

Umowa
o prowadzenie bankowej obsługi budżetu GMINY BRARUCHOWO
Nr ZP 271....2018

zawarta w dniu w Urzędzie Gminy Baruchowo pomiędzy

GMINĄ BARUCHOWO

reprezentowaną przez:

Pana Stanisława Sadowskiego – Wójta Gminy

przy kontrasygnacie Pani Marioli Kurdubskiej – Skarbnika Gminy

zwaną w treści umowy „Posiadaczem rachunków”,

a

zwanym w treści umowy „Bankiem”, o następującej treści;

§1

1. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunków do otwarcia i prowadzenia w okresie od do Jego rachunku bieżącego - organu finansowego Nr 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 do rachunków bieżących Jego jednostek organizacyjnych:

.....
.....

3. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunków do otwarcia i prowadzenia w okresie od do rachunków pomocniczych Jego jednostek organizacyjnych:

.....

4. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunków do otwarcia i prowadzenia w okresie od do innych rachunków, wynikających z przepisów prawa, których konieczność otwarcia zaistnieje w trakcie trwania umowy.

5. Rachunki prowadzone są w złotych.

6. Bank wybrany został do prowadzenia rachunków bankowych w trybie określonym w przepisach ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. - Prawo zamówień publicznych oraz niektórych innych ustaw.

§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 za miesiąc poprzedni, pomniejszonej o –%.

3. Wysokość oprocentowania, obowiązującego w dniu złożenia oferty, wyniosła % w stosunku rocznym.
4. Wysokość oprocentowania, obowiązującego w dniu zawarcia umowy, wynosi % w stosunku rocznym.
5. Kapitalizacja odsetek na rachunkach bieżących i pomocniczych następuje w okresach miesięcznych.
6. Bank zobowiązuje się po otrzymaniu pisemnej dyspozycji właściciela rachunku do automatycznego lokowania środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na rachunkach bankowych typu overnight, o ile ich wysokość stanowić będzie kwotę co najmniej zł. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach lokat jednodniowych Posiadacza rachunków są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej.
7. Oprocentowanie jest obliczane według stawkipomniejszonej o -%. Wysokość oprocentowania, obowiązującego w dniu złożenia oferty, wyniosław stosunku rocznym.
8. Wysokość oprocentowania, obowiązującego w dniu zawarcia umowy, wynosi% w stosunku rocznym,

§4

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

§5

1. Dyspozycje rozliczeniowe Posiadacz rachunków przekazuje Bankowi w godzinach od do
2. Dyspozycje rozliczeniowe przekazywane po godzinie 13.00 uznaje się za otrzymane w dniu następnym,
3. Bank zobowiązuje się zrealizować dyspozycje rozliczeniowe Posiadacza rachunków bez zbędnej zwłoki, w terminie nie przekraczającym 1 dnia, w których przeprowadzane są rozrachunki między bankowe.
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 na początek dnia operacyjnego, w którym dyspozycja została w Banku złożona.
2. Dyspozycje dotyczące wypłaty gotówki w kwocie powyżej ... tysięcy złotych winny być zgłoszone w dniu poprzedzającym do godziny

§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:
 - a) wystawienie zlecenia płatniczego niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub odrębnymi wewnętrznymi przepisami Banku,
 - b) podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku zleceniodawcy lub beneficjenta,
 - c) zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z „Kartą wzorów podpisów”,
 - d) braku środków na rachunku, wystarczających na pokrycie złożonej dyspozycji.

§8

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

§9

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

WYSZCZEGÓLNIENIE	Cena
1. Wysokość opłat za otwarcie rachunku	zł
2. Wysokość opłat za miesięczne prowadzenie rachunku: a) bieżącego b) pomocniczego	zł zł
3. Wysokość prowizji od wpłat gotówkowych na rachunki realizowane przez gminę, (wyrażona w % w wysokości) od wartości kwoty. Dla porównania ofert, jest to kwota 300.000,00 zł rocznie. Zapis w umowie będzie procentowy.	zł
4. Wysokość prowizji od wypłat gotówkowych realizowanych przez gminę (wyrażona w % w wysokości) od wartości kwoty. Dla porównania ofert, jest to kwota 300.000,00 zł rocznie. Zapis w umowie będzie procentowy.	zł
5. Wysokość opłat z tytułu wydania 10 blankietów czekowych.	zł
6. Wysokość opłat za przelewy wewnątrz banku, w systemie elektronicznym (za każdy przelew niezależnie od kwoty). Dla porównania ofert, jest to liczba 3000 przelewów rocznie.	zł
7. Wysokość opłat za przelewy do innego banku w systemie elektronicznym (za każdy przelew niezależnie od kwoty). Dla porównania ofert, jest to liczba 3000 przelewów rocznie.	zł
8. Wysokość opłat za przelewy wewnątrz banku, w systemie papierowym (za każdy przelew niezależnie od kwoty). Dla porównania ofert, jest to liczba 100 przelewów rocznie.	zł
9. Wysokość opłat za przelewy do innego banku w systemie papierowym (za każdy przelew niezależnie od kwoty). Dla porównania ofert, jest to liczba 100 przelewów rocznie.	zł
10. Koszt sporządzenia 1 dokumentu stanowiącego załącznik do wyciągu.	zł
11. Wysokość prowizji od wpłaty podatków i opłat lokalnych, dokonywane przez podatników na rzecz gminy na jej rachunki w kasach banku lub punktach kasowych, (wyrażona w % w wysokości) od wartości kwoty. Dla porównania ofert, jest to kwota 300.000,00 zł rocznie. Zapis w umowie będzie procentowy.	zł
12. Wysokość prowizji od obsługi wpłat i wypłat z tytułu pomocy społecznej, świadczeń rodzinnych, dodatków mieszkaniowych, pomocy materialnej dla uczniów z rachunku w kasach banku lub punktach kasowych (wyrażona w % w wysokości) od wartości kwoty. Dla porównania ofert, jest to kwota 200.000,00 zł rocznie. Zapis w umowie będzie procentowy.	zł
13. Wysokość prowizji od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym. (wyrażona w % w wysokości) od wartości kwoty. Dla porównania ofert, jest to kwota 4.000.000,00 zł. Zapis w umowie będzie procentowy.	zł

2. Należne opłaty Bank potrąca ze środków na rachunku, w dniu operacji, na co Posiadacz rachunków wyraża zgodę.
3. 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

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

§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

1. W zakresie nieuregulowanym niniejszą umową zastosowanie mają postanowienia „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w złotych”.
2. 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

1. Stronom przysługuje prawo rozwiązania niniejszej umowy w drodze pisemnego wypowiedzenia w terminie 30 dni.
2. Wypowiedzenie przez Bank wymaga uzasadnienia.
3. Stronom przysługuje prawo rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez drugą stronę.

§15

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

.....

.....

.....

.....

(pieczęć i podpisy Posiadacza rachunków)

(pieczęć i podpisy w imieniu Banku)