|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |

## UMOWA nr ……………..

Zawarta w dniu ………….. w Lubiczu Dolnym,

pomiędzy

Gminą Lubicz, 87-162 Lubicz Dolny, ul. Toruńska 21, NIP 879 , Regon , reprezentowaną przez:

1. **Marka Jonathana Nicewicza – Wójta**

przy kontrasygnacie:

1. **Beaty Janickiej - Skarbnika**

zwaną w dalszej części umowy **„Zamawiającym”**

**a**

……………………………………z siedzibą w……………… przy ul. …………………..

posiadającym nr NIP …………….., zwanym w dalszej treści umowy **„Bankiem”**, reprezentowanym przez:

……………………………… - ……………………...

zwanymi dalej **Stronami**

**w rezultacie wyboru oferty** w trybie podstawowym z możliwością prowadzenia negocjacji oznaczonego nr postępowania ORG.271.34.2023, prowadzonego na podstawie art. 275 ustawy z dnia 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z późn. zm.) – dalej „ustawa Pzp”, na kompleksową obsługę bankową budżetu Gminy Lubicz oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2027 roku, zawarta została umowa o treści następującej:

**Postanowienia ogólne**

**§ 1**

1. W ramach niniejszej umowy Bank będzie świadczył na rzecz Zamawiającego usługi w zakresie:
2. prowadzenia rachunków bankowych w złotych lub walutach wymienialnych;
3. wydawania i obsługi instrumentów płatniczych;
4. bankowości elektronicznej;
5. innych funkcjonalności i usług oferowanych w ramach posiadanego rachunku;

na zasadach i warunkach określonych w umowie i SWZ, w tym określonych w ofercie Banku z dnia ………...

1. Udostępnienie, obsługa produktów i usług bankowych, o których mowa w ust. 1 powyżej, odbywa się zgodnie z umową oraz z wyciągiem z tabeli opłat i prowizji dla Gminy Lubicz stanowiącym załącznik nr 1 do niniejszej umowy, przy czym:
2. udostępnienie/otwarcie rachunku następuje na podstawie potwierdzenia otwarcia danego rodzaju rachunku;
3. udostępnienie usług, o których mowa w ust. 1 punkt 2-4 powyżej następuje na podstawie wniosku o udostępnienie danej usługi.

**Postanowienia w zakresie prowadzenia rachunków bankowych**

**§ 2**

1. Bank zobowiązuje się wobec Zamawiającego do:
2. otwarcia i prowadzenia rachunków bieżących w złotych polskich, dla Gminy Lubicz oraz jej jednostek organizacyjnych, których wykaz zawiera załącznik nr 2 do niniejszej umowy,
3. otwarcia i prowadzenia pomocniczych rachunków budżetu Gminy Lubicz i jej jednostek organizacyjnych, zgodnie z dyspozycjami wydanymi przez te jednostki,
4. otwarcia i prowadzenia rachunków lokat terminowych dla Gminy Lubicz,
5. otwarcia i prowadzenia rachunków VAT dla rachunków bieżących i pomocniczych,
6. realizacji poleceń przelewów drogą elektroniczną i papierowych (w przypadku awarii systemu elektronicznego) – realizacja zlecenia płatności do banku obsługującego budżet i do banku innego niż obsługujący budżet nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do Banku do godziny 14:00,
7. umożliwienia generowania wyciągów bankowych, jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Bank zobowiązuje się udostępnić Zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym Zamawiającego plik elektroniczny do wydruku w formacie PDF najpóźniej do godziny 09:00 następnego dnia roboczego. Wyciągi bankowe przekazywane będą w formie pliku elektronicznego. Zawierać będą wszelkie cechy dowodu księgowego oraz klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (t.j. Dz. U. z 2022 r. poz. 2324 ze zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego. W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Bank zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej Bank przekaże posiadaczowi niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia. Wyciągi zawierać będą:
8. wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów w opisie płatności,
9. pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych.
10. przekazania, na żądanie Zamawiającego, w możliwie najkrótszym terminie, informacji o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego,
11. przyjmowania wpłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i dokonywania wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione,
12. udostępnienia systemu elektronicznej bankowości wraz z oprogramowaniem, instalacją i przeszkoleniem pracowników Zamawiającego,
13. zapewnienia obsługi teleserwisowej – w razie potrzeby Zamawiającemu będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej,
14. lokowania wolnych środków na rachunkach budżetu (podstawowym) na lokatach overnight,
15. obsługi kasowej, w szczególności wypłaty gotówki na podstawie czeku, list wypłat dostarczonych przez Zamawiającego i jego jednostki organizacyjne,
16. zapewnienia Systemu Obsługi Płatności Masowych (system wirtualnych rachunków), umożliwiającego ich jednoznaczną identyfikację i automatyczne elektroniczne księgowanie na indywidualnych kontach rozrachunkowych wpłacających, w systemach księgowych wskazanych przez Zamawiającego,
17. dokonania „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, polegającego na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek,
18. świadczenia pozostałych usług bankowych, w tym do:
19. potwierdzania stanu salda na rachunkach,
20. odtwarzania historii rachunku,
21. nieodpłatnego wydawania na wniosek Zamawiającego opinii o wywiązywaniu się Zamawiającego z obowiązków wobec Banku, zaświadczeń o prowadzeniu rachunku bankowego oraz innych zaświadczeń związanych z prowadzoną obsługą bankową, sporządzania odpisów dokumentów.
22. Otwarcie rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych, o których mowa w ust. 1 pkt 1, 2, 3 i 4 niniejszego paragrafu nastąpi w terminie umożliwiającym sprawne przekazanie środków z dotychczasowych rachunków Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych na nowe rachunki wraz z zachowaniem płynności obsługi bankowej.
23. Otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o otwarcie rachunku bankowego, złożonego bezpośrednio do Banku.
24. Zamknięcie rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywane przez Bank na podstawie pisemnego wniosku Zamawiającego złożonego bezpośrednio do Banku i nastąpi z upływem miesiąca od daty wpływu wniosku do Banku, przez osoby upoważnione przez Zamawiającego – wymienione w karcie wzorów podpisów.
25. Karta wzorów podpisów zawierać będzie wykaz osób upoważnionych do dysponowania rachunkami Zamawiającego, zakres pełnomocnictwa stałego oraz sposób podpisywania dyspozycji.
26. Zamawiający składać będzie na piśmie oświadczenie dotyczące odwołania lub zmiany pełnomocnictwa.
27. Odwołanie lub zmiana pełnomocnictwa staje się skuteczne najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu oświadczenia przez Bank.
28. **Zamawiający wymaga, aby Bank utworzył przynajmniej jeden oddział lub filię banku na terenie miejscowości Lubicz Dolny, z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenia Zamawiającego i jednostek organizacyjnych. Oddział (filia) musi rozpocząć działalność nie później niż z dniem 1 stycznia 2024 r.**

