

*„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Michałowice i jednostek organizacyjnych”*

Załącznik Nr 3 do SIWZ

*Istotne warunki umowy, wzór umowy:*

**I. Zapisy ogólne:**

1. Podstawa prawna z ZP.  
*„w wyniku dokonania przez Zamawiającego wyboru oferty w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego przeprowadzonego w trybie „przetargu nieograniczonego” na podstawie art. 39-46 ustawy z dnia 29 stycznia 2004 r. Prawo zamówień publicznych (t.j. Dz. U. z 2019 r., poz. 1843 ze zm.)”*
2. Nr postępowania nadany przez Zamawiającego.
3. W wyniku postępowania o udzielenie zamówienia publicznego Wykonawca będzie prowadził obsługę bankową Gminy Michałowice jak również 7 jednostek organizacyjnych (każdą z nich odrębnie) działających na terenie gminy tj.: Urząd Gminy Michałowice, Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej Gminy Michałowice, Centrum Usług Wspólnych Gminy Michałowice, Zespół Szkół Ogólnokształcących w Komorowie, Szkoła Podstawowa w Michałowicach, Zespół Szkolno-Przedszkolny w Nowej Wsi, Gminne Przedszkole w Michałowicach.
4. Wykonawca otworzy i będzie prowadził rachunek bieżący oraz rachunki pomocnicze w oparciu o odrębne umowy zawarte z poszczególnymi jednostkami na okres od ..... r. do ..... r. na zasadach określonych w niniejszej umowie, bez odrębnych wniosków Posiadacza rachunku.
5. Wykonawca będzie prowadził rachunki pomocnicze (ok. 46 szt.), jak również będzie przyjmował wypłaty i wpłaty gotówkowe w walucie obowiązującej na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
6. Wykonawca będzie realizował czeki przekazane od Zamawiającego lub jednostek organizacyjnych.
7. Wykonawca zobowiązany jest do dokonywania miesięcznej kapitalizacji odsetek od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, z uwzględnieniem w ustalaniu wysokości środków do oprocentowania bieżących wpływów dnia (min. do godziny 16:00). O wysokości oprocentowania w każdym miesiącu Bank zawiadomi Zamawiającego, poprzez ujęcie stosownej informacji na wyciągach bankowych.

*„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Michałowice i jednostek organizacyjnych”*

8. Wykonawca zapewni Zamawiającemu posiadanie dostępu do wykonywania usługi systemem elektronicznym.
9. Wykonawca zobowiązany jest do bezpłatnego przeszkolenia pracowników w zakresie obsługi oferowanego systemu.
10. Wykonawca umożliwi bezpłatną instalację i bezpłatne korzystanie z usług bankowości elektronicznej na wniosek Zamawiającego.
11. W przypadku korzystania z systemu bankowości elektronicznej, Zamawiający musi posiadać dostęp do następujących usług:
  - 1) dostęp do pełnej informacji o wszystkich rachunkach własnych i ich obrotach,
  - 2) przeglądu historii operacji w pełnym rozbiciu analitycznym oraz przeglądu operacji bieżąco rejestrowanych na rachunkach,
  - 3) rejestracji określonych operacji (przelewów z rachunku Zamawiającego na rachunki w oddziale banku lub w innych bankach),
  - 4) bieżącego dysponowania środkami wpływającymi na rachunek,
  - 5) zautomatyzowanie szeregu czynności przy rejestracji dyspozycji przelewu zmniejszając do minimum prawdopodobieństwo popełnienia błędu (szablony przelewów, kontrola rachunków, kontrola uprawnień),
  - 6) obsługa zleceń i wniosków,
  - 7) tworzenie raportów na podstawie posiadanych danych oraz ich wydruk.
12. Wykonawca zobowiązuje się do wydawania opinii bankowych i zaświadczeń na potrzeby Zamawiającego i jednostek organizacyjnych bez ponoszenia dodatkowych kosztów przez Zamawiającego i jednostki na wniosek Zamawiającego.
13. W przypadku wpłaty wadium przez uczestników postępowania przetargowego, Wykonawca zobowiązany jest umożliwić Zamawiającemu ustalenie dokładnej daty i godziny obciążenia rachunku bankowego Zamawiającego.
14. Wykonawca zapewni Zamawiającemu posiadanie dostępu do usługi systemu identyfikacji masowych płatności SIMP.
15. Koszty obsługi Wykonawcy są stałe w całym okresie obowiązywania umowy dla wszystkich jednostek organizacyjnych objętych umową.
16. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni od daty złożenia wypowiedzenia umowy, ze skutkiem na koniec miesiąca następującego po miesiącu, w którym

*„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Michałowice i jednostek organizacyjnych”*

złożono oświadczenie o wypowiedzeniu umowy. Poprzez złożenie oświadczenia rozumie się złożenie oświadczenia w dowolnej placówce Wykonawcy lub nadanie oświadczenia u operatora pocztowego.

17. Przyjęcie niniejszych postanowień umowy stanowi jeden z istotnych warunków przyjęcia oferty.
18. Umowa zostanie zawarta w formie pisemnej, z zastosowaniem przepisów kodeksu cywilnego, jeżeli przepisy ustawy Prawo Zamówień Publicznych nie stanowią inaczej.
19. Treść umowy jest jawna i podlega udostępnieniu na zasadach określonych w przepisach o dostępie do informacji publicznej.
20. Termin realizacji umowy wskazany jest w treści Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
21. Zakres świadczenia Wykonawca wynikający z umowy musi być tożsamy z zobowiązaniem zawartym w złożonej przez niego ofercie.
22. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za: - potwierdzenie salda, - wyciągi bankowe, - likwidację rachunku bankowego, - otwarcie rachunku lokat terminowych, - otwarcie rachunków bieżących i pomocniczych, - realizację przelewów dokonywanych przez zamawiającego wewnątrz banku, pomiędzy rachunkami gminy oraz jej jednostkami organizacyjnymi, - uruchomienie i prowadzenie lokat typu overnight.
23. W razie wypowiedzenia umowy lub odstąpienia przez Wykonawcę – z przyczyn niezależnych od Zamawiającego - Wykonawca jest zobowiązany do prowadzenia obsługi bankowej Zamawiającego do czasu podpisania umowy z wyłonionym w postępowaniu przetargowym nowym wykonawcą na dotychczasowych warunkach.
24. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania przedmiotu zamówienia w przypadku:
  - 1) nieuruchomienia obsługi bankowej budżetu Gminy w dniu ... roku, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100.000,00 zł (sto tysięcy zł 00/100).
  - 2) braku ciągłości sprawnego funkcjonowania systemu bankowości elektronicznej za każdą godzinę przerwy 5.000 zł.
  - 3) nieudostępnienia bazy danych z archiwum operacji na rachunkach oraz słowników z danymi wprowadzonymi przez Zamawiającego w terminie 14 dni

*„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Michałowice i jednostek organizacyjnych”*

kalendarzowych od zakończenia realizacji przedmiotu zamówienia Wykonawca zapłaci karę w wysokości 5.000 zł za każdy dzień spóźnienia.

25. Gdy w okresie realizacji umowy wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności w zakresie realizowanej obsługi bankowej w stosunku do przedmiotu zamówienia, nie usunie jej w terminie określonym w wezwaniu, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 5.000 zł (pięć tysięcy zł 00/100) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność.
26. Zapłata kary nie wyłącza uprawnienia Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej, w przypadku, gdy wysokość poniesionej na skutek działania lub zaniechania Wykonawcy szkody przewyższa wartość kary.
27. W przypadku powstania opóźnień w realizacji przelewów z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie do pokrycia Zamawiającemu wszelkich wynikających z tego tytułu kosztów, w szczególności odsetek.
28. Wykonawca zobowiązuje się realizować dyspozycje Zamawiającego bez zbędnej zwłoki, nie dłużej jednak niż w terminie 2 dni roboczych.
29. Za opóźnienie realizacji dyspozycji - na pisemny wniosek Zamawiającego - Wykonawca wypłaci odsetki w wysokości stopy oprocentowania środków pieniężnych na rachunku bieżącym, za każdy dzień kalendarzowy zwłoki.
30. Wykonawca w ramach realizacji przedmiotu zamówienia zobowiązany będzie do konwojowania pieniędzy z kasy Urzędu Gminy Michałowice do swojej filii. Zamawiający wymaga aby konwój pieniędzy odbywał się dwa razy w tygodniu w miesiącach w których przypadają terminy płatności podatku od nieruchomości (standardowo są to miesiące: marzec, maj, wrzesień i listopad) i raz na dwa tygodnie w pozostałych miesiącach roku.
31. Umowa podlega unieważnieniu w części wykraczającej poza określenie przedmiotu zamówienia zawartym w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia oraz w sytuacjach opisanych w art. 144 i art. 146 ustawy – Prawo zamówień publicznych
32. Zakres świadczenia Wykonawcy wynikający z umowy musi być tożsamy z zobowiązaniem zawartym w złożonej przez niego ofercie.
33. W treści umowy zostaną zawarte informacje o możliwości dokonywania zmian zawartej umowy zgodnie z podanymi w SIWZ oraz w ogłoszeniu o zamówieniu.

*„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Michałowice i jednostek organizacyjnych”*

34. Wykonawca, którego oferta została uznana za najkorzystniejszą, jest zobowiązany do podpisania umowy w terminie wyznaczonym przez Zamawiającego, nie wcześniej niż 5 dni od dnia przekazania faxem lub drogą elektroniczną zawiadomienia o wyborze oferty, lub nie wcześniej niż 10 dni od dnia przekazania zawiadomienia o wyborze oferty w inny sposób nie później jednak niż przed upływem terminu związania ofertą.

**II. przewidywane zmiany umowy – zapisy, które muszą być wprowadzone w treść dokumentu:**

1. Zamawiający przewiduje dokonanie zmian zawartej umowy z Wykonawcą w następujących przypadkach:
  - 1) w przypadku zagrożenia płynności finansowej Zamawiającego spowodowanej przez zwiększone wydatki na usunięcie skutków klęsk żywiołowych lub innej podobnej okoliczności, bądź załamaniem dochodów budżetu przez pogorszenie sytuacji gospodarczej;
  - 2) zmian przepisów prawa oraz wydanych do nich aktów wykonawczych powiązanych z ustawą Pzp lub przepisami związanymi z przedmiotem zamówienia;
  - 3) zwiększenia lub zmniejszenia ilości prowadzonych rachunków pomocniczych;
  - 4) w przypadku zmian prawnych i organizacyjnych Wykonawcy;
  - 5) w przypadku zmian osób reprezentujących Gminę Michałowice;
  - 6) w razie zaistnienia zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od powzięcia wiadomości o tych okolicznościach;
  - 7) 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, w przypadku gdy osoby realizujące przedmiotowe zamówienie otrzymują minimalne wynagrodzenie. Wartość umowy ulegnie odpowiedniej zmianie jeżeli Wykonawca przedłoży szczegółowe uzasadnienie potwierdzające minimalne wynagrodzenie osób skierowanych do realizacji zamówienia. Zmiana umowy w tym zakresie będzie dokonana po złożeniu pisemnego wniosku przez Wykonawcę;
  - 8) zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne. Wartość umowy ulegnie odpowiedniej zmianie jeżeli Wykonawca przedłoży szczegółowe uzasadnienie potwierdzające minimalne wynagrodzenie osób skierowanych do realizacji zamówienia. Zmiana umowy w tym zakresie będzie dokonana po złożeniu pisemnego wniosku przez Wykonawcę;
  - 9) zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych. Wartość umowy ulegnie odpowiedniej zmianie jeżeli Wykonawca przedłoży szczegółowe uzasadnienie potwierdzające wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych osób skierowanych do realizacji zamówienia. Zmiana umowy w tym zakresie będzie dokonana po złożeniu pisemnego wniosku przez Wykonawcę;

*„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Michałowice i jednostek organizacyjnych”*

