

Istotne postanowienia umowy

1. Strony zawierają umowę w wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego o wartości poniżej 30 000 euro przeprowadzonego w trybie zapytania ofertowego.
2. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia w walucie polskiej (PLN), w placówce Banku(nazwa, adres)..... rachunków rozliczeniowych budżetu Miasta Brańsk oraz jednostek niżej wymienionych (dla każdej jednostki zostanie podpisana odrębna umowa na tych samych warunkach przedstawionych w ofercie wykonawcy, wg jednolitego wzoru umowy):
 - a. Urzędu Miasta Brańsk,
- 1 rachunek bieżący (rachunek budżetu), 5 rachunków pomocniczych,
 - b. Zespołu Szkół im. Armii Krajowej w Brańsku
- 1 rachunek bieżący, 3 rachunki pomocnicze,
 - c. Miejski Ośrodek Pomocy Społecznej w Brańsku,
- 1 rachunek bieżący,
 - d. Miejski Ośrodek Kultury
- 1 rachunek bieżący
 - e. Miejska Biblioteka Publiczna w Brańsku
- 1 rachunek bieżący.

w okresie 01.06.2017 r. do 31.05.2020 r., tj. 48 miesięcy. Wykaz numerów rachunków stanowi załącznik do niniejszej umowy.

3. Za opóźnienie w realizacji dyspozycji rozliczeniowej z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank wypłaci odsetki w wysokości dwukrotności stopy oprocentowania środków pieniężnych na rachunku, którego dotyczyło zlecenie, od kwoty niezrealizowanego w terminie lub nieprawidłowo zrealizowanego zlecenia, za każdy dzień kalendarzowy zwłoki.
4. Bank odpowiada za niewykonanie dyspozycji składanych przez Zamawiającego zgodnie z ich treścią, do wysokości faktycznie poniesionej przez Zamawiającego z tytułu szkody.
5. Oprocentowanie środków pieniężnych gromadzonych na wszystkich rachunkach bieżących i pomocniczych, oparte jest na zmiennej stopie procentowej WIBID (warsaw interbank bid rate) dla 1 – miesięcznych złotych depozytów międzybankowych - notowania z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego okres odsetkowy, w zaokrągleniu do dwóch miejsc po przecinku, pomniejszonej/powiększonej o stałą w okresie obowiązywania umowy marżę Banku w wysokości%
6. Stopa procentowa będzie zmienna w okresach miesięcznych. Dniem zmiany stopy procentowej jest pierwszy dzień każdego miesiąca kalendarzowego.
7. Odsetki od środków na rachunkach podlegają miesięcznej kapitalizacji.
8. Dopisywanie odsetek do salda będzie następować na koniec okresu kapitalizacji lub z chwilą likwidacji rachunku bankowego.
9. Za świadczone usługi związane z obsługą rachunków bankowych, Bank będzie pobierał stałe w okresie obowiązywania umowy opłaty i prowizje, zgodnie z poniższą tabelą:

Lp.	Rodzaj usługi	Wysokość opłaty
1	2	3
1.	Otwarcie 1 rachunkuzł
2.	Prowadzenie 1 rachunku miesięczniezł
3.	Zamknięcie 1 rachunkuzł
4.	1 przelew papierowy do innych bankówzł
5.	1 przelew elektroniczny do innych bankówzł
6.	Prowizja za wypłaty gotówkowe, w % od wartości jednorazowej wypłaty%
7.	Prowizja za wpłaty gotówkowe, % od wartości jednorazowej wypłaty%
8.	Udzielanie informacji o stanie rachunków telefonicznie „na hasło” - miesięczniezł
9.	Przechowanie 1 depozytu - miesięczniezł
10.	Wydanie 1 blankietu czekuzł
11.	Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej, 2 stanowiskazł
12.	Miesięczny abonament za usługę bankowości elektronicznej, 2 stanowiskazł

10. Bank zobowiązuje się do wykonywania następujących usług bez opłat i prowizji:

- realizacja przelewów wewnątrz banku,
- realizacja zleceń płatniczych z wpływów bieżących,
- przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki zamawiającego,
- wydawanie zaświadczeń oraz opinii bankowych,
- sporządzanie i wydawanie wyciągów bankowych
- sporządzanie wydruku historii rachunku.
- zmiana karty wzorów podpisów,
- wykonywanie czynności związanych z konsolidacją sald,
- wykonywanie czynności związanych z identyfikacją płatności masowych,
- potwierdzenie sald.

