

**Istotne postanowienia umowy, stanowiące zarazem
szczegółowy opis przedmiotu zamówienia**

Przedmiot zamówienia został podzielony na dwa zadania:

A. Obsługa bankowa

I. Otwarcie, prowadzenie i likwidacja rachunków bankowych:

1. Rachunku budżetu Gminy Lubawa, 14-260 Lubawa, Fijewo 73, NIP: 7441660835.
2. Rachunków bieżących i rachunków pomocniczych złotych, a także rachunków środków funduszy pomocowych dla budżetu Gminy Lubawa i jednostek powiązanych z budżetem Gminy oraz instytucji kultury istniejących w dniu podpisania umowy, a także tworzonych w czasie trwania umowy, w oparciu o odrębne umowy zawarte z poszczególnymi jednostkami z uwzględnieniem warunków przedstawionych w ofercie i Ogłoszeniu o rozeznaniu rynku.
3. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany liczby obsługiwanych rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu oraz ilości obsługiwanych jednostek.
4. Zmiana ilości rachunków bankowych lub ilości jednostek powiązanych z budżetem Gminy oraz instytucji kultury wymienionych w informacji o Zamawiającym nie powoduje konieczności zmiany umowy na obsługę bankową Gminy Lubawa.
5. Wykaz jednostek powiązanych z budżetem Gminy oraz instytucji kultury, na rzecz których będzie świadczona usługa, stanowi załącznik nr 4 pn. „Wykaz jednostek objętych przedmiotem zamówienia”. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. W przypadku powołania nowych jednostek powiązanych z budżetem Gminy bądź instytucji kultury, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych z Ogłoszeniem o rozeznaniu rynku oraz zawartą umową.
6. W wypadku likwidacji rachunków Zamawiającego Wykonawca przekaże bezpłatnie zgromadzone na rachunkach środki na rachunki wskazane przez Zamawiającego, również po upływie terminu na jaki umowa została zawarta.
7. Niniejsza umowa ma pierwszeństwo przed wewnętrznymi regulacjami banku. W przypadku kolizji postanowień umowy i wewnętrznych regulacji banku sporne wewnętrzne regulacje banku nie będą stosowane.

II. Wykonywanie następujących usług i czynności na rzecz Zamawiającego oraz jednostek objętych przedmiotem zamówienia:

1. Wykonawca zapewni realizację operacji bankowych, w tym w szczególności poleceń przelewów krajowych i zagranicznych oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu, **w siedzibie lub oddziale (Wykonawcy) znajdującej się na terenie Gminy Lubawa lub Miasta Lubawa:**
 - a) realizacja elektronicznych poleceń przelewów następować będzie w dniu złożenia zlecenia poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego:

