

UMOWA - PROJEKT

zawarta w dniu 2024 r. w Spytkowicach pomiędzy

Gminą Spytkowice reprezentowaną przez:

Wójta Gminy Spytkowice – Pana Krzysztofa Byrskiego

zwaną w dalszej części umowy Posiadaczem rachunków

a

Bankiem Spółdzielczym w Brzeźnicy reprezentowanym przez:

Prezesa Zarządu –

Wiceprezesa Zarządu – zwanym w dalszej części umowy Bankiem

w sprawie wykonywania bankowej obsługi Budżetu Gminy Spytkowice oraz jednostek będących dysponentami budżetu.

Do niniejszej umowy ma zastosowanie wyłączenie zamówienia z obowiązku stosowania przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (tekst jednolity Dz.U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.) w związku z art. 2 ust. 1 pkt 1 i art. 28 tej ustawy – wartość zamówienia netto poniżej kwoty 130.000,00 zł.

§ 1

1. Bank zobowiązuje się prowadzić obsługę bankową budżetu Gminy Spytkowice oraz jednostek będących dysponentami budżetu tj.:

- 1) Urzędu Gminy w Spytkowicach ul. Zamkowa 12
- 2) Gminnego Zespołu Szkół w Spytkowicach ul. Zamkowa 12
- 3) Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Spytkowicach ul. Szkolna 14
- 4) Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Bachowicach ul. Ks. Gołby 1
- 5) Zespołu Szkolno-Przedszkolnego w Ryczowie ul. Szkolna 18
- 6) Szkoły Podstawowej Nr 2 w Spytkowicach ul. Wiślana 53
- 7) Szkoły Podstawowej w Miejscu ul. Floriana 62
- 8) Publicznego Żłobka Jak u Mamy w Spytkowicach ul. Wiślana 53
- 9) Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Spytkowicach ul. Zamkowa 12
- 10) Gminnego Zakładu Usług Wodnych w Spytkowicach ul. Zamkowa 57

w okresie 1 czerwca 2024 r. ÷ 30 września 2026 r.

2. Zakres obsługi bankowej obejmuje:

- przechowywanie środków pieniężnych posiadacza rachunków - prowadzenie rachunków bankowych bieżących i pomocniczych oraz otwieranie i zamykanie rachunków wg potrzeb zgłaszanych przez posiadacza pisemnie;
- przeprowadzanie rozliczeń pieniężnych – gotówkowych, bezgotówkowych, w przeliczeniu na waluty obce;
- realizowanie zleceń posiadacza rachunków w formie przelewów elektronicznych;
- wykonywanie innych czynności w zakresie przyjmowania wpłat, dokonywania wypłat, informowania o zmianach stanu środków na rachunkach, ustalania salda, potwierdzania posiadania rachunków;
- codzienne przekazywanie wyciągów z rachunków z informacją o zmianach ich stanu i ustaleniem salda;
- wydawanie czeków;
- udzielanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu gminy na pokrycie przejściowego deficytu budżetu;
- prowadzenie kasy Urzędu Gminy w miejscowości Spytkowice w budynku przy ul. Zamkowej 12 w dniach od poniedziałku do piątku tj. przyjmowanie wpłat – opłata skarbową, opłata

administracyjna, raty podatkowe, opłata za gospodarowanie odpadami, opłata za wodę i ścieki, inne opłaty.

§ 2

Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunków do prowadzenia następujących rachunków bankowych:

1) Gmina Spytkowice - Urząd Gminy

Rachunki bieżące otwarte

- Budżet Gminy Spytkowice o NRB 91 8112 0008 0030 0214 2000 0010

Rachunki pomocnicze

- ZFŚS o NRB 15 8112 0008 0030 0214 2000 0020

- Sumy depozytowe o NRB 57 8112 0008 0030 0214 2000 0040

- RFRD Sienna Ryczów o NRB 02 8112 0008 0030 0214 2000 0060

- Środki FP – kształcenie młodocianych o NRB 86 8112 0008 0030 0214 2000 0100

- OZE – odnawialne źródła energii o NRB 05 8112 0008 0030 0214 2000 0200

- RFRD Sadowa Spytkowice o NRB 97 8112 0008 0030 0214 2000 0290

- Fundusz Termomodernizacji i Remontów o NRB 21 8112 0008 0030 0214 2000 0300

- Cyberbezpieczny Samorząd o NRB 26 8112 0008 0030 0214 2000 0210

- FP Ukraina o NRB 34 8112 0008 0030 0214 2000 0260

- Cyfrowa Gmina o NRB 42 8112 0008 0030 0214 2000 0310

- Fundusz Przeciwdziałania COVID-19 o NRB 76 8112 0008 0030 0214 2000 0280

- Fundusz Rozwoju Przewozów Autobusowych o NRB 63 8112 0008 0030 0214 2000 0320

- VAT dla płatności podzielonych o NRB 81 8112 0008 0030 0214 2000 0190

2) Gminny Zespół Szkół w Spytkowicach

Rachunki bieżące otwarte - Budżet GZS o NRB 04 8112 0008 0030 0201 2000 0010

Rachunki pomocnicze

- ZFŚS o NRB 25 8112 0008 0030 0201 2000 0020

- Grant 3MTA o NRB 75 8112 0008 0030 0201 2000 0090

3) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Spytkowicach

Rachunki bieżące otwarte - Budżet ZSP o NRB 13 8112 0008 0034 2588 2000 0010

Rachunki pomocnicze - ZFŚS o NRB 34 8112 0008 0034 2588 2000 0020

4) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Bachowicach

Rachunki bieżące otwarte - Budżet ZSP o NRB 48 8112 0008 0034 2591 2000 0010

Rachunki pomocnicze - ZFŚS o NRB 69 8112 0008 0034 2591 2000 0020

5) Zespół Szkolno-Przedszkolny w Ryczowie

Rachunki bieżące otwarte - Budżet ZSP o NRB 82 8112 0008 0034 2605 2000 0010

Rachunki pomocnicze - ZFŚS o NRB 06 8112 0008 0034 2605 2000 0020

6) Szkoła Podstawowa Nr 2 w Spytkowicach

Rachunki bieżące otwarte - Budżet SP o NRB 72 8112 0008 0034 2618 2000 0010

Rachunki pomocnicze - ZFŚS o NRB 93 8112 0008 0034 2618 2000 0020

7) Szkoła Podstawowa w Miejscu

Rachunki bieżące otwarte - Budżet SP o NRB 10 8112 0008 0034 2621 2000 0010

Rachunki pomocnicze - ZFŚS o NRB 31 8112 0008 0034 2621 2000 0020

8) Publiczny Żłobek Jak u Mamy w Spytkowicach

Rachunki bieżące otwarte - Budżet PŻ o NRB 30 8112 0008 0036 1316 2000 0010

Rachunki pomocnicze - ZFŚS o NRB 51 8112 0008 0036 1316 2000 0020

9) Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Spytkowicach
 Rachunki bieżące otwarte - Budżet GOPS o NRB 83 8112 0008 0030 0302 2000 0010
 Rachunki pomocnicze
 - ZFŚS o NRB 07 8112 0008 0030 0302 2000 0020
 - Zaliczka alimentacyjna o NRB 28 8112 0008 0030 0302 2000 0030
 - Refundacja Podatku VAT o NRB 78 8112 0008 0030 0302 2000 0100
 - Asystent osobisty osoby niepełnosprawnej o NRB 02 8112 0008 0030 0302 2000 0110
 - Opieka wytchnieniowa o NRB 23 8112 0008 0030 0302 2000 0120
 - Fundusz Pomocy o NRB 65 8112 0008 0030 0302 2000 0140

10) Gminny Zakład Usług Wodnych w Spytkowicach
 Rachunki bieżące otwarte - Budżet GZUW o NRB 41 8112 0008 0030 0764 2000 0010
 Rachunki pomocnicze
 - ZFŚS o NRB 62 8112 0008 0030 0764 2000 0020
 - Sumy depozytowe o NRB 83 8112 0008 0030 0764 2000 0030

oraz do otwierania i zamykania rachunków wg potrzeb zgłaszanych przez Posiadacza rachunków pisemnie.