- 10) wystąpienia innych okoliczności, nie dających się przewidzieć, które wpływają na realizację przedmiotu umowy, a których Strony umowy nie były w stanie przewidzieć, pomimo zachowania należytej staranności.
2. O wystąpieniu okoliczności mogących wpłynąć na zmianę umowy, o których mowa w ust. 1 pkt 3) i 9-10) Wykonawca, zobowiązany jest poinformować Zamawiającego pisemnie jednak nie wcześniej niż po rozpoczęciu obowiązywania nowych przepisów prawa.
  3. Wykonawca w zawiadomieniu o zamiarze ubiegania się o zmianę zawartej umowy, zobowiązany będzie dostarczyć Zamawiającemu wyczerpujące i szczegółowe uzasadnienie swojego wniosku, pod warunkiem, że przyczyny te nie wynikają z uchybień lub z niedochowania należytej staranności Wykonawcy. Niezłożenie przedmiotowego wniosku pozbawia Wykonawcę możliwości dokonania zmian zawartej umowy z wyjątkiem ust. 1 pkt 10).
  4. Wartość umowy ulegnie odpowiedniej zmianie w przypadku określonym w ust. 1 pkt 7-9) jeżeli Wykonawca przedłoży szczegółowe uzasadnienie potwierdzające zmiany wysokości wynagrodzenia osób skierowanych do realizacji zamówienia. Zmiana umowy w tym zakresie będzie dokonana po złożeniu pisemnego wniosku przez Wykonawcę.
  5. Strony umowy niezwłocznie, wzajemnie informują się o wpływie okoliczności związanych z wystąpieniem wirusa SARS-CoV-2 (zwanego dalej COVID-19) na należyte wykonanie niniejszej umowy, o ile taki wpływ wystąpił lub może wystąpić. Strony umowy potwierdzają ten wpływ dołączając do informacji, o której mowa w zdaniu pierwszym, oświadczenia lub dokumenty potwierdzające wpływ okoliczności związanych z wystąpieniem COVID-19 na należyte wykonanie niniejszej umowy.
  6. Każda ze stron umowy może żądać przedstawienia dodatkowych oświadczeń lub dokumentów potwierdzających wpływ okoliczności związanych z wystąpieniem COVID-19 na należyte wykonanie niniejszej umowy.
  7. Strona umowy na podstawie otrzymanych oświadczeń lub dokumentów, o których mowa w ust. 5 i 6, w terminie 14 dni od dnia ich otrzymania, przekazuje drugiej stronie swoje stanowisko, wraz z uzasadnieniem, odnośnie do wpływu okoliczności, o których mowa w ust. 5, na należyte jej wykonanie. Jeżeli strona umowy otrzymała kolejne oświadczenia lub dokumenty, termin liczony jest od dnia ich otrzymania.
  8. Zamawiający, po stwierdzeniu, że okoliczności związane z wystąpieniem COVID-19, o których mowa w ust. 5, wpływają na należyte wykonanie niniejszej umowy, w uzgodnieniu z Wykonawcą, dokonuje zmiany umowy, w szczególności przez: zmianę terminu wykonania umowy lub jej części, lub czasowe zawieszenie wykonywania umowy lub jej części, zmianę sposobu wykonywania dostaw, usług lub robót budowlanych, zmianę zakresu świadczenia Wykonawcy i odpowiadającą jej zmianę wynagrodzenia lub sposobu rozliczenia wynagrodzenia Wykonawcy, o ile wzrost wynagrodzenia spowodowany każdą kolejną zmianą nie przekroczy 50% wartości pierwotnej umowy.

*„Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Michałowice i jednostek organizacyjnych”*

9. Zamawiający, po stwierdzeniu, że okoliczności związane z wystąpieniem COVID-19, o których mowa w ust. 5, mogą wpłynąć na należyte wykonanie niniejszej umowy, w uzgodnieniu z Wykonawcą, może dokonać zmiany umowy, w szczególności w zakresie, o którym mowa w ust. 8.
10. W przypadku wyrażenia zgody przez Zamawiającego na zmianę umowy w przypadkach określonych powyżej zostanie sporządzony aneks w formie pisemnej.