Załącznik nr 2

**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

1. Bank zobowiązuje się do otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących i rachunków pomocniczych w złotych polskich budżetu Gminy Stryszów oraz jednostek organizacyjnych Gminy Stryszów (posiadacz rachunku):
2. Urzędu Gminy Stryszów, 34-146 Stryszów Nr 149;
3. Centrum Obsługi Placówek Oświatowych w Stryszowie z/s w Stroniu,

34-145 Stronie Nr 67;

1. Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Stryszowie, 34-146 Stryszów Nr 557;
2. Gminnego Ośrodka Kultury w Stryszowie z/s w Stroniu, 34-145 Stonie Nr 260;

na czas określony od dnia ......................do dnia ......................zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, niniejszą umową oraz „Regulaminem otwierania i prowadzenia rachunków w Banku................................ ".

1. Bank w ramach Obsługi bankowej budżetu gminy Stryszów oraz jednostek organizacyjnych gminy Stryszów będzie świadczyć usługi w punkcie obsługi klienta, filii, oddziale lub innej równoważnej jednostce organizacyjnej swojego banku na terenie miejscowości Stryszów.
2. Obsługa bankowa rachunków bieżących oraz pomocniczych prowadzona będzie w oparciu o indywidualne umowy zawierane przez Bank z poszczególnymi jednostkami organizacyjnymi Zamawiającego.
3. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje z rachunku podpisane przez osoby upoważnione, wymienione w karcie wzorów podpisów, do wysokości salda występującego na początku dnia, w którym dyspozycja została złożona oraz z wpływów bieżących.
4. Posiadacz rachunku upoważnia Bank do obciążania rachunku bieżącego kwotami należnych prowizji i opłat za wykonywanie czynności bankowych związanych z prowadzeniem rachunku w wysokościach ustalonych w „Ofercie" stanowiącej załącznik Nr 1 do niniejszej umowy. Opłaty i prowizje zawarte w/w załącznikach nie będą ulegać zmianie w czasie trwania umowy.
5. Za wykonywanie innych czynności niż wymienione w zał. Nr 1 Bank pobiera opłaty zgodnie z obowiązującą w Banku „Taryfą opłat i prowizji", która stanowi załącznik Nr .................. do niniejszej umowy.
6. Środki zgromadzone na rachunku podlegają oprocentowaniu wg zmiennej stopy procentowej określonej w załączniku Nr 1 do umowy „Oferta".
7. Oprocentowanie w dniu zawarcia umowy wynosi ...... % w stosunku rocznym. Odsetki będą dopisywane na koniec każdego kwartału.
8. Zmiana stopy procentowej jest uzależniona od marży banku, która jest stała i wynosi ........% oraz od średnio-miesięcznej stawki WIBID i nie wymaga wypowiedzenia warunków umowy. O każdej zmianie stopy procentowej Bank zawiadomi Zamawiającego w terminie 3 dni przed planowaną zmiana stóp procentowych.
9. Bank ........................................ realizuje zlecenia Posiadacza rachunku w terminach określonych w dyspozycji.
10. Bank ponosi odpowiedzialność za terminową realizację dyspozycji wystawionych z polecenia Posiadacza rachunku w zakresie obciążenia jego rachunku i przekazania na drogę rozliczeń pieniężnych.
11. Bank ponosi odpowiedzialność za skutki przekroczenia terminu realizacji rozliczeń pieniężnych i w związku z tym ponosi odpowiedzialność odszkodowawczą za przekroczenie terminu realizacji dyspozycji posiadacza rachunku w granicach szkody powstałej z tego tytułu.
12. Bank uruchomi kredyt krótkoterminowy w rachunku bieżącym do kwoty określonej w uchwale budżetowej z zachowaniem następujących warunków:
13. okres kredytowania nie dłuższy niż do końca każdego roku budżetowego;
14. bank zastosuje zerową wysokość prowizji przygotowawczej i innych opłat związanych z uruchomieniem kredytu, a jedynym kosztem związanym z obsługą kredytu będą odsetki od wykorzystanej kwoty kredytu;
15. warunkiem udzielenia kredytu przez bank będzie wcześniejsze złożenie przez Gminę stosownego wniosku wraz z załącznikami wymaganymi przez bank;
16. odsetki od uruchomionego kredytu będą płatne na koniec każdego miesiąca;
17. jedynym zabezpieczeniem kredytu będzie weksel własny in blanco z deklaracją wekslową.
18. Bank udostępni system elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem, instalacją, serwisem i przeszkoleniem pracowników na 10 stanowiskach pracy umożliwiającego:
19. sporządzanie poleceń przelewów z rachunków własnych na rachunki w innych bankach;
20. uzyskiwanie informacji i historii o wszystkich operacjach wykonywanych na rachunku w dniu bieżącym i w dniach poprzednich;
21. zapewnienie kompleksowej obsługi elektronicznej w standardzie zapewniającym pełne bezpieczeństwo.
22. Bank zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Gminy takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla Gminy Stryszów, za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytowego w rachunku bieżącym. Włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do/z obsługi bankowej następować będzie na podstawie pisemnego zawiadomienia przez Zamawiającego i nie będzie powodować zmiany warunków Umowy.
23. W przypadku odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Banku, Bank zobowiązany jest zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000 zł (dziesięć tysięcy złotych).
24. Zapłata kar umownych, o których mowa powyżej, nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonych kar na zasadach ogólnych Kodeksu Cywilnego.
25. Kary umowne określone w niniejszej umowie podlegają kumulacji.
26. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian korzystnych dla Zamawiającego postanowień niniejszej umowy w przypadku, gdy:
27. zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami,
28. pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
29. wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych Zamawiającego, w tym systemu finansowo-księgowego.
30. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej, pod rygorem ich nieważności.
31. W przypadku nieprzestrzegania warunków umowy przez jedna ze stron, drugiej przysługuje prawo wypowiedzenia umowy z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia.