**Załącznik Nr 5 do SWZ**

**UMOWA**

**na wykonanie obsługi bankowej budżetu Gminy Kozielice i jej jednostek organizacyjnych w latach 2019 - 2024**

zawarta w dniu ………………. w Pyrzycach pomiędzy **……………………………………………….**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **…………………………………………………………………………………………………….…….**  reprezentowana przez:  ……………………….zwanym dalej „**posiadaczem rachunku**”,  a   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **………………………………………………………………………………………………………….**  **…………………………………………………………………………………………………………..**  **…………………………………………………………………………………………………………..**  reprezentowanym przez:   1. **…………………………………………….**   **2. …………………………………………….**  zwanym dalej **……………….**  W wyniku postepowania o udzielenie zamówienia publicznego pod nazwą „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Kozielice i jej jednostek organizacyjnych w latach 2024 – 2029”** w trybie zapytania ofertowego zgodnie z ustawą Prawo Zamówień Publicznych, strony zawierają poniższej treści umowę. | | | |  |  |  | | | |
|  |  |  |

**Postanowienia ogólne**

**§ 1**

1. W ramach niniejszej umowy Bank może na wniosek posiadacza świadczyć usługi w zakresie:
2. prowadzenia rachunków bankowych w złotych lub walutach wymienialnych;
3. wydawania i obsługi kart płatniczych;
4. wydawania i obsługi innych instrumentów płatniczych, w tym udostępniania usługi BLIK,
5. bankowości elektronicznej;
6. innych funkcjonalności i usług oferowanych w ramach posiadanego rachunku na zasadach i warunkach określonych w „Regulaminie świadczenia usług w zakresie prowadzenia rachunków bankowych dla klientów instytucjonalnych” zwanym dalej „regulaminem”, które stanowią integralną część niniejszej umowy i mogą być zmieniane wyłącznie na warunkach i w trybie w nich określonych.
7. Udostępnienie, obsługa produktów i usług bankowych, o których mowa w ust. 1, odbywa się zgodnie z umową, regulaminami, o których mowa w ust. 1 oraz taryfą prowizji i opłat, o której mowa w § 14, przy czym:
8. udostępnienie/otwarcie rachunku następuje na podstawie potwierdzenia otwarcia danego rodzaju rachunku;
9. udostępnienie usług o których mowa w ust. 1 punkt 2-5 na podstawie wniosku o udostępnienie danej usługi.
10. Pojęcia i skróty użyte w niniejszej umowie mają znaczenie przypisane im w regulaminach, o których mowa w ust. 1, jeżeli inne znaczenie danego pojęcia nie wynika wprost z postanowień niniejszej umowy.
11. Osobami uprawnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na rachunkach, o których mowa w § 1 ust.1, jest wyłącznie Posiadacz rachunku, lub pełnomocnik powołany zgodnie z regulaminem.

**Postanowienia w zakresie prowadzenia rachunków bankowych**

**§ 2**

Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku do:

1. prowadzenie obsługi bankowej budżetu Gminy Kozielice, w tym:

* 1. otwieranie i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych,
  2. realizacja poleceń przelewów na rachunki prowadzone przez placówkę banku obsługującego,
  3. realizację poleceń przelewów na rachunki bankowe prowadzone w innych bankach,
  4. przyjmowanie wpłat gotówkowych przez podmioty zewnętrzne, w tym opłaty za zezwolenia wydawane przez Wójta Gminy, opłaty skarbowe, podatki, opłaty za gospodarowanie odpadami komunalnymi, czynsze, opłaty za przedszkola, i inne opłaty będące dochodami budżetu gminy.
  5. wypłaty świadczeń dla klientów Ośrodka Pomocy Społecznej,
  6. wypłaty z rachunków bankowych jednostek organizacyjnych,
  7. na życzenie Zamawiającego możliwość nieoprocentowania środków na wskazanym rachunku bankowym,
  8. zapewnienie elektronicznego systemu obsługi bankowej,
  9. dostarczenie oprogramowania elektronicznego systemu obsługi bankowej dla wszystkich podmiotów biorących udział w zamówieniu a także zapewnienie przekazywanie i instalowanie wersji aktualizujących oprogramowanie w okresie obowiązania umowy,
  10. zapewnienie przeszkolenia wskazanych przez Zamawiającego pracowników w zakresie obsługi elektronicznego systemu obsługi bankowej (niezwłocznie po podpisaniu umowy) oraz bieżące udzielanie wsparcia telefonicznego,
  11. zapewnienie sporządzania i przekazywania Zamawiającemu wyciągów bankowych drogą elektroniczną oraz w formie papierowej – w wyjątkowych sytuacjach na życzenie Zamawiającego,
  12. umieszczenie na wyciągach bankowych wszystkich informacji o płatnościach podanych przez Kontrahentów w opisie płatności,
  13. możliwość automatycznego lokowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku bieżącym na koniec dnia jako **„**overnight” i weekend”
  14. zapewnienie obsługi systemu masowej płatności. (Gmina wstępnie przewiduje 2600 kont) Zamawiający korzysta z systemów informatycznych dostarczanych przez zakład systemów informatycznych „SIGID” Sp. z o. o. Zamawiający w najbliższym czasie nie zamierza zmieniać dostawcy systemów informatycznych,
  15. możliwość udzielenia kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu określonego uchwałą budżetową,
  16. wydawanie na życzenie Zamawiającego zaświadczenia o posiadanych rachunkach oraz opinii bankowych.

2. Prowadzenie obsługi kasowej:

1) za pośrednictwem ekspozytury lub agencji w wyodrębnionym pomieszczeniu w siedzibie Urzędu Gminy w Kozielicach, w dni robocze, przynajmniej w godzinach od 8:00 – 12:00, na następujących zasadach:

a) Zamawiający zapewni Wykonawcy na podstawie umowy najmu pomieszczenie o powierzchni 15 m2 usytuowane w budynku Urzędu Gminy w Kozielicach.

b) Wykonawca wyposaży stanowisko kasowe w urządzenia i materiały do dokonywania wypłat gotówkowych za pomocą kart płatniczych w liczbie minimum jedno urządzenie na stanowisko – w chwili rozpoczęcia świadczenia usług na rzecz Zamawiającego,

c) Wykonawca zobowiązany będzie pokryć czynsz najmu pomieszczenia w Urzędzie Gminy w Kozielicach zgodnie z Zarządzeniem Wójta.

3. Wykaz jednostek organizacyjnych:

1. Urząd Gminy w Kozielicach.

2. Szkoła Podstawowa w Kozielicach.

3. Ośrodek Pomocy Społecznej w Kozielicach.

4. Gminny Ośrodek Kultury w Kozielicach

**§ 3**

1. Środki pieniężne gromadzone na bieżących rachunkach bankowych są oprocentowane (w stosunku rocznym) według zmiennej stopy procentowej

Wysokość oprocentowania podawana jest do wiadomości posiadaczy rachunków w sposób określony w regulaminie.

1. Przesłanki i tryb zmiany oprocentowania określa regulamin.

**§ 4**

1. Posiadacz rachunku otrzymuje potwierdzenie otwarcia rachunku, które jest dokumentem potwierdzającym zawarcie umowy o prowadzenie danego rodzaju rachunku.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, stanowi integralną część niniejszej umowy.

**Postanowienia w zakresie kart debetowych i innych instrumentów płatniczych**

**§ 5**

1. Bank wydaje do rachunków rozliczeniowych debetowe karty płatnicze, o których mowa  
   w regulaminie wymienionym w § 1 ust. 1 (zwane dalej kartą lub kartami).
2. Bank wydaje karty na zasadach określonych w regulaminie, na podstawie wniosku o kartę, który traktuje się jak oświadczenie woli składającego wniosek.
3. Wydanymi kartami można dokonywać transakcji określonych w regulaminie.
4. W wyniku posługiwania się kartą z funkcją zbliżeniową, na skutek przewalutowania transakcji dokonanych za granicą oraz w związku z należnymi opłatami za użytkowanie karty użytkownik karty może spowodować przekroczenie dostępnych środków na rachunku; w przypadku powstania takiego przekroczenia, posiadacz jest zobowiązany do niezwłocznej spłaty powstałego zadłużenia.
5. Okres ważności karty wynosi 4 lata chyba, że z informacji zawartej na karcie wynika inaczej.
6. Zasady dotyczące wznawiania kart określa regulamin.