- wewnętrznych (pomiędzy rachunkami) nie później niż w ciągu 10 minut od złożenia dyspozycji,
 - zewnętrznych (międzybankowych, w tym międzynarodowych) – realizacja winna następować tego samego dnia roboczego, jeżeli dyspozycja została złożona do godz. 14:30, najpóźniej w następnym dniu roboczym, jeżeli dyspozycja została złożona po godz. 14:30,
 - realizacja operacji na rachunkach oraz informacja o saldach i statusach wykonania transmisji nastąpi w czasie rzeczywistym w godzinach funkcjonowania systemu bankowego Wykonawcy,
- b) w przypadku realizowania poleceń przelewów zagranicznych, opłata ponoszona zarówno przez bank (Wykonawcę), jak i bank zagraniczny winna być w kalkulowana w opłatę ryczałtową (do 5 szt. rocznie). Zamawiający nie może ponosić dodatkowych kosztów związanych z realizacją poleceń przelewów zagranicznych,
 - c) przyjmowanie wszelkich wpłat gotówkowych (wpłaty gotówkowe obejmują również wpłaty bilonu) na wszystkie rachunki Zamawiającego dokonywanych w kasach Wykonawcy (przeliczanie i natychmiastowe uznawanie rachunków Zamawiającego),
 - d) przyjmowanie wszelkich wpłat gotówkowych (wpłaty gotówkowe obejmują również wpłaty bilonu) na wszystkie rachunki Zamawiającego od petentów (w tym osoby fizyczne) dokonujących wpłat na rachunki Zamawiającego bez pobierania prowizji w godz. 8:00 – 16:00 od poniedziałku do piątku **w siedzibie lub oddziale (Wykonawcy) znajdującej się na terenie Gminy Lubawa lub Miasta Lubawa,**
 - e) dokonywanie wypłat gotówkowych z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego na podstawie czeków gotówkowych w godz. 8:00 – 16:00 od poniedziałku do piątku,
 - f) dla wypłat w PLN w siedzibie/oddziale Wykonawcy musi istnieć możliwość określenia w zleceniu pobieranych nominałów,
 - g) w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej wykonawca umożliwi realizację przelewów w formie papierowej.
2. Zapewnienie w ramach realizacji niniejszego zamówienia usługi „Bankowości Elektronicznej” poprzez szybkie szyfrowanie i bezpieczne kanały komunikacyjne dla wszystkich podmiotów biorących udział w zamówieniu (nie wyłączając nowo tworzonych jednostek powiązanych z budżetem Gminy oraz instytucji kultury, a także zmian użytkowników), wskazanych w załączniku nr 4 do wniosku, a w szczególności:
 - a) przeszkolenie pracowników, bieżące doradztwo, aktualizacja oraz serwis i obsługa techniczna tego systemu,
 - b) możliwość ograniczenia logowania się użytkowników do systemu do określonych dni i godzin,
 - c) możliwość określenia adresu publicznego IP lub grupy adresów IP, z których będą się logować użytkownicy systemu. Dostęp do systemu z adresu IP innego niż określony przez Zamawiającego będzie niemożliwy,
 - d) zapewnienie bezpiecznej autoryzacji przelewów przez uprawnione osoby. Autoryzacja powinna odbywać się przez jednorazowe kody SMS lub bezpieczny podpis. W przypadku korzystania z bezpiecznego podpisu Wykonawca zapewni również wszelkie niezbędne elementy techniczne zapewniające bezpieczeństwo

- transakcji będących przedmiotem zamówienia (np. token, karta, czytnik) oraz ich wymianę w wyniku ich uszkodzenia,
- e) zapewnienie realizacji przelewów krajowych i zagranicznych,
 - f) prowadzenie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym za pomocą międzybankowego systemu ELIXIR, EXPRESS ELIXIR oraz systemu SORBNET i innych dostępnych połączeń międzybankowych według zasad obowiązujących w tych systemach. W przypadku realizacji zleceń zagranicznych Wykonawca zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT oraz systemie SEPA (po 5 szt. rocznie),
 - g) zapewnienie elektronicznego wyciągu z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego, spełniających wymogi dowodu księgowego w rozumieniu ustawy o rachunkowości, w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć do godz. 09:30 (możliwość wydruku w PDF). Na każdym wyciągu powinno być widoczne saldo po każdej transakcji. Ponadto Zamawiający będzie mieć możliwość wydrukowania szczegółów każdej operacji na rachunku bankowym),
 - h) zapewnienie stałego i bieżącego wglądu w operacje na wszystkich rachunkach bankowych. Wykonawca zapewni Zamawiającemu wgląd do sald i operacji dokonywanych przez jednostki budżetowe objęte postępowaniem na ich rachunkach bankowych. Prawo wglądu będą miały osoby zatrudnione w Urzędzie Gminy Lubawa, które będą upoważnione do obsługi systemu bankowości elektronicznej wskazane przez Zamawiającego,
 - i) umożliwienie odczytywania historii operacji na rachunkach bankowych z uwzględnieniem daty realizacji i kwoty transakcji,
 - j) umożliwienie tworzenia baz danych kontrahentów oraz przelewów wzorcowych,
 - k) wyszukiwanie dokonanych operacji wg poszczególnych elementów przelewu (np. data, kontrahent, kwota),
 - l) kontrolę prawidłowości wypełniania przelewu poprzez podświetlenie błędnie wypełnionych pól i pozycji,
 - m) składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do banku,
 - n) możliwość anulowania zaakceptowanej przez osobę uprawnioną transakcji oczekującej na realizację,
 - o) zapewnienie u Zamawiającego kompatybilności z stosowanymi programami księgowymi umożliwiające automatyczną wymianę danych (import i eksport) celem realizacji płatności i dokumentowania dokonanych transakcji,
 - p) zainstalowanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Gminę. System musi spełniać wymogi systemu wielostanowiskowego,
 - q) w przypadku awarii systemu bank zobowiązuje się do jej usunięcia w ciągu 24 godzin,
 - r) wszelkie modyfikacje uprawnień użytkowników, dodanie nowych użytkowników do systemu, zmiany schematów akceptacji, grup osób akceptujących, limitów odbywać się będzie na wniosek Zamawiającego,
 - s) możliwość odblokowania użytkownika w systemie poprzez dostarczenie wymaganych danych drogą elektroniczną lub przez kontakt telefoniczny z osobą dedykowaną do obsługi Klienta.

