

Umowa rachunku bankowego Nr / Projekt/

Zawarta w dniu2011r. w Tomaszowie Lubelskim pomiędzy:

.....
reprezentowanym przez:

.....
zwanym dalej „Bankiem”, a

Miastem Tomaszów Lubelski

z siedzibą przy ulicy Lwowska 57 w Tomaszowie Lubelskim, reprezentowana przez:

Wojciech Żukowski

- Burmistrza Miasta Tomaszów Lubelski

przy kontrasygnacie

Irena Krawczyk

- Skarbnik Miasta

zwanym w treści umowy „Posiadaczem rachunku”.

W wyniku postępowania z dnia 04.03.2011r. o udzielenie zamówienia publicznego dla wszystkich jednostek sektora finansów publicznych Miasta Tomaszów Lubelski przeprowadzonego w trybie przetargu nieograniczonego ogłoszonego w Biuletynie Zamówień Publicznych Nr z dnia2011r. Strony zgodnie postanawiają, że Bank na warunkach określonych w niniejszej umowie prowadził będzie obsługę bankową jednostki samorządowej Urzędu Miasta w Tomaszowie Lubelskim.

§ 1

1. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do prowadzenia od dnia 01.04.2011r do dnia 31.03.2015r. rachunków bankowych:
bieżącego i pomocniczych, zwanych dalej „rachunkiem”.
2. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do gromadzenia na rachunku środków pieniężnych i przeprowadzania za jego pośrednictwem rozliczeń pieniężnych.
3. W celu realizacji zobowiązań określonych w ust. 2, Bank będzie prowadził dla Posiadacza rachunku:
 - a. rachunek bieżący Nr
 - b. rachunki pomocnicze: Nr
 - c. rachunek pomocniczy Nr
 - d. (.....)
4. Posiadacz rachunku ma prawo w każdym czasie dokonać zmiany ilości rachunków pomocniczych, przy czym zmiana ta wymaga pisemnego zgłoszenia otwarcia lub zamknięcia na rachunku pomocniczym.
5. Zmiana ilości rachunków pomocniczych nie wpływa na postanowienia niniejszej umowy.

§ 2

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunku są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej na poziomie stawki WIBID 1M skorygowanej o stały wskaźnik wynoszący
2. Oprocentowanie środków zmienia się w miesięcznych okresach obrachunkowych, w oparciu o stawkę WIBID 1M z pierwszego dnia danego miesiąca przy czym pierwszy dzień obrachunkowy liczony jest od daty otwarcia umowy do końca danego miesiąca kalendarzowego.
3. W dniu zawarcia niniejszej umowy oprocentowanie rachunku wynosi% i obowiązuje do końca miesiąca kalendarzowego.
4. Zmiana oprocentowania rachunku dokonywana będzie z pierwszym dniem danego miesiąca roku kalendarzowego.

§ 3

1. Dyspozycje Posiadacza rachunku ze wskazanego rachunku będą realizowane przez Bank po dokonaniu płatności, które są realizowane w ciężar rachunku bez dyspozycji Posiadacza rachunku, co następuje w przypadku:
 - a. zajęcia rachunku w związku z postępowaniem egzekucyjnym,
 - b. potrącenia wierzytelności wymagalnej wobec Banku,
 - c. potrącenia wierzytelności Banku, których termin płatności jeszcze nie nadszedł, jeżeli Posiadacz rachunku będący dłużnikiem został postawiony w stan likwidacji oraz we wszystkich tych

przypadkach, gdy służy Bankowi prawo ściągnięcia swych wierzytelności przed nadejściem terminu płatności,

- d. pobrania należnych Bankowi odsetek, prowizji i opłat z tytułu udzielonych kredytów oraz czynności związanych z prowadzeniem rachunku/rachunków ,
 - e. sprostowania błędu powstałego w wyniku nieprawidłowo zaksięgowanej operacji,
2. O dokonaniu płatności bez dyspozycji, o których mowa w pkt.1 Bank powiadomi Posiadacza rachunku w terminie 24 godzin.

§ 4

Bank realizuje dyspozycje Posiadacza rachunku podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkiem wymienione w „Karcie wzorów podpisów”.

