

Załącznik Nr 3a
Projekt umowy
na prowadzenie bankowej obsługi budżetu miasta oraz wszystkich podległych jednostek
Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski
w okresie od 01.09. 2015 do 31.08. 2017

zawarta w dniu w Bielsku Podlaskim pomiędzy.....

w imieniu, którego działają:

1.

2.

zwanym w dalszej części umowy „Bankiem”, a

Gminą Miasto Bielsk Podlaski, w imieniu, której działa:

..... **Burmistrz Miasta**

zwaną w dalszej części umowy „Zamawiającym”.

§1. Podstawą zawarcia umowy jest wynik przetargu nieograniczonego, którego rozstrzygnięcie zatwierdzone zostało przez Burmistrza Miasta Bielsk Podlaski w sprawie wyboru banku do obsługi budżetu.

§2. 1. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia w walucie polskiej /PLN/ lub w walutach wymienialnych rachunków bankowych Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski oraz rachunków jednostek wymienionych w specyfikacji istotnych warunków zamówienia, zwanych dalej „jednostkami”, w okresie od **01.09.2015r.** do **31.08.2017 r.**

2. Na mocy niniejszej umowy zawarte zostaną umowy rachunków podstawowych i pomocniczych jednostek oraz rachunku budżetu Gminy Miejskiej Bielsk Podlaski na okres od **01.09.2015r.** do **31.08.2017r.**

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 8⁰⁰-15³⁰.

5. Bank zobowiązuje się, że zlecenia płatnicze Zamawiającego będą realizowane w dniu złożenia w Banku, o ile złożone będą w Banku do godziny 14⁰⁰, za wyjątkiem sobót. Zlecenia składane po godzinie 14⁰⁰ 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 naliczonych od dysponowanej kwoty, jednak nie mniej od kosztów poniesionych przez Zamawiającego.

§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 punkcie I SIWZ, 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 bankowegozł.,
 - 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 lokata 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 **01.09.2015 r. do 31.08.2017r.**
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. 15⁰⁰, 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 8⁰⁰ 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 8⁰⁰-15³⁰.
2. Strony ustalają, że:
Bank zobowiązuje się do nieodpłatnego udostępniania wyciągów bankowych jednostkom do godziny 15³⁰, 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 pkt.III.1.1 – 1.16 Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia do otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych w Banku w okresie od **01.09.2015 r.** do **31.08.2017 r.**

§9. 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.

2 Zmiana warunków niniejszej umowy wymaga, dla jej ważności zgody obu stron i formy pisemnej w postaci aneksu, który będzie jej integralną częścią.

§10. 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.

§11. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie ogólne przepisy prawne - ustawa Prawo bankowe, ustawa Prawo zamówień publicznych, Kodeks Cywilny, obowiązujące w Banku regulaminy otwierania i prowadzenia rachunków bankowych oraz depozytów terminowych, a także inne postanowienia określone w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.

§12. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Bank, z przyczyn leżących po stronie Banku, Zamawiający naliczy karę umowną za przedwczesne rozwiązanie umowy w wysokości odsetek ustawowych od wartości zamówienia za okres od momentu wypowiedzenia do momentu zamierzonego czasu jej obowiązywania wyliczonego proporcjonalnie: z uwzględnieniem wypłaconego Bankowi wynagrodzenia oraz okresu pozostałego do końca umowy.

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

§14. 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)

.....
(kontrasygnata Skarbnika Miasta)