rachunków bankowych spełnia wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego. Bank zobowiązuje się do objęcia systemem bankowości elektronicznej Zamawiającego w terminie 3 dni od daty zawarcia umowy. Usługa zapewnienia system obejmuje instalację urządzeń i oprogramowanie, przeszkolenie pracowników, zapewnienie prawidłowej pracy urządzeń. Bank oprócz dostarczania odpowiedniego oprogramowania i jego uruchomienia zapewnia również wszelkie dodatkowe akcesoria zapewniające bezpieczeństwo pracy dla użytkowników korzystających z usług aktywnych, a zwłaszcza dla podpisujących przelewy.
 - 3.4 możliwości elektronicznego sposobu odbioru wyciągów bankowych z rachunków bankowych z każdego systemu, w ustalonym i zatwierdzonym formacie, w tym udostępnienie możliwości drukowania u Zamawiającego wyciągów z rachunków poprzez system bankowości elektronicznej – w ramach opłaty ryczałtowej,
 - 3.5 Bank zobowiązuje się do informowania użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem bankowym (np. awarie, aktualizacje, przelewy odrzucone przez Bank), przy czym czas reakcji po zgłoszeniu problemu: call-center max 1 godzina od zgłoszenia problemu przez Zamawiającego; czas usunięcia usterki: max do godziny 12:00 następnego dnia roboczego,
 - 3.6 w przypadku niemożliwości wykonania dyspozycji płatniczych za pośrednictwem systemów elektronicznych z powodu awarii systemu komputerowego lub telekomunikacyjnego po stronie banku, - w ramach opłaty ryczałtowej,
 - 3.7 w ramach opłaty ryczałtowej podłączenie do systemu bankowości elektronicznej, instalację oprogramowania do elektronicznej obsługi bankowej, reinstalację nowej wersji systemu i szkolenia pracowników Zamawiającego w zakresie obsługi tego oprogramowania,
 - 3.8 realizowaniu rozliczeń i płatności w obrocie krajowym i zagranicznym - w ramach opłaty ryczałtowej,
 - 3.9 uznaniu i obciążaniu rachunków bankowych w dniu operacji,
 - 3.10 automatycznym zakładaniu oprocentowanych lokat jednodniowych - overnight dla środków na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych
 - 3.11 wydawaniu na wniosek Zamawiającego książeczek czeków gotówkowych lub dyspozycji wpłaty gotówki, kart płatniczych – w ramach opłaty ryczałtowej,
 - 3.12 dokonywanie przelewów wewnątrzbankowych - w ramach opłaty ryczałtowej,
 - 3.13 udzielenie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym do limitu 4.000.000,- zł,
 - 3.14 nie pobieranie opłat i prowizji bankowych od niewykorzystywanej kwoty kredytu,
4. Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych oparte będzie na stawce WIBID ON pomnożony przez współczynnik $\geq 0,75$.

5. Od kwoty wykorzystanego kredytu Bank będzie naliczał odsetki w stosunku rocznym, wg zmiennej stopy procentowej, ustalonej w oparciu o zmienną stawkę WIBOR dla depozytów miesięcznych (WIBOR 1 M) powiększoną o stałą marżę Banku – marża banku max. do 2,2%. Odsetki od kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach rozpoczynających się w pierwszym dniu każdego miesiąca kalendarzowego, a kończących się w ostatnim dniu danego miesiąca kalendarzowego. Ustalenie stawki WIBOR dla depozytów miesięcznych będącej podstawą naliczenia odsetek następować będzie, w oparciu o stawkę publikowaną w serwisie Reuter'a, z 20 dnia każdego okresu odsetkowego. Każdorazowo ustalona stopa procentowa będzie obowiązywała od dnia 22 okresu odsetkowego. Jeżeli 22 dzień okresu odsetkowego nie jest dniem roboczym, nowa stopa procentowa będzie obowiązywała od dnia roboczego bezpośrednio następującego po tym dniu.
6. Zamawiający upoważnia Bank do pobierania z rachunku bankowego należnych opłat i prowizji za wykonanie czynności bankowych w wysokości jak w umowie. Nie dopuszcza się stosowania wyższych opłat i prowizji bankowych za wykonanie obsługi bankowej niż podane w ofercie. Podane w ofercie ceny jednostkowe za czynności obsługi bankowej nie będą wzrastać w okresie zawartej umowy.
7. Rozliczenie pomiędzy Zamawiającym a Wykonawcą będzie dokonywane w złotych polskich (PLN).
8. Zabezpieczeniem kredytu w rachunku bieżącym będzie:
 - a) zastaw rejestrowy ustanawiany każdorazowo w okresie kredytowania na aktualnych umowach o udzielenie świadczeń opieki zdrowotnej z LOW Narodowego Funduszu Zdrowia,
 - b) weksel In blanco wraz z deklaracją wekslową.
9. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
10. Integralną częścią umowy będzie formularz oferty Wykonawcy.
11. Ewentualne spory wynikające z zapisów umowy rozstrzygane będą przez sądy właściwe miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

DYREKTOR
SZPITALA SPECJALISTYCZNEGO
Kardynała Wyszyńskiego
PUBLICZNEGO ZAKŁADU OPIEKI ZDROWOTNEJ
w Lublinie

Gabriel Maj