

**UMOWA RAMOWA O PROWADZENIE RACHUNKÓW
BANKOWYCH (wzór)**

Zawarta w w dniu

pomiędzy:

.....
który reprezentuje:

.....

zwanym dalej **Bankiem**

a

Wojewódzkim Szpitalem Neuropsychiatrycznym im. dr. Emila Cyrana z siedzibą ul. Grunwaldzka 48, 42-700 Lubliniec, wpisanym do Rejestru stowarzyszeń, innych organizacji społecznych i zawodowych, fundacji oraz samodzielnych publicznych zakładów opieki zdrowotnej pod numerem KRS 0000039111 w Sądzie Rejonowym w Częstochowie, XVII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 575-16-56-554,
który reprezentuje:

Beata Musialik - Dyrektor

zwany dalej **Posiadaczem Rachunku**,

Umowa została zawarta bez stosowania przepisów ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. 2021 poz. 1129 z późn. zmianami) – wartość szacunkowa netto nie przekracza 130.000,00 zł. Nr sprawy **AZP.250.01.19.2021 dla zadania pn.: „Obsługa bankowa na okres 12 miesięcy dla Wojewódzkiego Szpitala Neuropsychiatrycznego w Lublińcu”**.

§ 1

1. Przedmiotem Umowy jest określenie zasad, na jakich Bank otwiera i prowadzi rachunki bankowe, świadczy usługi bankowe związane z obsługą wpłat i wypłat, świadczy usługi bankowości elektronicznej oraz przeprowadza określone rozliczenia pieniężne.
2. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych rozliczeniowych oraz rachunków pomocniczych w złotych polskich (PLN) dla Posiadacza rachunku zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, niniejszą umową, zapytaniem ofertowym Zamówienia pn.: „Obsługa bankowa na okres 12 miesięcy dla Wojewódzkiego Szpitala Neuropsychiatrycznego w Lublińcu” nr AZP.250.01.19.2021 oraz złożonym formularzem ofertowym i formularzem cenowym, stanowiącymi integralną część niniejszej umowy.

3. Strony umowy zgodnie uznają, że ilości przedmiotu zamówienia wskazane w formularzu cenowym są ilościami szacunkowymi. Dopuszcza się przesunięcia ilościowe pomiędzy pozycjami formularza cenowego stanowiącego załącznik do umowy, przy zachowaniu maksymalnej wartości brutto umowy określonej w § 1 ust. 4.
4. Strony ustalają za wykonanie przedmiotu umowy wynagrodzenie w kwocie brutto zł.
5. Wydłużenie terminu realizacji całej umowy może nastąpić w przypadku, gdy w okresie obowiązywania umowy nie zostanie ilościowo i wartościowo zrealizowany cały jej przedmiot. W takim przypadku Posiadacz Rachunku powiadomi o tym fakcie Bank, a umowa może zostać przedłużona do czasu jej wartościowego wykorzystania.

§ 2

1. Bank zobowiązuje się do prowadzenia dla Posiadacza rachunku następujące rachunki bankowe, zwane dalej Rachunkami:
 - 1) rachunek bankowy podstawowy w PLN nr:,
 - 2) rachunek bankowy depozytowy dla potrzeb pacjentów w PLN nr:
 - 3) rachunek bankowy dla potrzeb Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych w PLN nr:;
 - 4) rachunek bankowy płacowy w PLN nr:, przeznaczony do realizacji płatności związanych wyłącznie z wynagrodzeniami pracowników.
 - 5) rachunek bankowy w PLN nr:
 - 6) rachunek bankowy w PLN nr:
 - 7) rachunek bankowy w PLN nr:
 - 8) rachunek bankowy w PLN nr:
 - 9) rachunek VAT w PLN nr:
 - 10) inne rachunki wskazane przez Posiadacza, otworzone na zasadach określonych w niniejszej umowie.
2. Na wniosek Posiadacza rachunku złożony na obowiązującym w Banku formularzu, Bank otworzy i będzie prowadzić kolejne rachunki bankowe w PLN.
3. Każde otwarcie rachunku i zamknięcie rachunku wymaga zachowania formy pisemnej. Warunki otwarcia i prowadzenia kolejnych rachunków bankowych będą negocjowane przez strony z zastrzeżeniem, że nie mogą one być gorsze od warunków określonych w niniejszej umowie.
4. W ramach realizacji przedmiotowej umowy Bank i Posiadacz rachunku mogą zawrzeć dodatkowe umowy, w których w sposób szczegółowy określone zostaną warunki realizacji usług objętych niniejszą umową.

