*Projekt*

**UMOWA**

**na obsługę bankową budżetu Powiatu Lęborskiego i jednostek organizacyjnych podległych Powiatowi**

W dniu ………………………….. w Lęborku została zawarta umowa pomiędzy:

…………………………………………………………………………………………………………

…………………………………………………………………………………………………………

…………………………………………………………………………………………………………

…………………………………………………………………………………………………………

reprezentowanym przez:

………………………………………….

………………………………………….

zwanym dalej „Bankiem”,

a

**Powiatem Lęborskim**, z siedzibą ul. Czołgistów 5, 84-300 Lębork, NIP: 841 160 90 72 reprezentowanym przez Zarząd Powiatu Lęborskiego w osobach:

……………………………. – …………………………………..

……………………………..– …………………………………..

przy kontrasygnacie Skarbnika Powiatu Haliny Zielonka

zwanym dalej „Posiadaczem rachunku”

o następującej treści:

**Postanowienia ogólne**

§ 1

1. Przedmiotem umowy jest obsługa bankowa budżetu Powiatu Lęborskiego i jednostek organizacyjnych podległych Powiatowi Lęborskiemu oraz prowadzenie punktu obsługi kasowej Starostwa Powiatowego w Lęborku.
2. Umowa zostaje zawarta na czas określony od dnia 01 stycznia 2025 r. do dnia
31 grudnia 2026 r.
3. Obsługa budżetu Powiatu Lęborskiego w pełnym zakresie wykonywana będzie
w ………………………………………………………...
4. Jednostki organizacyjne podległe Powiatowi Lęborskiemu:
5. Dom Pomocy Społecznej nr 1
6. Dom Pomocy Społecznej nr 2
7. Komenda Powiatowa Państwowej Straży Pożarnej
8. Młodzieżowy Dom Kultury
9. Centrum Obsługi Domów dla Dzieci
10. Dom dla Dzieci „Siedlisko:
11. Dom dla Dzieci „Zakątek”
12. Poradnia Psychologiczno-Pedagogiczna
13. Powiatowe Centrum Edukacyjne
14. Powiatowe Centrum Pomocy Rodzinie
15. Powiatowe Ognisko Artystyczne
16. Powiatowy Inspektorat Nadzoru Budowlanego
17. Powiatowy Urząd Pracy
18. Specjalny Ośrodek Szkolno-Wychowawczy
19. Starostwo Powiatowe
20. Zarząd Dróg Powiatowych
21. Zespół Szkół Gospodarki Żywnościowej i Agrobiznesu
22. Zespół Szkół Mechaniczno-Informatycznych
23. Zespół Szkół Ogólnokształcących nr 1
24. Zespół Szkół Ogólnokształcących nr 2
25. Bank zobowiązuje się do prowadzenia punktu obsługi kasowej w budynku siedziby Starostwa Powiatowego w Lęborku:
26. Obsługa kasowa będzie prowadzona zgodnie z przepisami ustawy
z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (tj. Dz. U. z 2024 r. poz. 1530 ze zm.), zasadami wykonywania budżetu.
27. Punkt obsługi kasowej będzie czynny w dni robocze w godzinach od 8:00 do 14:30.
28. Do prowadzenia czynności obsługi kasowej Posiadacz rachunku wyznacza pomieszczenie
o powierzchni 13,5 m2 usytuowane na parterze w budynku.
29. Za pomieszczenie na punkt kasowy Bank będzie zobowiązany do płacenia czynszu najmu
na podstawie odrębnej umowy.
30. Bank będzie wykonywał na własny koszt niezbędne prace związane
z dostosowaniem ww. pomieszczenia do wymogów związanych z prowadzeniem
punktu obsługi kasowej oraz wyposażał je w niezbędny sprzęt.
31. W prowadzonym punkcie obsługi kasowej Bank będzie mógł realizować inne czynności bankowe wynikające ze świadczonych przez Bank usług.
32. W ramach niniejszej umowy Bank może na wniosek Powiatu Lęborskiego oraz jednostek organizacyjnych podległych Powiatowi Lęborskiemu świadczyć usługi w zakresie:
33. prowadzenia rachunków bankowych w złotych lub walutach wymienialnych;
34. wydawania i obsługi instrumentów płatniczych,
35. bankowości elektronicznej;
36. innych funkcjonalności i usług oferowanych w ramach posiadanego rachunku

na zasadach i warunkach określonych w ……………………………………………….. zwanym dalej „regulaminem”, który stanowi integralną część niniejszej umowy.