§ 3

1. Środki finansowe Posiadacza rachunku, zgromadzone na rachunkach bieżących i pomocniczych, pozostają oprocentowane wg współczynnika w wysokości % stopy liczonego do aktualnej stopy procentowej redyskonta weksli ogłoszonych przez Radę Polityki Pieniężnej do dwóch miejsc po przecinku w skali roku.
2. Strony ustalają, że każdorazowa zmiana oprocentowania środków zgromadzonych na rachunkach bankowych następować będzie w dniu zmiany oprocentowania weksli ogłoszonych przez Radę Polityki Pieniężnej.
3. Strony ustalają, że kapitalizacja odsetek następować będzie w okresach kwartalnych.

§ 4

1. Za czynności związane z obsługą bankową budżetu Gminy Spytkowice oraz jednostek będących dysponentami budżetu, przez cały okres obowiązywania umowy, Bankowi przysługiwało będzie wynagrodzenie w złotych polskich z tytułu prowizji i opłat zgodnie z ofertą z dnia ... **maja 2024 r.**, wg poniższego zestawienia:

Lp.	Rodzaj usługi	Wysokość opłaty, prowizji
1.	Otwarcie rachunku bankowego - bieżącego - pomocniczego	... zł
2.	Zamknięcie rachunku bankowego - bieżącego - pomocniczego	... zł
3.	Prowadzenie rachunków bankowych bieżących i pomocniczych (ryczałtowy koszt miesięczny bez względu na liczbę rachunków w całym okresie trwania umowy)	... zł
4.	Wpłata gotówkowa	... zł
5.	Wyplata gotówkowa	... zł
6.	Opłata za zlecenie przelewu (w tym elektroniczny)	... zł
7.	Opłata za informację o zmianach stanu środków na rachunku i ustalenie salda rachunku	... zł
8.	Opłata za blankiety czekowe do rachunku bieżącego, pomocniczego	... zł
9.	Opłata za potwierdzenie posiadania rachunku	... zł
10.	Prowadzenie kasy Urzędu Gminy tj. przyjmowanie	

	wpłat – opłata skarbową, opłata administracyjna, raty podatkowe, opłata za gospodarowanie odpadami, opłata za wodę i ścieki, inne opłaty (ryczałtowy koszt miesięczny w całym okresie trwania umowy)	... zł
11.	Prowizja od uruchomienia kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Budżetu Gminy Spytkowice	... %
12.	Wysokość oprocentowania – stała marża banku od kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym Budżetu Gminy Spytkowice	WIBOR ... + ... % marża banku

- Bank nie będzie pobierał innych niż określone w ust. 1 prowizji, opłat, odsetek lub podobnych świadczeń z tytułu wykonywania obsługi w całym okresie obowiązywania umowy.
- Wypłata wynagrodzenia określonego w ust. 1, przysługującego Bankowi za wykonywanie obsługi bankowej objętej niniejszą umową, następowała będzie w okresach miesięcznych, na zakończenie miesięcznego okresu rozliczeniowego, na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunków w formie przelewu elektronicznego na wyodrębniony w tym celu rachunek bankowy o NRB

