**Załącznik nr 3**

**UMOWA Nr …………………**

zawarta w dniu ...................... 2024 r. w Lwówku Śląskim, pomiędzy:

**Gminą i Miastem Lwówek Śląski** z siedzibą: Al. Wojska Polskiego 25A, 59-600 Lwówek Śląski,   
NIP: 616-10-03-030

reprezentowaną przez:

Mariolę Szczęsną – Burmistrza Gminy i Miasta Lwówek Śląski

przy kontrasygnacie Julity Marchewki – Skarbnika Gminy i Miasta Lwówek Śląski

zwaną w dalszej części umowy **Zamawiającym**

a

.......................................................................................................................................................

.......................................................................................................................................................

(nazwa i adres podmiotu gospodarczego),

zarejestrowanym w Sądzie Rejonowym we ……………… Wydział Gospodarczy

Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS ,

NIP , REGON ,

wysokość kapitału zakładowego zł

zwanym w dalszej części umowy Bank, reprezentowanym przez:

………………………………………………….

………………………………………………….

w rezultacie dokonania wyboru oferty w trybie zaproszenia do złożenia oferty, została zawarta umowa   
o następującej treści:

„Obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych

w latach 2024 - 2026"

została zawarta umowa o następującej treści:

§ 1

Przedmiotem niniejszej umowy jest obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych w Banku ……………………………………………… (nazwa i adres banku) polegająca na:

* + - 1. Zakładaniu i prowadzeniu rachunków bankowych budżetu Gminy i Miasta Lwówek Śląski, przez które rozumie się rachunki podstawowe i pomocnicze jednostek wymienionych, w § 2, w tym m.in. rachunki związane z realizacją zadań finansowanych ze środków pochodzących ze środków własnych gminy,  
         z środków krajowych, z budżetu państwa, z budżetu Unii Europejskiej i ze źródeł zagranicznych nie podlegających zwrotowi, prowadzonych w PLN lub w walutach wymienialnych, a także sum depozytowych (wadiów) z możliwością ich identyfikacji oraz naliczania odsetek przez bank. Obsługa bankowa budżetu Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych polega na:

1. otwarciu rachunków Gminy i Miasta Lwówek Śląski i rachunków gminnych jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Lwówek Śląski, w tym otwarciu rachunków prowadzonych w walutach obcych;
2. prowadzeniu pomocniczych rachunków bankowych w razie potrzeby;
3. nieodpłatnym zamknięciu pomocniczych rachunków bankowych.
4. Prowadzeniu obsługi budżetu za pomocą elektronicznego systemu obsługi bankowej, poprzez:

* możliwość samodzielnego administrowania uprawnieniami;
* realizację poleceń przelewu w formie elektronicznej (w wyjątkowych przypadkach dopuszcza się realizację przelewów w formie papierowej);
* weryfikacja białych list VAT;
* generowanie i przekazywanie obsługiwanym jednostkom wyciągów bankowych z ustaleniem salda, na następny dzień roboczy po realizacji dyspozycji (przynajmniej w wersji elektronicznej);
* przyjmowanie płatności na rzecz Zamawiającego za pośrednictwem terminali POS.

1. Lokowaniu wolnych środków pieniężnych:

* na rachunkach lokat krótkoterminowych;
* automatyczne zakładanie lokaty typu overnight i weekendowej na kwotę sald rachunków Zamawiającego, w przypadku gdy oprocentowanie lokaty będzie korzystniejsze od oprocentowania rachunku;
* lokowanie środków na innych lokatach krótkoterminowych (z wyjątkiem „overnight" i weekendowych) i długoterminowych dostępnych w ofercie banku na warunkach każdorazowo ustalanych w wyniku indywidualnych negocjacji.

1. Uruchomienie kredytu w rachunku bieżącym w ramach upoważnienia wynikającego z uchwały budżetowej Rady Miejskiej w Lwówku Śląskim, obowiązującej na dany rok budżetowy do kwoty nie większej niż określonej w uchwale budżetowej., bez pobrania prowizji bankowej od kwoty uruchomionego kredytu, dla którego oprocentowanie zostanie ustalone według zmiennej stawki bazowej WIBOR 1M obowiązującej na dwa dni robocze przed każdym miesiącem kredytowania powiększonej/ pomniejszonej o marżę zaoferowana przez Bank. Zmieniona stawka bazowa ma zastosowanie od 1 dnia miesiąca następnego okresu kredytowania.