1. Udostępnienie, obsługa produktów i usług bankowych, o których mowa w ust. 6, odbywa się zgodnie z umową, regulaminem, o których mowa w ust. 6 oraz taryfą prowizji i opłat, o której mowa w § 17 pkt 3) niniejszej umowy, przy czym:
2. udostępnienie/otwarcie rachunku następuje na podstawie potwierdzenia otwarcia danego rodzaju rachunku;
3. udostępnienie usług o których mowa w ust. 6 punkt 2-4 na podstawie wniosku
o udostępnienie danej usługi.
4. Z dniem zawarcia umowy Bank zobowiązuje się do automatycznego lokowania wolnych środków pieniężnych występujących na rachunku bieżącym Powiatu Lęborskiego o nr ……………………………………………………………… , na rachunek lokaty krótkoterminowej (OVERNIGHT) w kwocie nie niższej niż 100 000,00 zł i jej wielokrotności.
5. Z dniem zawarcia umowy Bank zobowiązuje się do przyjmowania lokat terminowych na podstawie odrębnie zawieranych umów.
6. Z dniem zawarcia umowy Bank gwarantuje udzielenie na wniosek Powiatu Lęborskiego kredytu w rachunku bieżącym, po złożeniu wymaganych dokumentów zgodnie z przepisami
o kredytowaniu jednostek samorządu terytorialnego oraz uzyskaniu pozytywnej oceny z badania zdolności kredytowej, na podstawie odrębnie zawartej umowy.
7. Z dniem zawarcia umowy Bank gwarantuje wypłatę świadczeń pieniężnych w swoich placówkach, na podstawie zleceń „autowypłaty” wprowadzonych przez Powiatowy Urząd Pracy w Lęborku za pośrednictwem bankowości elektronicznej na podstawie odrębnej umowy w okresie od 01.01.2025 r. do 31.12.2026 r., z uwzględnieniem limitów określonych w rozporządzeniu Ministra Pracy i Polityki Społecznej z dnia 7 października 2011 r., w sprawie szczegółowych zasad gospodarki finansowej Funduszu Pracy w zakresie wynagrodzenia za przedmiotową usługę.
8. Niewywiązanie się przez Bank z powyższych zapisów spowoduje zapłatę odszkodowania na rzecz Powiatu w wysokości równej szkodzie spowodowanej nieprzestrzeganiem przez Bank zapisów umowy.

**Postanowienia w zakresie prowadzenia rachunków bankowych**

§ 2

Bank zobowiązuje się wobec posiadacza rachunku do:

1. otwierania i prowadzenia dla posiadacza rachunków bankowych (zwanych dalej łącznie rachunkami), w tym:
	1. rachunku bieżącego,
	2. rachunków pomocniczych,
	3. rachunków lokat,
	4. rachunków VAT,
2. zapewnienia posiadaczowi rachunku dostępu do jego rachunków otwartych na podstawie niniejszej umowy oraz możliwości korzystania z innych usług i funkcjonalności oferowanych przez Bank powiązanych z prowadzeniem poszczególnych rodzajów rachunków.

§ 3

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bieżących i pomocniczych i na rachunkach VAT oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, podanej do dwóch miejsc po przecinku, ustalonej w oparciu o stawkę WIBID 1M. Oprocentowanie środków na rachunkach wynosi ………. stopy WIBID 1M. Oprocentowanie jest aktualizowane w okresach miesięcznych na podstawie notowania stopy WIBID 1M z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca.
2. Środki umieszczone na lokatach overnight oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej w stosunku rocznym, podanej do dwóch miejsc po przecinku, ustalonej w oparciu o stawkę WIBID 1M. Oprocentowanie lokat overnight wynosi ……….. stopy WIBID 1M. Oprocentowanie jest aktualizowane w okresach miesięcznych na podstawie notowania stopy WIBID 1M z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca.

§ 4

1. Odsetki od środków na rachunkach bieżących i pomocniczych
i na rachunkach VAT, z wyłączeniem rachunku nr ………………………………………., podlegają kwartalnej kapitalizacji i dopisywane są do rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku.
2. Odsetki od środków na rachunku nr ………………………………………………………., podlegają dziennej kapitalizacji i dopisywane są do rachunku wskazanego przez Posiadacza rachunku.
3. Odsetki od środków na lokatach terminowych kapitalizowane są po upływie okresu zadeklarowanego i przekazywane są na rachunek wskazany przez posiadacza wraz ze środkami z lokat.