Wykonawca zapewni dostarczenie drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się przez pracowników Zamawiającego z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem u Zamawiającego oraz przeprowadzi szkolenie w zakresie korzystania z usługi Bankowości Elektronicznej w razie wyrażenia woli w tym zakresie przez Zamawiającego.

3. Wykonawca zapewni realizację transakcji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych.
4. Wykonawca zapewni dokonywanie przelewów z rachunków złotych na rachunki w walucie obcej i odwrotnie (wewnętrzne i zewnętrzne).
5. Wykonawca zapewni kontrolę prawidłowego wpisania numeru rachunku bankowego kontrahenta, na rzecz którego dokonywane są przelewy.
6. Wykonawca wyznaczy dedykowanego doradcę klienta dostępnego dla Zamawiającego od poniedziałku do piątku w godz. 8:00 – 16:00 (telefon, e-mail) oraz serwis telefoniczny w godz. 8:00 – 16:00. O zmianie osób wykonawca zobowiązany będzie poinformować Zamawiającego pisemnie.
7. Wykonawca zapewni wydawanie opinii bankowych oraz innych zaświadczeń a także dokonywanie zmiany karty wzorów podpisów. Wykonawca będzie realizował w/w czynności w siedzibie lub oddziale (Wykonawcy) znajdującej się na terenie Gminy Lubawa lub Miasta Lubawa.
8. Wydawanie opinii bankowych oraz innych zaświadczeń a także dokonywanie zmiany karty wzorów podpisów będzie realizowane w ciągu 2 dni roboczych od zgłoszenia.
9. Zapewnienie do dyspozycji Zamawiającego dziennego stanu gotówki banknotów i bilonu o nominałach: 50 zł; 20 zł; 10 zł; 5 zł; 2 zł; 1 zł; 0,50 zł; 0,20 zł po 100 sztuk każdego z wymienionych nominałów.
10. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania przez Wykonawcę opłat z tytułu:
 - a) przyjmowania wpłat gotówkowych do banku,
 - b) wydawania i realizacji czeków,
 - c) wymiany banknotów i monet o nominałach wyższych na niższe,
 - d) wydawania zaświadczeń i opinii bankowych o prowadzonych rachunkach i sytuacji finansowej Zamawiającego,
 - e) realizacji poleceń przelewów w ramach rachunków w banku z wyłączeniem przelewów Express Elixir, SORBNET oraz przelewów zagranicznych, przekraczających ustalony w ofercie roczny limit,
 - f) potwierdzenia stanu salda (wyciągu bankowego w formie papierowej),
 - g) przekazywania kwot przekazywanych z zajęć komorniczych zasądzonych wyrokami sądu,
 - h) zamknięcia rachunków w PLN,
 - i) odblokowania dostępu do bankowości elektronicznej.

III. Obsługa płatności masowych na rzecz Zamawiającego oraz jednostek objętych przedmiotem zamówienia:

Wykonawca w ramach umowy zapewni możliwość korzystania z usług:

1. Systemu identyfikacji masowych płatności – SIMP w Urzędzie Gminy Lubawa i wskazanych jednostkach objętych przedmiotem zamówienia, umożliwiającego automatyczną identyfikację płatnika (w tym w zakresie nowych użytkowników i kontrahentów w trakcie trwania umowy) i rodzaju płatności na podstawie

udostępnionego przez wykonawcę numeru rachunku bankowego o odpowiedniej ilości cyfr. W ramach tych cyfr Zamawiający stworzy własny identyfikator płatnika i rodzaju płatności. Utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowiąc będą wirtualne subkonto do wskazanego przez Zamawiającego lub jednostkę organizacyjną rachunku bankowego. System powinien zapewniać w szczególności następujące funkcje:

- a) możliwość zamykania rachunków wirtualnych (blokowania) poprzez importowanie plików zamknięcia rachunków,
 - b) informowanie o automatycznych korektach w raportach uznaniowych,
 - c) możliwość przeglądania transakcji w systemie bankowości elektronicznej,
 - d) udostępnienie usługi pozwalającej importować dane do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego,
 - e) przekazywanie Zamawiającemu wraz z wyciągiem bankowym danych pozwalających jednoznacznie ustalić datę obciążenia rachunku bankowego wpłacającego. Jest to wymóg bezwzględny. Dotyczy to w szczególności wpłat należności podatkowych dokonywanych w innych bankach lub na poczcie (dowody takie są niezbędne do prawidłowego ustalenia zachowania terminu płatności podatku, ponieważ dniem wygaśnięcia zobowiązania podatkowego w obrocie bezgotówkowym jest dzień obciążenia rachunku bankowego podatnika);
2. Systemu zarządzania depozytami umożliwiającego identyfikację i zarządzanie kwotami wadium w procesach przetargowych, identyfikację oferentów oraz automatyczne ewidencjonowanie wadium w systemie. System umożliwi Zamawiającemu określenie dokładnej godziny wpływu wadium na rachunek bankowy lub bank przekaże niezwłocznie te dane na wniosek Zamawiającego (wniosek i informacja zwrotna realizowane będą w systemie bankowości elektronicznej).

IV. Lokowanie środków:

Wykonawca zapewni możliwości lokowania wolnych środków pieniężnych znajdujących się na rachunkach bankowych dostępnych zgodnie ze standardową ofertą banku lub indywidualną ofertą banku jeżeli będzie taką posiadał.

V. Obsługa i rozliczenie transakcji opłacanych kartami płatniczymi:

1. W ramach umowy wykonawca zobowiązuje się zapewnić Zamawiającemu usługi związane z realizacją i rozliczeniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi.
2. Bank zapewnia Zamawiającemu dwa terminale płatnicze (zamawiający zastrzega sobie prawo zwiększenia ilości urządzeń w zależności od potrzeb) oraz ich serwis. Bank przekaże odpowiednio skonfigurowane terminale płatnicze, podłączy je do przyłączy telekomunikacyjnych lub dostarczy w stanie umożliwiającym samodzielne podłączenie i uruchomienie. Dodatkowo dostarczy po jednym egzemplarzu instrukcji obsługi dla każdego terminala. Zamawiający zastrzega sobie prawo do szkolenia pracowników w zakresie obsługi terminali w razie konieczności.
3. Wpłaty realizowane za pośrednictwem terminali podlegać będą przekazaniu na konto Zamawiającego w pełnej wysokości (bez potrącenia prowizji) najpóźniej do następnego dnia roboczego.

4. Wykonawca zapewni codzienną obsługę transakcji płatniczych dokonywanych kartami płatniczymi (wydanymi w Polsce, UE i poza UE) typu: VISA, Visa Elektron, MasterCard, MasterCard Electronic, Maestro, Vpay (wymagana jest również obsługa kart płatniczych w technologii zbliżeniowej).
5. Wykonawca może dopuścić także obsługę innych kart z zachowaniem tych samych zasad obsługi i rozliczeń jakie dotyczą ww. kart płatniczych.
6. Wykonawca zapewni bezpieczeństwo przesyłu danych podczas operacji dokonywanych za pomocą zestawów POS.
7. Wykonawca zapewni, w okresie obowiązywania umowy, opiekę poprzez przydzielenie Zamawiającemu opiekuna sprawującego nadzór i asystę w przypadku wystąpienia problemów z przyjmowaniem płatności lub ich rozliczaniem.

VI. Oprocentowanie rachunków bankowych.

W okresie trwania umowy Wykonawca winien zapewnić jednakowe oprocentowanie dla wszystkich rachunków oraz wszystkich jednostek objętych postępowaniem. Dla rachunków prowadzonych w PLN – miesięczne oprocentowanie będzie obliczane w oparciu o stopę oprocentowania jednomiesięcznych depozytów międzybankowych WIBID 1M z pierwszego dnia roboczego każdego miesiąca kalendarzowego;

VII. Sposób uiszczania opłaty za świadczenie usług zawartych w opisie przedmiotu zamówienia:

1. Wykonawca w kalkulacji w opłacie ryczałtowej koszt świadczenia wszystkich usług wymienionych w opisie przedmiotu zamówienia w zakresie dotyczącym zadania – obsługi bankowej.
2. Wysokość opłaty ryczałtowej płaconej Wykonawcy przez Zamawiającego musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania umowy.