11. Opłaty i prowizje za usługi doraźne, nie wymienione w pkt 9 i 10 będą pobierane zgodnie z Taryfą prowizji i opłat bankowych, obowiązującą w Banku, załączoną do niniejszej umowy.

12. Warunki dotyczące otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych będą jednakowe dla jednostek wymienionych w pkt 1.

13. Bank zobowiązuje się do otwierania i prowadzenia w okresie obowiązywania niniejszej umowy nowych rachunków bankowych wg potrzeb zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych wymienionych w pkt 2, na warunkach zadeklarowanych w ofercie i ustalonych niniejszej umowie.

14. Bank zobowiązuje się do wykonywania czynności związanych z przedmiotem umowy co najmniej w godzinach pracy Urzędu Miasta Brańsk, tj. od poniedziałku do piątku w godzinach od 7.30 do 15.00.
18. Bank zobowiązuje się do udostępniania wyciągów bankowych za dany dzień najpóźniej następnego dnia roboczego do godziny 9.00.
19. Bank udzieli kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie przejściowego deficytu budżetowego na następujących warunkach:
 - kwota kredytu do wysokości przyjętej w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy
 - spłata kredytu będzie następować ze środków zgromadzonych na rachunku bieżącym,
 - oprocentowanie kredytu w oparciu o zmienną stopę WIBOR 1M oraz stałą w okresie kredytowania marżę banku,
 - ustalanie stawki WIBOR 1M zgodnie z przepisami obowiązującymi w banku
 - odsetki będą obciążały rachunek bieżący na koniec każdego miesiąca, przewiduje się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych opłat,
 - przewiduje się możliwość wcześniejszej spłaty kredytu bez dodatkowych opłat,
 - przewiduje się możliwość niewykorzystania całej kwoty kredytu bez dodatkowych opłat, odsetki będą naliczane od wykorzystanej kwoty kredytu,
 - nie przewiduje się żadnych opłat i prowizji związanych z udzieleniem kredytu.
20. Bank zobowiązuje się do udostępnienia zamawiającemu systemu bankowości elektronicznej wraz z ewentualnym zainstalowaniem odpowiedniego oprogramowania oraz przeszkoleniem pracowników (dotyczy rachunku budżetu gminy).
21. W przypadku nieusunięcia awarii systemu bankowości elektronicznej w ciągu 24 godzin od zgłoszenia przez Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany będzie do zapłaty na rzecz Zamawiającego kary umownej w wysokości 200,00 zł (dwieście złotych) za każdą rozpoczętą kolejną godzinę przerwy w funkcjonowaniu systemu bankowości elektronicznej, przy czym kara umowna zostanie naliczona odrębnie dla poszczególnych jednostek organizacyjnych.
22. Bank zapewni obsługę płatności masowych (dotyczy rachunku budżetu miasta) – zapewnienie dostępności usługi identyfikacji przychodzących płatności masowych kontrahentów poprzez umieszczanie indywidualnych oznaczeń w numerze rachunku o charakterze wirtualnym, dla następujących płatności: podatek rolny, podatek od nieruchomości, podatek leśny, opłata za gospodarowanie odpadami komunalnymi, opłata za wodę i ścieki, bez pobierania opłat i prowizji.
23. Umowa może być rozwiązana przez każdą ze stron w wyniku miesięcznego wypowiedzenia, przy czym Bank może wypowiedzieć umowę tylko w razie niedotrzymania przez Zamawiającego istotnych warunków umowy.
24. W przypadku wypowiedzenia umowy przez Bank, z przyczyn leżących po stronie Banku Zamawiający może naliczyć karę umowną za przedwczesne rozwiązanie umowy w wysokości 5.000 zł. (pięć tysięcy złotych).
25. Spory mogące powstać w wyniku realizacji niniejszej umowy Strony poddają pod rozstrzygnięcie sądu miejscowego właściwego dla Zamawiającego.