

**Umowa Nr .....**  
**na prowadzenie bankowej obsługi budżetu miasta oraz wszystkich podległych jednostek Miasta Bielsk**  
**Podlaski**  
**w okresie od 01.09. 2019 do 31.08. 2023**

zawarta w dniu ..... w Bielsku Podlaskim pomiędzy....., KRS .....  
 NIP.....

w imieniu, którego działają:

1. ....
2. ....

zwanym w dalszej części umowy „Bankiem”, a  
 Miastem Bielsk Podlaski, w imieniu, której działa:  
 ..... **Burmistrz Miasta**  
 zwaną w dalszej części umowy „Zamawiającym”.

### §1

Umowa została zawarta w wyniku przeprowadzenia zapytania ofertowego, zgodnie z art. 4 pkt 8 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2018 r. poz. 1986 z późn. zm.).

### § 2

1. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia w walucie polskiej /PLN/ lub w walutach wymiennalnych rachunków bankowych Miastem Bielsk Podlaski oraz rachunków jednostek wymienionych w zapytaniu ofertowym, zwanych dalej „jednostkami”, w okresie od **01.09.2019r.** do **31.08.2023 r.**
2. Na mocy niniejszej umowy zawarte zostaną umowy rachunków podstawowych i pomocniczych jednostek oraz rachunku budżetu Miastem Bielsk Podlaski na okres od **01.09.2019r.** do **31.08.2023.**
3. Rachunki prowadzone będą zgodnie z obowiązującymi w tym zakresie przepisami prawa oraz niniejszą umową.
4. Zamawiający składa dyspozycje rozliczeniowe dotyczące rachunków prowadzonych w Banku w godzinach pracy Urzędu Miasta Bielsk Podlaski tj. od poniedziałku do piątku w godzinach 8<sup>00</sup>-15<sup>30</sup>.
5. Bank zobowiązuje się, że zlecenia płatnicze Zamawiającego będą realizowane w dniu złożenia w Banku, o ile złożone będą w Banku do godziny 14<sup>00</sup>, za wyjątkiem sobót. Zlecenia składane po godzinie 14<sup>00</sup> będą realizowane w następnym dniu roboczym. Przez realizację dyspozycji strony rozumieją księgowanie na rachunku Zamawiającego w dniu złożenia zlecenia i przekazanie dokumentów rozliczeniowych w dniu bieżącym lub następnym dniu roboczym.
6. Bank zwraca bez wykonania dyspozycje rozliczeniowe w przypadku wystąpienia istotnych uchybień.
7. Za istotne uchybienia, o których mowa w ust. 6, uważa się w szczególności:
  - a) podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku Zleceniodawcy lub Zleceniobiorcy,
  - b) zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z kartą wzorów podpisów,
  - c) brak środków na rachunku wystarczających na pokrycie dyspozycji rozliczeniowej.
8. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje Zamawiającego, podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem, wymienione w karcie wzorów podpisów.
9. W przypadku realizowania przelewów w formie papierowej Bank przyjmie do realizacji przelewy złożone wyłącznie przez osoby pisemnie upoważnione przez dysponentów rachunków.
10. Bank wykonuje dyspozycje rozliczeniowe do wysokości środków znajdujących się na rachunkach, z uwzględnieniem wpływów bieżących.

11. Za opóźnienie w realizacji dyspozycji rozliczeniowej, z przyczyn leżących po stronie Banku - na wniosek jednostki Zamawiającego - Bank zapłaci karę w wysokości kwoty odsetek ustawowych za opóźnienie naliczonych od dysponowanej kwoty, jednak nie mniej od kosztów poniesionych przez Zamawiającego.
12. Zamawiającemu przysługuje odszkodowanie za przekroczenie terminów realizacji dyspozycji, określonych w § 5 pkt 2 niniejszej umowy. Odszkodowanie nie może być wyższe niż równowartość odsetek naliczonych za każdy dzień zwłoki według aktualnej stopy odsetek ustawowych za opóźnienie oraz kar ustalonych w stosunku do kwoty określonej w dyspozycji.
13. W przypadku innej niż wymieniona w punkcie 1 nieprawidłowości w realizacji przez Bank dyspozycji Zamawiającego, Bank ponosi odpowiedzialność do wysokości faktycznie poniesionej przez Zamawiającego z tego tytułu szkody.
14. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub niewłaściwe wykonanie złożonych dyspozycji i zleceń płatniczych z powodu działania siły wyższej, jak również z powodu wadliwego działania sprzętu użytkownika.
15. Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego powiadomienia banku o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę otwarcia rachunku, a w szczególności o zmianie osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu.
16. Zamawiający wyznacza pracownika do kontaktów w osobie .....
17. Bank wyznacza pracownika do kontaktów w osobie .....
18. Zmiana osób, nie powoduje konieczności zmiany umowy na obsługę bankową budżetu Gminy ani sporządzenia aneksu do niniejszej umowy.

