

UMOWA NR 272.4.10.2020

o sprawowanie obsługi bankowej budżetu Gminy Krzywda

**„Bankowa obsługa budżetu Gminy Krzywda i jej jednostek organizacyjnych
w okresie: 11.2020 – 31.10.2024”**

w dniu.....2020 r. pomiędzy:

Gminą Krzywda z siedzibą: 21-470 Krzywda, ul. Żelechowska 24 B,

zwanym dalej **Posiadaczem rachunków**, w imieniu którego działa:

1. –Wójt, Gminy Krzywda,

a :.....

.....

tel.....fax.....

zarejestrowaną.....

NIP.....REGON.....

Bank jest zwany dalej **Bankiem**. Bank reprezentuje.....
została zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. Bank zobowiązuje się wobec Posiadacza rachunków do otwarcia i prowadzenia w okresie.....
 - jego rachunku bieżącego.....
 - rachunków specjalnego przeznaczenia: FŚS i rachunków depozytowych.
 - rachunków pomocniczych, prowadzonych do obsługi finansowej jednostek organizacyjnych Posiadacza rachunków.
2. Rachunki prowadzone są w złotych.
3. Bank wybrany został do prowadzenia rachunków bankowych w trybie przetargu nieograniczonego, określonym w przepisach ustawy Prawo Zamówień Publicznych.

§ 2

Posiadacz rachunków zobowiązuje się do gromadzenia środków pieniężnych na prowadzonych w Banku rachunkach oraz do poprowadzenia za ich pośrednictwem wszelkich rozliczeń pieniężnych.

Wzór umowy

§ 3

1. Wskaźniki procentowe w dniu podpisania umowy wynoszą:
 -% WIBID 1M
 -% WIBOR 1M
2. Zmiana oprocentowania z przyczyn określonych w ust. 1 nie wymaga wypowiedziania warunków umowy. O zmianie oprocentowania Bank powiadamia pisemnie Posiadacza rachunków.
3. Kapitalizacja odsetek następuje w okresach miesięcznych.

§ 4

1. Bank..... w zobowiązuje się w ramach umowy do sprawowania kompleksowej bankowej obsługi budżetu Gminy Krzywda oraz jednostek organizacyjnych Gminy, w okresie od listopada 2020 r. do 31 października 2024 roku, przy czym liczba jednostek gminy jak również ich forma organizacyjna w okresie obowiązywania umowy może ulec zmianie. W przypadku zwiększenia liczby jednostek organizacyjnych, bądź zmiany ich formy organizacyjnej, nowe jednostki zawrą umowy na warunkach wynikających z przeprowadzonego postępowania.
2. Zakres zamówienia dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego i Urzędu Gminy Krzywda jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy obejmuje:
 - 2.2.Otwarcie, likwidację i prowadzenie rachunków podstawowych i pomocniczych dla Gminy jako jednostki samorządu terytorialnego i Urzędu Gminy Krzywda jako jednostki budżetowej oraz jednostek organizacyjnych Gminy, w tym:
 - 2.2.1. możliwość otwierania dodatkowych rachunków podstawowych i pomocniczych w trakcie związania zamówieniem, na warunkach zadeklarowanych w ofercie,
 - 2.2.2. likwidację rachunków bankowych na pisemny wniosek,
 - 2.2.3. potwierdzanie otwarcia i zamknięcia rachunków bankowych,
 - 2.2.4. telefoniczne udzielanie informacji o wysokości salda na rachunku,
 - 2.2.5. zakładanie depozytów,
 - 2.2.6. oprocentowanie środków na rachunkach, liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie, przy czym kapitalizacja odsetek następować będzie raz na koniec każdego miesiąca tj. w ostatnim dniu kalendarzowym. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę, która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem (do stawki WIBID 1M).
 - 2.2.7. Wydawanie promesy kredytowej lub listu intencyjnego na wniosek Zamawiającego.
 - 2.2.8. Dyspozycje przelewu SORBNET.
 - 2.3.Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:
 - 2.3.1. Dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków,
 - 2.3.2. Możliwość wypłaty gotówki według nominalów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków, za pomocą czeków papierowych.
 - 2.3.3. Przyjmowanie wpłat gotówkowych od osób trzecich na rachunki Zamawiającego. Zamawiający wymaga by Wykonawca nie obciążał płatników