VIII. Kary umowne

1. Strony zgodnie ustalają, iż z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej Umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:
 - a) nieuruchomienia obsługi bankowej w terminie do 3 dni od dnia obowiązywania umowy Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 50 000,00 zł (słownie: pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100);
 - b) gdy w okresie realizacji Umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności polegających na niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu czynności realizowanej umowy w zakresie obsługi bankowej, nie usunie ich w terminie określonym przez Zamawiającego w wezwaniu, zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych 00/100) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność;

Za „niewykonanie lub nienależyte wykonanie umowy w zakresie obsługi bankowej” Zamawiający rozumie następujące czynności:

- nieterminową realizację operacji bankowych, w tym w szczególności poleceń przelewów krajowych i zagranicznych oraz wpłat i wypłat gotówkowych

- z rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu, w oddziałach i filiach banku (wykonawcy) niezależnie od tego, w którym oddziale/filii zostaną otwarte i będą prowadzone rachunki,
- niezrealizowanie elektronicznych poleceń przelewów w dniu złożenia zlecenia poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego,
 - niezrealizowanie operacji na rachunkach oraz brak informacji o saldach i statusach wykonania transmisji w czasie rzeczywistym w godzinach funkcjonowania systemu bankowego Wykonawcy,
 - nieprzyjmowanie wszelkich wpłat gotówkowych (wpłaty gotówkowe obejmują również wpłaty bilonu) na wszystkie rachunki Zamawiającego dokonywanych w kasach wykonawcy (przeliczanie i natychmiastowe uznawanie rachunków Zamawiającego),
 - niezapewnienie możliwości wygenerowania elektronicznego wyciągu z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego, spełniających wymogi dowodu księgowego w rozumieniu ustawy o rachunkowości,
 - brak możliwości stałego i bieżącego wglądu w operacje na wszystkich rachunkach bankowych – tzn. wgląd do sald i operacji dokonywanych przez jednostki objęte postępowaniem na ich rachunkach bankowych,
 - brak możliwości odczytywania historii operacji na rachunkach bankowych z uwzględnieniem daty realizacji i kwoty transakcji;
- c) rozwiązania Umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 50 000,00 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych 00/100);
- d) przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 200,00 zł (słownie: dwieście złotych 00/100) za każdą przerwę w dostępie do systemu trwającą dłużej niż 3 godziny w dany dzień roboczy w godz. 7:00 – 17:00, jeśli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość podmiotów korzystających z systemu;
- e) awarii elektronicznego systemu bankowego powodującego w szczególności brak możliwości wpłat/wypłat gotówkowych przez Zamawiającego, Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości:
- 1) za pierwszą godzinę opóźnienia – 500,00 zł,
 - 2) za każdą następną rozpoczętą godzinę opóźnienia – 700,00 zł.
2. Zapłata kary nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej, w przypadku, gdy wysokość poniesionej na skutek działania lub zaniechania Wykonawcy szkody przewyższy wartość kary.
3. Postanowienia zawarte w pkt 1 lit. a) – e), nie mają zastosowania do opóźnień w spełnianiu świadczeń pieniężnych. W takich sytuacjach Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za opóźnienie. W przypadku, gdy opóźnienie w realizacji świadczenia pieniężnego na rzecz osoby trzeciej nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca obowiązany będzie do pokrycia Zamawiającemu wszelkich wynikających z tego tytułu kosztów, w szczególności odsetek we właściwej wysokości.
4. Wykonawca na wezwanie Zamawiającego zrekompensuje wszystkie poniesione i udokumentowane koszty nie wymienione w pkt VIII ppkt 1, a poniesione z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

5. Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności określonej w pkt. VIII ppkt 1 w przypadku, gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Zamawiającego.
6. Wszelkie spory wynikające z zawartej umowy rozstrzygane będą przez sąd powszechny miejscowo właściwy dla Zamawiającego.

