

## PROJEKTOWANE POSTANOWIENIA UMOWY:

1. Po udzieleniu zamówienia Bank będzie posiadał lub otworzy na terenie miasta Kruszwica placówkę kasową banku (filia, oddział) nie później niż 1 lipca 2024 r.
2. Czas trwania umowy: od 1 lipca 2024 r. do 30 czerwca 2028 r.
3. Wybrany Bank uruchomi na żądanie Zamawiającego kredyt w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości określonej w każdym roku przez Radę Miejską w Kruszwicy w uchwale budżetowej. Odmowa udzielenia ww. kredytu przez bank prowadzący obsługę może nastąpić wyłącznie w sytuacji utraty zdolności kredytowej przez gminę.
4. Umowa ma obejmować prowadzenie rachunków bieżących oraz rachunków pomocniczych oraz rachunków uruchamianych w okresie obowiązywania umowy.
5. W ramach umowy Bank będzie przestrzegał zapisów SWZ i złożonych oświadczeń oraz:
  - a) uruchomi usługę systemu bankowości elektronicznej na stanowiskach zgodnie z SWZ oraz usługę płatności masowych do jednego rachunku (z możliwością rozszerzenia);
  - b) na wniosek Zamawiającego bank otworzy rachunki VAT dla wszystkich wskazanych rachunków (zgodnie z dyspozycją zamawiającego);
  - c) będzie potwierdzał stan salda na każdy dzień roboczy lub wykonania operacji na rachunkach – wyciąg bankowy;
  - d) będzie realizował polecenia przelewu drogą elektroniczną,
  - e) będzie przyjmował wpłaty gotówkowe oraz dokonywał wypłat gotówkowych na rachunkach Zamawiającego,
  - f) nie będzie pobierał opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych na rzecz Gminy i jej jednostek organizacyjnych przez płatników podatków i opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych, a także od wpłat własnych Zamawiającego,
  - g) nie będzie pobierał opłat i prowizji bankowych od wypłat gotówkowych dokonywanych z rachunków Zamawiającego.
6. Bank będzie pobierał wyłącznie opłaty i prowizje wymienione w formularzu ofertowym załączonym do oferty.
7. Prowizje i opłaty będą niezmiennie w okresie obowiązywania umowy.
8. Stopa oprocentowania rachunków bieżących i pomocniczych będzie zmienna, a jej wysokość będzie określana co miesiąc jako stopa redyskonta weksli pomniejszona lub powiększona o stałą marżę banku (nie może być wartością ujemną).
9. Kredyt oprocentowany będzie według stawki WIBOR dla depozytów 1M ustalonej jako średnia arytmetyczna notowań stawki WIBOR 1M za miesiąc poprzedzający kolejny miesięczny okres odsetkowy, powiększonej lub pomniejszonej o marżę Wykonawcy w wysokości określonej w złożonej ofercie, stałą w okresie obowiązywania umowy.
10. Odsetki od wykorzystywanego kredytu naliczane będą w miesięcznych okresach obrachunkowych, przy czym pierwszy okres rozpoczyna się od dnia uruchomienia kredytu, kolejne okresy liczone są od następnego dnia po zakończeniu poprzedniego okresu, ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień całkowitej spłaty kredytu.