§ 5

1. Dyspozycje płatnicze otrzymane przez Bank:
 - a. w godzinach od 8⁰⁰ do 14⁰⁰ uważa się za otrzymane w danym dniu roboczym dla Banku
 - b. po godz. 14⁰⁰ uważa się za otrzymane w następnym dniu roboczym dla Banku.
2. Bank zobowiązuje się realizować dyspozycje Posiadacza rachunku w dniu otrzymania dyspozycji jak w ust.1.
3. Za opóźnienie realizacji dyspozycji jak w ust.1 Bank wypłaca - zobowiązuje się do zapłaty - kary umownej za zawinione opóźnienia w realizacji zlecenia płatniczego Posiadacza rachunku w wysokości stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia według dwukrotności stopy oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku, od kwoty nie zrealizowanego w terminie zlecenia.
4. Za szkody wynikłe z tytułu nieterminowej realizacji dyspozycji płatniczej Posiadacz rachunku może dochodzić odszkodowania w postępowaniu sądowym.

§ 6

1. Posiadacz rachunku zobowiązuje się do awizowania na co najmniej 1 dzień przed terminem realizacji wypłaty z rachunku w kwocie powyżej 40.000,00 złotych (słownie: czterdzieści tysięcy złotych).
2. W przypadku nie wywiązania się Posiadacza rachunku z zobowiązania, o którym mowa w ust. 1, Bank może odmówić realizacji zlecenia, wskazując jednocześnie termin, w którym wypłata z rachunku zostanie zrealizowana nie dłuższy niż 24 godziny.
3. Awizowanie odbywać się będzie w formie: faxem lub drogą elektroniczną.

§ 7

1. Bank zwraca nie zrealizowane zlecenie płatnicze w przypadku wystąpienia w tym zleceniu istotnych uchybień o charakterze formalnym.
2. Za istotne uchybienia, o których mowa w ust. 1, uważa się :
 - a. wystawienie zlecenia płatniczego niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa oraz niniejszą umową,
 - b. podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku zleceniodawcy lub beneficjanta,
 - c. zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z zamieszczonymi w „Karcie wzorów podpisów”,
 - d. brak środków na wskazanym rachunku wystarczających na pokrycie złożonej dyspozycji.

§ 8

1. Od wymienionych poniżej czynności związanych z prowadzeniem rachunku/rachunków bankowego/bankowych Bank pobiera:
 - a. opłatę miesięczną za prowadzenie rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych w wysokościzł. (za każdy rachunek)
 - b. abonament miesięczny za Home Banking w wysokości zł.
 - c. prowizję za realizację poleceń przelewu na rachunki w innych bankach w wysokościzł. za każdy przelew.
 - d. prowizję za przyjmowanie wpłat gotówkowych w wysokości %
 - e. prowizję za dokonywanie wypłat gotówkowych w wysokości%

- f. w przypadku wpłat osób fizycznych z tytułu opłaty za przedszkole, ciężar prowizji od wpłaty zostanie przeniesiony na posiadacza rachunku – Przedszkole Samorządowe Nr (1, 2 lub 5) – *(dotyczy umów zawieranych z Przedszkolami Samorządowymi Nr (1, 2, 5)).*
- g. w przypadku wpłat z tytułu opłaty skarbowej ciężar prowizji od wpłaty zostanie przeniesiony na posiadacza rachunku - Urząd Miasta, przy czym prowizja zostanie naliczona jednorazowo od wpłat dziennych.
2. Bank nie pobiera opłat ani prowizji z tytułu:
 - a. otwarcia rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych,
 - b. zamknięcia rachunku pomocniczego,
 - c. realizacji poleceń przelewu na rachunki w bankach Banku.
3. Bank z tytułu wykonywania czynności bankowych obsługi budżetu, opisanych w przedmiocie zamówienia nie będzie pobierał żadnych innych opłat.
4. Opłaty i prowizje określone w pkt. 1 nie ulegają zmianie w okresie trwania umowy.
5. Posiadacz rachunku zastrzega sobie prawo wskazania kategorii wpłat i wypłat przy dokonywaniu których prowizja zostanie przeniesiona na Posiadacza rachunku.
Wskazanie opłat wymaga aneksu do umowy.
6. Z tytułu wykonywania na doraźne zlecenie Posiadacza rachunku innych czynności poza opisanymi w pkt.1 i 2 Bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z obowiązującą w Banku taryfą opłat i prowizji lub wyceny korzystniejszymi dla Posiadacza rachunku stawkami.