§ 3

1. Bank za czynności związane z prowadzeniem Rachunków bankowych oraz świadczeniem usług objętych Umową pobiera opłaty i prowizje zgodnie z formularzem cenowym stanowiącym załącznik do niniejszej umowy.
2. Prowizje i opłaty, o których mowa w ust. 1 są niezmiennie przez cały okres obowiązywania umowy.
3. W przypadku wystąpienia w trakcie obowiązywania umowy produktów spoza formularza ofertowego ich cena będzie negocjowana, jednakże ich wartość nie może być wyższa od opłat i prowizji obowiązujących w dniu zawarcia umowy.
4. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do pobierania z rachunku bankowego podstawowego należnych mu opłat lub prowizji za świadczone usługi na podstawie Umowy.

§ 4

1. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku bankowym są oprocentowane według zmiennej stopy procentowej w skali roku ustalonej według następującej formuły: $WIBID\ 1M * = \%$, z zastrzeżeniem ust. 2
2. Dla rachunków wskazanych przez Posiadacza Rachunku oraz rachunków otwieranych po dacie zawarcia niniejszej Umowy zostanie zastosowane oprocentowanie środków pieniężnych uzgodnione z Posiadaczem Rachunku.
3. O zmianie stawki oprocentowania środków na rachunku Bank informuje Posiadacza rachunku w trybie określonym w Regulaminie prowadzenia rachunków przez Bank.
4. Oprocentowanie naliczane jest za rzeczywistą liczbę dni, przez które środki pozostają na rachunku począwszy od dnia ich wpłaty na rachunek, włącznie z tym dniem, do dnia ich wypłaty z rachunku, z wyłączeniem tego dnia.
5. Bank dopisuje naliczone odsetki z tytułu zgromadzonych środków na rachunku na koniec miesiąca kalendarzowego lub na dzień zamknięcia rachunku, co oznacza że w tych terminach odsetki są postawione do dyspozycji Posiadacza.
6. Jeśli zmiana oprocentowania jest korzystna dla Posiadacza rachunku i polega na podwyższeniu stawki oprocentowania, jest ona stosowana bez uprzedzenia Posiadacza. Bank informuje Posiadacza rachunku o dokonanej zmianie oprocentowania w sposób ustalony przez Strony.

§ 5

1. Posiadacz Rachunku wskazuje osoby reprezentujące Posiadacza Rachunku oraz Pełnomocników uprawnionych do dysponowania Rachunkiem i/lub definiuje ich pierwotne uprawnienia w Systemie wraz z określeniem kombinacji podpisów wymaganych do ważności składanych dyspozycji na Formularzu Uprawnień Pełnomocników. Osoby, którym Posiadacz Rachunku nadaje uprawnienia do składania zleceń płatniczych w formie papierowej lub składania pisemnych oświadczeń woli w imieniu Posiadacza Rachunku zobowiązane są do złożenia wzoru swojego podpisu.
2. Osoby posiadające uprawnienia w Systemie mogą definiować uprawnienia innych użytkowników w Systemie.

3. Uprawnienia, o których mowa w ust. 1 i 2 mogą być nadawane na uzgodnionych i udostępnianych przez Bank formularzach.

§ 6

1. Bank zobowiązuje się względem Posiadacza rachunku do:
 - 1) przechowywania środków pieniężnych,
 - 2) świadczenia usług płatniczych,
 - 3) przeprowadzania rozliczeń pieniężnych.