**Oprocentowanie środków na rachunkach**

**§ 3**

1. Oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach.
2. Środki pieniężne gromadzone na rachunkach bankowych bieżących podlegają oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc, za który naliczane będzie oprocentowanie, skorygowane o marże Banku, w wysokości ……… p.p. (z wyłączeniem rachunku VAT).

Środki pieniężne gromadzone na rachunkach bankowych pomocniczych podlegają oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID 1M z ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego poprzedzającego miesiąc, za który naliczane będzie oprocentowanie, skorygowanej o marże Banku, w wysokości ……….. p.p.

1. W dniu podpisania umowy oprocentowanie rachunku bieżącego wynosi ……..%, zaś rachunków pomocniczych …….%.
2. Odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.
3. Zamawiający upoważnia Bank do otwierania lokat overnight z rachunku bieżącego w danym dniu do wysokości salda na rachunku bieżącym na koniec każdego dnia operacyjnego, z zastrzeżeniem, iż saldo rachunku bieżącego przewyższać będzie kwotę 50.000,00 zł.
4. Rachunek lokaty overnight oprocentowany jest według zmiennej stopy procentowej.
5. Oprocentowanie rachunku overnight, ustalane jest przez Bank każdego dnia operacyjnego i stanowi iloczyn stawki bazowej oraz współczynnika określonego przez Bank.
6. Stawkę bazową stanowi średnia arytmetyczna wszystkich kwotowań WIBID O/N[[1]](#footnote-1) z miesiąca kalendarzowego, poprzedzającego miesiąc naliczania odsetek. Stawka bazowa zmienia się z pierwszym dniem kalendarzowym miesiąca i w dniu zawarcia umowy wynosi ……. %.
7. W dniu zawarcia umowy oprocentowanie rachunku lokaty overnight w stosunku rocznym wynosi ……..%.
8. Naliczanie odsetek odbywa się według formuły 365/365 tj. za rzeczywistą liczbę dni utrzymania lokaty.
9. Naliczone odsetki wraz z lokatą zostaną przekazane na rachunek podstawowy na początku dnia operacyjnego.
10. Lokaty terminowe otwierane będą na wniosek Zamawiającego, warunki lokaty zostaną ustalone w potwierdzeniu wniesienia wpłaty na rachunek lokaty.
11. Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270; ze zm.)

**§ 4**

1. Zamawiający otrzymuje potwierdzenie otwarcia rachunku, które jest dokumentem potwierdzającym zawarcie umowy o prowadzenie danego rodzaju rachunku.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, stanowi integralną część niniejszej umowy.

