

Umowa Nr/2025
na prowadzenie bankowej obsługi budżetu gminy Księżpol
na lata 2026 - 2028

zawarta w dniu 2025 r. w Urzędzie Gminy Księżpol, ul. Biłgorajska 12, 23-415 Księżpol pomiędzy:

Gminą Księżpol, NIP 918-19-95-823 REGON 950369095, zwaną dalej w tekście „Zamawiającym”, reprezentowaną przez:

Pana Jarosława Piskorskiego – Wójta Gminy

przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy Księżpol – Pani Ewy Typiak

a

.....
zwanym w treści umowy „Bankiem”,

reprezentowanym przez:

1. -

Strony zawierają umowę zgodnie z art. 2 pkt. 1 ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. 2021 poz. 1129) w ramach prowadzonego postępowania nr BGK.271.2136.2022 o następującej treści:

§ 1

1. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunków do otwarcia i prowadzenia w okresie **od dnia 01.01.2026 r. do 31.12.2028 r.** rachunku bieżącego i rachunków pomocniczych oraz rachunków bieżących i pomocniczych jednostek organizacyjnych gminy.
2. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunków do otwarcia i prowadzenia w okresie **od dnia 01.01.2026 r. do 31.12.2028 r.**, innych rachunków, wynikających z przepisów prawa, których konieczność otwarcia zaistnieje w trakcie trwania umowy.
3. Bank zobowiązany jest do otwierania i prowadzenia rachunków VAT do wskazanych kont na wniosek Posiadacza.
4. Rachunki prowadzone w złotych z możliwością założenia i prowadzenia rachunków w walutach obcych.

§ 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 bieżących i pomocniczych z wyłączeniem rachunku tzw. „wadia”: Posiadacza rachunków są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej w wysokości% w skali roku.
2. Środki pieniężne zgromadzone na rachunku tzw. „wadia” są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej w wysokości średniej stawki WIBID 1M za poprzedni miesiąc.

3. Kapitalizacja odsetek na rachunkach bieżących i pomocniczych następuje w okresach kwartalnych.
4. Bank zobowiązany jest na zlecenie Posiadacza rachunku przedstawić wyciąg z wpłaty wadium z godzinowym potwierdzeniem wpływu.

§ 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 7³⁰ do 15³⁰.
2. Dyspozycje rozliczeniowe przekazywane po godzinie uznaje się za otrzymane w dniu następnym.
2. Bank zobowiązuje się zrealizować dyspozycje rozliczeniowe Posiadacza rachunków bez zbędnej zwłoki, w terminie nie przekraczającym 3 dni, w których przeprowadzane są rozrachunki międzybankowe.
3. 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 50 tysięcy złotych winny być zgłoszone w dniu poprzedzającym do godziny 12⁰⁰.

§ 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:
 - 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.

§ 8

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

Lp.	Element oferty	Cena/zł.
1	Za miesięczne prowadzenie 1 rachunku: a) bieżącego b) pomocniczego c) VAT d) walutowego	

2	Za prowadzenie rachunków masowych do rozliczania opłat i podatków lokalnych	
3	Automatyczne lokowanie środków finansowych znajdujących się na rachunku bieżącym na koniec dnia lokaty typu „OVERNIGHT”	

2. Należne opłaty Bank potrąca ze środków na rachunku, raz na koniec miesiąca, 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.

§ 9

Bank zobowiązuje się w okresach prowadzenia bankowej obsługi budżetu do umożliwienia założenia przez Posiadacza rachunku lokat krótkoterminowych na okresy:

1. 3 dni - średniej stawki WIBID 1M za poprzedni miesiąc;
2. 7 dni - średniej stawki WIBID 1 M za poprzedni miesiąc.

§ 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 WIBOR 1 M 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 –%.
5. Termin udzielenia kredytu w rachunku bieżącym – dni.

§ 11

1. Bank zobowiązuje się, w okresie prowadzenia bankowej obsługi budżetu do udzielania gwarancji bankowej, w związku z art. 649 ¹ § 2 Kodeksu Cywilnego, z uwzględnieniem obowiązujących w tym zakresie przepisów prawa.
2. Koszt udzielenia gwarancji bankowej - % od kwoty gwarancji,
3. Termin udzielenia gwarancji – dni.

§ 12

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.

§ 13

1. W zakresie nieuregulowanym niniejszą umową zastosowanie mają postanowienia „Regulaminu otwierania i prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych”.
2. W zakresie nieuregulowanym w sposób określony w ust. 1, mają zastosowanie przepisy Prawa bankowego oraz odpowiednie przepisy Kodeksu cywilnego.

§ 14

1. Zmiana postanowień umowy może nastąpić za zgodą obu stron wyrażoną na piśmie w formie aneksu do umowy po rygorze nieważności takiej zmiany.
2. Strona, która występuje z propozycją zmiany umowy, zobowiązana jest do sporządzenia i uzasadnienia wniosku o taką zmianę.

§15

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.

§16

Umowa została sporządzona w 4 jednobrzmiących egzemplarzach, 3 egz. dla Posiadacza rachunku a 1 egz. dla Banku.

.....
Pieczęć i podpisy Banku

.....
Pieczęć i podpisy Posiadacza rachunków

.....
Kontrasygndata Skarbnika Gminy