§ 7

1. Bank realizuje dyspozycje Posiadacza rachunku w dniu ich złożenia, a najpóźniej następnego dnia roboczego ewentualnie w dniu wskazanym w dyspozycji. Termin wykonania zlecenia płatniczego jest uzależniony od momentu otrzymania tego zlecenia przez Bank.
2. Uznanie rachunku kwotą wpłaty bezgotówkowej następuje niezwłocznie.
3. Realizacja przelewu w złotych polskich z datą bieżącą następuje:
 - 1) jeżeli dyspozycja została złożona do godziny w dniu roboczym - tego samego dnia,
 - 2) jeżeli dyspozycja została złożona po godzinie w dniu roboczym - najpóźniej następnego dnia roboczego,
 - 3) jeżeli dyspozycja została złożona w dniu wolnym od pracy - najpóźniej w najbliższym dniu roboczym,
 - 4) w przypadku przelewów kierowanych na inne rachunki prowadzone przez Bank - tego samego dnia.

§ 8

1. Bank sporządza wyciągi z częstotliwością uzgodnioną z Posiadaczem rachunku na zasadach określonych w Regulaminie prowadzenia rachunków przez Bank.
2. Bank na żądanie Posiadacza rachunku sporządza odpisy z wyciągów bankowych i dokumentów potwierdzających dokonanie transakcji oraz potwierdza ich zgodność z oryginałem.

§ 9

1. Zawarcie Umowy daje dostęp Posiadaczowi Rachunku do środków zgromadzonych na Rachunkach oraz do wykonywania operacji i czynności realizowanych za pośrednictwem Systemu bankowości elektronicznej.
2. Strony ustalają, że realizacja czynności bankowych na drodze internetowej przy wykorzystaniu Systemu wymaga każdorazowo stosowania autoryzacji.
3. Posiadacz rachunku dysponuje środkami zgromadzonymi na rachunku do wysokości dostępnego salda.

§ 10

1. Bank zobowiązuje się do zapewnienia dostępu do środków pieniężnych zgromadzonych na rachunku przy wykorzystaniu elektronicznych kanałów dostępu.
2. Posiadacz rachunku może za pośrednictwem Systemu dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach, składać inne dyspozycje dotyczące rachunków oraz innych usług oferowanych przez Bank za pośrednictwem Internetu na warunkach określonych w niniejszej Umowie i Regulaminie bankowości elektronicznej.
Tryb udostępniania rachunków „automatycznie” oznacza, że Posiadacz ma dostęp za pośrednictwem systemu do wszystkich rachunków, do których ma stosowne uprawnienia oraz, że każdy kolejny rachunek otwarty po dacie podpisania niniejszej Umowy będzie dostępny za pośrednictwem systemu bez konieczności składania odrębnej dyspozycji.
4. Składanie dyspozycji na podstawie Umowy wymaga identyfikacji Posiadacza i autoryzacji dyspozycji w sposób określony dla danego kanału komunikacji z Bankiem określony w Regulaminie prowadzenia rachunków przez Bank.
5. Bank jest uprawniony do korzystania z danych Posiadacza rachunku określonych w Karcie danych lub innych wskazanych Bankowi przez Posiadacza rachunku w celu komunikacji związanej z wykonywaniem Umowy, a w szczególności poprzez wysyłanie wiadomości pod wskazanym adresem poczty elektronicznej.
6. Posiadacz rachunku jest zobowiązany przestrzegać zasad bezpieczeństwa w sposób wskazany przez Bank.
7. Posiadacz rachunku i Bank mogą, za pomocą Systemu składać oświadczenia woli w postaci elektronicznej związane z dokonywaniem czynności bankowych, w tym zawieranie umów o usługi bankowe, ich zmianę, wypowiedzeniem, rozwiązaniem, a także odstąpieniem od nich. Oświadczenie woli Banku lub Posiadacza rachunku związane z dokonywaniem czynności bankowych złożone za pomocą Systemu w postaci elektronicznej spełnia wymagania formy pisemnej.
8. W przypadku ujawnienia lub podejrzenia ujawnienia osobom trzecim danych wykorzystywanych do identyfikacji Posiadacza rachunku i autoryzacji dyspozycji, Posiadacz rachunku powinien natychmiast te dane zmienić lub dokonać blokady dostępu do Systemu.

§ 11

1. W celu zapewnienia Posiadaczowi dostępu do rachunku Bank wydaje karty płatnicze typu
2. Posiadacz rachunku i Bank zawierają umowę o kartę płatniczą pod warunkiem złożenia przez Posiadacza wniosku o wydanie karty płatniczej zgodnie z Regulaminem kart płatniczych.
3. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza do rozliczania operacji dokonanych przy użyciu karty płatniczej, a Posiadacz zobowiązuje się do zapłaty kwot operacji wraz z należnymi Bankowi opłatami i prowizjami lub do spłaty swoich zobowiązań na rachunek i w terminach wskazanych przez Bank.

4. Wszystkie rozliczenia dotyczące transakcji dokonywane są w walucie rachunku, do którego karta płatnicza została wydana.
5. Umowa o kartę płatniczą jest zawierana na czas określony nie dłuższy niż okres obowiązywania niniejszej umowy.
6. Posiadacz ma prawo do rezygnacji z karty wydanej do rachunku na zasadach określonych w Regulaminie kart płatniczych.
7. Posiadacz może odstąpić od umowy o wydanie karty w terminie 14 dni od dnia otrzymania pierwszej karty, o ile nie dokonał żadnej operacji przy użyciu tej karty.

§ 12

1. Na wniosek Posiadacza rachunku Bank przelewa środki we wskazanej wysokości na wyodrębniony rachunek lokaty.
2. Bank płaci odsetki od środków pieniężnych na lokacie według stóp procentowych określonych w Tabeli oprocentowania lokat.
3. Odsetki od środków na lokacie obliczone według stóp procentowych obowiązujących w okresie utrzymywania wkładu są kapitalizowane po zadeklarowanym okresie umownym i przekazywane na wskazany rachunek Posiadacza rachunku.

§ 13

1. Zamknięcie któregośkolwiek z rachunków bankowych otwartych i prowadzonych na mocy Umowy w czasie jej trwania dokonywane jest przez Bank na podstawie pisemnego oświadczenia Posiadacza rachunku i następuje od pierwszego dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym Posiadacz rachunku złożył oświadczenie.
2. Zamknięcie wszystkich rachunków bankowych funkcjonujących w ramach Umowy następuje z chwilą rozwiązania Umowy za wypowiedzeniem dokonany zgodnie z zasadami przyjętymi w Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunków bankowych w Banku lub z chwilą upływu terminu określonego w niniejszej Umowie, na który została zawarta.
3. Zamknięcie wszystkich rachunków bankowych prowadzonych na mocy niniejszej Umowy jest równoznaczne z wygaśnięciem Umowy.

§ 14

1. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadkach określonych w Regulaminie prowadzenia rachunków przez Bank oraz w razie wypowiedzenia przez Posiadacza rachunku lub Bank, przy czym Bank może wypowiedzieć Umowę tylko z ważnych przyczyn określonych w Regulaminie prowadzenia rachunków przez Bank.
2. Umowa może zostać rozwiązana za wypowiedzeniem przez Posiadacza rachunku z zachowaniem 1. miesięcznego okresu wypowiedzenia lub przez Bank z zachowaniem 2. miesięcznego okresu wypowiedzenia.
3. O wypowiedzeniu Umowy Bank zawiadamia Posiadacza rachunku pisemnie podając powód wypowiedzenia i zasady dalszego postępowania.