**Kredyt w rachunku bieżącym**

**§ 5**

1. Bank zapewni możliwość zaciągnięcia przez posiadacza kredytu krótkoterminowego w rachunku bieżącym do wysokości określonej upoważnieniem w corocznej uchwale budżetowej, na pokrycie przejściowego deficytu budżetu. Będzie on spłacany nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego.
2. Kredyt zostanie udzielony na podstawie odrębnego wniosku złożonego Banku(dodatkowa coroczna umowa).
3. Od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza i inne opłaty.
4. Oprocentowanie kredytu krótkoterminowego oparte będzie na zmiennej stawce WIBOR 1M złotowych depozytów międzybankowych powiększone o stałą marżę Banku w wysokości ……. p.p..

**Zasady płatności masowych**

**§ 6**

1. Bank zobowiązuje się do świadczenia na rzecz Zamawiającego obsługi płatności masowych kierowanych na rachunek rozliczeniowy Zamawiającego poprzez tzw. rachunki wirtualne.
2. Rachunki wirtualne nie posiadają odzwierciedlenia w zapisach księgowych Banku i służą jedynie jako pomocnicze oznaczenie dla Zamawiającego.
3. Usługa, o której mowa w ust.1, polega na przyjmowaniu, przetwarzaniu oraz identyfikacji płatności masowych wpływających na rachunki wirtualne, o których mowa w ust. 1 powyżej i księgowaniu ich na rachunki rozliczeniowe Zamawiającego wskazane w ust. 4 poniżej.
4. Świadczenie usługi, o której mowa w ust. 1 powyżej, odbywać się będzie w powiązaniu z prowadzonymi przez Bank rachunkami rozliczeniowymi Zamawiającego o numerach:
	1. ……………………………………………………..
	2. ……………………………………………………..
5. Zamawiający zobowiązuje się do nadawania numerów rachunków wirtualnych, będących identyfikatorami płatności, wg następujących zasad:
	1. dla rachunku …………………………………………

KK XXXX XXXX LLLL NNNN NNNN NNNN

gdzie:

- KK – dwucyfrowa liczba kontrolna obliczana według algorytmu określonego w ust. 6 poniżej,

- XXXX XXXX – ośmiocyfrowy numer rozliczeniowy placówki Banku,

- LLLL – identyfikator klienta,

- NNNN NNNN NNNN – ciąg 12 cyfr dowolnie określonych przez Zamawiającego w celu identyfikacji płatności.

* 1. dla rachunku ………………………………………….

KK XXXX XXXX LLLL NNNN NNNN NNNN

gdzie:

- KK – dwucyfrowa liczba kontrolna obliczana według algorytmu określonego w ust. 6 poniżej,

- XXXX XXXX – ośmiocyfrowy numer rozliczeniowy placówki Banku,

- LLLL – identyfikator klienta,

- NNNN NNNN NNNN – ciąg 12 cyfr dowolnie określonych przez Zamawiającego w celu identyfikacji płatności.

1. Algorytm obliczania liczby kontrolnej KK określa opracowana przez Narodowy Bank Polski norma PN-F-01102.

**Postanowienia w zakresie instrumentów płatniczych**

**§ 7**

1. Bank wydaje do rachunków rozliczeniowych karty przedpłacone (zwane dalej kartą lub kartami).
2. Bank wydaje karty na podstawie wniosku o instrument płatniczy, który traktuje się jak oświadczenie woli składającego wniosek.

