

Załącznik nr 5 do SIWZ**Istotne dla stron postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy**

Uwaga: Zamawiający wymaga, aby Wykonawca zawarł umowę na obsługę bankową z Gminą Rzeczyca i oddzielnie z każdą jednostką organizacyjną objętą przedmiotowym zamówieniem na zasadach wynikających z niniejszego postępowania. W przypadku łączenia, przekształcania jednostek organizacyjnych Zamawiającego lub powoływania nowych, Wykonawca zobowiązany jest do realizacji przedmiotowej usługi na warunkach zadeklarowanych w ofercie.

Do treści umów zostaną wprowadzone następujące postanowienia:

1. Przedmiotem umowy jest wykonywanie w okresie od 01.01.2020 r. do 31.12.2022 r. obsługi bankowej budżetu Gminy Rzeczyca zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia stanowiącym rozdz. III pkt 2, 3 SIWZ (OPZ zostanie wprowadzony do postanowień umowy).
2. Zamawiający nie dopuszcza obciążania jakimikolwiek kosztami (innymi niż w pkt 4 niniejszego załącznika) obsługi bankowej rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych.
3. Wykonawca z tytułu bankowej obsługi będzie pobierał opłaty i prowizje za faktycznie wykonane czynności ze wskazanego przez Zamawiającego rachunku bankowego.
4. Z tytułu obsługi bankowej Bank będzie pobierał następujące opłaty:

Koszty czynności bankowych	Jednostka miary	Cena jednostkowa (zł)	Przewidywana ilość/ wartość czynności w okresie obowiązywania umowy	Wartość w okresie 3 lat (zł)
Otwarcie rachunku	zł/jednorazowo		21	zł
Prowadzenie rachunku	zł/miesięcznie		972	zł
Przelew - na konto w banku obsługującym	zł/przelew		19790	zł
Przelew - na konto do innego banku	zł/przelew		31163	zł
Wpłata gotówkowa	% od wartości		4.735.509,42 zł	zł
Wypłata gotówkowa	% od wartości		1.131.290,00 zł	zł
Wydawanie potwierdzonych przez bank wyciągów bankowych wraz z załącznikami	zł/wyciąg		5456	zł
Wydawanie czeków	zł/czek		106	zł
Zastrzeganie czeków zgubionych lub skradzionych	zł/czek		5	zł
System bankowości elektronicznej	zł/miesięcznie		36	zł
System transakcji bezgotówkowych – instalacja i użytkowanie terminala płatniczego	zł/miesięcznie		36	zł

System transakcji bezgotówkowych – koszt terminala płatniczego (prowizja)	% od wartości		0,70%	zł
Obsługa kasowa Gminnego Ośrodka Pomocy Społecznej w Rzeczyca w siedzibie banku/filii/ekspozytury	zł/obsługa/m-c		36	zł
Łącznie cena za czynności bankowe				zł

