

UMOWA nr .....

**OGÓLNE WARUNKI UMOWY**

W dniu ..... pomiędzy Gminą Lublin, z siedzibą Plac Króla Władysława Łokietka 1, 20-109 Lublin, REGON 431019514 NIP 9462575811 reprezentowaną przez Prezydenta Miasta Lublin w osobie:

.....  
zwaną dalej „Posiadaczem rachunku”,

a

.....  
reprezentowanym przez:

1. ....

2. ....

zwanym dalej „Bankiem”,

została zawarta umowa następującej treści:

Umowa została zawarta po przeprowadzeniu postępowania zgodnie z ustawą z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j Dz. U. z 2010 r. Nr 113, poz. 759 z późn. zm.) w trybie przetargu nieograniczonego, w wyniku którego oferta Wykonawcy została wybrana jako najkorzystniejsza.

**§ 1**

1. Bank zobowiązuje się do prowadzenia obsługi bankowej budżetu miasta Lublin i jednostek organizacyjnych Gminy Lublin.
2. Bank oświadcza, że usługę objętą przedmiotem umowy wykona siłami własnymi lub  
Bank oświadcza, iż wskazanym niżej podwykonawcom powierzy:
  - 2.1. ....
  - 2.2. ....
3. Bank zobowiązany jest zawrzeć z podwykonawcą umowę, której zapisy nie będą naruszały postanowień niniejszej umowy.
4. Bank jest odpowiedzialny za działania lub zaniechania osób, z których pomocą wykonuje przedmiot umowy, jak za działanie własne.
5. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za jakość i terminowość usług, które wykonuje przy pomocy Podwykonawców.

**§ 2**

1. Przedmiotem umowy jest obsługa bankowa budżetu miasta Lublin i jednostek organizacyjnych Gminy Lublin w zakresie:
  - 1) otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących,
  - 2) otwarcia i prowadzenia rachunków pomocniczych (między innymi sum depozytowych, Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych, Pracowniczej Kasy Zapomogowo – Pożyczkowej),
  - 3) otwarcia i prowadzenia złotych i walutowych rachunków środków bezzwrotnych,
  - 4) otwarcia i prowadzenia rachunków funduszy celowych:
    - Funduszu Pracy,
    - Państwowego Funduszu Rehabilitacji Osób Niepełnosprawnych,
  - 5) udostępnienia międzybankowego elektronicznego systemu przelewu środków (możliwość wysyłania przelewów poprzez SORBNET na kwoty poniżej 1.000.000 zł),
  - 6) obsługi operacji zagranicznych,
  - 7) automatycznej identyfikacji masowych płatności,
  - 8) prowadzenia „wirtualnego” skonsolidowanego rachunku budżetu miasta Lublin, na który przenoszone będzie dodatkowo lub ujemne saldo rachunku bieżącego budżetu