**Postanowienia w zakresie usług bankowości elektronicznej**

**§ 8**

1. Usługa bankowości elektronicznej udostępniana jest w ramach niniejszej umowy do prowadzonych
w Banku rachunków, wskazanych we wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
2. W ramach udostępnienia usługi bankowości elektronicznej Bank zapewni obsługę w zakresie:
3. realizowania operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym),
4. dokonywania przelewów krajowych w dniu ich złożenia,
5. dokonywania przelewów pomiędzy rachunkami Zamawiającego bez zbędnej zwłoki,
6. szybkiego dostępu do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzanych transakcjach,
7. wymogu systemu wielostanowiskowego,
8. dostarczenia i zainstalowania odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
9. informowania użytkowników za pośrednictwem systemu o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, przelewy odrzucone przez Bank),
10. całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców,
11. zapewnienia w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy,
12. zawiadomienia Zamawiającego w przypadku planowania jakiejkolwiek zmiany systemu niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania Banku. Zawiadomienie nastąpi z odpowiednim wyprzedzeniem, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego posiadacza.
13. Bank może zapewnić użytkownikowi systemu dostęp do innych rachunków, produktów i usług bankowych, niż określone we wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
14. Bank ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowego lub nieprawidłowego przeprowadzenia rozliczeń pieniężnych, chyba że nieterminowe lub nieprawidłowe przeprowadzenie takiego rozliczenia jest następstwem okoliczności, za które Bank nie ponosi odpowiedzialności.
15. Bank zapewni współpracę systemu bankowego z systemami finansowo-księgowymi posiadacza, bez nakładania dodatkowych opłat.
16. Bank zobowiązuje się do natychmiastowego poinformowania posiadacza rachunku o przyczynach niezrealizowania (przelewu) zlecenia płatniczego.
17. Bank umożliwi generowanie wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy, w odniesieniu do wpłat płatników/podatników wyciągi bankowe winny zawierać wszelkie dane umożliwiające dokładną identyfikację osoby wpłacającej, rodzaj należności, okres, którego dotyczy wpłata.
18. Zamawiający oświadcza, iż został poinformowany przez Bank o ryzykach związanych z korzystaniem z usług bankowości elektronicznej i zapoznał się z ww. ryzykami – informacje o ryzykach zawarte są we wniosku o którym mowa w ust. 1 powyżej.

**§ 9**

1. Bank zobowiązuje się do uruchomienia usługi w terminie 2 dni roboczych od dnia złożenia wniosku o usługi bankowości elektronicznej.
2. Przed aktywacją usługi, Bank przekazuje użytkownikowi systemu, przy zachowaniu należytej staranności i bezpieczeństwa, środki identyfikacji elektronicznej, o które wnioskował posiadacz rachunku.

**§ 10**

Użytkownik systemu zobowiązuje się do zachowania w tajemnicy i nieujawniania osobom trzecim jakichkolwiek informacji związanych z bezpieczeństwem i poufnością usługi, w szczególności środków identyfikacji elektronicznej.

**§ 11**

1. Zamawiający wymaga od Banku, stosownie do art. 95 w zw. z art. 266 ustawy Pzp, aby wszystkie czynności związane bezpośrednio z realizacją zamówienia (tj. bieżący kontakt z Zamawiającym, przyjmowanie dyspozycji Zamawiającego, wyliczanie należnych odsetek od kredytu, informowanie o bieżącym stanie konta lub kredytu) były wykonywane przez osoby zatrudnione przez Bank (lub podwykonawcę Banku, jeżeli Bank powierza wykonanie części zamówienia podwykonawcy) na podstawie umowy o pracę w rozumieniu ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2023r. poz. 1465).
2. Wskazane wyżej czynności muszą być wykonywane, w całym okresie realizacji umowy, przez osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę. W przypadku rozwiązania umowy przez osobę zatrudnioną lub przez pracodawcę, jeżeli Bank zamierza zatrudnić na to miejsce inną osobę do wykonywania tych czynności, zobowiązuje się do zatrudnienia jej na podstawie umowy o pracę.
3. W trakcie realizacji przedmiotu zamówienia, na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie, nie krótszym niż trzy (3) dni robocze, Bank przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Bank lub podwykonawcę Banku osób wykonujących czynności wskazane w ust.7.
4. oświadczenie Banku lub podwykonawcę Banku o zatrudnieniu na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, których dotyczy wezwanie Zamawiającego. Oświadczenie to powinno zawierać w szczególności: dokładne określenie podmiotu składającego oświadczenie, datę złożenia oświadczenia, wskazanie, że objęte wezwaniem czynności wykonują osoby zatrudnione na podstawie umowy o pracę wraz ze wskazaniem liczby tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Banku lub podwykonawcę Banku;
5. poświadczone za zgodność z oryginałem (odpowiednio przez Bank lub podwykonawcę Banku) kopie aktualnych umów o pracę potwierdzających, że czynności o których mowa w ust. 70 są wykonywane przez osoby zatrudnione na umowę o pracę, zgodnie z deklaracją Banku (wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony),
6. poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Bank lub podwykonawcę Banku lub kopię dowodu potwierdzającego zgłoszenie pracownika przez pracodawcę do ubezpieczeń,
7. zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacanie przez Bank lub podwykonawće Banku składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy;
8. Dokumenty, o których mowa powyżej powinny zostać ograniczone w zakresie przetwarzania danych osobowych tylko do tego rodzaju danych i tylko do takiej treści, które są niezbędne ze względu na cel ich zbierania (zasada minimalizacji danych). W tym celu wymagana jest anonimizacja danych osób uczestniczących w realizacji zamówienia, które w kontekście weryfikacji spełniania przez Bank obowiązku, o którym mowa w art. art. 95 w zw. z art. 266 ustawy Pzp mają charakter irrelewantny. Powyższe dokumenty powinny zostać w szczególności pozbawione adresów, czy numerów PESEL pracowników). Imię i nazwisko pracownika nie podlega anonimizacji. Informacje takie jak: data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania. Dane osobowe, o których mowa powyżej winny zostać powierzone przez Bank do przetwarzania wg zasad, o których mowa w § 11 umowy.
9. Nieprzedłożenie lub przedstawienie w liczbie mniejszej niż wskazana w oświadczeniu przez Bank (podwykonawcę Banku) dokumentów, o których mowa powyżej w terminie wskazanym przez Zamawiającego będzie traktowane jako niewypełnienie obowiązku zatrudnienia pracowników wykonujących czynności na podstawie umowy o pracę, co będzie skutkować naliczeniem kar umownych, o których mowa w niniejszej umowie.
10. Bank zobowiązany jest do zawarcia w treści umowy z podwykonawcą/-ami, zapisów umożliwiających realizację obowiązków wynikających z niniejszego paragrafu.
11. W ramach czynności kontrolnych przestrzegania wymogu, o którym mowa w art. 95 w zw. z art. 266 ustawy Pzp, Zamawiający oprócz weryfikacji dokumentów, o których mowa powyżej jest uprawniony także do żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogu lub do przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia. W przypadku uzasadnionych zastrzeżeń co do zatrudnienia osób w świetle powyższych zasad, jak również przestrzegania prawa pracy przez Bank lub podwykonawcę Banku, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.
12. Postanowienia dotyczące dokumentowania realizacji zamówienia przy udziale osób zatrudnionych na podstawie umowy o pracę oraz sankcje za nieprzestrzeganie ww. warunków realizacji zamówienia zostały opisane w niniejszej umowie.