- W/w wynagrodzenie obejmuje należność Wykonawcy za obsługę bankową Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych objętych postępowaniem w sprawie zamówienia publicznego, na podstawie którego została zawarta niniejsza umowa. Zamawiający nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia. Zmiana ilości poszczególnych usług polegająca na zwiększeniu lub zmniejszeniu ilości składanych w trakcie realizacji umowy zleceń jest zmianą niewymagającą aneksu do umowy. Zmiana w tym zakresie dokonywana będzie na podstawie składanych przez Zamawiającego zleceń.
- Bank będzie wydawać zaświadczenia, opinie bankowe, potwierdzenia sald na wniosek Zamawiającego i obsługiwanych jednostek oraz zmieniać karty wzorów podpisów – bez opłat i prowizji.
- Bank będzie świadczyć usługi bankowości elektronicznej, pozwalające na dostęp za pośrednictwem sieci informatycznej do rachunków bankowych, umożliwiających w szczególności realizację poleceń przelewów i uzyskanie informacji o historii operacji oraz stanie środków na rachunkach bankowych (bieżących i pomocniczych). W przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej Bank umożliwi realizację przelewów w formie papierowej. Praca w systemie bankowości elektronicznej będzie dostępna od dnia 01.01.2020 r.
- Bank będzie świadczył usługi transakcji bezgotówkowych poprzez realizację i rozliczanie transakcji opłacanych kartami płatniczymi za pomocą terminali. Bank wyposaży w jeden terminal POS wyznaczone stanowisko kasowe w budynku Urzędu Gminy w Rzeczyca. Płatności przyjmowane od klientów w Urzędzie Gminy za pośrednictwem terminala powinny zasilać bezpośrednio wskazane przez Zamawiającego rachunki bankowe (wykluczone jest przekazywanie środków pieniężnych na jeden rachunek zbiorczy). Bank zapewni dostęp do raportów z przeprowadzonych transakcji w pełnej szczegółowości do każdego uznawanego rachunku bankowego. Praca w systemie płatności bezgotówkowych będzie dostępna od dnia 01.01.2020 r.
- Wykonawca zapewni szkolenie w zakresie obsługi terminala POS dla pracowników Zamawiającego. Wykonawca zobowiązuje się zapewnić bezpieczną usługę związaną z dokonywaniem i rozliczaniem transakcji dokonywanych kartami płatniczymi, a w przypadku awarii zestawu POS Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznej naprawy lub wymiany zestawu w ciągu dwóch dni roboczych od momentu wystąpienia awarii. Bank zobowiązuje się także do pełnej obsługi procesu reklamacji transakcji i przejęcia odpowiedzialności za nieprawidłowości, które nie powstały z winy Zamawiającego.
- Bank będzie tworzył automatycznie lokaty OVERNIGHT na koniec każdego dnia od pełnej wysokości salda na wskazanym przez Zamawiającego rachunku bankowym. Oprocentowanie lokat O/N ustalone według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBID 1 M skorygowaną o wskaźnik banku stały w całym okresie trwania umowy, tj.
- Bank w każdym roku obowiązywania umowy udzieli w rachunku bieżącym kredytu na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu zgodnie z upoważnieniem zawartym w uchwale budżetowej podejmowanej na każdy rok. Oprocentowanie kredytu według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBOR 1M plus marża banku niezmienna w całym okresie trwania umowy, tj. Zabezpieczeniem niniejszego kredytu winien być weksel in blanco. Od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym nie będzie pobierana prowizja przygotowawcza oraz inne opłaty.
- Bank, zgodnie z dyspozycją Zamawiającego, będzie przeksięgowywał odsetki od kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu na wskazany rachunek Gminy Rzeczyca.
- Środki zgromadzone na rachunkach bankowych oprocentowane będą w oparciu o stawkę WIBID 1M skorygowaną wskaźnikiem banku stałym w czasie trwania umowy, tj. Naliczanie odsetek w ostatnim dniu kwartału.
- Bank, zgodnie z dyspozycją Zamawiającego, będzie zerował rachunki bankowe bieżące i pomocnicze poprzez przekazanie na koniec każdego dnia roboczego kwot pozostałych na wymienionych w dyspozycji rachunkach na wskazany rachunek Gminy Rzeczyca.

15. Bank, zgodnie z dyspozycją Zamawiającego, przekazuje skapitalizowane odsetki od rachunków bankowych bieżących i pomocniczych na wskazany rachunek Gminy Rzeczyca.
16. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje podpisane przez osoby upoważnione do dysponowania środkami na rachunku, wymienione w karcie wzorów podpisów, stanowiącej załącznik do niniejszej umowy lub do umów zawartych z jednostkami organizacyjnymi.
17. Bank udzieli osobom upoważnionym informacji, w tym telefonicznych, o stanie sald na rachunkach bankowych oraz wszelkich operacjach przeprowadzonych danego dnia.
18. Wyciągi wraz z załącznikami będą wydawane przez bank wyłącznie osobom upoważnionym przez posiadacza rachunku.
19. Bank ponosi odpowiedzialność za wykonywanie operacji niezgodnych z dyspozycją posiadacza rachunku.
20. Obsługa bankowa będzie prowadzona w oddziale/filii/ekspozyturze Wykonawcy w przy ulicy Wykonawca zobowiązany jest posiadać przez cały okres realizacji zamówienia oddział lub filię lub ekspozyturę banku na terenie Gminy Rzeczyca do obsługi Zamawiającego w pełnym zakresie.
21. Wykonawca zobowiązany jest na własny koszt zorganizować/wyposażyć swoje placówki.
22. Wykonawca zapewnia bezawaryjną pracę systemu bankowości elektronicznej. Usuwanie awarii powinno następować niezwłocznie, nie później niż w ciągu dwóch dni roboczych od momentu zgłoszenia.
23. Wykonawca zobowiązuje się do realizacji w czasie rzeczywistym przelewów między jednostkami organizacyjnymi Gminy posiadającymi rachunki prowadzone przez Wykonawcę.
24. Wykonawca zobowiązuje się do przekazania środków pieniężnych posiadacza rachunku do innego oddziału lub innego banku w ciągu jednego dnia roboczego.
25. Wykonawca odpowiada za terminowe i zgodne z treścią wykonanie dyspozycji posiadacza rachunku.
26. Zamawiający zobowiązuje się do pisemnego powiadamiania Wykonawcy o zmianie wszelkich danych stanowiących podstawę do otwarcia lub prowadzenia rachunku, a w szczególności o zmianach osób upoważnionych do dysponowania rachunkiem, zmianie siedziby i adresu oraz numeru statystycznego.
27. Na podstawie art. 29 ust. 3a ustawy Pzp Zamawiający wymaga a Wykonawca zobowiązuje się do zatrudnienia przez Wykonawcę lub Podwykonawcę na podstawie umowy o pracę (na okres co najmniej realizacji przedmiotu zamówienia) wszystkich osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia związanych z obsługą kasową, kredytów i lokat w każdym oddziale, filii lub ekspozyturze banku na terenie Gminy Rzeczyca. Wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu prac w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy (t. j. Dz. U. z 2019 r. poz. 1040 z późn. zm.) z uwzględnieniem minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2177 z późn. zm.) przez cały okres realizacji przedmiotu zamówienia. W przypadku zakończenia zatrudnienia ww. osób przed zakończeniem terminu realizacji umowy, Wykonawca zobowiązany jest do niezwłocznego zatrudnienia w to miejsce innej osoby.
 - a. Zamawiający wymaga a Wykonawca/ Podwykonawca zobowiązuje się do przedłożenia przed zawarciem umowy o udzielenie zamówienia publicznego **oświadczenia Wykonawcy lub Podwykonawcy o zatrudnieniu na umowę o pracę wskazanych osób. Na potwierdzenie oświadczenia Wykonawca przedłoży Zamawiającemu zanonimizowaną kopię umów o pracę (pozbawioną danych osobowych).**
 - b. Zamawiający uprawniony jest do nieograniczonego weryfikowania przedłożonych przez Wykonawcę/ Podwykonawcę dokumentów w zakresie zatrudnionych osób. W przypadku, gdy do weryfikacji Zamawiający będzie zobowiązany posiadać stosowne pełnomocnictwa do przedłożenia przed ZUS/KRUS, Wykonawca/ Podwykonawca na pierwsze żądanie bezzwłocznie je dostarczy.
 - c. Wykonawca na każde pisemne żądanie Zamawiającego w terminie do 5 dni kalendarzowych przedkładać będzie Zamawiającemu raport stanu i sposobu zatrudnienia ww. osób, oświadczenia zatrudnionych osób o otrzymaniu wynagrodzenia oraz dowody odprowadzania składek ZUS, przez cały okres realizacji zamówienia.
28. Odpowiedzialność odszkodowawczą z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy strony ustalają w postaci kar umownych:
 - a. w przypadku nieuruchomienia obsługi bankowej budżetu Gminy Rzeczyca od dnia 01.01.2020 r. Wykonawca zobowiązany będzie do zapłaty na rzecz Zamawiającego kary umownej w wysokości 3 000,00 zł (trzech tysięcy złotych 00/100) za każdy rozpoczęty miesiąc, w którym obsługa bankowa nie zostanie uruchomiona;
 - b. w przypadku nieusunięcia awarii systemu bankowości elektronicznej w ciągu dwóch dni roboczych od zgłoszenia Wykonawca zobowiązany będzie do zapłaty na rzecz Zamawiającego kary umownej w wysokości 100,00 zł (stu złotych 00/100) za każdą rozpoczętą kolejną godzinę przerwy w funkcjonowaniu systemu bankowości elektronicznej, przy czym kara umowna zostanie naliczona odrębnie dla Gminy Rzeczyca i poszczególnych jednostek organizacyjnych;