IX. Zmiana umowy

1. Zamawiający przewiduje zmiany postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy w zakresie zmiany wysokości wynagrodzenia, w przypadku:
 - a) zmiany stawki podatku od towarów i usług;
 - b) zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
 - c) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne.jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę.
2. Zmiany umowy wymagają podpisanego przez Strony aneksu do umowy.

B. Udzielenie i obsługa kredytu krótkoterminowego

X. Udzielanie i obsługa kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu:

1. Wykonawca – bank udziela Zamawiającemu – kredytobiorcy kredytu krótkoterminowego do wysokości 1 000 000 zł (słownie: jeden milion złotych 00/100) tj. do wysokości limitu zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r., poz. 1270 z późn. zm.) na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego – ustalonego w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy. Uruchomienie kredytu nastąpi w dniu zawarcia umowy w formie udostępnienia Zamawiającemu – kredytobiorcy na rachunku bankowym budżetu gminy. Udostępnienie kredytu oznacza możliwość wystąpienia zadłużenia na rachunku budżetu Gminy.
2. Okres kredytowania przejściowego deficytu obowiązuje po zawarciu umowy w terminie od 1 stycznia do 31 grudnia danego roku budżetowego. W 2024 roku okres kredytowania naliczany jest od terminu rozstrzygnięcia oferty.
3. Kredyt będzie wykorzystywany poprzez realizację zleceń wprowadzonych do systemu bankowości elektronicznej przez Zamawiającego – kredytobiorcę w ciężar rachunku bankowego do wysokości kwoty kredytu.
4. Zamawiający – kredytobiorca może wykorzystać kredyt, spłacić oraz, najpóźniej do dnia poprzedzającego ostatni dzień okresu kredytowania, wykorzystać ponownie do wysokości dostępnej kwoty kredytu.

5. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej (pomnożony) o współczynnik korygujący banku wynoszący Odsetki naliczane są codziennie i płatne po zakończeniu okresu obrachunkowego do 10 – tego dnia następnego miesiąca. Stawkę referencyjną stanowi WIBOR 1M, oznaczająca stopę procentową dla depozytów jednomiesięcznych na warszawskim rynku międzybankowym, według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczone i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stawki WIBOR 1M, obowiązuje stawka WIBOR 1M z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie danej stawki. Odsetki płatne są na konto nr
6. Pierwszy z okresów obrachunkowych rozpoczyna się od dnia następnego od daty uruchomienia środków z rachunku kredytowego i kończy się w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca. Każdy z następnych okresów obrachunkowych rozpoczyna się w dniu następnym po upływie poprzedniego okresu obrachunkowego, to jest w pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego, a kończy się ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania.
7. Współczynnik korygujący Wykonawcy – banku jest stały w umownym okresie kredytowania.
8. Wykonawca – bank nie pobiera żadnych dodatkowych prowizji lub opłat, oprócz określonych w umowie, związanych z obsługą przedmiotowego kredytu.
9. Zamawiający – kredytobiorca dokona ostatecznej spłaty kredytu najpóźniej w ostatnim dniu roboczym okresu kredytowania tj. roku budżetowego.
10. Zamawiający – kredytobiorca będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę – bank o kwocie naliczonych odsetek za dany okres obrachunkowy w terminie umożliwiającym uregulowanie płatności najpóźniej 5 – tego dnia kalendarzowego po jego zakończeniu, przy czym za ostatni okres obrachunkowy w roku w ostatnim jego dniu
11. Każdy wpływ środków na rachunek jest przeznaczony na spłatę kredytu i powoduje odnowienie maksymalnego pułapu zadłużenia o kwotę dokonanej spłaty.
12. Adres korespondencyjny ze strony Wykonawcy – banku:
13. Należność (wierzytelności) przysługujące Wykonawcy – bankowi z tytułu wykonywania niniejszej umowy nie mogą być przedmiotem przelewu na osoby trzecie bez pisemnej zgody Zamawiającego.
14. Niniejsza umowa ma pierwszeństwo przed wewnętrznymi regulacjami banku. W przypadku kolizji postanowień umowy i wewnętrznych regulacji banku sporne wewnętrzne regulacje banku nie będą stosowane.
15. Wszelkie spory wynikające z zawartej umowy rozstrzygane będą przez sąd powszechny miejscowo właściwy dla Zamawiającego.