4.1. W razie konieczności podpisywana będzie umowa na udzielenie kredytu w rachunku bieżącym po przedłożeniu  
w Banku przez Zamawiającego:

a) pisemnej dyspozycji/wniosku dotyczącej planowanego udostępnienia kredytu na dany rok budżetowy  
(w której Zamawiający określi wnioskowaną kwotę i okres kredytowania),

b) uchwały budżetowej na dany rok budżetowy (wraz z załącznikami), którego ma dotyczyć uruchomienie kredytu, w której będzie określone upoważnienie dla Burmistrza do zaciągania kredytów na pokrycie występującego w ciągu roku budżetowego deficytu budżetu do określonej kwoty nie wyższej niż: 5.000.000,00 zł oraz limit z tytułu zaciągniętych kredytów na pokrycie w ciągu roku deficytu budżetu określony w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy,

c) pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu budżetu na rok budżetowy, którego ma dotyczyć uruchomienie kredytu, o którym mowa wyżej,

d) pozytywnej opinii RIO w sprawie możliwości sfinansowania deficytu na dany rok budżetowy przedstawionego w projekcie uchwały budżetowej na dany rok budżetowy (jeżeli na dany rok budżetowy będzie planowany deficyt budżetowy),

e) pozytywnej opinii RIO w sprawie projektu wieloletniej prognozy finansowej przedstawionej wraz  
z projektem uchwały budżetowej na dany rok budżetowy,

f) uchwały w sprawie wieloletniej prognozy finansowej przedstawionej wraz z uchwałą budżetową na dany rok budżetowy.

4.2. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel in blanko wraz z deklaracją wekslową podpisane przez Burmistrza Gminy i Miasta Lwówek Śląski przy kontrasygnacie Skarbnika Gminy i Miasta Lwówek Śląski.

4.3. Kwota wykorzystanego Kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę Banku,  
z zastrzeżeniem, że stopa procentowa nie może być niższa niż marża Banku, jak również nie może być niższa niż zero.

4.4. Stawkę referencyjną stanowi stawka WIBOR 1M oznaczająca notowaną na warszawskim rynku międzybankowym stopę procentową dla międzybankowych depozytów 1-miesięcznych, według notowania podanego w Tabeli kursów Banku obowiązującej w dniu poprzedzającym rozpoczęcie każdego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczane i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ogłoszono Tabeli kursów Banku z notowaniem stawki WIBOR 1M, stosuje się stawkę WIBOR 1M podaną w ostatniej obowiązującej Tabeli kursów Banku w dniu poprzedzającym ten dzień.

4.5. W przypadku, gdy w dniu ustalenia stawki referencyjnej, o której mowa w pkt. 4.4. będącej podstawą naliczenia odsetek w danym okresie obrachunkowym, Bank nie będzie mógł ustalić tej stawki z przyczyn od siebie niezależnych ("Przypadek Destabilizacji"), Strony zobowiązują się podjąć następujące działania:

4.5.1. Bank niezwłocznie poinformuje Kredytobiorcę o zaistnieniu Przypadku Destabilizacji,

4.5.2. Bank oraz Kredytobiorca niezwłocznie przystąpią do negocjacji w celu uzgodnienia stawki referencyjnej innej niż stawka, o której mowa w pkt. 4.4., przy czym do czasu uzgodnienia nowej stawki referencyjnej, przez okres trwania Przypadku Destabilizacji Bank będzie zwolniony z obowiązku dokonywania wypłaty Kredytu,

4.5.3. przez okres trwania Przypadku Destabilizacji, od kwoty wykorzystanego Kredytu naliczone zostaną odsetki w stosunku rocznym według stawki referencyjnej:

a) uzgodnionej między Kredytobiorcą a Bankiem zgodnie z pkt. 4.5.2. albo

b) w przypadku, gdy w terminie 10 dni roboczych od daty poinformowania Kredytobiorcy przez Bank  
o wystąpieniu Przypadku Destabilizacji, Strony nie uzgodnią nowej stawki referencyjnej, uwzględniającej rzeczywisty koszt pozyskania depozytów niezbędnych do finansowania Kredytu, powiększonej o marżę Banku, zgodnie z postanowieniami pkt. 4.3.,

4.5.4. Bank poinformuje niezwłocznie Kredytobiorcę pisemnie lub w formie elektronicznej, o stopie procentowej ustalonej zgodnie z pkt 4.5.3. lit. b),

4.5.5. jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, Bank będzie mógł ustalić stawkę referencyjną o której mowa, o której mowa   
w pkt. 4.4.,

4.5.6. jeśli dla okresu obrachunkowego następującego po okresie, w odniesieniu do którego wystąpił Przypadek Destabilizacji, wystąpi Przypadek Destabilizacji, stosuje się sposób postępowania wskazany  
w pkt 4.5.1. – 4.5.5.