### § 3

1. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na wszystkich rachunkach bankowych na żądanie, oparte jest na zmiennej stopie procentowej WIBID (publikowanej w Dzienniku Rzeczpospolita) dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, powiększonej o stałą marżę Banku (dodatnią lub ujemną) w wysokości .....%.
2. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień każdego miesiąca kalendarzowego.
3. O każdorazowej zmianie oprocentowania rachunków bankowych Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego.
4. Odsetki od środków na rachunkach bankowych podlegają miesięcznej kapitalizacji.
5. Dopisanie odsetek do salda środków pieniężnych następuje najpóźniej w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego lub z chwilą likwidacji rachunku bankowego.

### § 4

1. Bank zobowiązuje się do nieodpłatnego przyłączenia systemu elektronicznej bankowości w Urzędzie Miasta Bielsk Podlaski oraz w jednostkach organizacyjnych wymienionych w ust. 6 pkt 6.1. ppkt 6.1.1 zapytania ofertowego, po jednym stanowisku w ciągu 5 dni od dnia podpisania umowy, w sposób umożliwiający :
  - a) dokonywanie operacji przelewów,
  - b) wgląd w stan i historię operacji przeprowadzanych na własnych rachunkach bankowych,
  - c) drukowanie wyciągów.
2. Bank przeszkoli nieodpłatnie pracowników jednostek w zakresie obsługi i konserwacji systemu elektronicznej bankowości zarówno, na etapie wdrożenia systemu jak i w trakcie eksploatacji.
3. Bank zobowiązany jest w odniesieniu do systemu bankowości elektronicznej do:
  - a) świadczenia usług serwisowych,
  - b) dostarczenia dokumentacji eksploatacyjnej,
  - c) zapewnienia bezpieczeństwa systemu,
  - d) udzielania w razie potrzeby konsultacji telefonicznych,



- e) zapewnienia bieżącej aktualizacji w zakresie obsługiwanych rachunków bankowych.
4. Za świadczone usługi związane z obsługą rachunków bankowych, Bank będzie pobierał następujące opłaty:
- a) opłata za otwarcie każdego rachunku bankowego.....zł.,
  - b) opłata miesięczna za prowadzenie każdego rachunku bankowego .....zł.,
  - c) opłata za jeden przelew do innych banków (przelewy zewnętrzne w formie elektronicznej).....zł.,
  - d) pozostałe opłaty wynikające z przyjętej oferty w postępowaniu przetargowym.
5. Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat od wpłat gotówkowych własnych oraz od wszelkich wpłat innych należności na wszystkie rachunki jednostek objętych umową.
6. Bank nie będzie pobierał prowizji i opłat od wypłat gotówkowych z rachunków objętych umową.
7. Poza wymienionymi w ust. 4 opłatami, Bank nie będzie pobierał żadnych dodatkowych opłat i prowizji z tytułu prowadzenia rachunków bankowych.
8. Warunki dotyczące otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych będą jednakowe dla Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski oraz jej podległych jednostek organizacyjnych.