# § 12

1. Strony postanawiają, że obowiązującą je formę odszkodowania stanowią kary umowne.
2. Kary te będą naliczane w następujących przypadkach i wysokościach:
	1. Bank zapłaci Zamawiającemu kary umowne:
		1. za nieterminowe dokonywanie zleceń płatniczych z rachunków. Spowoduje to naliczenie kary umownej w wysokości stanowiącej równowartość odsetek ustawowych obliczonych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia za każdy dzień zwłoki,
		2. za nieuruchomienie w terminie 1 miesiąca od daty podpisania umowy na terenie miejscowości Lubicz Dolny oddziału, filii lub punktu kasowego, o których mowa w §2 ust. 8 niniejszej umowy – Bank zapłaci karę w wysokości 1500 zł za każdy dzień zwłoki,
		3. za powierzenie wykonywania czynności określonych w §11 ust. 1 umowy osobie niezatrudnionej na podstawie umowy o pracę lub nieprzedłożenia dokumentów, o których mowa w §11 ust. 3 umowy lub przedłożenia dokumentów niepotwierdzających spełnienia wymogu, o którym mowa w §11 ust. 1 umowy lub przedłożenia ich w liczbie mniejszej niż wynikająca z oświadczenia, o którym mowa w §11 ust. 3 pkt 1) umowy – w wysokości 3.000,00 zł za każdy stwierdzony przypadek.
		4. za brak zapłaty lub nieterminową zapłatę wynagrodzenia naleznego podwykonawcy z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5 pzp – w wysokości 5.000,00 zł za każdy stwierdzony przypadek
		5. z tytułu odstąpienia od umowy przez Zamawiającego lub Bank, z przyczyn za które odpowiada Bank – w wysokości 20% wartości całkowitego szacunkowego wynagrodzenia Banku, o której mowa w § 14 ust. 2 niniejszej umowy;
3. Łączny limit kar umownych, jakich Zamawiający może żądać od Banku ze wszystkich tytułów przewidzianych w niniejszej umowie, wynosi 15% szacowanego wynagrodzenia Baku o którym mowa w §14 ust. 2 niniejszej umowy .
4. Jeżeli kara umowna nie pokrywa poniesionej szkody, Strony mogą żądać odszkodowania uzupełniającego na zasadach ogólnych.
5. W przypadku spowodowania przez Bank szkody w mieniu Zamawiającego przy realizacji przedmiotu niniejszej umowy, Zamawiający wystawi notę obciążeniową, na podstawie której Bank zapłaci Zamawiającemu odszkodowanie za powstałe szkody.
6. Wysokość odszkodowania zostanie pomniejszona o wartość otrzymanego przez Zamawiającego odszkodowania z tytułu ubezpieczenia.
7. Ewentualne należności z tytułu kar umownych lub odszkodowań Bank zapłaci na rachunek bankowy Zamawiającego wskazany w nocie obciążeniowej, w terminie 7 dni od daty jej wystawienia. W przypadku opóźnienia w płatności Zamawiający potrąci je z wynagrodzenia Banku, na co Bank wyraża bezwarunkową zgodę.

