

– ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY –

w dniu r. w Tłuszczu pomiędzy: Gminą Tłuszcz z siedzibą w Tłuszczu, ul. Warszawska 10, 05-240 Tłuszcz, NIP 125-133-48-45, REGON 550668166 reprezentowaną przez: Burmistrza Tłuszcza – Pawła Marcina Bednarczyka przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy – Haliny Kusak,

zwana dalej *Zamawiającym* lub *Posiadaczem Rachunku*

a

Bankiem

zwanym dalej *Wykonawcą* lub *Bankiem*, reprezentowanym przez :

1).....,

2).....

w wyniku rozstrzygnięcia postępowania o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego nr ZP.271.1.18.2020 na podstawie art. 39 ustawy z dnia 29 stycznia 2004r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2019r. poz. 1843 ze zm.) została zawarta umowa o następującej treści:

§1

1. Posiadacz Rachunku zleca, a Bank zobowiązuje się wykonać zamówienie pt. *Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Tłuszcz oraz jej jednostek organizacyjnych*, zwana dalej przedmiotem umowy.
2. Zakres zamówienia został szczegółowo określony w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia (wraz ze zmianami), stanowiącej integralną część umowy.
3. Oferta Banku złożona w postępowaniu stanowi załącznik nr 1 do umowy.

§ 2

Termin realizacji przedmiotu umowy strony ustalają na okres od 01.01.2021r., jednak nie wcześniej niż po skutecznym rozwiązaniu dotychczas obowiązującej umowy, do dnia 31 grudnia 2025r.

§ 3

1. Z dniem zawarcia umowy Bank otwiera dla Gminy Tłuszcz i jej jednostek organizacyjnych następujące rachunki bankowe:
 - 1) Rachunek bieżący pn ... o nr....
 - 2) Rachunki pomocnicze:
 - a. o nr.....
 - b.o nr.....
 - c. o nr
2. Otwarcie rachunków określonych w §1 ust. 2 dla gminnych jednostek organizacyjnych wymienionych w załączniku nr 3 do umowy, przy uwzględnieniu niżej wymienionych warunków, następuje z chwilą podpisania odrębnej umowy przez osoby umocowane do działania w imieniu tych jednostek organizacyjnych.
3. Zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków oraz dysponowania środkami przez Posiadacza Rachunku określają, z zastrzeżeniem postanowień niniejszej umowy, postanowienia "Regulaminu prowadzenia przez Bank rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych", zwanym dalej Regulaminem, zawarty w załączniku nr 4 do niniejszej umowy.

4. Oprocentowanie środków na rachunkach bieżących i pomocniczych dla Posiadacza Rachunku i jednostek, o których mowa w ust. 2, na dany dzień ustalane jest jako iloczyn średniej miesięcznej stopy procentowej WIBID 1M i Wskaźnika Banku K_{p1} , który wynosi Oprocentowanie ma charakter zmienny i jest uzależnione od zmiany stopy procentowej WIBID 1M, natomiast Wskaźnik Banku nie podlega zmianie w okresie obowiązywania umowy. Oprocentowanie nie może być niższe niż 0.
5. Ryczałtowa opłata za miesięczną obsługę bankową będzie wynosić: zł brutto.
6. Maksymalna wysokość zobowiązań finansowych Posiadacza rachunku wynikających z umowy nie przekroczy kwoty.....zł w całym okresie jej obowiązywania, z czego:
 - w 2021 r. nie przekroczy kwoty
 - w 2022 r., nie przekroczy kwoty.....
 - w 2023 r. nie przekroczy kwoty.....
 - w 2024 r. nie przekroczy kwoty
 - w 2025 r. nie przekroczy kwoty.....
7. Cena wskazana w formularzu ofertowym jest ceną ryczałtową i nie będzie ulegała zmianie w trakcie obowiązywania umowy.
8. Bank zobowiązany jest do samodzielnego pobierania miesięcznych opłat z rachunku bankowego posiadacza rachunku.

§ 4

1. Kredyt w rachunku bieżącym oprocentowany jest wg zmiennej stopy procentowej, opartej na stawce referencyjnej WIBOR 3M powiększonej o stałą marżę Banku wynoszącą% w stosunku rocznym. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku, z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.
2. Stawkę referencyjną WIBOR 3M ustala się dla okresu obrachunkowego według notowań na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie okresu obrachunkowego. W przypadku gdy w danym dniu nie ustalono odpowiedniej stawki WIBOR – obowiązuje stawka z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie.
3. Zmiana stóp procentowych może nastąpić jedynie w przypadku zmiany stóp procentowych obwieszczanych przez Prezesa Narodowego Banku Polskiego.
4. Postawienie do dyspozycji środków pieniężnych odbywa się na podstawie wniosku Posiadacza Rachunku.
5. Szczegółowe warunki kredytu w rachunku podstawowym zostaną każdorazowo określone w dodatkowej umowie stron.

§ 5

1. Bank uruchomi, w ciągu 30 dni od podpisania niniejszej umowy, własny punkt kasowy zapewniający obsługę kasową Gminy Tłuszcz i jednostek organizacyjnych bez pobierania opłat prowizyjnych od klientów dokonujących wpłat na rachunek podstawowy i rachunki pomocnicze Gminy Tłuszcz.
2. Bank zobowiązuje się do świadczenia pełnego zakresu usług przez cały okres trwania umowy w placówce na terenie Tłuszcza, w odległości nie większej niż 400m od budynku Urzędu Miejskiego w Tłuszczu, pod rygorem rozwiązania umowy.

§ 6

1. Odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach Posiadacza Rachunku są dopisywane do salda rachunku w okresach miesięcznych (w ostatnim dniu danego miesiąca).
2. Odsetki od rzeczywistej kwoty kredytu w rachunku bieżącym są pobierane z rachunku bieżącego w okresach miesięcznych (w ostatnim dniu danego miesiąca).

