

UMOWA O WYKONANIE OBSŁUGI BANKOWEJ BUDŻETU GMINY BĘDZINO

w dniur. w Będzinie pomiędzy

Gminą Będzino z siedzibą w Będzinie, 76-037 Będzino 19 (NIP 4990535735, Regon 330920529)
reprezentowaną przez :

Urząd Gminy Będzino , Będzino 19 , 76-037 Będzino

reprezentowany przez

Wójta Gminy – Pana Henryka Brodę

zwanym w dalszej części umowy „Zamawiającym”

a

z siedzibą w..... ul.,

reprezentowanym przez:.....

Zwanym dalej „Bankiem”

zawarta została Umowa o następującej treści:

§ 1

1. Bank zobowiązuje się do wykonania bankowej obsługi budżetu Gminy Będzino na zasadach określonych w niniejszej umowie i ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo Bankowe (t.j.Dz.U.2016 .1988 ze zm.),
2. Bankowa obsługa budżetu obejmuje:
 - a) Otwarcie, prowadzenie i zamknięcie rachunków bieżących i pomocniczych w następujących jednostkach:
 - Urząd Gminy Będzino - jednostka budżetowa,
 - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Będzinie - jednostka budżetowa,
 - Gminny Zakład Komunalny w Będzinie - jednostka budżetowa,
 - Zespół Szkół im. Ludzi Morza w Mścicach - jednostka budżetowa,
 - Zespół Szkół im Kard. Ignacego Jeża w Tymieniu - jednostka budżetowa,
 - Szkoła Podstawowa w Będzinie z siedzibą w Łeknie - jednostka budżetowa,
 - Szkoła Podstawowa w Dobrzycy - jednostka budżetowa,
 - Przedszkole Samorządowe w Będzinie - jednostka budżetowa,
 - Przedszkole Samorządowe w Mścicach - jednostka budżetowa,
 - Gminna Biblioteka Publiczna w Będzinie - instytucja kultury,oraz rachunków celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej,;
 - b) Generowanie i realizacja przelewu w systemie bankowości elektronicznej,
 - c) Możliwość dokonywania rozliczeń i płatności w obrocie krajowym i zagranicznym,
 - d) Możliwość wypłacania gotówki z rachunków bankowych bez opłat,
 - e) Przyjmowania wpłat gotówkowych własnych i obcych bez opłat,
 - f) Realizacja przelewów w obrębie banku bez opłat,
 - g) Realizacja wypłat gotówkowych za pomocą czeków bankowych,
 - h) Wydawanie blankietów czekowych oraz ich potwierdzanie,
 - i) Realizacja pojedynczych przelewów w formie papierowej w tym do innego banku w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej,
 - j) Codzienne wydawanie wyciągów bankowych wraz z wtórnkami lub dokumentami źródłowymi w oddziale Banku lub codzienne udostępnianie wyciągów bankowych wraz z wtórnkami drogą elektroniczną za pośrednictwem programu bankowego,

- k) Wydawanie opinii bankowej o prowadzonych rachunkach bankowych oraz innych opini i zaświadczeń,
- l) Udzielanie informacji o rachunkach Zamawiającego oraz doradztwo świadczone przez pracowników Wykonawcy,
- ł) Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych oparte będzie na zmiennej stawce WIBID dla jednomiesięcznych złotych depozytów pomnożonej przez stałą liczbę dla całego okresu umowy prowadzenia rachunku bankowego (WIBID 1M pomniejszony o stałą marżę banku),
- m) Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych dopisywane będą na koniec każdego miesiąca;
- n) Zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na w/w rachunkach (np. odsetki bankowe) na rachunek bieżący Gminy. Przeksięgowanie w dniu 31 grudnia skapitalizowanych odsetek bankowych z określonych rachunków bankowych jednostek budżetu Gminy na dzień 31 grudnia każdego roku na rachunek bieżący Gminy.
- o) Generowanie wyciągów bankowych w formie pliku JPK.
- p) Udzielanie na wniosek Zamawiającego kredytu w rachunku bieżącym Urzędu Gminy Będzino, o którym mowa w § 4 niniejszej umowy.
- r) Możliwość otwarcia, prowadzenia i zamknięcia rachunku walutowego. Szczegółowe warunki określi odrębna umowa, przy czym za czynności i usługi związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat.
- s) Możliwość otwierania, prowadzenia i zamknięcia rachunków lokat krótkoterminowych (typu over night i weekendowych).
- t) Możliwość otwierania, prowadzenia i zamknięcia rachunków lokat terminowych. Szczegółowe warunki określi odrębna umowa, przy czym za czynności i usługi związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat.
- u) Możliwość otwierania, prowadzenia i zamknięcia rachunków lokacyjnych /depozytowych/. Szczegółowe warunki określi odrębna umowa, przy czym:
 - Zamawiający może swobodnie dysponować środkami zgromadzonymi na rachunku.
 - za czynności i usługi związane z otwarciem i prowadzeniem rachunku Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłat.

