

Umowa
o prowadzenie bankowej obsługi budżetu
GMINY LUBIEŃ KUJAWSKI

zawarta w dniu2016 roku w Urzędzie Miejskim w Lubieniu Kujawskim pomiędzy:

Gminą Lubień Kujawski reprezentowaną przez:

Burmistrza Lubienia Kujawskiego - Pana Marka Wilińskiego,

przy kontrasygnacie **Skarbnika Gminy – Pani Wandy Mordzak**

zwanym dalej „Posiadaczem rachunków”.

a

a ...,

wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego przez ..., pod numerem KRS ..., REGON ..., NIP ... w imieniu którego działają:

1. ...

zwanym w treści umowy „**Bankiem**”, o następującej treści:

§ 1

1. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunków do otwarcia i prowadzenia w okresie od 01.05.2016 r. do 30.04.2020 r. Jego rachunku bieżącego - organu finansowego ..., rachunków pomocniczych oraz rachunków inwestycji realizowanych przez Posiadacza rachunków, otwieranych okresowo w celu realizacji tych inwestycji.
2. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunków do otwarcia i prowadzenia w okresie od 01.05.2016 r. do 30.04.2020 r. rachunków bieżących i pomocniczych jego jednostek organizacyjnych:
 - 1) Zakładu Gospodarki Komunalnej i Mieszkaniowej
 - 2) Centrum Kultury w Lubieniu Kujawskim
 - 3) Biblioteki Publicznej w Lubieniu Kujawskim
3. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunków do otwarcia i prowadzenia w okresie od 01.05.2016 r. do 30.04.2020 r. innych rachunków, wynikających z przepisów prawa, których konieczność otwarcia zaistnieje w trakcie trwania umowy.
4. Rachunki prowadzone są w złotych.
5. Bank wybrany został do prowadzenia rachunków bankowych w trybie określonym w przepisach ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. (Dz.U. 2015 r. poz. 2164) - Prawo zamówień publicznych.

§ 2

Posiadacz rachunków zobowiązuje się do gromadzenia środków pieniężnych na prowadzonych w Banku rachunkach oraz do przeprowadzania za ich pośrednictwem wszelkich rozliczeń pieniężnych.

§ 3

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach Posiadacza rachunków są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.
2. Oprocentowanie jest obliczane według średniej arytmetycznej stawki WIBID 1M za miesiąc poprzedni, pomniejszonej o -...%.
3. Wysokość oprocentowania, obowiązującego w dniu złożenia oferty, wynosiła ...% w stosunku rocznym.
4. Wysokość oprocentowania, obowiązująca w dniu zawarcia umowy, wynosi ...%.
5. Kapitalizacja odsetek na rachunkach bieżących i pomocniczych następuje w okresach kwartalnych.
6. Bank zobowiązuje się na wniosek Posiadacza rachunków do lokowania środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na rachunku podstawowym na rachunkach lokat jednodniowych

typu overnight. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach lokat jednodniowych O/N są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej obowiązującej na dzień złożenia lokaty.

§ 4

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

§ 5

1. Dyspozycje rozliczeniowe złożone w formie tradycyjnej (papierowej) do godz. 13.00 Bank przekaże do rozrachunku w dniu złożenia, dokumenty przekazane po godz. 13.00 Bank przekaże do rozrachunku w następnym dniu roboczym.
2. Dyspozycje rozliczeniowe złożone drogą elektroniczną do godz. 13.30 Bank przekaże do rozrachunku w dniu złożenia, złożone po godz. 13.30 Bank przekaże do rozrachunku w następnym dniu roboczym.
3. Bank zobowiązuje się zrealizować dyspozycje rozliczeniowe Posiadacza rachunków bez zbędnej zwłoki, w terminie nie przekraczającym 3 dni, w których przeprowadzane są rozrachunki międzybankowe.
4. Za opóźnienia w realizacji dyspozycji rozliczeniowych Bank - na pisemny wniosek Posiadacza rachunków - wypłaci odszkodowanie umowne, w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień zwłoki.

