

UMOWA Nr
o prowadzenie bankowej obsługi budżetu
Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej

zawarta w dniu2024 r. w Lubartowie,
pomiędzy Związkiem Komunalnym Gmin Ziemi Lubartowskiej - Zamawiającym, z siedzibą
w Lubartowie, przy ul. Rynek II 6, 21-100 Lubartów, zwanym w treści umowy „ZKGZL”,
reprezentowanym przez:

Pana – Przewodniczącego Zarządu;

Pana – Zastępcę Przewodniczącego Zarządu;

przy kontrasygnacie Pani Justyny Tomczyk- Głównego Księgowego Związku;

a

.....

zwanym w treści umowy „Bankiem”, reprezentowanym przez:

.....

o następującej treści:

§ 1

Bankową obsługę budżetu będzie prowadził

§ 2

1. ZKGZL zleca, a Bank przyjmuje do wykonania usługę polegającą na Bankowej obsłudze budżetu Związku Komunalnego Gmin Ziemi Lubartowskiej, zgodnie z warunkami zawartymi w Zapytaniu ofertowym Nr ZKGZL.271/ZO/16.2024 i ofercie Banku.
2. W ramach usługi, o której mowa w poprzednim ustępie, Bank zobowiązuje się wobec ZKGZL do otwarcia i prowadzenia w okresie od **dnia 1 stycznia 2025 r. do 30 czerwca 2026 r.** rachunku bieżącego budżetu, rachunków pomocniczych, rachunków dla obsługi środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej i innych zewnętrznych funduszy, a także dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych, których konieczność otwarcia zaistnieje w trakcie realizacji zamówienia, na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
3. Bank na pisemny wniosek ZKGZL będzie dokonywał likwidacji rachunków bankowych bez opłat, przyjmował wpłaty i wypłaty gotówkowe, wydawał blankiety czekowe, realizował przelewy poprzez system bankowości elektronicznej.
4. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej z powodów leżących po stronie Banku, za przelewy złożone w formie papierowej, Bank pobierze prowizję, jak za przelewy dokonane w formie elektronicznej.
5. Operacje bankowe będą potwierdzane poprzez codzienne wyciągi z rachunku (udostępniane w systemie bankowości elektronicznej) oraz dokumenty źródłowe.
6. Transakcje dotyczące wpłat i wypłat gotówkowych będą dokonywane w Oddziale Banku bez użycia konwoju.
7. Otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych dla jednostek organizacyjnych ZKGZL będzie następować sukcesywnie, po rozwiązaniu umów z dotychczasowymi wykonawcami.
8. W związku z realizacją niniejszej umowy Bank zobowiązuje się wobec ZKGZL do prowadzenia bankowej obsługi budżetu w miejscowości siedziby Zamawiającego, co wiąże się z koniecznością posiadania, bądź utworzenia w ciągu 2 miesięcy od dnia

zawarcia umowy, w miejscowości siedziby ZKGZL, placówki Banku, o strukturze organizacyjnej nie niższej niż oddział lub filia przez cały okres obowiązywania umowy.

9. Zastrzega się, aby wszystkie jednostki organizacyjne ZKGZL miały takie samo prawo do zawarcia umów na wykonywanie bankowej obsługi na warunkach będących przedmiotem zamówienia publicznego. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych, utworzenia nowych jednostek organizacyjnych ZKGZL, Bank podpisze z nimi umowę na prowadzenie obsługi bankowej na takich samych zasadach i warunkach, jakie zostały zawarte w aktualnej umowie.
10. Rachunki są prowadzone w złotych.