§ 2

1. Bank zobowiązuje się wobec Zamawiającego do otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w okresie obowiązywania umowy, na zasadach określonych w ustawie Prawo Bankowe.
2. Rachunki, o których mowa w ust. 1 prowadzone będą w PLN. Szczegółowe warunki prowadzenia rachunków określą umowy rachunku bankowego.

§ 3

1. Bank realizuje bankowe rozliczenia pieniężne zlecone przez zamawiającego w formie gotówkowej i bezgotówkowej.
2. Bankowe rozliczenia obejmują w szczególności:

- a) przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunek i przechowywanie środków
 - b) pieniężnych zgromadzonych na rachunku,
 - c) dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunku,
 - d) c) realizację poleceń przelewu.
3. Bank przyjmuje wpłaty gotówkowe na rachunek Zamawiającego oraz dokonuje wypłat z rachunku w dni robocze w godzinach do
 4. Dyspozycje na realizację poleceń przelewu złożone przez Zamawiającego do godziny 14:30 przekazane zostaną do rozrachunku w tym samym dniu roboczym. Dyspozycje złożone po godzinie 14:30 przekazane zostaną do rozrachunku w następnym dniu roboczym w pierwszej kolejności przed innymi płatnościami. Nie będą zrealizowane dyspozycje zawierające błąd uniemożliwiający ich wykonanie.
 5. Bank będzie wykonywał rozliczenia pieniężne na podstawie dyspozycji podpisanych przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów.
 6. Strony uzgadniają, że zlecenia płatnicze złożone za pośrednictwem bankowości elektronicznej traktowane są przez Bank i przez Zamawiającego na równi z dyspozycjami złożonymi na piśmie i podpisanymi zgodnie ze złożoną w Banku karta wzorów podpisów
 7. Bank będzie realizować dyspozycje do wysokości środków na rachunku i w ramach przyznanego limitu kredytowego.
 8. Bank zwróci Zamawiającemu bez realizacji polecenie przeprowadzenia rozliczenia pieniężnego, wykazujące istotne uchybienia o charakterze formalnym, a w szczególności:
 - a) Zawierające niewłaściwy lub niepełny numer zleceniodawcy lub beneficjenta,
 - b) Podpisane lub ostemplowane niezgodnie z kartą wzorów podpisów,
 - c) Wystawione niestarannie, nieczytelnie, niejednobrzmiąco (przy poleceniach kilku odcinkowych) itp.,
 - d) Nie znajdujące pokrycia w środkach na rachunku bankowym (z uwzględnieniem przyznanego limitu kredytowego).
 9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z:
 - a) Błędnie wydanej dyspozycji płatniczej w tym podania w zleceniu płatniczym mylnego numeru rachunku beneficjenta,
 - b) Udostępnienia przez Posiadacza rachunku bankowości elektronicznej osobom nieupoważnionym,
 - c) Niezawinionego przez Bank braku łączności telekomunikacyjnej,
 - d) Uszkodzenia bankowości elektronicznej na skutek nieprawidłowego użytkowania przez Posiadacza rachunku.