**§ 6**

1. Bank wydaje do rachunku instrumenty płatnicze, o których mowa w regulaminie wymienionym w § 1 ust. 1 niniejszej umowy.
2. Bank wydaje instrumenty płatnicze na zasadach określonych w regulaminie, na podstawie wniosku, który stanowi oświadczenie woli składającego wniosek w zakresie objętym treścią wniosku.
3. Zasady dotyczące wydawania, obsługi oraz funkcjonowania instrumentów płatniczych określa regulamin.
4. Informacje o funkcjonowaniu usług świadczonych w ramach rachunku zawiera obowiązujący Przewodnik po Portfelu SGB.
5. Przewodnik po Portfelu SGB udostępniany jest w formie pisemnej na życzenie w placówkach Banku oraz w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku.

**Postanowienia w zakresie usług bankowości elektronicznej**

**§ 7**

1. Usługa bankowości elektronicznej udostępniana jest w ramach niniejszej umowy do prowadzonych w Banku rachunków, wskazanych we wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
2. Bank może zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do innych rachunków, produktów i usług bankowych, niż określone we wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
3. Posiadacz oświadcza, iż został poinformowany przez Bank o ryzykach związanych z korzystaniem z usług bankowości elektronicznej i zapoznał się z ww. ryzykami – informacje o ryzykach zawarte są we wniosku o którym mowa w ust. 1.

**§ 8**

1. Informacje o funkcjonowaniu usług świadczonych w ramach elektronicznych kanałów dostępu zawiera obowiązujący *Przewodnik dla klienta*.
2. *Przewodnik dla klienta*, o którym mowa w ust. 1, udostępniany jest użytkownikowi systemu w formie pisemnej na jego życzenie w placówkach Banku oraz w postaci elektronicznej na stronie internetowej Banku.
3. Wszelkie zmiany dotyczące zakresu dostępu dokonywane są na wniosek posiadacza rachunku.

**§ 9**

1. Bank zobowiązuje się do uruchomienia usługi w terminie \_2\_ dni roboczych od dnia złożenia wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
2. Przed aktywacją usługi, Bank przekazuje użytkownikowi systemu zgodnie z regulaminami, przy zachowaniu należytej staranności i bezpieczeństwa, środki identyfikacji elektronicznej, o które wnioskował posiadacz rachunku.
3. Kolejne środki identyfikacji elektronicznej użytkownik systemu otrzymuje zgodnie z zasadami zawartymi w regulaminie.

**§ 10**

Bank zobowiązuje się zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do systemu i możliwość korzystania z usługi 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę, z zastrzeżeniem § 12 ust. 2-3.

**§ 11**

Użytkownik systemu zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy i nieujawniania osobom trzecim jakichkolwiek informacji związanych z bezpieczeństwem i poufnością usługi, w szczególności środków identyfikacji elektronicznej.

**§ 12**

1. Bank może dokonać zmiany sposobu i zakresu świadczenia usługi oraz zmiany regulaminów, w trybie i przypadkach w nich określonych.
2. Użytkownik systemu oświadcza, iż jest świadom i akceptuje fakt, że wskazane w regulaminach ograniczenia w korzystaniu z usług bankowości elektronicznej, mogą powodować przerwy lub ograniczenia w dostępie do systemu i możliwości korzystania z usługi.
3. W przypadku zaistnienia ograniczenia Bank informuje posiadacza rachunku na zasadach określonych w regulaminie.

**Postanowienia końcowe**

**§ 13**

1. Strony postanawiają, że wyciąg bankowy z informacją o zmianach stanu środków na rachunku, ustaleniu jego salda oraz dokonanych operacjach będzie przez Bank generowany i sporządzany:
2. na koniec miesiąca (bezpłatnie) – TAK/NIE
3. po każdej zmianie salda (odpłatnie – zgodnie z taryfą/ nieopłatnie w przypadku rachunku VAT) – TAK/NIE.
4. Bank będzie przekazywać posiadaczowi rachunku wyciąg bankowy:
5. w formie pisemnej – pocztą na adres korespondencyjny posiadacza rachunku wskazany w umowie – TAK/ NIE ;
6. w postaci elektronicznej – za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu – TAK/NIE ;
7. w postaci elektronicznej – na adres poczty elektronicznej (e-mail) posiadacza rachunku, wskazany we wniosku o otwarcie rachunku/zmianę danych TAK/ NIE - na co posiadacz wyraża zgodę;
8. w inny sposób …………………………………..
9. Posiadacz rachunku oświadcza, iż rezygnuje z otrzymywania wyciągów bankowych  
   za pośrednictwem poczty lub drogą elektroniczną i zobowiązuje się do:
10. odbierania wyciągów w formie pisemnej w placówce Banku prowadzącej rachunek
11. pobierania wyciągów w postaci elektronicznej za pośrednictwem elektronicznych kanałów dostępu.
12. Zapisy ust. 1-3 nie mają zastosowania do rachunków lokat.