§ 5

- Wszystkie rachunki bankowe Posiadacza rachunków prowadzone będą w złotych polskich (PLN).
- Posiadacz rachunków dysponuje swobodnie środkami pieniężnymi znajdującymi się na rachunkach bankowych do wysokości dostępnych środków na rachunku.
- Swoboda dysponowania środkami zostaje ograniczona z chwilą wszczęcia egzekucji z rachunku.
- Dla ważności dyspozycji z rachunków bankowych konieczne jest podpisanie dyspozycji zgodnie z wzorami złożonymi na karcie wzorów podpisów.
- Bank realizuje dyspozycje polecenia przelewu Posiadacza rachunków w dniu ich złożenia w następujących terminach: w tym samym dniu do godz. 13⁰⁰, a dyspozycje złożone po godz. 13⁰⁰ realizowane będą w następnym dniu roboczym Banku.
- Bank ponosi pełną odpowiedzialność za straty poniesione z tytułu nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji dyspozycji Posiadacza rachunków.
- Odszkodowanie Bank wypłaca jako karę umowną w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień przekroczenia terminu realizacji dyspozycji.
- Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie lub nienależyte wykonanie dyspozycji spowodowane w szczególności:
 - siłą wyższą;
 - niewłaściwym wypełnieniem dyspozycji przez posiadacza rachunków;
 - błędami, omyłkami, uchybieniami powstałymi z winy banków pośredniczących w wykonaniu dyspozycji.
- Bank odpowiedzialny jest za straty powstałe po czasie uzyskania informacji o utracie przez Posiadacza rachunków blankietów czekowych.
- Oprocentowanie środków pieniężnych na rachunkach rozpoczyna się od dnia ich wpłaty na rachunek bankowy, a kończy się z dniem poprzedzającym ich wypłatę łącznie.
- Od środków wpłaconych i wypłaconych w tym samym dniu, Bank nie nalicza odsetek.
- Odsetki od środków zgromadzonych na rachunku bankowym dopisywane są do kapitału w okresach kwartalnych, na koniec każdego kwartału kalendarzowego.
- Do obliczania należnych odsetek od środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
- Bank udziela Posiadaczowi rachunków informacji telefonicznej o wysokości salda na rachunku tylko i wyłącznie na hasło wg złożonej dyspozycji.

15. Bank sporządza wyciągi bankowe po każdej zmianie stanu rachunku bankowego a Posiadacz rachunków zobowiązany jest na bieżąco uzgadniać stan swego rachunku na podstawie otrzymanych wyciągów.
16. Bank przekazuje zawiadomienia o stanie rachunku na koniec każdego roku kalendarzowego, a na dowód potwierdzenia zgodności salda, Posiadacz rachunków podpisuje kopię zawiadomienia i zwraca ją Bankowi.
17. W przypadku stwierdzenia niezgodności salda Posiadacz rachunków zobowiązany jest zgłosić niezgodność w terminie 14 dni od daty otrzymania wyciągu. Bank zobowiązany jest niezwłocznie zbadać zgłoszoną reklamację i udzielić wyjaśnień Posiadaczowi rachunków lub dokonać stosownej korekty.
18. Treść wyciągów lub dokumenty stanowiące załączniki do wyciągów muszą zawierać wszystkie niezbędne informacje dotyczące wpłacającego, tj. w szczególności: nazwa i adres wpłacającego; tytuł dokonywanej wpłaty i okres którego wpłata dotyczy; znak, symbol, numer tytułu dokonywanej wpłaty; wysokość wpłaty; wysokość ewentualnych odsetek za zwłokę, kosztów upomnienia lub innych kosztów egzekucyjnych; data obciążenia rachunku bankowego. Wymogi w tym zakresie podyktowane są koniecznością prawidłowego zaksięgowania dokonanej wpłaty z uwzględnieniem wszelkich jej elementów.

§ 6

Warunki prowadzenia lokat terminowych, w tym w szczególności stawka oprocentowania ustalane są odrębną umową o prowadzenie rachunków lokat terminowych.

§ 7

1. Postanowienia niniejszej umowy dotyczące prowadzenia obsługi bankowej obowiązują w okresie od **1 czerwca 2024 r. do 30 września 2026 r.**
2. Nieważna jest zmiana postanowień zawartej umowy oraz wprowadzenie do niej postanowień niekorzystnych dla Posiadacza rachunków, chyba że konieczność wprowadzenia takich zmian wynika z okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy.
3. Wszelkie zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Każdej ze stron przysługuje prawo do rozwiązania umowy za trzy miesięcznym okresem wypowiedzenia.
5. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową zastosowanie mają przepisy Prawa Bankowego i Kodeksu Cywilnego.
6. W sprawach związanych z wykonaniem umowy spory rozstrzygał będzie Sąd właściwy dla miejsca siedziby Posiadacza rachunków.

§ 8

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

Bank:

Posiadacz rachunków:

.....

.....

.....

.....

.....

.....