- miasta Lublin, oraz salda ze wskazanych przez jednostki budżetowe rachunków bankowych, od których odsetki stanowią dochód budżetu miasta Lublin,
- 9) automatycznego lokowania środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na rachunkach bankowych nie podlegających konsolidacji oraz na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin na rachunkach lokat typu „overnight”, o ile ich wysokość stanowić będzie kwotę co najmniej 10.000 zł,
  - 10) lokowania wolnych środków pieniężnych na lokatach krótkoterminowych,
  - 11) udzielania kredytu w rachunku bieżącym budżetu miasta Lublin,
  - 12) świadczenia elektronicznej obsługi bankowej typu „home-banking”
  - 13) prowadzenia punktów kasowych w miejscach obsługi mieszkańców Urzędu Miasta Lublin w zakresie wpłat gotówkowych na rachunki bankowe Posiadacza rachunku,
  - 14) prowadzenia obsługi kasowej w placówkach Banku dla Miejskiego Urzędu Pracy w Lublinie w zakresie:
    - a) wypłaty zasiłków i innych świadczeń dla bezrobotnych oraz innych osób uprawnionych do świadczeń,
    - b) wypłat udzielonych pożyczek,
    - c) wypłaty środków na podjęcie działalności gospodarczej,
    - d) wpłat z tytułu odsetek i spłat pożyczek,
    - e) wypłat bezrobotnym świadczeń finansowanych ze środków Europejskiego Funduszu Społecznego w ramach realizowanych projektów,
    - f) innych wpłat i wypłat.
  - 15) świadczenia usługi autowypłat,
  - 16) konwoju gotówki na wypłatę wynagrodzeń dla zainteresowanych jednostek organizacyjnych, na wypłatę świadczeń z pomocy społecznej oraz na inne jednorazowe wypłaty. Ponadto Bank zapewnia konwój gotówki z kas biletowych Zarządu Transportu Miejskiego,
  - 17) obsługi i rozliczania płatności dokonywanych przez kontrahentów przy pomocy kart płatniczych,
  - 18) wydawania, wznawiania i obsługi kart płatniczych na wniosek Posiadacza rachunku,
  - 19) „zerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy,
  - 20) pomocy w zakresie:
    - a) pozyskiwania środków bezzwrotnych,
    - b) pozyskiwania kredytów preferencyjnych,
    - c) lokowania wolnych środków,
  - 21) świadczenia innych usług bankowych na rzecz jednostek objętych przedmiotem umowy tj. obsługa poleceń przelewów w formie papierowej, przechowywanie depozytów (w tym wartości pieniężnych), obsługa wpłat gotówkowych realizowanych w formie zamkniętej, wydawanie blankietów czeków, udzielanie na wniosek Posiadacza rachunku informacji o wysokości odsetek, wydawanie opinii bankowych i zaświadczeń oraz udzielanie wszelkich informacji związanych z przedmiotem umowy.
2. Przedmiot umowy obejmuje prowadzenie następujących rachunków bankowych:
    - 1) rachunku bieżącego budżetu miasta Lublin,
    - 2) rachunków budżetu miasta dla obsługi środków bezzwrotnych,
    - 3) rachunków bieżących i pomocniczych Urzędu Miasta Lublin,
    - 4) rachunków bieżących i pomocniczych jednostek organizacyjnych Gminy Lublin, których wykaz stanowi załącznik nr 1 do niniejszej umowy,
    - 5) rachunków funduszy celowych,
    - 6) rachunków bieżących i pomocniczych tworzonych lub przejmowanych jednostek organizacyjnych.
  3. Aktualizacja i zmiana wykazu, o którym mowa w ust. 2 pkt 4 nie stanowi podstawy do zmiany treści umowy.
  4. Bank będzie otwierał oraz zamykał rachunki bankowe w dniu złożenia wniosku.

### § 3

1. Zasady otwierania i prowadzenia przez Bank rachunków bankowych oraz dysponowania rachunkami przez Posiadacza rachunku określają postanowienia regulaminu obowiązującego w Banku zwanego w dalszej części „Regulaminem”, stanowiącego integralną część umowy.
2. Regulamin ma zastosowanie w postanowieniach nie objętych umową.

### § 4

Bank realizuje wyłącznie dyspozycje pieniężne z rachunku bankowego Posiadacza rachunku podpisane przez osoby upoważnione, zgodnie ze wzorami podpisów złożonymi na karcie wzorów podpisów.

### § 5

1. Bank pobiera następujące opłaty i prowizje związane z obsługą bankową:
  - 1) opłata za otwarcie rachunku bieżącego, pomocniczego, funduszu celowego i środków bezzwrotnych (w zł) .....
  - 2) opłata miesięczna za prowadzenie rachunku bieżącego, pomocniczego, funduszu celowego i środków bezzwrotnych (w zł) .....
  - 3) prowizja od wypłat gotówkowych dotyczących świadczeń dla bezrobotnych i innych osób uprawnionych (w %) .....
  - 4) elektroniczna obsługa bankowa typu „home-banking”:
    - a/ miesięczna opłata eksploatacyjna (w zł) .....
    - b/ opłata za realizację przelewu na rachunki w innych bankach (w tym zagranicznych) (w zł) .....
  - 5) oprocentowanie kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu miasta Lublin (w roku obrotowym) z zerową prowizją, kwartalnym okresem odsetkowym oraz bez zabezpieczenia (w %) ..... %<sub>WIBOR 3M</sub>
  - 6) opłata miesięczna za prowadzenie punktu kasowego (w zł) .....
  - 7) prowizja od wpłat dokonywanych przez kontrahentów przy pomocy kart płatniczych (w %).....
  - 8) prowizja od wypłat dokonywanych przy pomocy kart płatniczych (w %).....
  - 9) opłata miesięczna za dzierżawę terminali (w zł).....