- c. w przypadku nieposiadania od dnia 01.01.2020 r. oddziału/filii/ekspozytury na terenie Gminy Rzeczyca Wykonawca zobowiązany będzie do zapłaty na rzecz Zamawiającego kary umownej w wysokości 3 000,00 zł (trzech tysięcy złotych 00/100) za każdy rozpoczęty miesiąc kalendarzowy, w którym dany punkt nie zostanie uruchomiony;
- d. w przypadku niezapewnienia funkcjonowania punktu bankowego zgodnie z opisem przedmiotu zamówienia i ofertą Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie do zapłaty na rzecz Zamawiającego kary umownej w wysokości 100,00 zł (stu złotych 00/100) za każdy dzień, w którym dany punkt nie będzie funkcjonował w sposób prawidłowy;
- e. w przypadku, gdy w okresie realizacji umowy Wykonawca, pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej, w stosunku do opisu przedmiotu zamówienia, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500,00 (pięciuset złotych 00/100) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność;
- f. w przypadku niezrealizowania we wskazanym terminie zleceń złożonych przez Zamawiającego, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości odsetek ustawowych za nieterminową realizację naliczonych od kwoty każdego niewłaściwie zrealizowanego zlecenia,
- g. w przypadku rozwiązania umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 50 000,00 zł (pięćdziesięciu tysięcy złotych 00/100).
29. Jeżeli szkody poniesione przez Zamawiającego przewyższą wysokość zastrzeżonych kar umownych, Zamawiający może dochodzić pozostałej części odszkodowania na zasadach ogólnych.
30. W przypadku, gdy Wykonawca, pomimo dwukrotnego wezwania przez Zamawiającego, nie usunie niezgodności, Zamawiającemu przysługuje prawo rozwiązania umowy, z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia (oświadczenie o wypowiedzeniu umowy następuje na piśmie).
31. W przypadku powierzenia realizacji części umowy Podwykonawcom, Zamawiający zastrzega, że:
- a) podwykonawstwo nie zmienia zobowiązań Wykonawcy,
 - b) Wykonawca jest odpowiedzialny za działania, uchybienia i zaniechania Podwykonawcy, jego przedstawicieli lub pracowników w takim zakresie, jak gdyby były one jego działaniami, uchybieniami lub zaniechaniami, jego lub jego przedstawicieli lub jego pracowników,
 - c) Wykonawca pozostaje w pełni odpowiedzialny w stosunku do Zamawiającego za zlecone do podwykonania części zamówienia.
32. Zamawiający dopuszcza niżej wymienione zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy zgodnie z art. 144 ustawy Pzp w następujących przypadkach:
- zmiana sposobu spełnienia świadczenia będzie możliwa w przypadku:
 - a) zmian przepisów aktów prawnych normujących wykonanie przedmiotu zamówienia, w takim przypadku sposób spełnienia świadczenia zostanie zmieniony na zgodny z obowiązującymi przepisami w tym zakresie;
 - b) wystąpienia aktualizacji, wprowadzenia nowych rozwiązań w zakresie prawidłowej technicznej obsługi zamówienia, pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, w takim przypadku sposób spełnienia świadczenia zostanie zmieniony na uwzględniający nowe rozwiązania i aktualizacje;
 - c) wprowadzenia modyfikacji bądź wymiany systemów informatycznych Zamawiającego;
 - d) nałożenia na Zamawiającego dodatkowych zadań lub zmiany jego struktury organizacyjnej. - zmiana wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy, w przypadku zmiany:
 - a) stawki podatku od towarów i usług - w takiej sytuacji ceny jednostkowe brutto zostaną zmienione na wyliczone w oparciu o aktualne przepisy dotyczące naliczania podatku VAT;
 - b) wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie przepisów ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
 - c) zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne;
 - d) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (t.j. Dz. U. z 2018 r. poz. 2215 z późn. zm.)
 - jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę.
 - e) Zmiana wysokości wynagrodzenia na podstawie niniejszego punktu obowiązywać będzie od dnia wejścia w życie zmian, o których mowa w niniejszym punkcie.