Wzór umowy

- provizjami od wpłat podatków, opłat i innych należności na rzecz Gminy Krzywdą i jednostek organizacyjnych,
- 2.3.4. Wyплаты gotówkowe na rzecz osób fizycznych wskazanych przez posiadacza rachunku w zleceniach wypłaty gotówkowej, usługą tą objęte są w szczególności wypłaty świadczeń pieniężnych gotówkowych świadczeniobiorcom Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Krzywdzie (tj. świadczeń rodzinnych, świadczeń z funduszu alimentacyjnego, zasiłków: stałych, okresowych i celowych) oraz inne wypłaty na zlecenie Zamawiającego.
- 2.4. Realizacja przelewów przekazywanych w formie elektronicznej jak i papierowej, na następujących zasadach:
- 2.4.1. Przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym,
- 2.4.2. Realizowanie przelewów złożonych w formie papierowej w dniu ich złożenia lub w dniu wskazanym do dyspozycji jako data do realizacji,
- 2.4.3. Przelewy w formie elektronicznej powinny być realizowane w tym samym dniu. W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej przelewy złożone w formie papierowej do godz. 14:30 powinny być realizowane w tym samym dniu.
- 2.5. Wdrożenie systemu bankowości elektronicznej do obsługi rachunków bankowych dla dowolnej ilości stanowisk w dowolnej ilości jednostek (Gmina, jednostki organizacyjne), w formie bankowości internetowej lub home banking w tym:
- 2.5.1. Zainstalowanie systemów bankowości elektronicznej.
- 2.5.2. Serwis oprogramowania, przekazywanie i instalowanie wersji aktualizacyjnych, usuwanie awarii w możliwie najkrótszym czasie, przy czym reakcja serwisu od chwili zgłoszenia powinna nastąpić w ciągu 3 godzin.
- 2.5.3. Przeszkolenie pracowników, w zależności od zgłoszonych potrzeb,
- 2.6. System bankowości elektronicznej winien zapewniać co najmniej:
- 2.6.1. Dostęp do usług przez 24 godziny w każdym dniu roboczym,
- 2.6.2. Dokonywanie operacji w czasie rzeczywistym,
- 2.6.3. Możliwość dokonywania przelewów bankowych,
- 2.6.4. Generowanie (wydruk) wyciągów bankowych,
- 2.6.5. Pełną informację o dacie i godzinie operacji,
- 2.6.6. Możliwość dokonywania operacji równocześnie tj. w tym samym czasie z różnych rachunków bankowych,
- 2.6.7. Przechowywanie przelewów i wyciągów w archiwum systemu,
- 2.6.8. Nadawanie nowych bądź zmiana istniejących uprawnień użytkowników systemu w dowolnym momencie obowiązywania umowy, na podstawie pisemnej dyspozycji,
- 2.6.9. Umożliwienie użytkownikowi autoryzowania zleceń płatniczych za pomocą elektronicznego klucza.