Jednostkowe stawki opłat i prowizji za poszczególne czynności nie mogą ulec podwyższeniu w czasie obowiązywania umowy, z zastrzeżeniem zmian korzystnych dla Posiadacza rachunku.

2. Usługi świadczone w ramach niniejszej umowy nie wymienione w ust. 1, świadczone są przez Bank na rzecz Posiadacza rachunku nieodpłatnie.
3. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do pobierania opłat i prowizji poprzez obciążenie wskazanego przez Posiadacza rachunku bankowego w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca (na wniosek Posiadacza rachunku w innym dniu), za wyjątkiem:
  - 1) prowizji od wpłat dokonywanych przez kontrahentów przy pomocy kart płatniczych, która będzie płatna przez Posiadacza rachunku w okresach miesięcznych na podstawie wystawionej faktury oraz
  - 2) odsetek od kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym budżetu miasta Lublin pobieranych przez Bank na koniec każdego kwartału z tego rachunku.
4. Bank nie może spowodować ujemnego salda na innych niż rachunek bieżący budżetu miasta Lublin rachunkach bankowych Posiadacza rachunku.
5. Posiadacz rachunku może podjąć decyzję, iż środki pieniężne zgromadzone na wskazanym rachunku bankowym nie podlegają oprocentowaniu i Bank nie pobiera opłat i prowizji.

### § 6

1. Środki pieniężne zgromadzone na rachunkach bankowych nie podlegających konsolidacji oraz na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin są oprocentowane w stosunku rocznym wg stawki zmiennej kształtującej się na poziomie .....% WIBID 1M. Stawka oprocentowania dla danego miesiąca ustalana jest w oparciu o stawkę WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego miesiąca.
2. Odsetki płatne są w okresach miesięcznych. Odsetki naliczane są przy zastosowaniu

- dziennej kapitalizacji. Odsetki dostępne będą pierwszego dnia roboczego następnego miesiąca. Na wniosek jednostki organizacyjnej zawierającej umowę szczegółową odsetki mogą być płatne również w okresach dziennych.
3. Na wskazanych rachunkach bankowych Bank będzie naliczał odsetki od środków zgromadzonych odrębnie dla każdej przechowywanej kwoty oraz przekazywał Posiadaczowi rachunku na koniec każdego miesiąca informację w tym zakresie.
  4. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do automatycznego lokowania środków pieniężnych pozostających na koniec dnia na rachunkach bankowych nie podlegających konsolidacji oraz na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin.
  5. W ramach automatycznego lokowania środków Bank zobowiązuje się do codziennego lokowania środków pieniężnych, o których mowa w ust. 4 na rachunkach lokat typu „overnight”, przy przyjęciu następujących kryteriów:
    - 1) automatycznemu lokowaniu podlegają środki pozostające na rachunku bankowym, jeżeli ich wysokość stanowić będzie kwotę co najmniej 10.000 zł,
    - 2) okres trwania lokaty - do następnego dnia roboczego,
    - 3) stawka oprocentowania uzależniona jest od wysokości lokaty i wynosi dla kwot:
      - a) do 999.999,99 zł .....% WIBID 1M,
      - b) od 1.000.000 zł .....% WIBID 1M.Stawka WIBID 1M, o której mowa w lit. a, b ustalana jest na poziomie stawki WIBID 1M z ostatniego dnia roboczego poprzedzającego dzień otwarcia lokaty.
    - 4) lokowane przez Bank środki są dostępne w następnym dniu roboczym na rachunku bankowym Posiadacza rachunku,
    - 5) odsetki od automatycznie lokowanych środków pieniężnych płatne są w okresach miesięcznych. Odsetki naliczane są przy zastosowaniu dziennej kapitalizacji. Na wniosek jednostki organizacyjnej zawierającej umowę szczegółową odsetki mogą być płatne również w okresach dziennych.
  6. Stawka oprocentowania lokat może być ustalona w drodze indywidualnych negocjacji na wyższym poziomie niż określony w ust. 5 pkt 3.
  7. W przypadku uzyskania korzystniejszej stawki w zakresie oprocentowania w innym banku, Posiadacz rachunku zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27.08.2009 r. o finansach publicznych (Dz. U. nr 157, poz. 1240 z późn. zm.).
  8. Stawka, o której mowa w ust. 5 pkt 3 lit. a ma również zastosowanie do lokat mniejszych niż 10.000 zł tworzonych na wniosek jednostki.
  9. Na wniosek Posiadacza rachunku Bank przekazuje informację o wysokości stawek oprocentowania.

