

Załącznik nr 2 do Zapytania ofertowego

Umowa o bankową obsługę budżetu Gminy Nowiny, wraz z jej jednostkami organizacyjnymi, zwana w treści Umową

zawarta w Nowinach w dniu2024 r. Pomiędzy:
..... z siedzibą:, email:
....., wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy Wydział Krajowego Rejestru Sądowego w pod numerem KRS, NIP, zwanym w treści umowy **Bankiem** w imieniu którego działają:

..... –
–

a Gminą Nowiny, której organy statutowe mają siedzibę w Nowinach, adres Urzędu Gminy: 26-052 Nowiny, ul. Białe Zagłębie 25, zwanym dalej Posiadaczem rachunku lub Gminą, reprezentowaną przez:

.....
przy kontrasygnacie

Bank i Posiadacz rachunku zwani są łącznie w treści Umowy Stronami.

W wyniku przeprowadzonego wyboru ofert Strony zawierają **Umowę bankowej obsługi budżetu Gminy Nowiny wraz z jej jednostkami organizacyjnymi powiązanych z budżetem Gminy - Nowiny.**

Postanowienia ogólne

§ 1.

- 1. Umowa zostaje zawarta na czas określony od dnia 04.09.2024 r. do dnia 03.09.2027 r., tj. na okres trzech lat.**
- Posiadacz Rachunku będzie się posługiwał w kontaktach z Bankiem i kontrahentami nazwą Gmina Nowiny i adresem Urzędu Gminy Nowiny: 26-052 Nowiny, ul. Białe Zagłębie 25.
- Zmiana adresu Posiadacza rachunku nie wymaga sporządzenia aneksu do Umowy i następuje w formie odrębnej dyspozycji Posiadacza rachunku.
- Z zastrzeżeniem ust. 5 niniejszego paragrafu, przez cały okres obowiązywania Umowy, Bank zobowiązuje się do posiadania placówki (oddziału, filii, agencji lub punktu kasowego) obsługi klienta w miejscowości Nowiny, która to placówka będzie czynna w dni robocze w godzinach co najmniej od 8.30 do 15.30.

5. W przypadku braku na dzień zawarcia niniejszej umowy placówki, o której mowa w ust. 4, Bank zobowiązuje się do jej otwarcia w terminie nie dłuższym niż 1 miesiąc od zawarcia Umowy.
6. Warunki prowadzenia i korzystania z rachunków bankowych określa Umowa, a w sprawach nieuregulowanych w Umowie stosuje się postanowienia Regulaminu zwanego dalej "Regulaminem".
7. Pojęcia użyte w Umowie mają znaczenie nadane im w Regulaminie.

§ 2.

1. Bank zobowiązuje się do prowadzenia bankowej obsługi budżetu Gminy Nowiny wraz z jej jednostkami organizacyjnymi w złotych polskich (PLN).

2. Jednostki organizacyjne Gminy Nowiny objęte obsługą to:

- Urząd Gminy Nowiny,
- Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Nowinach,
- Centrum Usług Wspólnych w Nowinach,
- Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Nowinach,
- Szkoła Podstawowa w Nowinach,
- Zespół Placówek Integracyjnych w Kowali,
- Zespół Placówek Oświatowych w Bolechowicach,
- Przedszkole Samorządowe w Nowinach,
- Żłobek Gminny w Nowinach,
- Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Nowinach.

3. Obsługa obejmować będzie:

1. prowadzenie bankowej obsługi budżetu Gminy Nowiny wraz z jej jednostkami organizacyjnymi w złotych polskich (PLN)
2. otwarcie, prowadzenie oraz likwidację na wniosek Posiadacza rachunku rachunków podstawowych, pomocniczych, rachunków lokat terminowych.
3. przyjmowanie wpłat gotówkowych własnych,
4. przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób fizycznych z tytułu podatków od nieruchomości, rolnego, leśnego i opłaty za odbiór odpadów komunalnych, opłaty skarbowej oraz odprowadzanie ich na rachunek dochodów Urzędu Gminy.
5. naliczanie odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych w okresach miesięcznych. Bank naliczał będzie oprocentowanie w wysokości wskazanej w §3 ust 1 umowy o bankową obsługę budżetu,
6. dokonywanie wypłat gotówkowych,
7. realizację poleceń przelewów wewnętrznych (w ramach danego banku, internetowych i w razie potrzeby składanych papierowo),
8. realizację poleceń przelewów zewnętrznych (internetowych i w razie potrzeb składanych papierowo), zarówno krajowych, jak i zagranicznych,