4.6. Marża Banku jest stała w Okresie Kredytowania.

4.7. Marża Banku wynosi .........

1. Otwieraniu dodatkowych rachunków bieżących i pomocniczych dla jednostek organizacyjnych Gminy  
   i Miasta Lwówek Śląski w trakcie obowiązywania umowy na obsługę bankowa Gminy i Miasta Lwówek Śląski, na warunkach zadeklarowanych w ofercie.
2. Prowadzenie usługi masowych wypłat.
3. Założenie i prowadzenie kont w systemie wirtualnych rachunków kontrahenckich.
4. Nieodpłatne udostępnienie przez cały okres trwania umowy usługi systemu bankowości elektronicznej, poprzez łącze internetowe.

8.1. System bankowości elektronicznej powinien umożliwić, w szczególności:

* uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach oraz  
  o liczbie rachunków bankowych Gminy i Miasta Lwówek Śląski;
* uzyskanie w czasie rzeczywistym informacji o saldach i rachunkach pozostałych jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Lwówek Śląski;
* przeszukiwanie zbioru wszystkich operacji na rachunkach jednostek organizacyjnych gminy według rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, rachunku kontrahenta, daty, okresu, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia w zbiorze operacji;
* wywoływanie dowolnej operacji według wyżej wymienionych kryteriów;
* możliwość grupowania zleceń (według rodzaju zlecenia, operacji, osoby wystawiającej);
* realizację poleceń przelewu w formie elektronicznej ze wszystkich rachunków;
* zawieranie lokat negocjowanych;
* wymianę walut;
* składanie poleceń przelewu na lokaty terminowe dostępne w ofercie publicznej banku;
* obsługę systemu na platformie internetowej;
* archiwizowanie wszystkich wprowadzonych danych, wykonanych operacji i sald na rachunkach;
* przez cały okres korzystania z systemu, w tym w okresach rocznych;
* zapewnienie wysokiego poziomu bezpieczeństwa systemu;
* możliwość samodzielnego administrowania uprawnieniami przez Zamawiającego.

1. Wydanie na wniosek Zamawiającego karty obciążeniowej o miesięcznym limicie operacji 15 000,00 zł wraz  
   z bezpłatnym pakietem ubezpieczeniowym chroniącym przed skutkami zgubienia lub kradzieży karty.

§ 2

1. Bank zobowiązuje się wobec Zamawiającego do obsługi bankowej budżetu Gminy Lwówek Śląski oraz jednostek podległych gminie tj.:

1.1. Urząd Gminy i Miasta Lwówek Śląski

1.2. Innych jednostek organizacyjnych, które zostały włączone w niniejsze zamówienie:

* Miejsko - Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Lwówku Śląskim,
* Szkoła Podstawowa nr 1 im. Jana Pawła II w Lwówku Śląskim,
* Szkoła Podstawowa nr 2 im. Bohaterów 10-tej Sudeckiej Dywizji Piechoty w Lwówku Śląskim,
* Szkoła Podstawowa nr 3 im. Szarych Szeregów w Lwówku Śląskim,
* Szkoła Podstawowa w Płóczkach Górnych,
* Publiczne Przedszkole nr 1 w Lwówku Śląskim,
* Publiczne Przedszkole nr 2 w Lwówku Śląskim,
* Klub Dziecięcy nr 1 w Lwówku Śląskim,
* Lwówecki Ośrodek Kultury w Lwówku Śląskim - instytucja kultury,
* Lwówecka Biblioteka Publiczna w Lwówku Śląskim - instytucja kultury.

§ 3

Zamawiający zleca a Bank przyjmuje do wykonania usługę polegającą na obsłudze bankowej budżetu Gminy  
i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych zgodnie z Kalkulacją kosztów stanowiącą Załącznik nr 1 do umowy.