4. Wypowiedzenie Umowy jest równoznaczne z wypowiedzeniem wszystkich umów nią objętych.
5. Umowa rachunku ulega rozwiązaniu po upływie okresu wypowiedzenia Umowy.
6. W związku z rozwiązaniem Umowy i zamknięciem rachunku Posiadacz rachunku jest zobowiązany spłacić całość zadłużenia na rachunku oraz zwrócić Bankowi wydane mu karty płatnicze do Rachunku.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy Posiadacz rachunku jest zobowiązany zadysponować środkami na rachunku, gdyż w przeciwnym razie Bank prześięgowuje środki wraz z odsetkami na nieoprocentowany rachunek po upływie okresu wypowiedzenia Umowy.

§ 15

1. Posiadacz rachunku korzysta z ustawowych gwarancji obejmujących środki zgromadzone na rachunkach do wysokości ustalonej w ustawie o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym.
2. Posiadacz Rachunku zobowiązuje się do niezwłocznego powiadamiania Banku o zmianach, jakie zaszły w informacjach wymaganych przez Bank i przekazanych przez Posiadacza Rachunku w celu zawarcia Umowy oraz o innych zmianach mających wpływ na sytuację prawną Posiadacza Rachunku w formie pisemnej i/lub w formie elektronicznej.

§ 16

1. Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek stwierdzonej nieautoryzowanej, niewykonanej lub nienależycie wykonanej transakcji płatniczej na zasadach określonych w Regulaminie prowadzenia rachunków przez Bank.
2. W przypadku opóźnienia realizacji transakcji z winy Banku, Bank zapłaci karę umowną w wysokości dwukrotności odsetek ustawowych za opóźnienie. W przypadku gdy kara umowna nie pokryje w całości szkody, Posiadacz ma prawo dochodzić odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych kodeksu cywilnego.

§ 17

1. Strony umowy przyjmują do wiadomości i stosowania treść obowiązujących w Banku regulaminów w zakresie w jakim nie są one sprzeczne z zapytaniem ofertowym Zamówienia pn.: „Obsługa bankowa na okres 12 miesięcy dla Wojewódzkiego Szpitala Neuropsychiatrycznego w Lublińcu” nr AZP.250.01.19.2021, formularzem ofertowym i formularzem cenowym oraz niniejszą umową.
2. Osobą odpowiedzialną za nadzór nad realizacją niniejszej umowy oraz uprawnioną do kontaktu ze strony Posiadacza rachunku jest: tel., e-mail: lub osoby przez nią wyznaczone.
3. Osobą uprawnioną do kontaktu ze strony Banku jest: tel., e-mail

§ 18

Umowa zostaje zawarta na czas określony od 31.12.2021 r. do dnia 31.12.2022 r.

§ 19

1. Zmiana postanowień niniejszej umowy po jej zawarciu w stosunku do treści oferty złożonej przez Bank jest dopuszczalna, tylko w zakresie:
 - 1) otwarcia nowych rachunków;
 - 2) zamknięcia rachunków dotychczas posiadanych;
 - 3) zmianę danych teleadresowych;
 - 4) zmiany osób odpowiedzialnych za realizację umowy;
 - 5) obniżenia przez Wykonawcę cen wskazanych w ofercie;
 - 6) zmiany okresu obowiązywania umowy w przypadku określonym w § 1 ust. 5;
 - 7) wystąpienie innych okoliczności, których nie można było przewidzieć w chwili zawarcia Umowy i które zaistniały z przyczyn nie leżących po stronie Wykonawcy lub Zamawiającego.
2. Wszelkie zmiany i uzupełnienia niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności, w postaci aneksu.

§ 20

1. Strony zgodnie ustalają, że prawem właściwym dla rozstrzygania sporów wynikających z Umowy jest prawo polskie.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą umową będą miały zastosowanie przepisy Kodeksu Cywilnego oraz innych przepisów prawnych właściwych w przedmiocie niniejszej umowy.
3. Spory mogące wyniknąć w związku z realizacją Umowy Strony poddają rozstrzygnięciu sądu właściwego miejscowo dla siedziby Posiadacza rachunku.

§ 21

Umowa zostaje sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.