Wzór umowy

- 2.7. Sporządzanie wyciągów bankowych w wersji papierowej z potwierdzeniem operacji bankowych dla każdego rachunku bankowego. Wyciągi muszą być sporządzone za dni, w których na rachunku bankowym wystąpiły obroty z kompletem dokumentów źródłowych, będących podstawą zapisu w wyciągach bankowych oraz udostępnić je w formie elektronicznej (poprzez system elektronicznej obsługi bankowej) w następnym dniu roboczym po dokonaniu operacji do godz. 8:00, gdy przypada dzień wolny, w pierwszym dniu roboczym po dokonaniu operacji,
- 2.7.1. Wyciąg bankowy musi zawierać pełną nazwę rachunku, numeru rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku,
- 2.7.2. Wyciąg bankowy musi zawierać informacje o wszystkich operacjach pieniężnych uznających i obciążających rachunek z dyspozycji właściciela konta lub dyspozycji różnych kontrahentów, księgowania odsetek i prowizji, a także informację o saldzie początkowym i końcowym rachunku.
- 2.7.3. wyciąg bankowy musi zapewnić możliwość identyfikacji źródeł przychodów, poprzez określenie nazwy kontrahenta, tytułu płatności (wszystkie informacje jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności) daty obciążenia rachunku kontrahenta bądź też daty dokonania wpłaty przez kontrahenta za pośrednictwem poczty lub innych sposobów wpłaty, kwoty wpłaty lub innych parametrów uzgodnionych pomiędzy Zamawiającym a Bankiem.
- 2.8. Wydawanie opinii i zaświadczeń na wniosek posiadacza rachunku.
- 2.9. Zerowanie rachunków bankowych podstawowych i pomocniczych jednostek budżetowych Gminy, z wyjątkiem rachunków ZFŚS i rachunków depozytowych, zgodnie z dyspozycjami, polegające na przekazaniu z dniem 31 grudnia kwot pozostałych na wskazanych rachunkach na rachunek budżetu Gminy.
- 2.10. Przeksięgowanie skapitalizowanych odsetek od rachunków bankowych jednostek na rachunek budżetu Gminy, zgodnie ze złożonymi dyspozycjami w tym zakresie. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych znajdujących się na rachunku bieżącym budżetu Gminy na lokatach terminowych automatycznych (typu OVERNIGHT i weekendowych), pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego, automatycznie tj. bez dodatkowych formalności, na koniec dnia. Powrót środków pieniężnych z lokaty wraz z należnymi odsetkami nastąpi następnego dnia roboczego nie później niż do godz. 8:00 i będzie to pierwsza operacja na rachunku bankowym. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na pisemny wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat. Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID ON i współczynnika określonego w złożonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID ON, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę którą ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem.
- 2.11. Możliwość deponowania wolnych środków pieniężnych na lokatach terminowych negocjowanych telefonicznie. Zawarcie transakcji lokaty negocjowanej następuje w momencie złożenia przez każdą ze stron ustnego oświadczenia woli akceptującego warunki transakcji lokaty negocjowanej. W celu założenia lokaty negocjowanej strony zobowiązane są ustalić: Walutę lokaty terminowej, kwotę lokaty terminowej, dzień rozpoczęcia transakcji, dzień zakończenia transakcji, oprocentowanie lokaty negocjowanej. Zawierane przez Zamawiającego lokaty negocjowane są:

Wzór umowy

zawierane na okres od 1 dnia do 12 miesięcy, na stałą stopę procentową, niezmienną w okresie trwania lokaty negocjowanej. Do obliczenia odsetek z tytułu lokaty negocjowanej przyjmuje się, że rok wynosi 365 dni, a bazę odsetkową stanowi rzeczywista liczba dni/365 dni. Powrót środków pieniężnych wraz z należnymi odsetkami na konto bankowe z którego utworzono lokatę terminową, jako pierwsza operacja na rachunku bankowym danego dnia. Zamawiający zastrzega możliwość rezygnacji z tej usługi w dowolnym czasie obowiązywania umowy. Uruchomienie jak również rezygnacja z tej opcji odbędzie się na wniosek Zamawiającego bez żadnych prowizji i opłat. Oprocentowanie liczone jako dzienna stawka WIBID 1M ustalana z ostatniego dnia roboczego miesiąca poprzedzającego miesiąc za który będzie naliczane oprocentowanie i współczynnika określonego w złożonej ofercie. Współczynnik stały w okresie obowiązywania umowy. W przypadku likwidacji stawki WIBID 1M, stawka ta zostanie zmieniona na stawkę która ją zastąpi, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem (do stawki WIBID 1M).