§ 4

1. Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji za:

* za otwarcie i zamknięcie rachunków, pomocniczych, w tym rachunków prowadzonych w walutach obcych;
* realizację poleceń przelewu w wersji elektronicznej i papierowej w ramach banku obsługującego Gminę i Miasto Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych;
* realizację poleceń przelewu do innych banków;
* przyjmowanie wpłat gotówkowych zewnętrznych i wewnętrznych;
* wypłacanie gotówki;
* wydawanie blankietów czekowych;
* obsługę płatności masowych, w tym nie pobieranie prowizji od wpłat podatków opłat i innych należności na rzecz Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych;
* udostępnianie w formie elektronicznej i papierowej wyciągów bankowych;
* świadczenie usług bankowości elektronicznej, pozwalających na dostęp do rachunków bankowych   
  w czasie rzeczywistym za pośrednictwem sieci informatycznej dla Gminy i Miasta Lwówek Śląski i jej jednostek organizacyjnych;
* udostępnienie przez cały okres trwania umowy usługi systemu bankowości elektronicznej, poprzez łącze internetowe;
* wydawanie zaświadczeń, opinii, aneksów itp. związanych z obsługą bankową rachunków a wynikających z uregulowań wewnętrznych banku;
* przechowywanie depozytów;
* prowadzenie usługi masowych wypłat;
* założenie i prowadzenie kont w systemie wirtualnych rachunków kontrahenckich;
* Wydanie na wniosek Zamawiającego karty obciążeniowej o miesięcznym limicie operacji 15 000,00 zł wraz z bezpłatnym pakietem ubezpieczeniowym chroniącym przed skutkami zgubienia lub kradzieży karty;
* poświadczania podpisów;
* przelewów przychodzących z zagranicy.

§ 5

1. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach Zamawiającego są oprocentowane wg. zmiennej stopy procentowej:
   1. podstawa oprocentowania - stawka WIBID 1M z każdego pierwszego dnia kwartału, za który naliczane są odsetki x współczynnik korygujący w wysokości … Współczynnik korygujący pozostaje niezmienna w całym okresie obowiązywania umowy.
   2. Kapitalizacja odsetek następuje w okresach miesięcznych tj. odsetki dopisywane są do rachunku  
      w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca.
2. Zakładanie lokaty O/N w terminie od poniedziałku do czwartku każdego tygodnia na zasadzie:
3. podstawa oprocentowania – stawka WIBID 1M x współczynnik korygujący w wysokości …;
4. lokata jest tworzona wg stanu (salda) środków znajdujących się na rachunku od godz. 1600;
5. likwidacja lokaty następuje w dniu następnym z jednoczesną kapitalizacją odsetek na rachunku O/N i przeksięgowaniem środków na rachunek bieżący;
6. w przypadku korzystniejszego oprocentowania środków a'vista, środki pozostają na rachunku bieżącym, po uprzednim telefonicznym potwierdzeniu tego faktu przez osobę upoważnioną ze strony Zamawiającego.
7. Wstępne szacunkowe wynagrodzenie za świadczenie usług, o których mowa w § 1 - 4 ustala się na poziomie ……………… zł (słownie: …………………).
8. Całkowite wynagrodzenie za kompleksową obsługę bankową stanowiło będzie sumę wydatków dokonanych przez jednostki wymienione w § 2 pkt 1.1. i 1.2.; wydatki jednostek wynikać będą z przeliczenia liczby świadczonych usług oraz ich cen jednostkowych.
9. Strony ustalają, następujące zasady wynagrodzenia:

##### Wynagrodzenie z tytułu prowizji za prowadzenie bieżącego rachunku bankowego oraz jednorazowa opłata za otwarcie rachunku pomocniczego. Bank prowizję będzie potrącał z właściwego rachunku bankowego Zamawiającego ostatniego dnia miesiąca.

1. Jeżeli w trakcie obowiązywania umowy zwiększy się lub zmniejszy ilość obsługiwanych rachunków oraz odpowiednio dokonywanych przelewów nie będzie to rodzić dodatkowych kosztów po stronie Zamawiającego.

§ 6

1. Bank zobowiązuje się do wykonania usługi, o której mowa w § 1 - 5 przez okres 24 miesięcy. Strony ustalają termin rozpoczęcia umowy na dzień 27.03.2024 roku, a zakończenia na dzień 26.03.2026 roku.
2. Strony ustalają, iż w ramach umowy Wykonawca będzie prowadził rachunki przez okres 3 miesięcy po zakończenia realizacji umowy bez dodatkowej opłaty.