**Postanowienia końcowe**

**§ 13**

Bank zobowiązuje się do świadczenia usług objętych umową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z poszanowaniem prawa bankowego oraz przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (t.j. Dz. U. z 2023 r. poz. 1270; ze zm.)

**§ 14**

1. Za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunków oraz udostępnieniem wszystkich usług, o których mowa w niniejszej umowie, Bank będzie pobierał wynagrodzenie w postaci opłat i prowizji wyłącznie zgodnie z załącznikiem numer 1 do niniejszej umowy. Wymienione opłaty i prowizje nie podlegają zmianom w całym okresie obowiązywania umowy. Zamawiającego nie wiąże obowiązująca w Banku taryfa opłat i prowizji.
2. Szacowane wynagrodzenie Banku obejmujące sumę opłat i prowizji za wykonane czynności bankowe w okresie trwania umowy wynosi …………………. zł, zgodnie z ofertą Banku.

**§ 15**

Strony postanawiają dodatkowo:

1. Bank zobowiązuje się do zawarcia oddzielnych umów rachunków bankowych dotyczących rachunków jednostek organizacyjnych Zamawiającego reprezentowanych przez osoby upoważnione przez Wójta Gminy Lubicz. Wykaz tych jednostek stanowi załącznik nr 2 do niniejszej umowy;
2. Bank będzie zawiadamiał Zamawiającego, w trakcie trwania umowy, o zmianie:

- stopy procentowej WIBID 1M oraz stopy procentowej WIBOR 1M, niezwłocznie po zaistnieniu zmiany, poprzez przesyłanie informacji Zamawiającemu za pośrednictwem operatora pocztowego na adres siedziby urzędu Zamawiającego tj. 87-162 Lubicz Dolny, ul. Toruńska 21.

**§15a**

1. Strony mogą dokonać zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi w formie pisemnego aneksu, każdorazowo w przypadku wystąpienia jednej z następujących okoliczności:
2. zmiany stawki podatku od towarów i usług,
3. zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,
4. zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
5. zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych

- na zasadach i w sposób określony w ust. 2 - 15, jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania umowy przez Bank.