9. sporządzanie i udostępnianie dziennych wyciągów bankowych (forma papierowa), wraz z załącznikami na koniec dnia, w którym nastąpił obrót na rachunku bankowym, udostępnianych następnego dnia roboczego do godz. 10:00,
10. wydawanie blankietów czekowych,
11. zapewnienie współpracy obsługi systemu płatności masowych umożliwiającą ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego.
12. prowadzenie obsługi wypłaty kasowej z tytułu świadczeń przyznawanych przez Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Nowinach przy obciążeniu rachunku Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Nowinach.
13. nieodpłatne zapewnienie Gminie i każdej jednostce organizacyjnej Gminy, systemu bankowości internetowej w terminie umożliwiającym zachowanie ciągłości obsługi bankowej, w tym: zainstalowanie systemu, wdrożenie, szkolenie osób, serwis w trakcie trwania Umowy, zapewnienie czasu reakcji na problemy związane z funkcjonowaniem systemu - 2 godziny od momentu zgłoszenia telefonicznego do Banku; przy czym przy realizacji przelewu wymagane są dwa podpisy. W ramach systemu bankowości internetowej, Bank zapewnia:
 - a. możliwość wydruku z systemu potwierdzenia dokonanych operacji bankowych oraz stanu salda na każdy dzień, w którym dokonano takich operacji,
 - b. dostęp do informacji o obrotach na rachunkach bankowych, stanie realizacji zleceń i stanie rachunków w dowolnym momencie dnia,
 - c. możliwość przeglądania historii rachunków,
 - d. możliwość dokonywania importu przelewów w systemie płatowym Posiadacza rachunku do systemu bankowego wg. formatu wynikającego z systemu płatowego,
14. w razie potrzeby, wydanie na wniosek Posiadacza rachunku i możliwość korzystania z karty płatniczej na podstawie odrębnych umów zawartych w tym zakresie, bez ponoszenia dodatkowych opłat,
15. udzielanie osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku, informacji telefonicznych o stanie salda na rachunkach i wszelkich operacjach przeprowadzanych danego dnia, bez prowizji i opłat. Informacje telefoniczne będą udzielane na hasło zgłoszone przez Gminę lub jej jednostkę organizacyjną (w zakresie informacji dotyczących rachunków danej jednostki) i zaakceptowane przez Bank,
16. odsetki od środków na rachunku zakładowego funduszu świadczeń socjalnych, po ich kapitalizacji będą dopisywane do tego rachunku.
17. wydawania opinii bankowej o prowadzonym rachunku oraz innych opinii i zaświadczeń,
18. otwierania nowych i likwidacji rachunków bankowych dla Posiadacza rachunku oraz jednostek organizacyjnych Posiadacza rachunku wymienionych w § 2 ust. 2 w trakcie trwania Umowy, przy czym czynności te nie wymagają sporządzenia aneksu do Umowy, a jedynie wniosku Posiadacza rachunku i oświadczenia Banku zawierającego datę likwidacji rachunku.
19. udzielanie na wniosek Posiadacza rachunku krótkoterminowego kredytu w rachunku bieżącym, po pozytywnej ocenie zdolności kredytowej i na podstawie odrębnie zawartej umowy, z przeznaczeniem na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego, do wysokości określonej upoważnieniem

w Uchwale Rady Gminy Nowiny.

20. zerowanie rachunków bieżących i pomocniczych, przeksięgowania odsetek Urzędu, jednostek organizacyjnych Gminy, zgodnie z dyspozycjami.
21. inne usługi bankowe np. zmiana karty wzorów podpisów, wydawanie duplikatów zrealizowanych transakcji, przyjęcie i przechowywanie depozytów itp.

§ 3.

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach Posiadacza rachunku będą oprocentowane. Stopa oprocentowania rachunków bankowych będzie zmienna, a jej wartość będzie określona co miesiąc jako iloczyn stawki WIBID O/N ustalonej jako średnia arytmetyczna z notowań od pierwszego do ostatniego dnia (włącznie) poprzedniego miesiąca kalendarzowego i współczynnika korygującego w wysokościNa dzień zawarcia Umowy wysokość oprocentowania wynosi %w skali roku. W przypadku gdy oprocentowanie ustalone według powyższego wzoru wynosi mniej niż 0%, stawka oprocentowania wynosi 0.
2. Zmiana wysokości oprocentowania środków na rachunkach następuje każdorazowo w dacie zmiany średniej stawki WIBID O/N, ustalonej jako średnia arytmetyczna z notowań od pierwszego do ostatniego dnia (włącznie) poprzedniego miesiąca kalendarzowego, z uwzględnieniem współczynnika korygującego określonego w ust. 1 niniejszego paragrafu.
3. Do naliczania odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunkach przyjmuje się rzeczywistą liczbę dni w miesiącu oraz, że rok liczy 365 dni.
4. Odsetki naliczane będą od pierwszego dnia zawarcia umowy i kapitalizowane na koniec każdego miesiąca oraz na dzień zamknięcia rachunku.

§ 4.

1. Bank przeprowadza rozliczenia pieniężne złożone przez Posiadacza rachunku w złotych polskich i walutach wymiennalnych, w formie gotówkowej i bezgotówkowej szczegółowo określonej w Regulaminie.
2. Rozliczenia gotówkowe dokonywane będą:
 - 1) poprzez wpłatę gotówki na wskazany rachunek;
 - 2) w drodze realizacji czeku gotówkowego;
 - 3) przy użyciu karty płatniczej, o ile zostanie wydana;
 - 4) na podstawie innego dokumentu akceptowanego przez Bank;
3. Rozliczenia gotówkowe dokonywane będą:
 - 1) na podstawie polecenia przelewu;
 - 2) na podstawie polecenia zapłaty;
 - 3) w drodze realizacji czeku rozrachunkowego;
 - 4) poprzez obciążenie rachunku przez Bank wewnętrzną notą memoriałową z tytułu pobranych prowizji i opłat;
 - 5) przy użyciu karty płatniczej, o ile zostanie wydana;
 - 6) w innej formie akceptowanej przez Bank.
4. Środkami zgromadzonymi na rachunkach objętych niniejszą Umową mogą dysponować wyłącznie osoby upoważnione do składania oświadczeń woli w zakresie praw i obowiązków majątkowych Gminy oraz pełnomocnicy wymienieni w karcie wzorów podpisów i w sposób w niej określony.

5. Dyspozycje przelewów na rachunki bankowe prowadzone w Banku,, złożone w dni robocze dla Banku do godz. 15:30, realizowane są w dniu bieżącym, a złożone po godz. 15:30 lub w dni nie będące dniem roboczym dla Banku, realizowane są w najbliższym dniu roboczym dla Banku.
6. Dyspozycje przelewów na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach krajowych niż określone w ustępie poprzedzającym, złożone do godz. 13:30 realizowane są w bieżącym dniu roboczym, a złożone po godz. 13:30 lub w dni nie będące dniami roboczymi dla Banku, realizowane są w najbliższym dniu roboczym dla Banku.
7. Bank realizuje przekazy w obrocie dewizowym w trybie standardowym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz. 15:00 oraz w trybie pilnym pod warunkiem otrzymania zlecenia płatniczego do godz. 11:30 z zastrzeżeniem ust.8 przekazy złożone po wskazanych powyżej godzinach oraz w dni nie będące dniem roboczym dla Banku, realizowane są w terminach ustalonych jak dla dyspozycji złożonych w następnym dniu roboczym.
8. Zlecenia płatnicze przekazane za pośrednictwem bankowości internetowej są realizowane wyłącznie w trybie standardowym.
9. Bank ponosi odpowiedzialność za straty poniesione z tytułu nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji dyspozycji Posiadacza rachunku zasadach określonych w kodeksie cywilnym.

§ 5.

1. Wyciągi z rachunków bankowych będą wydawane w Banku wyłącznie osobom wymienionym w Karcie Wzorów Podpisów lub innym upoważnionym na piśmie przez Posiadacza rachunku, przy czym wyciągi bankowe nie odebrane w terminie 30 dni kalendarzowych od daty ich sporządzenia przesyłane będą przez Bank listem poleconym na adres korespondencyjny Posiadacza Rachunku.
2. Do każdego wyciągu bankowego Bank ma obowiązek dołączyć wszystkie załączniki stanowiące podstawę dokonanych operacji na rachunku, w szczególności: przelewy, bankowe dowody wpłaty i inne, z wyłączeniem operacji, na które Posiadacz rachunku lub jego jednostka organizacyjna może sporządzić wydruk dokonanych własnych poleceń przelewu w systemie informatycznym - wyciąg bankowy może nie posiadać tych załączników.

§ 6.

1. Z tytułu wykonywania bankowej obsługi budżetu Bank pobiera miesięczną opłatę ryczałtową w wysokości **zł (słownie złotych:00/100)** pobieraną na koniec każdego miesiąca kalendarzowego, odrębnie dla każdej jednostki organizacyjnej z jej rachunku podstawowego, a w przypadku Urzędu Gminy, należna opłata będzie pobierana z rachunku wydatków budżetowych Urzędu. Opisana wyżej opłata płatna będzie przez:
 - a. Urząd Gminy Nowiny,.....
 - b. Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Nowinach,.....
 - c. Centrum Usług Wspólnych w Nowinach,.....
 - d. Zespół Szkół Ponadpodstawowych w Nowinach,.....
 - e. Szkoła Podstawowa w Nowinach,.....
 - f. Zespół Placówek Integracyjnych w Kowali,.....
 - g. Zespół Placówek Oświatowych w Bolechowicach,.....
 - h. Przedszkole Samorządowe w Nowinach,.....
 - i. Żłobek Gminny w Nowinach,.....

j. Zakład Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej w Nowinach.....

2. W przypadku likwidacji jednostki, o której mowa w ust. 2, koszty opłaty za tę jednostkę obciążają Urząd Gminy.
3. Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych prowizji i opłat za czynności określone w Zapytaniu ofertowym, które stanowi załącznik do niniejszej Umowy.
4. Bank za wykonanie innych czynności niż wymienionych w Zapytaniu ofertowym będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą "Taryfą" zwaną dalej Taryfą prowizji i opłat.

§ 7

1. Bank zobowiązuje się do posiadania w okresie funkcjonowania Umowy czynnego bankomatu w miejscowości Nowiny.
2. Bank zobowiązuje się do udostępnienia wglądu w salda rachunków jednostek organizacyjnych podległych Gminie Wójtowi i Skarbnikowi Gminy Nowiny.
3. Na wniosek jednostki organizacyjnej Gminy, Bank zobowiązany jest obsłużyć poza kolejnością osobę uprawnioną do wypłaty gotówki z rachunku danej jednostki organizacyjnej. Wniosek może być zgłoszony pisemnie lub telefonicznie w przeddzień lub w dniu wypłaty, nie później niż na dwie godziny przed planowaną wypłatą.

Postanowienia końcowe

§ 8.

Reklamacje Posiadacza rachunku w zakresie Umowy będą rozpatrywane zgodnie z postanowieniami Regulaminu wymienionego w § 1 ust. 6.

§ 9.

1. Umowa może być rozwiązana za porozumieniem stron w każdym czasie.
2. Posiadacz rachunku ma prawo do wypowiedzenia Umowy w każdym czasie z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia.
3. Bank może dokonać wypowiedzenia Umowy z zachowaniem 1-miesięcznego okresu jedynie z ważnych powodów tj.:
 - 1) spowodowania niedozwolonego salda debetowego na rachunku rozliczeniowym i niezapewnienia uzupełnienia brakujących środków w ciągu 7 dni od otrzymania wezwania do ich uzupełnienia;
 - 2) braku obrotów na rachunku rozliczeniowym, poza dopisywaniem odsetek lub pobieraniem prowizji za prowadzenie rachunku, utrzymujących się nieprzerwanie przez okres 6 miesięcy, jeżeli stan środków na rachunku nie wystarcza na bieżące pokrywanie należnych prowizji i opłat wynikających z Umowy;
 - 3) stwierdzenia przez Bank dysponowania rachunkiem bankowym przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem w sposób sprzeczny z regulaminem, Umową lub przepisami powszechnie obowiązującego prawa dotyczącymi usług świadczonych na podstawie Umowy lub Regulaminu;
 - 4) podania przez Posiadacza rachunku lub osoby uprawnionej do dysponowania rachunkiem bankowym danych lub informacji nieprawdziwych lub niezgodnych ze stanem faktycznym, w tym posłużenie się dokumentami nieaktualnymi lub nieprawdziwymi;