- 2.12. Możliwość udzielenia na rachunku bieżącym budżetu Gminy, w każdym roku budżetowym, kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Gminy w uchwale budżetowej.

Szczegółowe warunki kredytu określi odrębna umowa, przy czym:

- 2.12.1. Zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny In blanco wraz z deklaracją wekslową. Dopuszcza się również jako zabezpieczenie - oświadczenie o poddaniu się egzekucji,
- 2.12.2. Każdy wpływ na rachunek bieżący będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
- 2.12.3. Uruchomienie kredytu będzie następować bez żadnych prowizji i opłat,
- 2.12.4. Wykonawca nie będzie pobierał prowizji i opłaty od salda niewykorzystanej części kredytu,
- 2.12.5. Kredyt powinien zostać postawiony do dyspozycji w ciągu dwóch dni od daty podpisania odrębnej umowy kredytowej,
- 2.12.6. Zamawiający płaci odsetki od rzeczywistego zadłużenia,
- 2.12.7. Kredyt oprocentowany będzie według dziennej stawki bazowej WIBOR dla depozytów 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej (+) lub pomniejszonej (-) marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania zamówienia.
- 2.12.8. Odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia postawienia kredytu do dyspozycji Zamawiającego, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.
- 2.12.9. Zmiana stawek bazowych nie wymaga odrębnego powiadomienia Zamawiającego.
- 2.12.10. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.

Wzór umowy

3. Za sprawowanie obsługi bankowej budżetu Gminy Krzywda na podstawie oferty złożonej prze Bank ustala się ceny jednostkowe (koszt/zysk jednostkowy – wartości w zł i %):

Lp.	Opis poszczególnych elementów obsługi bankowej	Szacunkowe roczne ilości/wartości**	Koszt/zysk jednostkowy (wartość w zł lub w %)
1	2	3	4
1	Koszt otwarcia rachunków bieżących, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków pomocniczych,	20 szt.zł/szt.
2	Koszt prowadzenie rachunków bieżących, rachunków funduszy specjalnych i celowych, rachunków pomocniczych,	20 szt.zł/szt.
3	Koszt - Opłata za polecenia przelewów do innych banków,	3000 szt.zł/szt.
4	Koszt - Opłata za polecenia przelewów między rachunkami w banku,	2000 szt.zł/szt.
5	Koszt -Prowizja od przyjmowania wpłat gotówkowych,	800 000 zł%
6	Koszt - Prowizja od dokonywania wypłat gotówkowych,	1 500 000%
7	Koszt codziennego sporządzania wyciągów bankowych,	365 dnizł/dzień
9	Koszt wydawania zaświadczeń i blankietów czekowych,	350 szt.zł/szt.
10	Koszt abonamentu za Home Banking – 5 szt.	12 miesięcyzł/miesiąc
11	Koszt przeszkolenia pracowników.	5 osób.zł/osobę
12	Koszty uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym w wysokości określonej upoważnieniem w Uchwale Budżetowej. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone będzie w oparciu o stawkę WIBOR 1M , powiększoną o stałą marżę banku. Marża banku określona w % i jest stała w okresie obowiązywania umowy.	100 000 zł przez okres 10 dni w każdym miesiącu	(WIBOR 1M) + (marża banku%*)
13	Koszty Uruchomienia kredytu inwestycyjnego w wysokości określonej upoważnieniem w	500 000 zł przez okres 1 roku	(WIBOR 1M) + (marża banku%*)