**§ 14**

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunków, Bank będzie pobierał opłaty i prowizje zgodnie z przyjętą ofertą „**Obsługa bankowa budżetu Gminy Kozielice i jej jednostek organizacyjnych w latach 2024-2029”:**
   * 1. Prowizja za prowadzenie podstawowego rachunku bankowego miesięcznie – **………...**
     2. Prowizja za prowadzenie pomocniczych rachunków bankowych miesięcznie – **……….**
     3. Prowizja za realizację przelewu na rachunki prowadzone w innym banku – **…………**
     4. Prowizja od wpłat gotówkowych – **………..**
2. Dla wybranych rachunków Bank stosuje stawki opłat i prowizji w ramach pakietu, określonego  
   w potwierdzeniu, o którym mowa w § 4, zgodnie z dyspozycją posiadacza rachunku.
3. Posiadacz rachunku oświadcza, iż otrzymał/nie otrzymał obowiązującą w Banku taryfę,  
   prowizji i opłat i akceptuje ją, jako integralną część niniejszej umowy i upoważnia Bank do pobrania z rachunków należnych Bankowi opłat i prowizji za czynności związane z wykonywaniem niniejszej umowy oraz umowy rachunku (potwierdzenia) otwartej na jej podstawie.
4. Bank zastrzega sobie możliwość zmiany pakietów oraz wysokości stawek pobieranych prowizji i opłat w trakcie trwania umowy na warunkach i w trybie określonym w regulaminie.
5. O wprowadzanych zmianach pakietów bądź stawek pobieranych prowizji i opłat posiadacz rachunku będzie informowany przez Bank w sposób wskazany w regulaminie.

**§ 15**

Posiadacz rachunku oświadcza, iż w trakcie trwania umowy wyraża zgodę /nie wyraża zgody na zawiadamianie go przez Bank o zmianie:

* 1. wysokości oprocentowania, w wyniku której następuje obniżenie oprocentowania środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku;
  2. rodzaju stawki bazowej;
  3. wysokości marży Banku;
  4. taryfy;
  5. regulaminu;

poprzez przesyłanie informacji posiadaczowi rachunku na adres poczty elektronicznej wskazany przez posiadacza rachunku.

**§ 16**

Szczegółowe zasady składania przez posiadacza dyspozycji, zasady, sposób i termin ich realizacji przez Bank, obowiązki i zakres odpowiedzialności stron umowy, tryb rozwiązania lub wygaśnięcia umowy, oraz inne sprawy w niej nieokreślone regulują postanowienia regulaminów.

**§ 17**

1. W sprawach nieuregulowanych w umowie mają zastosowanie postanowienia regulaminu.
2. Pojęcia i skróty użyte w umowie mają znaczenie przypisane im w treści regulaminu, jeżeli inne znaczenie danego pojęcia nie wynika wprost z postanowień niniejszej umowy.

**§ 18**

Posiadacz rachunku oświadcza, iż otrzymał /nie otrzymał regulaminy o których mowa   
w § 1 ust. 1, obowiązujące w dniu podpisania niniejszej umowy, przed zawarciem umowy i zobowiązuje się do ich przestrzegania.

**§ 19**

Umowę zawarto na czas określony od **…………………………………………………………………**

**§ 20**

1. Umowa wygasa lub ulega rozwiązaniu w przypadku zaistnienia zdarzeń wskazanych w regulaminie.
2. Tryb i terminy wygaśnięcia lub rozwiązania umowy określa regulamin.

**§ 21**

Wszelkie spory wynikłe z niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Banku.