1. Zmiana wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w ust. 1 pkt 1, będzie odnosić się wyłącznie do części przedmiotu umowy zrealizowanej, zgodnie z terminami ustalonymi umową, po dniu wejścia w życie przepisów zmieniających stawkę podatku od towarów i usług oraz wyłącznie do części przedmiotu umowy, do której zastosowanie znajdzie zmiana stawki podatku od towarów i usług.
2. Zmiana wysokości wynagrodzenia w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w ust. 1 pkt 2) lub 3), będzie obejmować wyłącznie część wynagrodzenia należnego Bankowi, w odniesieniu do której nastąpiła zmiana wysokości kosztów wykonania umowy przez Bank w związku z wejściem w życie przepisów odpowiednio zmieniających wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę lub dokonujących zmian w zakresie zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub w zakresie wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne.
3. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 2), wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą wzrostowi kosztu Banku w związku ze zwiększeniem wysokości wynagrodzeń osób zatrudnionych przez Bank do realizacji przedmiotu zamówienia, do wysokości aktualnie obowiązującego minimalnego wynagrodzenia za pracę, z uwzględnieniem wszystkich obciążeń publicznoprawnych od kwoty wzrostu minimalnego wynagrodzenia. Kwota odpowiadająca wzrostowi kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia osób zatrudnionych przez Bank do realizacji przedmiotu zamówienia, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
4. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 3), wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o kwotę odpowiadającą zmianie kosztu Banku ponoszonego w związku z wypłatą wynagrodzenia osób zatrudnionych do realizacji przedmiotu zamówienia. Kwota odpowiadająca zmianie kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia osób zatrudnionych do przedmiotu zamówienia, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
5. Zmiana wysokości wynagrodzenia w przypadku zaistnienia przesłanki, o której mowa w ust. 1 pkt 4), będzie obejmować wyłącznie część wynagrodzenia należnego Bankowi, w odniesieniu do której nastąpiła zmiana kosztów wykonania umowy przez Bank w związku z zawarciem umowy o prowadzenie pracowniczych planów kapitałowych, o której mowa w art. 14 ust. 1 ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.
6. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 4), wynagrodzenie Banku ulegnie zmianie o sumę wzrostu kosztów realizacji przedmiotu umowy wynikającą z wpłat do pracowniczych planów kapitałowych dokonywanych przez Bank. Kwota odpowiadająca zmianie kosztu Banku będzie odnosić się wyłącznie do części wynagrodzenia pracowników, o których mowa w zdaniu poprzedzającym, odpowiadającej zakresowi, w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy.
7. W celu zawarcia aneksu, o którym mowa w ust. 1, każda ze Stron może wystąpić do drugiej Strony z wnioskiem o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Banku, wraz z uzasadnieniem zawierającym w szczególności szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Banku powinno ulec zmianie, oraz wskazaniem daty, od której nastąpiła bądź nastąpi zmiana wysokości kosztów wykonania umowy uzasadniająca zmianę wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi.
8. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 2) lub pkt 3), jeżeli z wnioskiem występuje Bank, jest on zobowiązany dołączyć do wniosku dokumenty, z których będzie wynikać, w jakim zakresie zmiany te mają wpływ na koszty wykonania umowy, w szczególności:
9. pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) osób zatrudnionych przez Bank do realizacji przedmiotu zamówienia, wraz z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi - w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 2), lub
10. pisemne zestawienie wynagrodzeń (zarówno przed jak i po zmianie) osób zatrudnionych przez Bank do realizacji przedmiotu zamówienia, wraz z kwotami składek uiszczanych do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych/Kasy Rolniczego Ubezpieczenia Społecznego w części finansowanej przez Bank, z określeniem zakresu (części etatu), w jakim wykonują oni prace bezpośrednio związane z realizacją przedmiotu umowy oraz części wynagrodzenia odpowiadającej temu zakresowi – w przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 3).
11. W przypadku zmiany, o których mowa w ust. 1 pkt 4) Bank wraz z wnioskiem o zmianę wynagrodzenia przedstawia sposób i podstawę wyliczenia odpowiedniej zmiany wynagrodzenia.
12. W przypadku zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 3), jeżeli z wnioskiem występuje Bank, jest on uprawniony do zobowiązania Banku do przedstawienia w wyznaczonym terminie, nie krótszym niż 21 dni, dokumentów, z których będzie wynikać w jakim zakresie zmiana ta ma wpływ na koszty wykonania umowy, w tym pisemnego zestawienia wynagrodzeń, o którym mowa powyżej.
13. W terminie 21 dni od dnia przekazania wniosku, o którym mowa powyżej, Strona, która otrzymała wniosek, przekaże drugiej Stronie informację o zakresie, w jakim zatwierdza wniosek oraz wskaże kwotę, o którą wynagrodzenie należne Bankowi powinno ulec zmianie, albo informację o niezatwierdzeniu wniosku wraz z uzasadnieniem.
14. W przypadku otrzymania przez Stronę informacji o niezatwierdzeniu wniosku lub częściowym zatwierdzeniu wniosku, Strona ta może ponownie wystąpić z wnioskiem, o którym mowa powyżej. W takim przypadku postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio.
15. Zawarcie aneksu nastąpi nie później niż w terminie 21 dni od dnia zatwierdzenia wniosku o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi.

**§15b**

1. Bank może ubiegać się o zmianę wysokości wynagrodzenia **w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów** związanych z realizacją umowy.
2. Wysokość wynagrodzenia Banku w rozliczeniu okresowym może podlegać waloryzacji w oparciu o wskaźnik zmiany cen usług lub towarów dla sektora „Usługi finansowe świadczone przez banki i inne instytucje” ustalany przez Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego i ogłaszany w Dzienniku Urzędowym RP „Monitor Polski” w przypadku, gdy zmiana cen przekroczy 5% w odniesieniu do miesiąca zawarcia umowy.
3. Pierwsza waloryzacja może nastąpić nie wcześniej niż po 6 miesiącach od podpisania umowy i będzie wyliczona, jako średnia arytmetyczna ze wskaźnika, o którym powyżej za okres poprzednich 6 miesięcy. Waloryzacja wynagrodzenia należnego Bankowi w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia dotyczyć będzie usług niezrealizowanych do dnia złożenia wniosku.
4. Każda kolejna waloryzacja dokonywana będzie po upływie 6 miesięcy od poprzedniej waloryzacji i będzie wyliczana jako średnia arytmetyczna ze wskaźnika za okres, który upłynął od poprzedniej waloryzacji.
5. Zmiana wynagrodzenia będzie dotyczyć tej części wynagrodzenia, która w ofercie Banku obejmuje pozycje, których wartość uzależniona jest od cen kosztów i materiałów, o których mowa powyżej.
6. Maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia z przyczyn określonych powyżej nie może przekroczyć 15% całkowitego szacunkowego wynagrodzenia Banku podanego w ofercie.
7. W celu skorzystania z uprawnienia do ubiegania się o zmianę wynagrodzenia z przyczyn, o których mowa powyżej, Bank wystąpi do Zamawiającego z wnioskiem o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi, wraz z uzasadnieniem zawierającym w szczególności szczegółowe wyliczenie całkowitej kwoty, o jaką wynagrodzenie Banku powinno ulec zmianie.
8. Do wniosku o którym mowa powyżej Bank zobowiązany jest dołączyć dokumenty, z których będzie wynikać, w jakim zakresie zmiany cen materiałów i kosztów mają wpływ na koszty wykonania umowy.
9. Zamawiający w terminie 10 dni roboczych od dnia przekazania wniosku, o którym mowa powyżej przekaże Bankowi informację o zakresie zmian wynagrodzenia należnego Bankowi, albo informację o braku podstaw do dokonania zmian wraz z uzasadnieniem.
10. W przypadku otrzymania przez Stronę informacji o niezatwierdzeniu wniosku lub częściowym zatwierdzeniu wniosku, Strona ta może ponownie wystąpić z wnioskiem, o którym mowa powyżej. W takim przypadku postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio.
11. Zawarcie aneksu nastąpi nie później niż w terminie 21 dni od dnia zatwierdzenia wniosku o dokonanie zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Bankowi.
12. **W przypadku zmiany wynagrodzenia Banku zgodnie z ust. 1 - 11, Bank zobowiązany jest do zmiany wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy, z którym zawarł umowę, w zakresie odpowiadającym zmianom kosztów dotyczących zobowiązania podwykonawcy.**