§ 4

1. Bank uruchomi kredyt w rachunku bieżącym Urzędu Gminy Będzino do wysokości określonej corocznie uchwałą budżetową, po złożeniu wniosku przez Zamawiającego.
2. Kredyt w rachunku bieżącym oprocentowany będzie według stawki zmiennej obliczonej w następujący sposób: oprocentowanie zmienne w stosunku rocznym = WIBOR 1M +p. p., tj. na dzień podpisania umowy% (stawka WIBOR 1 M z ostatniego kwotowania poprzedniego miesiąca). Oprocentowanie ustalone jest na każdy kolejny miesiąc według powyższej formuły.
3. Szczegółowe warunki kredytowania określa odrębna umowa, przy czym :
 - a) Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej.
 - b) Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową.
 - c) Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
 - d) Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu.,
 - e) Odsetki płatne będą miesięcznie – ostatniego dnia każdego miesiąca - od faktycznie wykorzystanych środków.
 - 6) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na stawce WIBOR 1M

- powiększonej o stałą marżę banku.
- f) W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi.
- g) Zamawiający nie dopuszcza pobrania przez wykonawcę prowizji przygotowawczej oraz innych opłat związanych z realizacją umowy o udzielenie kredytu.

§ 5

1. Bank będzie wydawał wyciągi z rachunków bankowych po każdej zmianie salda na rachunku.
2. Wyciągi będą wydawane wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów oraz innym osobom upoważnionym przez Zamawiającego.

§ 6

Bank będzie kontynuował usługę bankowości elektronicznej dla Gminy Będzino a także zainstaluje w terminach uzgodnionych z Zamawiającym modemy i oprogramowanie niezbędne do obsługi bankowości elektronicznej w pozostałych jednostkach objętych niniejszą umową (wymienionych w § 1 ust. 2).

§ 7

Za czynności związane z prowadzeniem bankowej obsługi budżetu Gminy Będzino, Bank pobierać będzie następujące prowizje i opłaty:

- Otwarcie rachunku bankowego (1 szt.) zł/szt.
- Otwarcie rachunku pomocniczego (1 szt.) zł/szt.
- Opłata za prowadzenie rachunku bieżącego (1 szt.) zł/szt.
- Opłata za prowadzenie rachunków pomocniczych (1 szt.) zł/szt.
- Wysokość opłaty za przelew papierowy na rachunek w innym banku (1 szt.) zł/szt.
- Wysokość opłaty za przelew elektroniczny papierowy na rachunek w innym banku (1 szt.) zł/szt.
- Opłata za udostępnienie bankowości elektronicznej za jedno stanowisko (1m-c) zł/szt.
- Opłata za wydanie książeczki czekowej zł/szt.
- Prowizja wypłat gotówkowych zasiłków z GOPS% kwoty wypłaconej

§ 8

1. Oprocentowanie środków gromadzonych na rachunkach jest zmienne, stanowiące iloczyn zmiennej stawki bazowej i stałego wskaźnika wynoszącego..... Stawką bazową jest stawka WIBID dla jednomiesięcznych złotych depozytów (WIBID 1M), która do wyliczeń odsetek przyjmowana jest z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca w stosunku do miesiąca, za który naliczane jest oprocentowanie. Zmiana oprocentowania dokonywana będzie w okresach miesięcznych od pierwszego dnia kalendarzowego każdego miesiąca.
2. Zmiana oprocentowania dokonywana będzie w okresach miesięcznych.
3. Zmiana stawki oprocentowania nie wymaga wypowiedzenia warunków umowy.
4. Wypłata odsetek następować będzie ostatniego dnia każdego miesiąca.

§ 9

Umowa, zawarta zostaje na czas określony od dnia r. do dnia r. Zarówno Zamawiający jak i Bank może rozwiązać umowę za wypowiedzeniem zgodnie z przepisami obowiązującego prawa.

§ 10

Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 11

W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mieć będą przepisy kodeksu cywilnego, ustawa z dnia 29 sierpnia 1997 Prawo Bankowe (wraz z późn. zmianami).

§ 12

Ewentualne spory mogące wyniknąć na tle realizacji niniejszej umowy, dla których strony nie znajdą polubownego rozwiązania, rozstrzygał będzie sąd powszechny właściwy dla siedziby Zamawiającego.

§ 13

Umowa jest następstwem wyboru przez Zamawiającego oferty banku w trybie przewidzianym w ustawie o zamówieniach publicznych i została sporządzona w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

§ 14

Załącznikiem do niniejszej umowy jest opis przedmiotu zamówienia oraz oferta Wykonawcy .