#### § 7

Odsetki, od środków na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin, o których mowa w § 6 ust. 2 oraz § 6 ust. 5 pkt 5 są dopisywane do rachunku bieżącego budżetu miasta Lublin. Pozostałe odsetki od środków pieniężnych na rachunkach bankowych nie podlegających konsolidacji, są dopisywane do tych rachunków.

#### § 8

1. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do udzielenia odnawialnego kredytu w rachunku bieżącym budżetu miasta Lublin, poprzez spowodowanie ujemnego salda.
2. Maksymalną wysokość kredytu określa na każdy rok budżetowy uchwała Rady Miasta Lublin w sprawie uchwalenia budżetu miasta Lublin.
3. Oprocentowanie kredytu stawianego do dyspozycji Posiadacza rachunku ustala się w wysokości.....% stawki WIBOR 3M. Do naliczania odsetek w danym kwartale stosuje się stawkę WIBOR 3M z ostatniego dnia roboczego poprzedniego kwartału, przy założeniu, że rok liczy 365 dni.
4. Saldo debetowe nie może wystąpić w ostatnim dniu roku obrotowego oraz w ostatnim dniu obowiązywania umowy w przypadku jej wcześniejszego rozwiązania z zachowaniem okresu wypowiedzenia. Ostatnim rokiem kalendarzowym, na który zostanie udzielony kredyt jest rok 2016.
5. Odsetki płatne są od rzeczywistego zadłużenia. Rzeczywiste zadłużenie stanowi

- ujemne saldo na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin.
6. Kredyt w rachunku bieżącym budżetu miasta Lublin udzielany jest bez pobrania prowizji oraz bez zabezpieczenia.
  7. Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji od przyznanego lecz niewykorzystanego kredytu.