11. przelewy dokonywane przy pomocy systemu bankowości elektronicznej muszą być realizowane w czasie rzeczywistym, w godzinach pracy Zamawiającego do godziny 15:00
12. Pozostałe zlecenia płatnicze posiadacza rachunku będą realizowane przez bank w terminie do jednego dnia roboczego, nie wliczając sobót.
13. Termin realizacji zadania płatniczego biegnie od chwili złożenia zlecenia przez Zamawiającego do momentu obciążenia jego rachunku.
14. Wyciągi z rachunku przekazywane będą Posiadaczowi rachunku w formie elektronicznej w systemie bankowości elektronicznej. Generowanie i drukowanie wyciągów bankowych, w przypadku braku możliwości wygenerowania wyciągu w formie elektronicznej, np. w związku z awarią techniczną i przekazanie przez bank w terminie nie dłuższym niż dwa dni robocze licząc od dnia, w którym wykonano operacje na rachunku bankowym.
15. Dyspozycje płatnicze bezgotówkowe, przelewy dokonywane będą z siedziby Gminy i jednostek organizacyjnych za pomocą programu komputerowego dostarczonego przez bank nieodpłatnie ( jeśli jest niezbędny).
16. W wyciągach z rachunków bankowych treść operacji winna być wyrażona znakami alfabetu polskiego.
17. Treść operacji uwidoczniiona w wydrukach wyciągów z rachunków bankowych winna zawierać wszystkie dane zamieszczone w dokumencie polecenia przelewu bądź innych dokumentach bankowych w szczególności - imię i nazwisko, adres osób bądź firm dokonujących wpłaty; tytuł wpłaty; przy pobraniu gotówki z rachunku czekiem obligatoryjnie podanie nr czeku.
18. Bank prowadzący rachunki Zamawiającego ponosi odpowiedzialność za szkody powstałe z jego winy, wskutek nieterminowej lub nieprawidłowej realizacji zlecenia płatniczego.
19. Bank zobowiązuje się do zapłacenia kar umownych za zwłokę w realizacji zlecenia płatniczego Zamawiającego w wysokości stanowiącej równowartość odsetek obliczonych za każdy dzień opóźnienia według dwukrotności stopy oprocentowania środków zgromadzonych na rachunku bieżącym od kwoty nie zrealizowanego w terminie zlecenia.
20. Lokowanie wolnych środków na okresy inne niż podane w ofercie będzie podlegało negocjacji i nie może być na warunkach gorszych niż w ofercie.
21. Zamawiający zastrzega sobie prawo do lokowania wolnych środków na rachunkach bankowych w innych bankach niż bank prowadzący obsługę budżetu.
22. Dla poszczególnych jednostek organizacyjnych Gminy zostaną zawarte odrębne umowy bankowej obsługi, na warunkach będących przedmiotem niniejszego zamówienia publicznego, według jednolitego wzoru umowy ustalonego z wybranym Wykonawcą, z uwzględnieniem zmian wynikających ze specyfiki jednostki np. brak kredytu odnawialnego krótkoterminowego w rachunku bieżącym.
23. W przypadku urzędowej zmiany podatku VAT, wynagrodzenie ulega zmianie. ( zmianę wprowadza się aneksem umownym).
24. W ramach niniejszej umowy bank zobowiązany będzie po wygaśnięciu umowy, prowadzić przez okres 3 miesięcy wskazany przez Zamawiającego rachunek bieżący w ograniczonym zakresie, tj. bank będzie przyjmował w tym czasie na ten rachunek przelewy i automatycznie przekazywał na nowy rachunek wskazany przez Zamawiającego.

25. Strony zastrzegają sobie prawo dochodzenia odszkodowania uzupełniającego do wysokości poniesionej szkody.
26. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami umowy zawartej pomiędzy bankiem, a Zamawiającym zastosowanie będą miały przepisy: Kodeksu cywilnego, ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 ze zm.) i ustawy z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 poz. 1605)
27. Umowa nie może być sprzeczna z ustawą z dnia 11 września 2019 r. Prawo zamówień publicznych oraz ustawą z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
28. W razie rozbieżności pomiędzy regulaminami banku a treścią oferty banku i postanowieniami SWZ, przyjmuje się, że obowiązują postanowienia SWZ oraz oferty banku.
29. Zmiana umowy
  - 1) Na podstawie art. 455 ust. 1 pkt 1 ustawy Pzp, Zamawiający dopuszcza możliwość zmiany umowy bez przeprowadzania nowego postępowania o udzielenie zamówienia w zakresie i na warunkach wskazanych poniżej:
    - a) w zakresie zmiany terminu wykonania lub zmiany zakresu/sposobu realizacji zamówienia w przypadku wystąpienia siły wyższej, uniemożliwiającej wykonanie przedmiotu umowy zgodnie z SWZ, przez którą na potrzeby umowy rozumie się zdarzenie zewnętrzne o charakterze niezależnym od stron, którego strony nie mogły przewidzieć oraz którego strony nie mogły uniknąć ani któremu nie mogły zapobiec przy zachowaniu należytej staranności, w szczególności: powódź, pożar i inne klęski żywiołowe, nagłe przerwy w dostawie energii elektrycznej, promieniowanie lub skażenia, wyjątkowo niesprzyjające warunki atmosferyczne, zamieszki, strajki lub inne formy protestu, akty nieposłuszeństwa obywatelskiego, demonstracje i rozruchy społeczne, ataki terrorystyczne, stan wojenny, stan wyjątkowy, działania wojenne, stan zagrożenia epidemiologicznego, stan epidemii, akty władz państwowych utrudniające lub uniemożliwiające wykonanie zobowiązań umownych, ekonomiczne następstwa globalnego kryzysu finansowego.