§ 5

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.

§ 6

1. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje z rachunku bankowego podpisane przez osoby wymienione w karcie wzorów podpisów Posiadacza rachunku.
2. Bank odmawia wykonania dyspozycji Posiadacza rachunku w szczególnie uzasadnionych przypadkach, w tym:
3. zakazu dokonywania wypłat z rachunku wydanego przez prokuratora, sąd lub organ egzekucyjny,
4. braku pełnych danych w złożonej dyspozycji,
5. wystąpienie niezgodności podpisu na dyspozycji ze wzorem złożonym na karcie wzorów podpisów w Banku,
6. wystąpienie niezgodności złożonej pieczątki firmowej na dyspozycji z wzorem złożonym
na karcie wzorów podpisów w Banku,
7. brakiem dostępnych środków na realizacje transakcji.
8. Odmowa dokonania dyspozycji z powodów, o których mowa w ust. 2 nie stanowi naruszenia warunków umowy.

§ 7

1. Bank realizuje zlecenia płatnicze w krajowym obrocie płatniczym w oparciu
o następujące godziny graniczne:
	1. w tym samym dniu roboczym, o ile zostaną złożone:
2. w placówce Banku - do godziny ………lub
3. za pośrednictwem bankowości elektronicznej - do godziny ……….;
4. w następnym dniu roboczym, jeżeli zostaną złożone:
5. w placówce Banku - po godzinie ………..lub
6. za pośrednictwem bankowości elektronicznej - po godzinie ………….
7. Bank realizuje zlecenia płatnicze w granicach dostępnych na rachunku środków
z uwzględnieniem bieżących wpływów i ewentualnych linii kredytowych przyznanych
na postawie odrębnych umów.
8. Odpowiedzialność odszkodowawcza Banku za opóźnienie realizacji zlecenia płatniczego płatna jest, na pisemny wniosek Posiadacza rachunku, w wysokości odsetek ustawowych od kwoty zlecenia płatniczego, za każdy dzień opóźnienia.

§ 8

1. Bank nie ponosi odpowiedzialności za nieprawidłowo wykonane płatności w przypadku otrzymania od Posiadacza nieprawidłowych lub niepełnych informacji dotyczących jego numeru rachunku lub nazwy.
2. Bank nie ponosi odpowiedzialności za niewykonanie operacji w przypadku nie podania przez Posiadacza prawidłowego numeru rachunku odbiorcy według standardu NRB lub IBAN.
3. Podstawą identyfikacji Klienta na zleceniu płatniczym uznaniowym lub obciążeniowym jest numer rachunku bankowego.
4. Za wszelkie skutki wynikłe z podania błędnego numeru rachunku bankowego całkowitą odpowiedzialność ponosi Posiadacz rachunku.
5. Z chwilą zrealizowania dyspozycji rozliczeniowej przez Bank, transakcja nie może być odwołana.

**Postanowienia w zakresie instrumentów płatniczych**

§ 9

1. Bank wydaje do rachunku instrumenty płatnicze, o których mowa w regulaminie wymienionym w § 1 ust. 6 niniejszej umowy.
2. Bank wydaje instrumenty płatnicze na zasadach określonych w regulaminie, na podstawie wniosku o instrument płatniczy, który stanowi oświadczenie woli składającego wniosek w zakresie objętym treścią wniosku.
3. Zasady dotyczące wydawania, obsługi oraz funkcjonowania instrumentów płatniczych określa regulamin.

**Postanowienia w zakresie usług bankowości elektronicznej**

§ 10

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.

§ 11

1. Informacje o funkcjonowaniu usług świadczonych w ramach elektronicznego kanału dostępu zawiera obowiązujący dokument tj*. ……………………………………………………………………..*
2. Dokument, 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.

§ 12

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, indywidualne dane uwierzytelniające,
o które wnioskował Posiadacz rachunku.
3. Kolejne indywidualne dane uwierzytelniające użytkownik systemu otrzymuje zgodnie z zasadami zawartymi w regulaminie.