§ 7

1. Bank jest zobowiązany do zapewnienia na uzgodnionych z Posiadaczem Rachunku stanowiskach komputerowych w liczbie szt. usługi bankowości elektronicznej oraz przeszkolenia pracowników.
2. Szczegółowe zasady organizacji usługi wymienionej w ust. 1 określa odrębna umowa, stanowiąca załącznik nr 5 do niniejszej umowy.

§ 8

1. Bank jest zobowiązany do świadczenia usługi Rachunki Masowe.
2. Szczegółowe zasady organizacji usługi wymienionej w ust. 1 określa odrębna umowa, stanowiąca załącznik nr 6 do niniejszej umowy.

§ 9

Za prowadzenie punktu kasowego Bank nie pobiera opłaty miesięcznej.

§ 10

Regulaminy prowadzenia rachunków i lokat oraz innych produktów bankowych oraz karta wzorów podpisów złożona przez Posiadacza rachunku stanowią integralną część umowy.

§ 11

Strony umowy ustalają, że wyciągi z rachunków z ustaleniem salda rachunku będą sporządzane po każdym dniu i udostępniane przez system bankowości elektronicznej lub – w szczególnych sytuacjach – wydawane w siedzibie Posiadacza Rachunku

- 1) osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów,
- 2) innym osobom upoważnionym na piśmie przez Posiadacza Rachunku,
- 3) w przypadku nieodebrania wyciągów przez posiadacza rachunku, najpóźniej w ciągu 3 dni roboczych od dnia sporządzenia, Bank przesyła wyciągi Poczta Polska na adres Urzędu Miejskiego w Tłuszczy bądź dostarczane poprzez pracownika Banku do siedziby Posiadacza rachunku.

§ 12

Posiadacz Rachunku ma prawo ubiegać się o korzystanie z innych produktów oferowanych przez Bank na zasadach określonych w odrębnych przepisach Banku.

§ 13

1. Za terminowe i prawidłowe przeprowadzenie rozliczeń pieniężnych Bank odpowiada na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Wysokość odszkodowania za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji Posiadacza Rachunku określa Regulamin danego produktu bankowego.
3. Bank przyjmuje odpowiedzialność prawną i finansową za szkody posiadacza Rachunku, powstałe w wyniku nieprawidłowego lub nierzetelnego wykonania usług określonych umową z Posiadaczem Rachunku, Regulaminem i odpowiednimi przepisami.

§ 14

1. Bank będzie prowadził operacje bankowe do ostatniego dnia każdego roku kalendarzowego włącznie.

§ 15

1. Stronom przysługuje prawo rozwiązania umowy na warunkach określonych w Regulaminie, przy czym Posiadacz Rachunku może od umowy odstąpić na zasadach określonych w art. 145 ustawy Prawo zamówień publicznych.
2. Zmiany postanowień niniejszej umowy oraz wypowiedzenie niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem ich nieważności.
3. Strony nie mają prawa wprowadzać istotnych zmian postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru oferty, z wyłączeniem zmian w zakresie wykazu jednostek organizacyjnych Gminy Tłuszcz.
4. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych Gminy Tłuszcz lub powołania nowych jednostek organizacyjnych Bank zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej umowy na warunkach zadeklarowanych w ofercie.

§ 16

1. Bank ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe w skutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku, z uwzględnieniem postanowień, o których mowa w ust. 2
2. Bank zobowiązuje się do zapłacenia odszkodowania za opóźnienie w realizacji zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku w wysokości nieprzekraczającej równowartości poniesionych przez niego szkód, liczonych według stopy odsetek ustawowych, podanych przez kontrahentów zgodnie z zawartymi umowami pomiędzy Posiadaczem rachunku a kontrahentami. Bank niezwłocznie zwróci Posiadaczowi rachunku zapłacone kary i odsetki.
3. Bank zapłaci kary umowne:
 - 1) każdorazowo za niezatrudnienie przez Bank osoby wykonującej na podstawie umowy o pracę co najmniej z jednej z czynności wskazanych w SIWZ – w wysokości stanowiącej iloczyn kwoty minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów o minimalnym wynagrodzeniu za pracę, obowiązujących w chwili stwierdzenia przez Zamawiającego niedopełnienia przez Bank wymogu zatrudnienia oraz liczby miesięcy w okresie realizacji Umowy, w których nie dopełniono przedmiotowego wymogu.

§ 17

1. Spory wynikłe na tle realizacji niniejszej umowy rozstrzyga Sąd właściwy ze względu na siedzibę Posiadacza Rachunku.
2. Bez zgody Posiadacza rachunku Bank nie ma prawa przelewu wierzytelności na osobę trzecią (art. 509 Kodeksu Cywilnego).

§ 18

1. Umowę sporządzono w 2 jednobrzmiących egzemplarzach, w tym 1 dla Posiadacza Rachunku i 1 dla Banku.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy Prawo zamówień publicznych, Prawa bankowego, Kodeksu cywilnego.
3. Do umowy dołączono następujące dokumenty:
 - 1) Specyfikację Istotnych Warunków Zamówienia,
 - 2) Ofertę banku,
 - 3) Wykaz gminnych jednostek organizacyjnych,

- 4) Regulamin prowadzenia przez Bank rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych z załączonym wykazem prowizji i opłat,
- 5) Umowę o usługę bankowości elektronicznej,
- 6) Umowę o świadczenie usługi Rachunki Masowe,
- 7) Wniosek o otwarcie rachunku bankowego,
- 8) Kartę wzorów podpisów.

.....
BANK

.....
POSIADACZ RACHUNKU