§ 6

1. Bank wykonuje dyspozycje płatnicze do wysokości środków znajdujących się na rachunku w dniu operacyjnym, w którym dyspozycja została w Banku złożona.
2. Dyspozycje dotyczące wypłaty gotówki w kwocie powyżej 20 tysięcy złotych winny być zgłoszone w dniu poprzedzającym do godziny 10⁰⁰.

§ 7

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, o których Posiadacz rachunku był powiadomiony pisemnie;
 - 2) podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku zleceniodawcy lub beneficjenta;
 - 3) zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z „Kartą wzorów podpisów”;
 - 4) brak środków na rachunku, wystarczających na pokrycie złożonej dyspozycji.

§ 8

Wyciągi z rachunków przekazywane będą osobom wymienionym w „Kartach wzorów podpisów”, w Banku, w godzinach 7.30 do 15.30 w następnym dniu roboczym.

§ 9

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

1. Za założenie 1 rachunku	
2. Za miesięczne prowadzenie 1 rachunku:	
a) bieżącego	
b) pomocniczego	
3 Bankowość elektroniczna home-banking,	
a) zainstalowanie	
b) abonament miesięczny	
c) opłata za 1 przelew	
4. Za przekazywanie salda rachunku drogą telefoniczną (miesięcznie)	
5. Za wpłaty gotówkowe na rachunki realizowane przez gminę.	
6. Za wypłaty gotówkowe realizowane przez gminę.	
7. Z tytułu wydania 10 blankietów czekowych.	

8. Za realizację przelewu wewnątrz banku.	
9. Za realizację 1 przelewu elektronicznego złożonego w formie papierowej do innego banku.	
10. Koszt sporządzenia 1 dokumentu stanowiącego załącznik do wyciągu.	
11. Wpłaty podatków i opłat lokalnych, dokonywane przez podatników na rzecz gminy na jej rachunki w kasach banku.	
12. Zasilanie przez bank prowadzący bankową obsługę budżetu podręcznej kasy gminy i odprowadzanie nadmiaru gotówki do banku, minimum 5 razy w tygodniu.	
13. Obsługa wypłat z rachunku świadczeń rodzinnych, dodatków mieszkaniowych oraz zasiłków stałych za 1 świadczeniobiorcę.	
14 Za wpłaty gotówkowe dokonywane przez osoby fizyczne za dowody osobiste /f:	

- Należne opłaty Bank potrąca ze środków na rachunku, w dniu operacji, na co Posiadacz rachunków wyraża zgodę.
- W przypadku braku środków na rachunku Posiadacz rachunków zobowiązany jest do uiszczenia należnych wpłat w terminie 7 dni roboczych od daty powstania zobowiązania z tego tytułu wobec Banku.

§ 10

- Bank zobowiązuje się, w okresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu do udzielania kredytu w rachunku bieżącym, z uwzględnieniem obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.
- Kredyt będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Oprocentowanie będzie ustalane wg średniej arytmetycznej stawki WIBOR 3 M za miesiąc poprzedni i marży Banku wynoszącej ... %.
- Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym w dniu złożenia oferty wynosiło ... % w stosunku rocznym.
- Prowizja od kwoty udzielonego kredytu - ... %.
- Termin udzielenia kredytu w rachunku bieżącym - 1 dzień.

§ 11

Bank nie będzie wprowadzał zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Banku, chyba że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, lub zmiany te są korzystne dla Posiadacza rachunku.

§ 12

- W zakresie nieuregulowanym niniejszą umową zastosowanie mają postanowienia odpowiednich Regulaminów obowiązujących w Banku.
- W zakresie nieuregulowanym w sposób określony w ust. 1, mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego oraz odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego.

§ 13

Wszystkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§14

- Stronom przysługuje prawo rozwiązania niniejszej umowy w drodze pisemnego wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 30 dni kalendarzowych.
- Wypowiedzenie przez Bank wymaga uzasadnienia.
- Stronom przysługuje prawo rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez drugą stronę.

§15

Wszystkie spory wynikłe z niniejszej umowy będą rozstrzygać sądy powszechne.

§16

Umowa została sporządzona w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.