#### § 9

1. Bank w ramach elektronicznej obsługi bankowej typu „home-banking” zobowiązuje się do udostępnienia platformy (serwisu internetowego) do realizacji operacji finansowych za pośrednictwem sieci internet, nieodpłatnego przeprowadzenia szkolenia w tym zakresie oraz przekazania nieodpłatnie instrukcji obsługi systemu w języku polskim, po jednym komplecie na każde stanowisko.
2. Serwis internetowy Banku musi działać poprawnie z przeglądarkami: Internet Explorer od wersji 7.0 do wersji 9.0, Mozilla Firefox od wersji 3.0 do wersji 4.0.
3. Serwis internetowy Banku musi zapewniać poprawną pracę "on-line" dla stacji roboczych z dostępem do sieci internet o przepływności nie większej niż 256 kbps.
4. Sesje zestawiane z sieci Posiadacza rachunku do serwisu internetowego Banku muszą być szyfrowane z wykorzystaniem protokołu SSL z kluczem co najmniej 128 bitowym.
5. Autoryzacja transakcji musi odbywać się z wykorzystaniem indywidualnego dla każdego uprawnionego pracownika podpisu elektronicznego na karcie procesorowej.
6. Bank dostarczy nieodpłatnie niezbędny sprzęt i oprogramowanie do autoryzacji transakcji i zainstaluje na stacjach roboczych wskazanych przez Posiadacza rachunku.
7. Bank, w ramach elektronicznej obsługi bankowej typu „home-banking” umożliwi Posiadaczowi rachunku w szczególności:
  - 1) uzyskiwanie w czasie rzeczywistym informacji o wszystkich operacjach i saldach na rachunkach bankowych,
  - 2) składanie poleceń przelewów krajowych i zagranicznych, w tym także w walutach obcych,
  - 3) przeszukiwanie zbiorów wszystkich operacji wg rodzaju operacji, nazwy kontrahenta, numeru rachunku bankowego, daty, kwoty i innych możliwych do wyodrębnienia kryteriów,
  - 4) korzystanie z podglądu elektronicznego do stanu środków pieniężnych na rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Gminy Lublin,
  - 5) import przelewów przygotowanych w systemie finansowo-księgowym Posiadacza rachunku do systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych,
  - 6) eksport danych systemu elektronicznej obsługi rachunków bankowych do systemu finansowo-księgowego Posiadacza rachunku,
  - 7) uzyskanie codziennej informacji o saldzie na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin,
  - 8) korzystanie z serwisu informacyjnego,
  - 9) dostępność „on-line” do archiwum operacji z ostatnich 12 miesięcy.
8. Bank zapewnia realizację poleceń przelewu w systemie elektronicznym w sposób następujący:
  1. przesłane do godziny 8.30 – realizacja 1 sesją systemu ELIXIR,
  2. przesłane do godziny 12.30 – realizacja 2 sesją systemu ELIXIR,
  3. przesłane do godziny 15.00 – realizacja 3 sesją systemu ELIXIR,
  4. przesłane po godzinie 15.00 – realizacja następnego dnia roboczego 1 sesją systemu ELIXIR.
9. Realizacja transakcji przelewowych wewnątrz Banku będzie następować w czasie rzeczywistym.
10. Bank zapewni w dni robocze w godzinach pracy Posiadacza rachunku wsparcie serwisowe w zakresie eksploatacji systemu w formie nielimitowanych konsultacji telefonicznych pod numerem telefonu..... lub drogą mailową .....
11. W ramach bieżącej obsługi systemu Bank zobowiązuje się do przyjmowania zgłoszeń

drogą telefoniczną (numer telefonu.....) lub drogą mailową: ..... w godzinach pracy Posiadacza rachunku o awarii systemu lub jego niestabilnej pracy, a także o niewłaściwym działaniu dostarczonego sprzętu (np. czytniki kart) oraz usunięcia awarii w ciągu 16 godzin od zgłoszenia.

12. W przypadku powstania szkody po stronie Posiadacza rachunku spowodowanej nieprzestrzeganiem przez Bank postanowień ust. 11 Bank zapłaci odszkodowanie równe wysokości powstałej szkody.

13. Bank zapewnia obsługę bankową w ostatnim dniu roboczym roku.

#### § 10

1. Bank zapewnia automatyczną identyfikację masowych płatności oraz udostępnia zbiory analityczne w formie umożliwiającej importowanie danych, o których mowa w § 18 ust. 1 i 2 do systemu finansowo-księgowego, wraz z dokładnym opisem pliku zawierającego te dane.
2. W ramach usługi automatycznej identyfikacji masowych płatności Bank zapewnia Posiadaczowi rachunku co najmniej 12-cyfrowy identyfikator należności, który znajduje się w wirtualnym numerze rachunku nadawanym indywidualnie kontrahentom.

#### § 11

1. Bank zapewnia świadczenie usługi autowypłat.
2. Autowypłaty realizowane będą we wszystkich placówkach Banku na terenie całej Polski włącznie z punktami kasowymi prowadzonymi w miejscach obsługi mieszkańców Urzędu Miasta Lublin.
3. Autowypłaty realizowane będą na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku zawierającej numer PESEL oraz imię i nazwisko osoby, na rzecz której realizowana będzie autowypłata.
4. Termin realizacji autowypłat nie może być krótszy niż 90 dni.

