

**PROJEKT UMOWY nr .....**

W dniu ..... w Białej, pomiędzy Gminą Biała z siedzibą w Białej, 48-210 Biała, Rynek 10, reprezentowaną przez:

**1. Edwarda Plicko - Burmistrza Białej**

**2. Klaudię Kopczyk - Skarbnika**

zwaną w treści umowy „Gminą”,

a Bankiem ..... reprezentowanym przez:

**1. ....**

zwanym w treści umowy „Bankiem” została zawarta umowa, na podstawie postępowania o udzielenie zamówienia publicznego w trybie przetargu nieograniczonego następującej treści

**§ 1**

1. Gmina zleca a Bank przyjmuje do wykonania usługę polegającą na obsłudze bankowej budżetu Gminy i jego jednostek organizacyjnych, zgodnie z warunkami zawartymi w siwz oraz w ofercie Banku.
2. Bank zobowiązuje się do wykonywania usługi określonej w ust. 1 w terminie od dnia .....
3. W przypadku łączenia, przekształcenia jednostek organizacyjnych, utworzenia nowej jednostki organizacyjnej Gminy Biała, bank podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach jakie zostaną zawarte w niniejszej umowie.

**§ 2**

1. W ramach niniejszej umowy Bank zobowiązuje się wobec Gminy do:
  - 1) otwarcia i prowadzenia jego rachunku bieżącego - Nr .....i rachunków pomocniczych,  
.....  
.....  
.....  
/.../
  - 2) otwarcia i prowadzenia rachunków walutowych na podstawie odrębnych wniosków,
  - 3) otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących jego jednostek organizacyjnych na podstawie wniosku danej jednostki,
  - 4) otwarcia i prowadzenia rachunków pomocniczych jego jednostek organizacyjnych na podstawie wniosku danej jednostki,
  - 5) otwarcia i prowadzenia innych rachunków, wynikających z przepisów prawa, których konieczność otwarcia zaistnieje w trakcie trwania umowy.

2. Rachunki, o których mowa w ust. 1 prowadzone są w złotych, za wyjątkiem rachunków wymienionych w pkt 2, w których rodzaj waluty zostanie określony we wniosku.

**§ 3**

Zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków, o których mowa w § 2 oraz sposób dysponowania tymi rachunkami przez Gminę określają przepisy obowiązującego w Banku Regulaminu....., jeżeli nie są sprzeczne z postanowieniami niniejszej umowy.

**§ 4**

Gmina zobowiązuje się do gromadzenia środków pieniężnych na prowadzonych w Banku rachunkach oraz do przeprowadzania za ich pośrednictwem wszelkich rozliczeń pieniężnych. Nie dotyczy to rachunków bankowych otwartych w trakcie obowiązywania niniejszej umowy, w BGK dla potrzeb obsługi pożyczki z budżetu państwa związanych z prowadzeniem zadań dofinansowanych ze środków pochodzących z budżetu Unii Europejskiej.

**§ 5**

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach Gminy są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie będzie obliczane jako iloczyn stawki WIBID 1M dla depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia arytmetyczna wszystkich notowań z poprzedniego miesiąca w stosunku do miesiąca za który naliczane jest oprocentowanie i współczynnika określonego przez Bank w wysokości .....
2. Wysokość oprocentowania obowiązującego w dniu zawarcia umowy wynosi ..... % w stosunku rocznym.
3. Kapitalizacja odsetek na rachunkach bieżących i pomocniczych następuje w okresach miesięcznych.

4. Bank zobowiązuje się do oprocentowania lokat, w tym: typu „over night (O/N)”. Oprocentowanie będzie obliczane jako iloczyn stawki WIBID 1M dla depozytów międzybankowych, wyliczonej jako średnia arytmetyczna wszystkich notowań z poprzedniego miesiąca w stosunku do miesiąca za który naliczane jest oprocentowanie i współczynnika określonego przez Bank w wysokości .....
5. Gmina zastrzega sobie prawo nie tworzenia lokat O/N w przypadku oprocentowania rachunków bieżących i pomocniczych w wysokości większej lub równej od oprocentowania uzyskanego dla O/N.