W przypadku wystąpienia powyższych okoliczności termin realizacji zamówienia może ulec odpowiedniemu przedłużeniu, o czas niezbędny do zakończenia ich wykonywania w sposób należyty, nie dłużej jednak niż o okres trwania tych okoliczności i tylko w przypadku, gdy nie były one następstwem okoliczności, za które odpowiada Wykonawca.

- b) jeżeli nastąpi ustawowa zmiana 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 lub nastąpi zmiana zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne,
- c) w przypadku zmiany zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018r. o pracowniczych planach kapitałowych
- d) w przypadku zmiany stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,
- e) pojawienia się nowych produktów bankowych lub rozwiązań organizacyjnych, z których Zamawiający zamierza skorzystać,
- f) zmiany zakresu obowiązków Wykonawcy w związku z nałożeniem na Zamawiającego dodatkowych zadań lub wprowadzeniem zmian organizacyjnych,

- g) wprowadzenia modyfikacji systemu finansowo-księgowego Zamawiającego lub systemu informatycznego wykorzystywanego przez Zamawiającego, powodującej po stronie Wykonawcy obowiązek zapewnienia pełnej kompatybilności z jego systemami operacyjnymi
- 2) Jeżeli zmiany, o których mowa w pkt 1 lit. b-c, będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez Wykonawcę, to Wykonawca powinien udokumentować wpływ powyższych zmian na koszty wykonania zamówienia oraz uzyskać pisemną akceptację Zamawiającego na zmianę wysokości wynagrodzenia z zastrzeżeniem ust. 3.
- 3) Zmiany treści umowy wymagają zgody obydwu stron i formy pisemnej w postaci aneksu pod rygorem nieważności.
- 4) Niezależnie od postanowień umowy, umowa może ulec zmianie w okolicznościach wynikających z ustawy Pzp.

#### 30. Warunki wynagrodzenia:

- 1) za czynności związane z otwarciem i prowadzeniem rachunków rozliczeniowych oraz za wszystkie czynności bankowe określone w taryfie prowizji i opłat bankowych, Bank będzie pobierał opłatę zryczałtowaną w wysokości ..... miesięcznie. Opłata pobierana będzie w terminie 25-ego każdego miesiąca.
- 2) Bank nie będzie pobierał opłat i prowizji bankowych od wpłat gotówkowych dokonywanych na rzecz Gminy i jej jednostek organizacyjnych przez płatników podatków i opłat lokalnych oraz innych należności budżetowych, a także od wpłat własnych Gminy i jednostek organizacyjnych Gminy.
- 3) Bank będzie pobierał wyłącznie opłaty i prowizje wymienione w formularzu ofertowym załączonym do oferty.

#### 31. Kary umowne

- 1) Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania umowy w przypadku:
  - a) nieuruchomienia obsługi bankowej Gminy od 01.07.2024 r. za każdy dzień zwłoki w wysokości 500,00 zł
  - b) odstąpienia od umowy, z przyczyn zależnych od Wykonawcy – w wysokości 50 000,00 zł. Rozwiązanie umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy może nastąpić po pisemnym wezwaniu Wykonawcy przez Zamawiającego do usunięcia w terminie ustalonym z Wykonawcą, wskazanych naruszeń warunków umowy;
  - c) gdy Wykonawca nie realizuje warunków zawartych w umowie i/lub SWZ, a wystosowane w tym zakresie pisemne wezwania (min. dwukrotne) są bezskuteczne – w kwocie - 500,00 zł za każdy miesiąc, w którym doszło do naruszenia warunków umowy;
  - d) nie wywiązywania się Banku z obowiązku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów Kodeksu pracy osób wykonujących czynności w zakresie realizacji zamówienia opisanego w ust. 34 – w wysokości 500,00 zł, za każdy stwierdzony przez Zamawiającego przypadek naruszenia,
  - e) braku zapłaty lub nieterminowej zapłaty wynagrodzenia należnego podwykonawcom z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, o której mowa w art. 439 ust. 5 ustawy Prawo zamówień publicznych w wysokości 500,00 zł ( art. 436 ust 4 pkt a),
  - f) o którym mowa w ust. 19.