#### § 12

1. Bank będzie dokonywał przyjmowania wpłat w punktach kasowych prowadzonych w miejscach obsługi mieszkańców Urzędu Miasta Lublin, których wykaz stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy. Ilość punktów kasowych w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie.
2. Bank dokona każdego dnia rozliczenia wpłat dokonanych w tym dniu poprzez uznanie rachunków bankowych Posiadacza rachunku. W przypadku opóźnień w przekazywaniu środków Bank zobowiązuje się do ich przekazania wraz z ustawowymi odsetkami za zwłokę.
3. Liczba pracowników Banku obsługujących punkty kasowe winna zapewnić sprawną obsługę interesantów.
4. Pomieszczenia na prowadzenie punktów kasowych udostępnione będą przez Gminę Lublin nieodpłatnie.
5. Od wpłat dokonywanych w punktach kasowych nie będzie pobierana prowizja.
6. Bank zobowiązany jest zaopatrzyć punkty kasowe w niezbędne druki.
7. Bank zobowiązany jest do przyjmowania wpłat od osób fizycznych przy użyciu czytników kodów kreskowych na podstawie kodów kreskowych umieszczonych na dokumentach drukowanych przez Posiadacza rachunku. Na potwierdzenie dokonania wpłaty na podstawie kodu kreskowego Bank wystawia wpłacającemu potwierdzenie dokonania wpłaty.

#### § 13

1. Bank będzie prowadził obsługę i rozliczanie płatności dokonywanych przez kontrahentów przy pomocy kart płatniczych.
2. Wpłaty dokonane przy pomocy kart płatniczych, potwierdzone są wydrukiem z terminala z adnotacją „ akcept ” zawierającym kwotę do rozliczenia. Wydruk z terminala przekazywany jest do Banku automatycznie w dniu dokonania transakcji w godzinach ustalonych w umowach szczegółowych. Kwota do rozliczenia przekazana jest przez Bank na rachunki Posiadacza rachunku 1 sesją systemu ELIXIR następnego dnia roboczego.
3. W przypadku opóźnień w przekazywaniu środków Bank zobowiązuje się do ich przekazania wraz z ustawowymi odsetkami za zwłokę.

4. Bank wyposaży Posiadacza rachunku w materiały i urządzenia niezbędne do akceptacji kart oraz będzie dokonywał serwisu eksploatacyjnego.
5. Bank nieodpłatnie przeszkoli pracowników Posiadacza rachunku w zakresie przeprowadzania operacji przy użyciu kart płatniczych oraz sposobu ich rozliczania.

#### § 14

1. Bank na podstawie pisemnego wniosku Posiadacza rachunku wydaje wskazanym osobom karty płatnicze.
2. Bank zobowiązuje się do rozliczenia operacji dokonanych przy użyciu kart płatniczych w okresach miesięcznych.

#### § 15

1. Obsługa kasowa zasiłków i innych świadczeń dla bezrobotnych oraz innych osób uprawnionych zarejestrowanych w Miejskim Urzędzie Pracy w Lublinie, odbywać się będzie w dni robocze w placówkach Banku.
2. Bank dokona każdego dnia rozliczenia wpłat i wypłat dokonanych w tym dniu poprzez uznanie rachunku kwotą wpłat oraz obciążenie kwotą wypłat.
3. Liczba pracowników Banku obsługujących punkty kasowe winna zapewnić sprawną obsługę interesantów.

#### § 16

1. Bank nie będzie pobierał prowizji od wpłat i wypłat gotówkowych dokonywanych w placówkach Banku przez jednostki objęte przedmiotem umowy.
2. Wpłaty od osób fizycznych na rachunki bankowe jednostek objętych przedmiotem umowy przyjmowane będą przez Bank bez pobrania prowizji.
3. Przyjmowanie wpłat powinno odbywać się przynajmniej do godz. 17<sup>00</sup>.
4. Bank zobowiązany jest do przyjmowania wpłat od osób fizycznych przy użyciu czytników kodów kreskowych na podstawie kodów kreskowych umieszczonych na dokumentach drukowanych przez Posiadacza rachunku. Na potwierdzenie dokonania wpłaty na podstawie kodu kreskowego Bank wystawia wpłacającemu potwierdzenie dokonania wpłaty.

