UMOWA O WYKONANIE OBSŁUGI BANKOWEJ BUDŻETU GMINY BĘDZINO

w dniu ..............r. **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 Mariusza Jaroniewskiego

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.2019 .2357 ze zm.),
2. Bankowa obsługa budżetu obejmuje:
   1. 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,
* Szkoła Podstawowa im. Ludzi Morza w Mścicach - jednostka budżetowa,
* Szkoła Podstawowa 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,
* Żłobek Samorządowy w Mścicach- jednostka budżetowa,
* Gminna Biblioteka Publiczna w Będzinie - instytucja kultury,
* Gminny Ośrodek Kultury w Będzinie- instytucja kultury.

oraz rachunków celowych i specjalnych, w tym rachunków związanych z rozliczaniem środków otrzymanych z funduszy Unii Europejskiej;

* 1. Generowanie i realizacja przelewu w systemie bankowości elektronicznej.
  2. Możliwość dokonywania rozliczeń i płatności w obrocie krajowym i zagranicznym.
  3. Możliwość wypłacania gotówki z rachunków bankowych bez opłat.
  4. Przyjmowania wpłat gotówkowych własnych i obcych bez opłat.
  5. Realizacja przelewów w obrębie banku bez opłat.
  6. Realizacja wypłat gotówkowych za pomocą czeków bankowych.
  7. Wydawanie blankietów czekowych oraz ich potwierdzanie,
  8. Realizacja pojedynczych przelewów w formie papierowej w tym do innego banku w przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej.
  9. Codzienne wydawanie wyciągów bankowych wraz z wtórnikami lub dokumentami źródłowymi w oddziale Banku lub codzienne udostępnianie wyciągów bankowych wraz z wtórnikami drogą elektroniczną za pośrednictwem programu bankowego.

k) Wydawanie opinii bankowej o prowadzonych rachunkach bankowych oraz innych opinii 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 złotowych depozytów pomnożonej przez stałą liczbę dla całego okresu umowy prowadzenia rachunku bankowego.

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(w formacie oraz terminach określonych przepisami prawa).

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. 1.Bank zobowiązuję 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.

* + - 1. 2. Bankowe rozliczenia obejmują w szczególności:
         1. przyjmowanie wpłat gotówkowych na rachunek i przechowywanie środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku,
         2. dokonywanie wypłat gotówkowych z rachunku,
         3. realizację poleceń przelewu.

3. Bank przyjmuje wpłaty gotówkowe na rachunek Zamawiającego oraz dokonuje wypłat z rachunku w dni robocze w godzinach ........... do .............

* + - 1. 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.

* + - 1. 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:

* + - * 1. Zawierające niewłaściwy lub niepełny numer zleceniodawcy lub beneficjenta,
        2. Podpisane lub ostemplowane niezgodnie z kartą wzorów podpisów,
        3. Wystawione niestarannie, nieczytelnie, niejednobrzmiąco (przy poleceniach kilku odcinkowych) itp.,
        4. Nie znajdujące pokrycia w środkach na rachunku bankowym ( z uwzględnieniem przyznanego limitu kredytowego).
      1. 9. Bank nie ponosi odpowiedzialności za skutki wynikające z:
         1. Błędnie wydanej dyspozycji płatniczej w tym podania w zleceniu płatniczym mylnego numeru rachunku beneficjenta,
         2. Udostępnienia przez Posiadacza rachunku bankowości elektronicznej osobom

nieupoważnionym,

* + - * 1. Niezawinionego przez Bank braku łączności telekomunikacyjnej,
        2. Uszkodzenia bankowości elektronicznej na skutek nieprawidłowego użytkowania przez Posiadacza rachunku.

§ 4

Bank uruchomi kredyt w rachunku bieżącym Urzędu Gminy Będzino do wysokości określonej corocznie uchwałą budżetową, po złożeniu wniosku przez Zamawiającego.

Kredyt w rachunku bieżącym oprocentowany będzie według stawki zmiennej obliczonej w następujący sposób: oprocentowanie zmienne w stosunku rocznym = WIBOR IM + .............p. p., tj. na dzień podpisania umowy ..............% (stawka WIBOR 1 M z ostatniego kwotowania poprzedniego miesiąca ). Oprocentowanie ustalane jest na każdy kolejny miesiąc według powyższej formuły.

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 deklaracja 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.

f) Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym oparte będzie na stawce WIBOR 1M

powiększonej o stałą marżę banku.

g) W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę , która ją zastąpi .

h) Zamawiający nie dopuszcza pobrania przez wykonawcę prowizji przygotowawczej oraz innych opłat związanych z realizacją umowy o udzielenie kredytu .

§ 5

Bank będzie wydawał wyciągi z rachunków bankowych po każdej zmianie salda na rachunku lub udostępniał wyciągi drogą elektroniczną za pośrednictwem programu bankowego.

Wyciągi będą wydawane wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów oraz innym osobom upoważnionym przez Zamawiającego.

§6

Bank będzie wykonywał usługę bankowości elektronicznej dla Gminy Będzino, a także dla jednostek 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 miesięcznie /szt.
* Opłata za prowadzenie rachunków pomocniczych (1 szt.) **........zł miesięcznie /szt**
* Otwarcie subkonta dla rozliczeń podatku Vat (split payment) (1 szt.) ....... zł/szt.
* Wysokość opłaty za przelew elektroniczny na rachunek w innym banku ( 1 szt. ) ....... zł/szt.
* Wysokość opłaty za przelew papierowy na rachunek w innym banku ( 1 szt. ) ....... **zł/szt.**
* Opłata za udostępnienie bankowości elektronicznej za jedno stanowisko ( lm-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 złotowych depozytów (WIBID IM), 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 ( t.j.D.U.2019.2357 ze zm).

§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 postępowaniu prowadzonym w Zapytaniu ofertowym z ogłoszeniem zgodnie z Zarządzeniem Nr 9/2014 Wójta Gminy Będzino z dnia 24 marca 2014 r. w sprawie wprowadzenia Regulaminu udzielania zamówień publicznych o wartości szacunkowej nie przekraczającej wyrażonej w złotych równowartości kwoty netto 30 000 euro 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 .