**§ 16**

Umowa zostaje zawarta na czas określony tj. od 1 stycznia 2024 roku do 31 grudnia 2027 roku.

**§ 17**

1. Zastrzega się, iż Zamawiający może wypowiedzieć umowę w trybie natychmiastowym, gdy Bank nie wywiązuje się z postanowień umowy.
2. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień umowy w przypadku, gdy:
3. zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy o usługi nie objęte przedmiotem niniejszej umowy, w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami,
4. pojawiają się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
5. wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych, w tym systemu finansowo – księgowego,
6. zmianie ulegną przepisy prawa podatkowego, w szczególności w zakresie podatku od towarów i usług, które dotyczyć będą przedmiotu niniejszej umowy.
7. zmiany lub rezygnacji w zakresie usług świadczonych przez Bank w ramach niniejszej umowy, w przypadku gdy będzie to wynikało z aktualnych potrzeb Zamawiającego co skutkować może skutkować również zmianą wynagrodzenia należnego Bankowi. Zmiana dotyczące zakresu świadczonych usług, jak i zmiana wynagrodzenia Banku nastąpi w tym wypadku na podstawie negocjacji przeprowadzonych przez Strony, w oparciu o kalkulację przedstawioną przez Bank na etapie postępowania o udzielenie zamówienia objętego niniejszą umową (chyba że ze względu na przedmiot zmiany będzie ona nieprzydatna), z uwzględnieniem aktualnych warunków rynkowych.
8. Zmiany o który mowa w ust. 2 zostaną wprowadzone w drodze dwustronnych negocjacji, których wynik zostanie stwierdzony w Protokole konieczności.
9. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
10. Odstąpienie przez Bank (z przyczyn leżący po jego stronie) od umowy, skutkuje zapłatą przez Bank za rzecz Zamawiającego odszkodowania do całkowitej wysokości szkody poniesionej przez Zamawiającego na skutek odstąpienia od umowy.
11. W przypadku nieuruchomienia prze Bank wnioskowanej części kredytu lub transzy w ustalonym terminie z przyczyn leżących po stronie Banku – naliczone zostanie odszkodowanie do całkowitej wysokości poniesionej szkody na skutek nieterminowego uruchomienia kredytu lub jego transzy.

**§ 18**

Integralną część umowy stanowią:

Załącznik numer 1 – Wyciąg z tabeli opłat i prowizji dla Gminy Lubicz

Załącznik numer 2 – Wykaz jednostek organizacyjnych Gminy Lubicz,

Załącznik numer 3 – Oferta Banku z dnia ……. roku oraz Specyfikacja Warunków Zamówienia

**§ 19**

Wszelkie spory wynikłe z niniejszej umowy rozstrzyga sąd powszechny właściwy miejscowo dla siedziby Zamawiającego.

**§ 20**

Umowa wchodzi w życie z dniem 1 stycznia 2024 roku.

**§ 21**

Umowę sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, dwa dla Zamawiającego, jeden dla Banku.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
| pieczątka i podpisy osób reprezentujących Zamawiającego |  | podpisy Banku |

Kontrasygnata:……………………………………….

1. WIBID O/N (Warsaw Interbank Bid Rate) – wyrażona w stosunku rocznym stopa procentowa, jaką banki na międzybankowym rynku pieniężnym są skłonne zapłacić za środki przyjęte w depozyt na okres od 1 dnia od innych banków; [↑](#footnote-ref-1)