Wzór umowy

	Uchwale Budżetowej. Oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym obliczone będzie w oparciu o stawkę WIBOR 1M , powiększoną o stałą marżę banku. Marża banku określona w % i jest stała w okresie obowiązywania umowy.		
14	Zysk z oprocentowania środków pieniężnych gromadzonych na bieżących rachunkach bankowych, oparte na stawce WIBID 1M , pomniejszone o marżę banku. Marża banku określona w % i jest stała w okresie obowiązywania umowy.	500 000 zł w każdym miesiącu	(WIBID 1M) – (marża banku%*)
15	Zysk z oprocentowania lokat terminowych będzie wyrażony w % - overnight, lokat zawieranych na okres od 1 dnia do 12 miesięcy. Oprocentowanie środków pieniężnych, oparte na stawce WIBID 1M , pomniejszone o marżę banku. Marża banku określona w % i jest stała w okresie obowiązywania umowy.	1 dniowe w tym w okresie roku: 20 lokat 300 000zł	(WIBID 1M) – (marża banku%*)
		20 lokat 500 000zł	(WIBID 1M) – (marża banku%*)
		10 lokat 1 000 000zł	(WIBID 1M) – (marża banku%*)
		3 dniowe w tym w okresie roku: 10 lokat 1 000 000 zł	(WIBID 1M) – (marża banku.....%*)
		7 dniowe w tym w okresie roku: 12 lokat 1 000 000zł	(WIBID 1M) – (marża banku.....%*)
		14 dniowe w tym w okresie roku: 10 lokat 1 000 000zł	(WIBID 1M) – (marża banku.....%*)

*Marża banku określona w % i jest stała w okresie obowiązywania umowy.

**Podane szacunkowe roczne ilości/wartości nie są wiążące do wykonania umowy, zostały podane do określenia szacunkowych rocznych kosztów obsługi bankowej.

- Wartość szacunkowa rocznych kosztów obsługi bankowej, ustalona na podstawie przewidywanego zakresu obsługi wynosi: cena brutto.....zł
Słownie:.....zł
- Terminy płatności należności regulowana będzie przez posiadacza rachunków cen określony w ust. 2 w dniu dokonywania operacji przez potrącenie ze środków na poszczególnych rachunkach
- W przypadku braku środków na rachunku Posiadacz rachunków zobowiązany jest do uiszczenia należnych opłat w terminie 7 dni roboczych od daty powstania zobowiązania z tego tytułu wobec Banku.
- Bank składa zapewnienie otwarcia siedziby filii banku w.....
w terminie do

Wzór umowy

§ 5

Bank realizuje dyspozycje Posiadacza rachunków podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami, wymienione w „Kartach wzorów podpisów”.

§ 6

1. Dyspozycje rozliczeniowe Posiadacz rachunków przekazuje Bankowi w godzinach 8:00 do 14:30
2. Dyspozycje rozliczeniowe przekazywane po godzinie 14:00 uznaje się za otrzymane w dniu następnym.
3. Dyspozycje rozliczeniowe w formie elektronicznej realizowane są na bieżąco w najbliższej sesji rozliczeniowej.
4. Bank zobowiązuje się realizować dyspozycje rozliczeniowe Posiadacza rachunków bez zbędnej zwłoki, w terminie nie przekraczającym 3 dni, w których przeprowadzone są rozrachunki międzybankowe.
5. Za opóźnienia w realizacji dyspozycji rozliczeniowych Bank – na pisemny wniosek Posiadacza rachunków – wypłaci odszkodowanie umowne, w wysokości odsetek ustawodawczych za każdy dzień zwłoki.
6. Posiadacz rachunków zobowiązany jest do sporządzenia zbiorczych zestawień jednorodnych zleceń płatniczych (powyżej trzech zleceń).

§ 7

1. Bank wykonuje dyspozycje płatnicze do wysokości środków znajdujących się na rachunku na początek dnia operacyjnego, w którym dyspozycja została w Banku złożona.
2. W razie zgłoszenia Bankowi utraty czeku lub blankietu czeku posiadacza rachunku nie obciążają wypłaty gotówkowe, a także przelewy dokonane na podstawie tych dokumentów w banku prowadzącym rachunek, od chwili otrzymania przez Bank zgłoszenia.
W przypadku zrealizowania przez bank, operacji bankowej po zgłoszeniu utraty dokumentów jak wyżej i na ich podstawie, koszty pokrywa Bank.