#### **§ 6**

Bank realizuje dyspozycje Gminy podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, wymienione w „Kartach wzorów podpisów”.

#### **§ 7**

1. Dyspozycje rozliczeniowe złożone przez Gminę w godzinach pracy Banku są rozliczane przez Bank w danym dniu operacyjnym.
2. Bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe Gminy w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym na dyspozycji jako data realizacji pod warunkiem, że Gmina lub jej jednostki organizacyjne dysponuje wystarczającymi środkami pieniężnymi na rachunku rozliczeniowym.
3. Dyspozycje rozliczeniowe w obrocie dewizowym będą wykonywane zgodnie z odrębnymi regulacjami obowiązującymi w Banku o ile nie będą sprzeczne z postanowieniami niniejszej umowy.

#### **§ 8**

Bank wykonuje dyspozycje płatnicze do wysokości środków znajdujących się na rachunku, w dniu w którym dyspozycja została w Banku złożona, w tym z wpływów bieżących.

#### **§ 9**

1. Bank zwraca zlecenie płatnicze bez realizacji w przypadku wystąpienia w tym zleceniu istotnych uchybień o charakterze formalnym.
2. Za istotne uchybienia, o których mowa w ust. 1, uważa się między innymi:
  - 1) wystawienie zlecenia płatniczego niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub odrębnymi wewnętrznymi przepisami Banku,
  - 2) podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku,
  - 3) zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z „Kartą wzorów podpisów”,
  - 4) braku środków na rachunku, wystarczających na pokrycie złożonej dyspozycji.

#### **§ 10**

Wyciągi w wersji elektronicznej, nie wymagające stempla bankowego, pobierane będą z systemu elektronicznego w następnym dniu roboczym.

#### **§ 11**

1. Za otwarcie i prowadzenie rachunków Bank pobiera następujące opłaty i prowizje:

Lp	(I). Element oferty od 1 do 12	Cena
1	2	3
1)	Za założenie 1 rachunku	Zł
2)	Za miesięczne prowadzenie 1 rachunku:	
a	Bieżącego	Zł
b	Pomocniczego	Zł
c	Walutowego	Zł
3)	Bankowość elektroniczna	
a	Zainstalowanie	Zł
b	abonament miesięczny	Zł
4)	Za wpłaty gotówkowe na rachunki dokonywane przez Gminę/jednostki. Dla porównania ofert jest to kwota <b>10.000,00zł.</b>	Zł
5)	Za wypłaty gotówkowe z rachunków dokonywane przez Gminę/jednostki. Dla porównania ofert jest to kwota <b>10.000,00zł.</b>	Zł
6)	Za wydanie 10 blankietów czekowych	Zł
7)	Za realizację 1 przelewu elektronicznego na rachunki bankowe	
a	przeważone wewnątrz banku	Zł
b	do oddziału/filii banku	Zł
c	do innego banku w kraju	Zł
d	do banku za granicę	Zł
8)	Za realizację 1 przelewu papierowego (do czasu zainstalowania systemu elektronicznego na rachunki bankowe, w razie awarii systemu )	Zł
9)	Wpłaty gotówkowe podatków i opłat lokalnych ( w tym opłaty za odpady komunalne) dokonywane przez podatników na rachunki Gminy w kasach banku. Dla porównania ofert jest to kwota <b>100,00zł.</b>	Zł
10)	Pozostałe wpłaty gotówkowe m.in. opłata skarbową dokonywane przez osoby fizyczne na rachunki Gminy w kasach banku. Dla porównania ofert jest to kwota <b>100,00zł.</b>	Zł
11)	Opłata za wydanie zaświadczenia o rachunku bankowym	Zł
12)	Opłata za kartę wzoru podpisów	Zł
13)	Opłata za zmianę kary wzoru podpisów	
14)	Inne prowizje i opłaty *	
a	.....	Zł
b	.....	Zł
/-/	.....	Zł
suma	od a do x	Zł
Suma punktów wagi w % (kol.4)		X