§ 9

Wyciągi z rachunku odbierane będą przez Posiadacza rachunku w systemie Home Banking drogą elektroniczną.

§ 10

1. Dla potrzeb funkcjonowania usługi home banking, Bank zobowiązuje się na rzecz Posiadacza rachunku do nieodpłatnego:
 - a. udzielenia licencji na system informatyczny umożliwiający komunikację z bankiem i bieżącej jego aktualizacji,
 - b. przekazania lub użyczenia sprzętu niezbędnego do prawidłowego funkcjonowania systemu informatycznego typu modemy, karty podpisów, itp.
 - c. przekazania oprogramowania i pierwszej instalacji systemu informatycznego,
 - d. przeszkolenia pracowników,
 - e. świadczenia usług serwisowych przekazanego oprogramowania i urządzeń(sprzętu) w okresie trwania niniejszej umowy.
2. Realizacja zobowiązań Banku określonych pkt.1 lit. a, b, c i d nastąpi w terminie 21 dni, zgodnie z harmonogramem wdrożenia systemu home-banking stanowiącego załącznik nr ... do niniejszej umowy, od daty podpisania niniejszej umowy i zostanie potwierdzona poprzez podpisanie protokołu realizacji.
3. Za nieterminowe wywiązanie się Banku z zobowiązań zawartych w pkt.1 lit. a, b, c i d skutkuje naliczeniem przez Posiadacza rachunku kar umownych w wysokości 1.000,00 zł (słownie: jeden tysiąc złotych) za każdy dzień zwłoki.
4. Odmowa udostępnienia urządzeń przez Posiadacza rachunku lub niedyspozycja pracownika wskazanego do przeszkolenia skutkuje wydłużeniem terminu realizacji harmonogramu wdrożenia o 7 dni od daty udzielenia odmowy.

§ 11

1. W okresie trwania niniejszej umowy Bank zobowiązuje się do utrzymania we własnym zakresie na terenie miasta Tomaszów Lubelski co najmniej punktu obsługi kasowej.
2. Nie wywiązanie się przez Bank z zobowiązania jak w pkt.1 skutkuje naliczeniem przez Posiadacza rachunku kary umownej w wysokości równoważnej dwunastokrotnemu przeciętnemu wynagrodzeniu ogłaszanemu przez GUS z miesiąca likwidacji punktu obsługi kasowej.
3. W przypadku likwidacji punktu obsługi kasowej, Bank dodatkowo pokrywa wydatki z tytułu dojazdu i diet pracowników Posiadacza rachunku w celu realizacji wpłat i wypłat gotówkowych

§ 12

W przypadku zmian organizacyjnych Posiadacza rachunku, dotyczących np. jego podziału i wyodrębnienia nowej jednostki sektora finansów publicznych, Bank zobowiązany jest do zawarcia z nowowyodrębnionymi jednostkami umowy na prowadzenie rachunku na warunkach określonych w niniejszej umowie.

§ 13

Rozwiązanie umowy może nastąpić :

- a. za porozumieniem stron w każdym czasie,
- b. w przypadku nie dotrzymania warunków niniejszej umowy,
- c. za wypowiedzeniem po okresie 6 m-cy wypowiedzenia przez każdą ze stron

§ 14

1. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.
2. Integralną częścią niniejszej umowy jest Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia i oferta Banku z postępowania przetargowego, w wyniku którego niniejsza umowa została zawarta.

§ 15

Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 16

Sprawy sporne wynikające z niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy dla siedziby Posiadacza rachunku.

§ 17

Bank zobowiązany jest do poinformowania prowadzącego rachunek o zagrożeniach dotyczących funkcjonowania banku, złożonym wniosku przez wierzycieli Banku, postępowaniach układowych lub upadłościowych Banku , co stanowi podstawę do rozwiązania umowy bez zachowania okresu wypowiedzenia.

§ 18

Umowa została sporządzona w czterech jednobrzmiących egzemplarzach po dwa dla każdej ze stron.

.....
(pieczęć i podpisy za Posiadacza rachunku)

.....
(pieczęć i podpisy za Bank)