- f) W przypadku zmiany, o której mowa w niniejszym punkcie ppkt a) wartość netto wynagrodzenia Wykonawcy nie zmienia się, a określona w aneksie wartość wynagrodzenia brutto zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów.
 - g) W przypadku zmiany, o której mowa w niniejszym punkcie ppkt a) wartość netto wynagrodzenia Wykonawcy nie zmienia się, a określona w aneksie wartość wynagrodzenia brutto zostanie wyliczona na podstawie nowych przepisów.
 - h) Zmiana, o której mowa w niniejszym punkcie ppkt b)-d) zostanie dokonana w następujący sposób:
 - I. na podstawie zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie art. 2 ust. 3-5 ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę, przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego wynikających z realizacji pozostałej do wykonania, w momencie wejścia w życie zmiany, części zamówienia, do wysokości wynagrodzenia minimalnego obowiązującej po zmianie przepisów lub jej odpowiedniej części, w przypadku osób zatrudnionych w wymiarze niższym niż pełen etat;
 - II. w razie zmian określonych w niniejszym punkcie ppkt c)-d), przez pojęcie „odpowiedniej zmiany wynagrodzenia” należy rozumieć sumę wzrostu kosztów Wykonawcy zamówienia publicznego oraz drugiej strony umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej łączącej wykonawcę z osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, wynikających z konieczności odprowadzenia dodatkowych składek od wynagrodzeń osób zatrudnionych na umowę o pracę lub na podstawie innej umowy cywilnoprawnej zawartej przez Wykonawcę z osobą fizyczną nieprowadzącą działalności gospodarczej, a biorących udział w realizacji pozostałej do wykonania, w momencie wejścia w życie zmiany, części zamówienia przy założeniu braku zmiany wynagrodzenia netto tych osób;
 - i) Za wyjątkiem sytuacji, o której mowa w niniejszym punkcie ppkt a), wprowadzenie zwiększenia wysokości wynagrodzenia wymaga uprzedniego wykazania przez Wykonawcę wpływu zmiany wskazanych regulacji na koszty realizacji zamówienia.
33. W celu dokonania zmiany zapisów umowy wnioskowanych przez Stronę, zobowiązana jest ona pisemnie wystąpić z propozycją zmiany warunków umowy wraz z ich uzasadnieniem. Zmiany te muszą być korzystne lub neutralne dla Zamawiającego.
34. Wszelkie zmiany do umowy wymagają pisemnego aneksu podpisanego przez Stronę.
35. W sprawach nie uregulowanych umową zastosowanie mają przepisy Kodeksu Cywilnego, Prawa bankowego, Prawa zamówień publicznych.
36. Wszelkie spory mogące wyniknąć na tle niniejszej umowy rozstrzygane będą przez sąd właściwy dla posiadacza rachunku.
37. Integralną częścią umowy jest oferta Banku oraz Specyfikacja Istotnych Warunków Zamówienia.
38. Umowa zostanie sporządzona w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, z których jeden otrzymuje bank a dwa posiadacz rachunku.