§ 13

Bank zobowiązuje się zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do systemu i możliwość korzystania z usługi 7 dni w tygodniu, 24 godziny na dobę, z zastrzeżeniem § 15 ust. 2-3.

§ 14

Użytkownik systemu zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy i nieujawniania osobom trzecim jakichkolwiek informacji związanych z bezpieczeństwem i poufnością usługi, w szczególności indywidualne dane uwierzytelniające.

§ 15

1. Bank może dokonać zmiany sposobu i zakresu świadczenia usługi oraz zmiany regulaminów,
w trybie i przypadkach w nim 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 w zakresie kredytu w rachunku bieżącym**

§ 16

1. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym Powiatu Lęborskiego będzie ustalone według zmiennej stopy procentowej, podanej do dwóch miejsc po przecinku, ustalonej w oparciu o stawkę WIBOR 1M powiększoną o marżę Banku
w wysokości …….. p.p. Oprocentowanie jest aktualizowane w okresach miesięcznych
na podstawie notowania stawki WIBOR 1M z ostatniego dnia poprzedniego miesiąca.
2. Prowizja od kredytu w rachunku bieżącym wynosić będzie ………… % od kwoty udzielonego kredytu.

**Postanowienia końcowe**

§ 17

Strony umowy ustalają opłaty i prowizje za czynności i usługi bankowe w następujący sposób:

1. Wolne od opłat i prowizji są:
2. …………………………………………..,
3. …………………………………………..,
4. …………………………………………..,
5. …………………………………………..,
6. Pobierane są opłaty od następujących czynności:
7. ……………………………..,
8. ……………………………..,
9. ………………………………
10. Opłaty i prowizje za inne czynności i usługi bankowe niewymienione w umowie pobierane będą na podstawie obowiązującej w Banku taryfy prowizji i opłat za czynności i usługi bankowe dla klientów instytucjonalnych.

§ 18

Strony umowy uzgadniają, że wyciągi z rachunków rozliczeniowych i rachunków VAT będą generowane i odbierane przez Posiadacza rachunków za pośrednictwem systemu bankowości elektronicznej.

§ 19

1. Za porozumieniem stron umowa może być rozwiązana w każdym czasie.
2. Posiadaczowi rachunku przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy przed terminem, na który została zawarta, z zachowaniem formy pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1-no miesięcznego okresu wypowiedzenia w razie wystąpienia istotnych okoliczności powodujących, że wykonanie niniejszej Umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w momencie jej zawarcia.
3. Z chwilą wygaśnięcia lub rozwiązania umowy następuje zamknięcie rachunków bankowych.
4. Zamykając rachunki, Bank zobowiązuje się względem Posiadacza rachunków
do zawiadomienia go na piśmie o wysokości sald oraz wezwać do ich potwierdzenia w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia i podania sposobu zadysponowania saldami.

§ 20

1. Posiadacz rachunku nalicza Bankowi kary umowne za każdy udokumentowany przypadek niewykonania lub nienależytego wykonania przedmiotu umowy w wysokości 500 zł za każdy przypadek.
2. Posiadacz rachunku zastrzega sobie możliwość dochodzenia odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych, jeżeli wysokość szkody przewyższy wysokość naliczonej kary.

§ 21

1. W sprawach nie uregulowanych umową zastosowanie mają: ustawa Prawo bankowe, procedury wewnętrzne dotyczące funkcjonowania rachunków bankowych w Banku ……………………………………….., ustawa o zamówieniach publicznych, ustawa o finansach publicznych, przepisy Kodeksu cywilnego.
2. Ewentualne spory mogące powstać w wykonaniu umowy rachunku bankowego strony poddadzą rozstrzygnięciu przez Sąd miejscowy właściwy dla siedziby Posiadacza rachunku.

§ 22

Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 23

1. Posiadacz rachunku może zrezygnować z instrumentu płatniczego wydanego w ramach niniejszej umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania/zainstalowania instrumentu płatniczego, o ile nie została dokonana żadna operacja przy użyciu tego instrumentu płatniczego; w takim przypadku Bank zwraca posiadaczowi rachunku kwotę poniesionych opłat.
2. W przypadku, o którym mowa w ust. 1, Bank obciąża posiadacza rachunku kosztami wydania instrumentu płatniczego w wysokości określonej w taryfie.

§ 24

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

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

Kontrasygnata Skarbnika Powiatu Lęborskiego:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| pieczęć i podpis |  |  |