2. Należne opłaty i prowizje Bank potrąca ze środków zgromadzonych na rachunku bieżącym (podstawowym), w dniu dokonania operacji lub dniu następnym. Zastrzega się, że należne opłaty i prowizje potrąca się w dniu dokonania operacji, jeżeli następny dzień przypada na pierwszy dzień miesiąca.
3. W przypadku braku środków na rachunku Gmina zobowiązana jest do uiszczenia należnych wpłat w terminie 7 dni roboczych od daty powstania zobowiązania z tego tytułu wobec Banku.
4. W przypadku zmian w stawkach podatku od towarów i usług lub innych zmian mających wpływ na koszty wykonania usługi przez Bank, opłaty i prowizje określone w ust. 1 zostaną w drodze aneksu do niniejszej umowy odpowiednio dostosowane.

## **§ 12**

1. Bank zobowiązuje się, w okresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych, do udzielania kredytu w rachunku bieżącym. Kredyt zostanie udzielony w terminie nie dłuższym niż .....dni od dnia złożenia wniosku.
2. Kredyt będzie oprocentowany według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Podstawą obliczania oprocentowania jest stawka WIBOR 1M dla depozytów międzybankowych wyliczonej jako średnia arytmetyczna wszystkich notowań z poprzedniego miesiąca w stosunku do miesiąca, za który naliczane jest oprocentowanie powiększone o marżę banku w wysokości..... %.
3. Prowizje i opłaty od kwoty udzielonego kredytu wynoszą.....
4. Bank zobowiązuje się, w okresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu do udzielania na wniosek Gminy gwarancji / poręczeń / promes, w terminie .....dni od dnia złożenia wniosku.
5. Koszt udzielenia gwarancji / poręczeń / promes, wynosi .....

## **§ 13**

Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie niniejszej umowy na zasadach ogólnych Kodeksu cywilnego.

## **§ 14**

1. Stronom przysługuje prawo odstąpienia od umowy w następujących przypadkach:

1) Gmina może odstąpić od umowy:

a) w razie wystąpienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach,

b) jeżeli zostanie zgłoszony wniosek o upadłość lub rozwiązanie Banku,

c) w przypadku realizacji umowy w sposób sprzeczny z jej postanowieniami.

2) Bank może odstąpić od umowy, jeżeli Gmina zawiadomi Bank, iż wobec zaistnienia uprzednio nieprzewidzianych okoliczności nie będzie mógł spełnić swoich zobowiązań umownych wobec Gminy.

2. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności tego oświadczenia i powinno zawierać uzasadnienie.

## **§ 15**

Wszystkie zmiany umowy wymagają zgody stron wyrażonej w formie pisemnej pod rygorem nieważności.

## **§ 16**

W przypadku wprowadzenia w trakcie trwania umowy waluty EURO, Bank dokona przeliczenia środków pieniężnych z PLN na EURO.

## **§ 17**

W zakresie nieuregulowanym w umowie mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego i ustawy Prawo zamówień publicznych.

## **§ 18**

Wszelkie spory mogące wynikać z tytułu wykonywania niniejszej umowy będą rozstrzygane przez sąd właściwy miejscowo dla siedziby Gminy.

§ 19

Umowa została sporządzona w 4 jednobrzmiących egzemplarzach z przeznaczeniem 3 egzemplarze dla Gminy i 1 egzemplarz dla Banku.

Integralną część umowy stanowią załączniki:

-Oferta Wykonawcy – załącznik nr 1,

-SIWZ - załącznik nr 2

.....  
(pieczęć i podpisy za Gminę )

.....  
(pieczęć i podpisy za Bank)

Kontrasygnata Skarbnika  
.....