§ 8

1. Bank zwraca zlecenie płatnicze bez realizacji w przypadku występowania w tym zleceniu istotnych uchybień o charakterze formalnym
2. Za istotne uchybienia, o których mowa w ust. 1, uważa się między innymi:
 - 1) wystawienie zlecenia płatniczego niezgodnie z obowiązującymi przepisami prawa lub odrębnymi wewnętrznymi przepisami Banku,
 - 2) podanie niewłaściwego lub niepełnego numeru rachunku zleceniodawcy lub beneficjenta,
 - 3) zamieszczenie na dyspozycji podpisów i stempli niezgodnych z „Kartą wzorów podpisów”,
 - 4) braku środków na rachunku wystarczających na pokrycie złożonej dyspozycji.

Wzór umowy

§ 9

Wyciągi z rachunków przekazywane będą osobom upoważnionym przez Posiadacza rachunku, w Banku w godzinach 8:00 do 14:30 w następnym dniu roboczym,

§ 10

1. W zakresie nieregulowanym niniejszą umową zastosowanie mają postanowienia „Regulaminu otwarcia i prowadzenia rachunków bankowych w złotych dla podmiotów instytucjonalnych w Banku.....w.....”, który stanowi integralną część umowy.
2. W zakresie nieregulowanym w sposób określony w ust 1 zastosowanie mają przepisy Prawa Bankowego oraz odpowiednie przepisy Kodeksu Cywilnego.

§ 11

1. **Posiadacz rachunków** zleca, a **Bank** zobowiązuje się do sprawowania obsługi bankowej budżetu Gminy Krzywdą zgodnie z obowiązującym prawem polskim oraz na warunkach określonych w dokumentacji przetargowej dotyczącej tego zamówienia.

§ 12

Przedmiot umowy realizowany będzie w okresach oddo.....tj. przez okres 4 lat.

§ 13

1. **Umowa zostanie rozwiązana ze skutkiem natychmiastowym z winy Banku, a Bank zapłaci Posiadaczowi rachunków karę umowną w przypadku:**
 - 1) Jeżeli bank nie posiada siedziby, filii lub punktu kasowego dopuszczonego do obrotu bankowego nie utworzy w przeciągu 3 miesięcy od daty podpisania umowy punktu filialnego lub punktu kasowego dopuszczonego do obrotu bankowego w odległości nie większej niż 3 km od siedziby zamawiającego – **Bank** zapłaci **Posiadaczowi rachunków** w wysokości 10% ustalonego w § 4 ust. 3 wynagrodzenia,
 - 2) Jeżeli bank zlikwiduje lub przeniesie siedzibę, filię lub punkt kasowy dopuszczonego do obrotu bankowego poza wskazany wyżej obszar w okresie obowiązywania umowy-**Bank** zapłaci **Posiadaczowi rachunków** w wysokości 10% ustalonego w § 4 ust 3 wynagrodzenia

§ 14

1. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
2. W sprawach nie uregulowanych niniejszą umową mają zastosowanie przepisy ustawy z dnia 29 stycznia 2004 roku Prawo Zamówień Publicznych, Prawa Bankowego oraz Kodeksu Cywilnego.
3. Stronom przysługuje prawo rozwiązania niniejszej umowy w drodze pisemnego wypowiedzenia.
4. Okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące.

Wzór umowy

5. Wypowiedzenie przez Bank wymaga uzasadnienia.
6. Stronom przysługuje prawo rozwiązania umowy ze skutkiem natychmiastowym w przypadku rażącego naruszenia warunków umowy przez drugą stronę.

§ 15

Umowa na sprawowanie obsługi bankowej budżetu Gminy Krzywda jest jawna i podlega udostępnianiu na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 21 września 2001 roku o dostępie do informacji publicznej (t.j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1429 z późn. zm.).

§ 16

Inne postanowienia umowne.....
.....
.....
.....
.....
.....
.....

§ 17

Umowa została sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których dwa egzemplarze otrzymuje **Posiadacz rachunków**, a jeden egzemplarz **Bank**.

.....

Zamawiający

.....

Wykonawca