5) braku możliwości zastosowania wobec posiadacza rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, w tym dostarczenia informacji i dokumentów wymaganych w celu wykonania wskazanych środków bezpieczeństwa finansowego;

6) gdy zachodzi uzasadnione podejrzenie, że posiadacz rachunku wykorzystuje działalność Banku w celu ukrycia działań przestępczych lub dla celów mających związek z przestępstwem, w szczególności o charakterze skarbowym, ekonomicznym, gospodarczym lub terrorystycznym.

§ 10.

Działając na podstawie art. 16 oraz art. 33 ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych (t. j. Dz. U. z 2024r., poz. 30) Strony ustalają, że:

- 1) zakres obowiązków informacyjnych Banku względem Posiadacza rachunku oraz sposób dostarczania informacji;
- 2) tryb zmiany postanowień umowy, Regulaminu oraz Taryfy prowizji i opłat;
- 3) prawa i obowiązki Stron w zakresie dostarczania przez Bank usług i korzystania z nich, w tym zwłaszcza:
 - a) dopuszczalność i tryb wypowiedzenia Umowy, jak również długość okresu wypowiedzenia,
 - b) opłaty pobierane przez Bank z tytułu świadczenia usług,
 - c) odpowiedzialność za wykonane transakcje płatnicze,
 - d) postępowania reklamacyjne oraz zwrot kwoty transakcji płatniczej;
- 4) odpowiedzialność z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania zobowiązania uregulowane zostały w sposób wystarczający w Umowie, Regulaminie oraz Taryfie prowizji i opłat. W tym też zakresie, Strony ustalają, że przepisów art. 17-32, art. 32b-32d, art. 32i, art. 34, art. 35-37, art. 40 ust.3 i 4, art. 45, art.46 ust.2-5, art. 47, art. 48, art. 51 oraz art. 144-146 ustawy o usługach płatniczych nie stosuje się w całości”

§ 11.

1. Zmiany umowy mogą być dokonywane jedynie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
2. Zmiany będą wprowadzone w postaci aneksu do niniejszej umowy.
3. Nie wymaga formy pisemnego aneksu do umowy:
 - 1) zmiana adresu korespondencyjnego Posiadacza rachunku,
 - 2) zmiana taryfy prowizji i opłat w zakresie prowizji i opłat nieobjętych Zapytaniem ofertowym, w tym jej nazwy,
 - 3) zmiana wysokości oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku, która następuje zasadach określonych w § 3 Umowy,
 - 4) otwarcie nowych i likwidacja rachunków, o których mowa w § 2 ust. 3 pkt. 16, a które następować będą wyłącznie na podstawie wniosku Posiadacza rachunku,
 - 5) inne zmiany, o ile zostało to przewidziane w Umowie,
 - 6) zmiana regulaminu, która jest dokonywana na zasadach określonych w Regulaminie

§ 12.

Posiadacz rachunku oświadcza , że przed zawarciem Umowy otrzymał Regulamin oraz Taryfę prowizji i opłat.

§ 13.

1. Umowę sporządzono w języku polskim w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach , po jednym dla każdej ze Stron.
2. Umowa obowiązuje od dnia 04.09.2024r.
3. Do Umowy, w sprawach nieuregulowanych mają zastosowanie przepisy Regulaminu oraz przepisy Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego i Ustawy o usługach płatniczych.
4. Ewentualne sprawy sporne rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla Posiadacza rachunku.
5. W czasie trwania umowy strony porozumiewają się w języku polskim.

§ 14.

Integralną część niniejszej umowy stanowią:

- 1) Zapytanie ofertowe z dnia2024r;
- 2) Oferta Banku z dnia2024r..
- 3) Regulamin,
- 4) Taryfa prowizji i opłat

.....
Posiadacz rachunku
(pieczęć firmowa i podpis)

.....
Bank

Kontrasygnata Skarbnika Gminy Nowiny:

.....

Stwierdzam własnoręcznie podpisów złożonych w mojej obecności.

.....
Miejscowość, data

.....
Podpis pracownika Banku