§ 7

1. Strony ustalają, że do:
   1. otwierania rachunków i udzielenia pełnomocnictw upoważnione są niżej wskazane osoby:
2. Mariola Szczęsna - Burmistrz Gminy i Miasta Lwówek Śląski
3. Julita Marchewka - Skarbnik Gminy i Miasta Lwówek Śląski
   1. do dysponowania rachunkami Gminy i Miasta Lwówek Śląski, upoważnione są niżej wskazane osoby posiadające pełnomocnictwo:
4. Mariola Szczęsna - Burmistrz Gminy i Miasta Lwówek Śląski
5. ………………… - Zastępca Burmistrza Gminy i Miasta Lwówek Śląski
6. ………………… - Sekretarz Gminy Lwówek Śląski
7. Julita Marchewka - Skarbnik Gminy i Miasta Lwówek Śląski
8. lub inne osoby posiadające pełnomocnictwo,

których podpisy znajdują się na karcie wzorów podpisów.

1. Strony ustalają, że do dysponowania rachunkami jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Lwówek Śląski upoważnieni są kierownicy tych jednostek na podstawie pełnomocnictw udzielonych przez Burmistrza Gminy i Miasta Lwówek Śląski.

§ 8

1. Dyspozycje rozliczeniowe otrzymane przez Bank:

* w godzinach od 800 do 1500 uważa się za otrzymane w danym dniu operacyjnym,
* po godzinie 1500 uważa się za otrzymane w dniu następnym.

1. Za opóźnienie realizacji dyspozycji rozliczeniowych z winy Banku odszkodowanie w wysokości odsetek ustawowych za każdy dzień kalendarzowy zwłoki wypłacane jest na pisemny wniosek Zamawiającego.

§ 9

* 1. Strony zgodnie ustalają, że:

1. obsługą bankową objęte będą następujące rachunki (podstawowy, bieżące, pomocnicze, sum depozytowych i funduszy celowych);
2. obsługa bankowa wszystkich rachunków jednostek organizacyjnych Gminy i Miasta Lwówek Śląski prowadzona będzie w oparciu o odrębne umowy (sporządzone w 3 jednobrzmiących egzemplarzach).
   1. Zamawiający ma prawo:
3. korzystać z lokowania nadwyżki środków na lokaty terminowe będące w ofercie Banku;
4. korzystać z międzybankowego elektronicznego systemu przelewu środków;
5. korzystać z kredytu w rachunku bieżącym, do wysokości określonej w uchwale budżetowej Rady Miejskiej w Lwówku Śląskim, obowiązującej na dany rok budżetowy.

§ 10

1. Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy:
   1. w razie zaistnienia istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach;
   2. zostanie ogłoszona upadłość lub rozwiązanie Banku;
   3. zostanie wydany nakaz zajęcia majątku Banku;
   4. Bank przerwie realizację niniejszej umowy lub realizuje ją w sposób sprzeczny z niniejszą umową;
   5. za 3-miesięcznym wypowiedzeniem.
2. Bank może odstąpić od umowy jeżeli:
3. Zamawiający przy zawieraniu umowy poda nieprawdziwe dane;
4. Zamawiający zawiadomi Bank, że na skutek zaistnienia uprzednio nieprzewidzianych okoliczności nie będzie mógł spełnić swoich zobowiązań umownych wobec Banku.
5. Odstąpienie od umowy powinno nastąpić w formie pisemnej pod rygorem nieważności takiego oświadczenia i powinno zawierać uzasadnienie.

§ 11

Bank ponosi odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie niniejszej umowy do wysokości szkód poniesionych z tego tytułu przez Zamawiającego.

§ 12

1. Bank nie ma prawa powierzać wykonania przedmiotu umowy innym bankom.
2. Żadna ze stron bez uzyskania pisemnej zgody drugiej Strony nie ma prawa sprzedaży swej wierzytelności bądź przekazania praw do jej egzekucji osobom trzecim lub innym organom i instytucjom uprawnionym do wdrożenia trybu egzekucyjnego wobec tych wierzytelności.
3. Wszelkie zmiany i uzupełnienia niniejszej umowy dla swojej ważności wymagają zachowania formy pisemnej.

§ 13

Ewentualne kwestie sporne wynikłe w trakcie realizacji niniejszej umowy strony rozstrzygać będą polubownie. W przypadku nie dojścia do porozumienia spory rozstrzygane będą przez właściwy dla siedziby Zamawiającego sąd.

§ 14

Umowę niniejszą sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z czego dwa otrzymuje Zamawiający,

a jeden Wykonawca.

Załączniki do umowy:

1. Kalkulacja kosztów
2. Zapytanie Ofertowe
3. Oferta Banku

**WYKONAWCA:** **ZAMAWIAJĄCY:**