#### § 17

1. Bank zapewnia konwój gotówki na wypłatę wynagrodzeń dla zainteresowanych jednostek organizacyjnych, na wypłatę świadczeń z pomocy społecznej oraz na inne jednorazowe wypłaty. Ponadto Bank zapewnia konwój gotówki z kas biletowych Zarządu Transportu Miejskiego.
2. Kasjerzy zgłaszający się po odbiór gotówki, o której mowa w ust.1 obsługiwani są poza kolejnością.

#### § 18

1. Bank zobowiązuje się do przekazywania Posiadaczowi rachunku czytelnego wyciągu bankowego zawierającego pełną treść podaną na przelewie przez wpłacającego tj:
  - 1) oznaczenie adresata wpłaty,
  - 2) numer rachunku bankowego, na który dokonywana jest wpłata,
  - 3) kwotę wpłaty,
  - 4) numer rachunku bankowego, z którego dokonano wpłaty,
  - 5) dane dotyczące wpłacającego,
  - 6) tytuł wpłaty,
  - 7) datę stempla pocztowego/bankowego ze źródłowego dowodu wpłaty.
2. Wyciąg bankowy dotyczący wpłat z tytułu podatków stanowiących dochody budżetu miasta Lublin będzie dodatkowo zawierał następujące dane:
  - 1) NIP lub identyfikator uzupełniający zobowiązanego,
  - 2) typ identyfikatora,
  - 3) okres,
  - 4) symbol formularza lub płatności,
  - 5) identyfikację zobowiązania.
3. Wyciągi bankowe powinny zawierać pełną nazwę rachunku bankowego.

4. Wyciąg bankowy będzie przekazywany w formie papierowej oraz elektronicznej.
5. Kwoty dotyczące operacji na wyciągu bankowym będą ujmowane narastająco, a wypłaty wynagrodzeń wykazywane w kwotach zbiorczych.
6. Wyciąg bankowy z dnia, w którym pobrano opłaty i prowizje, o których mowa w § 5 winien zawierać sposób wyliczenia tych obciążeń (ilości, stawki, itp.), z wyszczególnieniem rachunków bankowych, których obciążenie to dotyczy.
7. Wyciągi bankowe będą przesyłane lub wydawane przez Bank w następnym dniu roboczym, nie później niż do godziny 11.00, wyłącznie osobom wymienionym w karcie wzorów podpisów lub innym osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku.
8. Strony ustalają ponadto, iż:
  - 1) realizacja transakcji przelewowych odbywać się będzie w formie elektronicznej, a w szczególnych przypadkach w formie papierowej,
  - 2) niezgodności dotyczące zapisów w wyciągach bankowych wyjaśniane będą przez Bank nie później niż w ciągu 2 dni roboczych od dnia zgłoszenia,
  - 3) w przypadku wystąpienia błędnego uznania, Bank wystąpi do Posiadacza rachunku o dokonanie zwrotu pisemnie wraz z podaniem uzasadnienia, w terminie dwóch dni roboczych od wystąpienia błędnego uznania,
  - 4) konsolidacja sald na „wirtualnym” skonsolidowanym rachunku budżetu miasta Lublin powinna być przeprowadzana bez dokonywania przeksięgowania sald między rachunkami podlegającymi konsolidacji,
  - 5) automatyczne lokowanie środków powinno odbywać się bez przenoszenia ich na rachunki lokat typu „overnight”.

#### § 19

1. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania umowy:
  - 1) Bank zobowiązuje się zapłacić Posiadaczowi rachunku kary umowne:
    - a) w wysokości 100 zł za każdy dzień opóźnienia w przekazaniu wyciągu bankowego, z przyczyn zależnych od Banku.
    - b) w wysokości 100 zł za każdy dzień opóźnienia za niedotrzymanie terminu, o którym mowa w §18 ust. 8 pkt 2 oraz w §9 ust.11, z przyczyn zależnych od Banku.
    - c) w wysokości 50.000 zł w przypadku odstąpienia przez Posiadacza rachunku od umowy wskutek rażącego naruszenia przez Bank postanowień umowy.
  - 2) Posiadacz rachunku zobowiązuje się zapłacić Bankowi karę umowną w wysokości 50.000 zł w przypadku odstąpienia przez Bank od umowy wskutek okoliczności, o których mowa w § 22 ust. 2.
2. Strony mogą dochodzić na zasadach ogólnych odszkodowań przewyższających kary umowne.