**§ 22**

1. Umowa wchodzi w życie z dniem zawarcia z dniem **………………………………………..**
2. Z dniem określonym w ust. 1, tracą moc postanowienia następujących umów rachunków bankowych/umów ramowych\*):
   1. Umowa rachunku bankowego z **dnia 26.07.2019 r.**

z wyjątkiem potwierdzeń otwarcia rachunków bankowych stanowiących umowy rachunków bankowych otwartych w związku z zawarciem wyżej wymienionych umów; potwierdzenia otwarcia rachunków bankowych zachowują swą ważność i stają się integralną częścią niniejszej umowy.

1. Do rachunków bankowych otwartych przez Bank dla posiadacza rachunku na podstawie umów wymienionych w ust. 2 (potwierdzeń otwarcia rachunków bankowych), stosuje się postanowienia niniejszej umowy od dnia jej wejścia w życie.
2. Z dniem zawarcia umowy wygasają:
   1. wcześniejsze umowy o kartę oraz umowy o debetowe karty płatnicze, zawarte pomiędzy Bankiem a posiadaczem;
   2. wcześniejsze umowy o usługi bankowości elektronicznej/o korzystanie z usług bankowości elektronicznej; z zastrzeżeniem ust. 5-6.
3. Karty wydane na podstawie umów, o których mowa w ust. 4 pkt 1), użytkownikom kart, nie tracą ważności przed upływem okresów ważności wskazanych na tych kartach i funkcjonują w oparciu o parametry wskazane w wyżej wymienionych umowach oraz we wnioskach o karty wydanych na podstawie umów wskazanych w ust 4 pkt 1), jeżeli wniosek był składany.
4. Środki identyfikacji elektronicznej wydane użytkownikom systemu na podstawie umów, o których mowa w ust. 4, nie tracą ważności przed upływem okresów ich ważności, chyba że Bank wydał nowe środki identyfikacji elektronicznej, a użytkownicy systemu/pasywni użytkownicy systemu, którzy otrzymali ww. środki nadal korzystają z usług bankowości elektronicznej w oparciu o umowy wskazane w ust 4 pkt 2).
5. Z dniem zawarcia niniejszej umowy, w miejsce umów o których mowa w ust. 4, stosuje   
   się postanowienia niniejszej umowy oraz regulaminu.

**§ 23**

1. Posiadacz rachunku/posiadacz instrumentu płatniczego może zrezygnować z karty/usługi BLIK wydanej w ramach niniejszej umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania/zainstalowania przez niego lub użytkownika karty/użytkownika instrumentu płatniczego pierwszej karty/usługi BLIK, o ile użytkownik karty/usługi BLIK nie dokonał żadnej operacji przy użyciu tej karty; w takim przypadku Bank zwraca posiadaczowi rachunku/posiadaczowi instrumentu płatniczego kwotę poniesionych opłat.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank obciąża posiadacza rachunku /posiadacza instrumentu płatniczego kosztami wydania karty/usługi BLIK, w wysokości określonej w taryfie.

**§ 24**

1. Oświadczenia/ zgody posiadacza rachunku:
2. Oświadczam, iż  otrzymałam/em klauzulę informacyjną BIK:

TAK

NIE

1. Wyrażam zgodę na wykonywanie przez Bank czynności związanych z wystąpieniem do BIK o ujawnienie informacji dotyczących moich zobowiązań w celu przygotowania dla mnie spersonalizowanej propozycji kredytowej (w szczególności w celu oceny zdolności kredytowej i analizy ryzyka kredytowego):

TAK

NIE

1. Wyrażam dobrowolną zgodę na otrzymywanie informacji handlowych i informacji marketingowych, w szczególności o promocjach, konkursach i loteriach oraz nowych   
   i aktualnych produktach Banku za pośrednictwem:
2. poczty elektronicznej na podany przeze mnie adres mailowy:

TAK

NIE

Przyjmuję do wiadomości, że każda z wyżej wyrażonych zgód może być przeze mnie w dowolnym momencie bezpłatnie cofnięta, bez jakichkolwiek negatywnych konsekwencji. Wycofanie zgody nie wpływa na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem.

**§ 25**

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze stron.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| pieczątka i podpisy osób reprezentujących posiadacza rachunku |  | stempel podpisowy i podpisy za Bank |

Załączniki:

Kopia oferty