§ 3

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

§ 4

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach ZKGZL są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej. Oprocentowanie będzie obliczane według średniej arytmetycznej stawki WIBID 1M za miesiąc poprzedni, pomnożonej przez stały wskaźnik wynoszący
2. Wysokość obowiązującego oprocentowania w dniu podpisania umowy wynosi% w stosunku rocznym.
3. Kapitalizacja odsetek na rachunkach bieżących i pomocniczych następuje w okresach kwartalnych.
4. ZKGZL upoważnia Bank do automatycznego przeksięgowania, po zamknięciu dnia operacyjnego, środków pieniężnych z rachunku rozliczeniowego: bieżącego Nrw walucie PLN, w kwocie nie mniejszej niż 20 000,00 na rachunek lokaty Overnight.
5. Bank zwraca środki pieniężne wraz z naliczonymi odsetkami na rachunek rozliczeniowy ZKGZL następnego dnia rano, przy czym jeżeli dniem tym jest dzień wolny od pracy dla Banku zwrot środków pieniężnych wraz z naliczonymi odsetkami, w tym za dni wolne od pracy, następuje w pierwszym dniu roboczym dla Banku.
6. Środki znajdujące się na lokacie Overnight oprocentowane są według stałej stopy procentowej podawanej w stosunku rocznym, ustalonej w oparciu o WIBID ON przemnożony przez cenę Banku wyrażoną w procentach, która wynosi
7. Bank zobowiązuje się do zerowania rachunków bieżących i pomocniczych Związku, zgodnie z dyspozycjami ZKGZL jako jednostki samorządu terytorialnego, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na ww. rachunkach (np. odsetki bankowe), na rachunki bieżące Związku jako jednostki samorządu terytorialnego, bez opłat i prowizji.

§ 5

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

§ 6

1. Dyspozycje rozliczeniowe ZKGZL przekazuje Bankowi w godzinach od 7.30 do 14.00, z wyjątkiem dyspozycji rozliczeniowych przekazywanych w formie elektronicznej z wykorzystaniem systemu bankowości elektronicznej.
2. Dyspozycje rozliczeniowe przekazywane po godzinie 14.00 uznaje się za otrzymane w dniu następnym, z wyjątkiem dyspozycji rozliczeniowych przekazywanych w formie

elektronicznej z wykorzystaniem systemu bankowości elektronicznej, złożonych do godziny 15.00.

3. Bank zobowiązuje się zrealizować dyspozycje rozliczeniowe ZKGZL w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym na dyspozycji jako data realizacji w dniach, w których przeprowadzane są rozrachunki międzybankowe.

§ 7

1. Bank wykonuje dyspozycje płatnicze do wysokości środków znajdujących się na rachunku na początku dnia operacyjnego, w którym dyspozycja została w Banku złożona.
2. Dyspozycje dotyczące wypłaty gotówki w kwocie powyżej 50 tysięcy złotych winny być zgłoszone w dniu poprzedzającym do godziny 12.00.

§ 8

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,
 - 2) podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku zleceniodawcy lub beneficjenta,
 - 3) zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z „Kartą wzorów podpisów”,
 - 4) braku środków na rachunku, wystarczających na pokrycie złożonej dyspozycji.

§ 9

Wyciągi z rachunków pobierane są przez ZKGZL poprzez system bankowości elektronicznej.

§ 10

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

Prowadzenie rachunku podstawowego ZKGZL wraz z wydaniem wyciągów z załącznikami	zł
Prowadzenie rachunków pomocniczych ZKGZL wraz z wydaniem wyciągów z załącznikami – za 1 rachunek	zł
Realizacja przelewów międzybankowych – za 1 przelew	zł
Realizacja przelewów wewnątrz Banku	zł
Przyjmowanie wpłat (przelewów i wpłat gotówkowych) poprzez usługę Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych – 1 szt.	zł
Wpłaty gotówkowe własne - od 1 wpłaty	zł
Wypłaty gotówkowe - od 1 wypłaty	zł
Wydanie blankietów czekowych – za 1 szt.	zł
Wydanie opinii bankowej lub zaświadczenia o prowadzonym rachunku bankowym na wniosek ZKGZL	zł
Instalacja pełnego oprogramowania związanego z systemem bankowości elektronicznej oraz przeszkolenie pracowników - jednorazowo	zł

Instalacja usługi Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych - jednorazowo	zł
Miesięczne opłaty za usługę Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych	zł
Miesięczna opłata za korzystanie z systemu bankowości elektronicznej – za 1 rachunek (opłata dotyczy rachunków podstawowych ZKGZL)	zł

2. Wszelkie opłaty i prowizje potrącane będą w ostatnim dniu miesiąca ze środków na danym rachunku lub z rachunku wskazanego w dodatkowej dyspozycji – Bank przekaże nieodpłatnie w ciągu pięciu dni roboczych od końca miesiąca dzienny wykaz pobranych opłat i prowizji z poszczególnych rachunków bankowych, sporządzony dla każdego rachunku oddzielnie.
3. W przypadku braku środków na rachunku ZKGZL zobowiązany jest do uiszczenia należnych opłat w terminie 7 dni roboczych od daty powstania zobowiązania z tego tytułu wobec Banku.
4. Wysokość opłat pobieranych przez Bank od mieszkańców na rzecz ZKGZL w związku z dokonywaniem przez nich wpłat tytułem opłaty za gospodarowanie odpadami **w kasach lub punktach kasowych Banku** w ramach płatności masowych lub poza nimi wynosi, w okresie obowiązywania umowy: zł za jedną płatność.
5. Bank udostępnia na terenie Miasta Lubartów placówki bankowe czynne nie krócej niż 6 godzin dziennie (od poniedziałku do piątku).
6. Na terenie Gmin należących do Związku Bank udostępnia co najmniej jeden punkt obsługi kasowej czynny nie krócej niż 6 godzin dziennie (od poniedziałku do piątku).

§ 11

1. Bank zobowiązuje się w okresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu do udzielania kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Związku, który zostanie przeznaczony na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu na następujących warunkach:
 - 1) kredyt krótkoterminowy będzie miał charakter odnawialny w każdym roku budżetowym, każdorazowo uruchamiany będzie po przekazaniu Bankowi stosownej uchwały Zgromadzenia Związku na dany rok budżetowy oraz podpisaniu umowy (aneksu do umowy) o kredyt krótkoterminowy,
 - 2) wykorzystanie kredytu będzie następowało poprzez obciążenie rachunku bieżącego budżetu Związku bez potrzeby dodatkowych dyspozycji zamawiającego,
 - 3) wysokość kredytu będzie wynikać z określonego przez Zgromadzenie Związku w uchwale budżetowej upoważnienia do zaciągania kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego budżetu Związku,
 - 4) każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował automatyczne zmniejszenie salda kredytu,
 - 5) kredyt zostanie udzielony bez opłat i prowizji, a jedynym kosztem ZKGZL będą odsetki od rzeczywiście wykorzystanej kwoty kredytu,
 - 6) kredyt będzie spłacany nie później niż ostatniego dnia roboczego danego roku.
 - 7) kredyt będzie oprocentowany wg zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym. Oprocentowanie będzie obliczane wg średniej arytmetycznej stawki WIBOR 1 M za miesiąc poprzedni i marży Banku wynoszącej %.

- 8) zabezpieczenie kredytu w rachunku bieżącym budżetu Związku stanowić będzie weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową.
- 9) termin udzielenia kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu budżetu ustala się na 1 dzień, od daty złożenia przez ZKGZL wniosku wraz z kompletem wymaganych przez Bank dokumentów.

§ 12

1. Bank udostępni ZKGZL usługę Identyfikacji Przychodzących Płatności Masowych (IPPM), polegającą na identyfikacji i przetwarzaniu jednostkowych płatności „wpłat masowych” wpłacanych przez dłużników Związku.
2. Wpłaty masowe dokonywane będą na rachunek rozliczeniowy ZKGZL za pośrednictwem indywidualnych, nierzeczywistych numerów rachunków wygenerowanych przez ZKGZL.
3. Rachunek rozliczeniowy będzie automatycznie uznawany wpłatami masowymi, kierowanymi na rachunki wirtualne.
4. Bank będzie przekazywał ZKGZL raporty zawierające informację o dokonanych transakcjach na rachunkach wirtualnych w formie pliku za pomocą systemu bankowości internetowej.

§ 13

Bank zobowiązuje się do zapewnienia dostępu do systemu elektronicznego, na następujących warunkach:

- 1) zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej, jego wdrożenie w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo zgodnie z przepisami prawa, w zakresie bankowej obsługi finansowej, jednolitego dla rachunków bankowych wszystkich jednostek Związku, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących w okresie trwania umowy oraz świadczenie serwisu oprogramowania, bez opłat i prowizji;
- 2) w ramach elektronicznej obsługi bankowej posiadacz rachunku będzie miał zapewnione w szczególności:
 - a) dostępność systemu bankowości internetowej w każdym dniu roboczym przez 24 godziny,
 - b) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym wiadomości o wszystkich operacjach i saldach na rachunku bieżącym i rachunkach pomocniczych, przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji na wszystkich w/w rachunkach wg nazwy kontrahenta, daty, okresu i kwoty,
 - c) składanie poleceń przelewu, ze wszystkich w/w rachunków w ramach dostępnych środków,
 - d) pełną informację o procesie autoryzacji zleceń, poprzez podanie daty i godziny podpisu zlecenia przez każdą z osób,
 - e) import przelewów przygotowanych we własnym systemie informatycznym (finansowo - księgowym) ZKGZL do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych w formacie umożliwiającym wczytanie tych danych. ZKGZL przygotowuje pliki w formacie wymaganym przez Bank,
 - f) generowanie (wydruk) wyciągów bankowych nie wymagających stempla bankowego,
 - g) generowanie (wydruk) historii do rachunku bankowego za okres co najmniej 36 miesięcy,
 - h) potwierdzenie zrealizowania przelewu w systemie on-line (po realizacji przelewu natychmiastowa informacja w systemie bankowości internetowej),

- i) umożliwienie równocześnie (w tym samym czasie) wykonywania operacji na różnych rachunkach jednostki przez jednego bądź kilku użytkowników systemu,
- j) zapewnienie dostępu do pomocy technicznej w zakresie obsługi technicznej systemu elektronicznej obsługi rachunków prowadzonych dla zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.

§ 14

W zakresie nieuregulowanym w niniejszej umowie zastosowanie mają przepisy Prawa bankowego, odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego, ustawy Prawo zamówień publicznych, a także obowiązujących w Banku regulaminów pod warunkiem, że nie są sprzeczne z postanowieniami niniejszej umowy.

§ 15

1. Wszelkie zmiany niniejszej umowy dopuszczalne są wyłącznie w przypadkach i na warunkach określonych w niniejszym paragrafie umowy oraz pod rygorem nieważności wymagają formy pisemnej.
2. Dopuszcza się zmiany niniejszej umowy w następujących przypadkach:
 - 1) zmiany każdego z elementów umowy, o ile zmiany te będą korzystne dla ZKGZL,
 - 2) gdy zaistnieje niemożliwa do przewidzenia w momencie zawarcia umowy okoliczność prawna, ekonomiczna lub techniczna, za którą żadna ze stron nie ponosi odpowiedzialności, skutkująca brakiem możliwości należytego wykonania umowy.
3. Strona, która występuje z propozycją zmiany umowy, obowiązana jest uzasadnić i udokumentować istnienie przesłanki tej zmiany.

§ 16

Umowa może zostać rozwiązana przed upływem okresu jej obowiązywania za porozumieniem stron.

§ 17

Ewentualne spory, jakie mogą wynikać z realizacji postanowień niniejszej umowy, będą rozstrzygane na drodze postępowania sądowego.

§ 18

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

ZKGZL

Bank

.....

.....

.....

Kontrasygnata Głównego Księgowego ZKGZL