## § 5

1. Bank zobowiązuje się do dokonywania lokatach bankowych overnight w walucie polskiej /PLN/ dla Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski.
2. Na mocy niniejszej umowy zawarta zostanie umowa rachunku lokat terminowych - overnight na okres od **01.09.2019 r.** do **31.08.2023r.**
3. Lokaty overnight tworzone będą w formie depozytów automatycznych, na koniec każdego dnia, z salda rachunku budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski w przypadku, gdy saldo na rachunku wynosi co najmniej 100.000 zł i trwać będą od jednego dnia do kilku dni, w przypadku występowania dni wolnych od pracy z uwzględnieniem okresów świątecznych.
4. W przypadku występowania salda, o którym mowa w ust. 3, Bank przenosi całość środków z rachunku budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski powyżej kwoty 50.000 zł na zablokowany rachunek terminowy, dokonując obciążenia rachunku.
5. Saldo rachunku budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski jest obciążane o godz. 15<sup>00</sup>, każdego dnia roboczego dla Banku, z wyłączeniem sobót i dni ustawowo wolnych od pracy, z uwzględnieniem postanowień ust. 3 i 4.
6. Kwota podlegająca automatycznemu inwestowaniu salda jest utrzymywana na rachunku terminowym zablokowanym, o którym mowa w ust. 4 od godziny dokonania przeniesienia środków do godziny 8<sup>00</sup> następnego dnia.
7. Środki stanowiące lokatę oraz należne od niej odsetki przekazywane będą na rachunek budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski w pierwszym roboczym dniu następującym po dniu wolnym od pracy lub po dniu utworzenia depozytu.
8. Oprocentowanie środków pieniężnych zgromadzonych na lokatach overnight oparte jest na zmiennej stopie procentowej WIBID (publikowanej w Dzienniku Rzeczpospolita) dla 1 miesięcznych złotych depozytów międzybankowych, z ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, powiększonej o stałą marżę Banku (dodatnią lub ujemną) w wysokości.... %.
9. Stopa procentowa będzie zmieniana w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień każdego miesiąca kalendarzowego.
10. O każdorazowej zmianie oprocentowania środków gromadzonych na lokatach overnight Zamawiający zostanie powiadomiony pisemnie przez Bank w terminie do 7 dnia nowego okresu odsetkowego.
11. Odsetki od lokat będą kapitalizowane w dniu rozwiązania lokaty.

## § 6

1. Bank zobowiązuje się do dokonywania lokat bankowych trzydniowych lub lokat tygodniowych na wniosek

Zamawiającego.

2. Oprocentowanie środków pieniężnych na lokatach trzydniowych oparte jest na zmiennej stopie procentowej WIBID (publikowanej w Dzienniku Rzeczpospolita) dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych, z ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, powiększonej o stałą marżę Banku (dodatnią lub ujemną) w wysokości ...%.
3. Oprocentowanie środków na lokatach tygodniowych oparte jest na zmiennej stopie procentowej WIBID (publikowanej w Dzienniku Rzeczpospolita) dla 1 miesięcznych depozytów międzybankowych, z ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, powiększonej o stałą marżę Banku (dodatnią lub ujemną) w wysokości ....%.
4. Środki stanowiące lokatę trzydniową lub tygodniową oraz należne od niej odsetki przekazywane będą na rachunek budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu zakończenia okresu lokaty.
5. Stopa procentowa lokat, o których mowa w ust.2 i ust. 3 , będzie zmieniana w okresach miesięcznych, a dniem zmiany jest pierwszy dzień kalendarzowy każdego miesiąca.
6. Odsetki od lokat, o których mowa w ust. 2 i ust. 3 będą kapitalizowane w dniu rozwiązania lokaty.

## § 7

Dodatkowe postanowienia umowy:

1. Bank zobowiązuje się do wykonywania czynności związanych z przedmiotem umowy co najmniej w godzinach pracy Urzędu Miasta Bielsk Podlaski, tj. od poniedziałku do piątku w godzinach 8<sup>00</sup>-15<sup>30</sup>.
2. Strony ustalają, że:  
Bank zobowiązuje się do nieodpłatnego udostępniania wyciągów bankowych jednostkom do godziny 15<sup>30</sup>, w pierwszym dniu roboczym następującym po dniu dokonania operacji.
3. Koszty obsługi bankowej rachunków prowadzonych w Urzędzie Miasta, odrębnie wskazanych przez Zamawiającego, bank będzie pobierał z rachunku wydatków Urzędu Miasta ze wskazaniem tytułu pobranej opłaty i numeru rachunku, którego dotyczy.
4. Naliczone odsetki od rachunków będą przeksięgowane przez Bank w sposób wskazany odrębnie przez Zamawiającego.