#### § 20

W przypadku zapłaty odsetek przez Posiadacza rachunku z tytułu opóźnienia z winy Banku w spełnieniu świadczenia pieniężnego należnego wierzycielom, Bank zobowiązuje się do pokrycia powstałej szkody.

#### § 21

1. W celu zapewnienia właściwej jakości usług, ustala się zabezpieczenie należytego wykonania umowy w wysokości.....zł (słownie: .....).
2. Bank wnosi wymagane zabezpieczenie należytego wykonania umowy w formie .....
3. Strony ustalają, że zabezpieczenie będzie zwrócone w ciągu 30 dni od dnia wykonania umowy i uznania przez Posiadacza rachunku za należycie wykonane.

#### § 22

1. Każda ze stron może rozwiązać umowę z zachowaniem sześciomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Bank może wypowiedzieć umowę tylko z ważnych powodów, którymi są:
  - 1) przedłożenie Bankowi dokumentów fałszywych lub potwierdzających nieprawdę,
  - 2) rażące naruszenie przez Posiadacza rachunku postanowień umowy lub Regulaminu.



3. Bank zamykając rachunek zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunku do zawiadomienia go o wysokości salda oraz wezwania do potwierdzenia tego salda w terminie 14 dni od dnia otrzymania zawiadomienia i podania sposobu zadysponowania saldem.

§ 23

Postanowienia umowy obowiązują przez okres pięciu lat od daty rozpoczęcia świadczenia przez Bank usług objętych przedmiotem umowy tj od 05.01.2012 r. do 04.01.2017 r.

§ 24

Dopuszcza się zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy gdy:

- 1) na Posiadacza rachunku zostaną nałożone nowe zadania lub też zmieni się struktura organizacyjna Posiadacza rachunku,
- 2) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Posiadacza rachunku,
- 3) wprowadzona zostanie modyfikacja systemów informatycznych.

§ 25

Zmiany niniejszej umowy wymagają zgody obu stron i zachowania formy pisemnej pod rygorem nieważności.

§ 26

Spory mogące wyniknąć z realizacji niniejszej umowy będą rozstrzygane przez Sąd właściwy rzeczowo dla siedziby Posiadacza rachunku.

§ 27

W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową i Regulaminem mają zastosowanie ogólnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 28

1. Na mocy niniejszej umowy Bank zobowiązuje się do zawarcia z Gminą Lublin w zakresie obsługi bankowej Urzędu Miasta Lublin oraz jednostkami organizacyjnymi wymienionymi w załączniku nr 1 do niniejszej umowy, indywidualnych umów, regulujących zasady korzystania z usług bankowych niezbędnych do wykonania zakresu niniejszej umowy.
2. Umowy indywidualne jednostek organizacyjnych innych niż dotyczące obsługi bankowej Urzędu Miasta Lublin nie mogą zawierać postanowień objętych § 8, 12, 21 i 22, a postanowienia §10, 11, 13, 14, 15 i 17 dotyczą umów jednostek, które będą korzystały z tego typu usługi.”
3. W przypadku niezgodności pomiędzy treścią umów indywidualnych, o których mowa w ust. 1, a treścią umowy stosuje się postanowienia niniejszej umowy.
4. Umowy indywidualne, o których mowa w ust.1 będą zawierane przez reprezentantów jednostek posiadających upoważnienia do składania oświadczeń woli w sprawach majątkowych.

§ 29

Umowa została sporządzona w pięciu jednobrzmiących egzemplarzach, trzy dla Posiadacza rachunku, dwa dla Banku.

**ZAMAWIAJĄCY**

**WYKONAWCA**

.....

.....

**KONTRASYGNATA SKARBNIKA MIASTA**

.....