## §8

Zamawiający zobowiąże wszystkie jednostki wymienione w ust. 6 pkt 6.1. ppkt 6.1.1 zapytania ofertowego do otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych w Banku w okresie od **01.09.2019 r.** do **31.08.2023 r.**

## §9

1. W przypadku wskazania przez Wykonawcę w swojej ofercie części zamówienia, które zamierza zlecić Podwykonawcy, Wykonawca przed zawarciem umowy z Podwykonawcą musi uprzednio uzyskać pisemną zgodę Zamawiającego na powierzenie wykonania części zamówienia temu Podwykonawcy. Podstawą do uzyskania takiej zgody będzie wniosek Wykonawcy przedstawiający część zamówienia, którego wykonanie zamierza powierzyć Podwykonawcy wraz ze wskazaniem nazwy Podwykonawcy.
2. Każde porozumienie, na mocy którego, Wykonawca powierza wykonanie części usług osobie trzeciej uważane jest za umowę zawartą z Podwykonawcą.
3. Zamawiający powiadomi Wykonawcę o swojej decyzji w ciągu 14 dni od daty otrzymania wniosku z podaniem powodów, w przypadku odmowy udzielenia zgody.
4. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za działania, uchybienia i zaniedbania swoich Podwykonawców .
5. Zgoda Zamawiającego na wykonanie jakiegokolwiek części Umowy przez Podwykonawcę nie zwalnia Wykonawcy z jakichkolwiek jego zobowiązań wynikających z niniejszej umowy.
6. Usługi powierzone Podwykonawcy przez Wykonawcę nie mogą zostać powierzone przez Podwykonawcę osobie trzeciej bez uprzedniej zgody Zamawiającego wyrażonej na piśmie pod rygorem nieważności.



7. W przypadku, jeżeli Wykonawca realizuje przedmiot zamówienia przy udziale Podwykonawcy, zobowiązany jest przedłożyć Zamawiającemu oświadczenia Podwykonawców lub dowody dotyczące zapłaty wynagrodzenia Podwykonawcom lub dalszym Podwykonawcom, co do których termin płatności upłynął w danym okresie rozliczeniowym. Jeżeli w danym okresie rozliczeniowym nie upłynął termin płatności żadnych faktur (rachunków) Podwykonawców, Wykonawca zobowiązany jest dołączyć oświadczenie Podwykonawców o braku roszczeń z tytułu realizacji umów o podwykonawstwo. Oświadczenia, podpisane przez osoby upoważnione do reprezentowania składającego je Podwykonawcy lub dowody powinny potwierdzać brak zaległości Wykonawcy w uregulowaniu wszystkich wymagalnych zobowiązań wynikających z umów o Podwykonawstwo.

### §10

1. Dopuszcza się zmianę postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy, w przypadku:
  - 1) gdy ulegnie zmianie struktura jednostek organizacyjnych, pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, z których Zamawiający będzie zamierzał skorzystać,
  - 2) zmiany wynagrodzenia należnego Wykonawcy w przypadku zmiany:
    - a) stawki podatku od towarów i usług
    - b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
    - c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne, przy czym zmiana wynagrodzenia nastąpi w przypadku gdy ww. zmiany będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę. Ciężar wykazania zmiany wynagrodzenia na koszty wykonania zamówienia spoczywa na Wykonawcy.
2. Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga, dla jej ważności zgody obu stron i formy pisemnej w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.

### § 11

1. W razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.

### § 12

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólne przepisy prawne - ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo zamówień publicznych, Kodeks Cywilny, oraz po ich notyfikowaniu obowiązujące w Banku regulaminy otwierania i prowadzenia rachunków bankowych, depozytów terminowych oraz kredytowania, a także inne postanowienia określone w zapytaniu ofertowym.

### § 13

1. Strony dopuszczają możliwość wcześniejszego rozwiązania umowy przez każdą ze stron za jednomiesięcznym okresem wypowiedzenia złożonym na piśmie na koniec miesiąca kalendarzowego.
2. Zamawiający ma prawo rozwiązać umowę w trybie natychmiastowym, gdy:
  - zostanie ogłoszona upadłość Banku,
  - zostanie wydany nakaz zajęcia majątku Banku,
  - bank przerwie realizację niniejszej umowy lub realizuje ją w sposób sprzeczny z niniejszą umową

3. Bank zastrzega sobie prawo wypowiedzenia niniejszej umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia, w przypadku:
- rażącego naruszenia przez posiadacza warunków niniejszej umowy,
  - decyzji organu administracji publicznej, uniemożliwiającej dalsze prowadzenie rachunku bankowego.

#### § 14

Spory mogące powstać w związku z realizacją postanowień niniejszej umowy Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu miejscowo właściwego dla Zamawiającego.

#### § 15

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

.....  
(stempel firmowy i podpis Burmistrza Miasta)

.....  
(stempel firmowy i podpisy osób działających w imieniu Banku)

.....  
(kontrasygna Skarbnika Miasta)

Załączniki ;

1. Zapytanie ofertowe
2. Oferta Wykonawcy