- 2) Zapłata kar umownych nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego, w tym także na drodze sądowej, w przypadku, gdy wartość poniesionej szkody przewyższa wysokość kary umownej.
32. Zamawiający przewiduje możliwość dokonania zmiany postanowień zawartej umowy w stosunku do treści oferty w zakresie zmiany wysokości wynagrodzenia w przypadku zmiany ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia wg następujących zasadach:
- 1) strony mogą wnioskować o zmianę wysokości wynagrodzenia Wykonawcy po upływie 6 miesięcy, licząc od dnia zawarcia umowy a kolejne zmiany wysokości wynagrodzenia mogą nastąpić po upływie 6 miesięcy od ostatniej zmiany,
  - 2) strony mogą wnioskować o zmianę wysokości wynagrodzenia Wykonawcy, w przypadku, gdy wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych, o którym mowa w pkt 3 będzie wynosił powyżej 5%,
  - 3) zmiana wynagrodzenia Wykonawcy będzie następowała w odniesieniu do kwartalnego wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogółem wydanego na podstawie art. 25 ust. 11 ustawy z dnia 17 grudnia 1998 r. o emeryturach i rentach z Funduszu Ubezpieczeń Społecznych, ogłaszanego w komunikacie Prezesa GUS w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”,
  - 4) warunkiem zmiany wynagrodzenia Wykonawcy będzie wykazanie przez Stronę umowy, że zmiana ceny materiałów lub kosztów związanych z realizacją niniejszej umowy, miała faktyczny wpływ na koszty wykonania przedmiotu umowy (w takim przypadku Strona zobowiązana jest do zwrócenia się do drugiej Strony z wnioskiem o zmianę wynagrodzenia),
  - 5) Zmiana wynagrodzenia wykonawcy nastąpi o wysokość wskaźnika, o którym mowa w pkt 3 pod warunkiem, że udokumentowana zmiana będzie równa lub wyższa w stosunku do tego wskaźnika,
  - 6) łączna maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia Wykonawcy może wynieść nie więcej niż 10% wynagrodzenia Wykonawcy, o którym mowa w §.....
  - 7) Wykonawca, którego wynagrodzenie zostało zmienione zgodnie z pkt 1-5, zobowiązany jest w terminie do 5 dni od zmiany niniejszej umowy do zmiany wynagrodzenia przysługującego podwykonawcy, z którym zawarł umowę, w zakresie odpowiadającym zmianom cen materiałów lub kosztów dotyczących zobowiązania podwykonawcy, jeżeli łącznie spełnione są następujące warunki:
    - a) przedmiotem umowy są roboty budowlane, dostawy lub usługi;
    - b) okres obowiązywania umowy przekracza 6 miesięcy.

### 33. Odstąpienie od umowy

Zamawiający może odstąpić od umowy w terminie 30 dni od dnia powzięcia wiadomości o zaistnieniu istotnej zmiany okoliczności powodującej, że wykonanie umowy nie leży w interesie publicznym, czego nie można było przewidzieć w chwili zawarcia umowy, lub dalsze wykonywanie umowy może zagrozić podstawowemu interesowi bezpieczeństwa państwa lub bezpieczeństwu publicznemu;

W przypadku odstąpienia przez Zamawiającego od umowy Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.

### 34. Wymagania dotyczące zatrudniania na podstawie umowy o pracę

1) Na podstawie art. 95 ust. 1 ustawy Pzp Wykonawca lub Podwykonawca zatrudni na podstawie umowy o pracę osoby wykonujące wszelkie czynności wchodzące w tzw. koszty bezpośrednie, w tym co najmniej jedną osobę wykonującą bezpośrednią obsługę bankową Zamawiającego przez cały okres wykonywania tych czynności.

2) W terminie do 10 dni roboczych od zawarcia umowy Wykonawca przedłoży Zamawiającemu wykaz pracowników realizujących usługi objęte niniejszą umową zatrudnionych na podstawie umowy o pracę, o których mowa w ust. 1. W przypadku zmiany pracowników, Wykonawca jest zobowiązany do bieżącej aktualizacji przedmiotowego wykazu.

3) W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez niego lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności. Zamawiający uprawniony jest do otrzymania w terminie 7 dni roboczych w szczególności:

- a) oświadczenia zatrudnionego pracownika,
- b) oświadczenia Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę,
- c) poświadczonej za zgodność z oryginałem kopii umowy o pracę zatrudnionego pracownika,
- d) wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia zatrudnienia pracownika na podstawie umowy o pracę - zawierających informacje, w tym dane osobowe, niezbędne do weryfikacji zatrudnienia na podstawie umowy o pracę, w szczególności imię i nazwisko zatrudnionego pracownika, datę zawarcia umowy o pracę, rodzaj umowy o pracę i zakres obowiązków pracownika.

4) Niespełnienie przez wykonawcę lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust.1 czynności skutkować będzie naliczeniem kar umownych.

5) W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

6) Jeżeli pomimo niespełnienia powyższych wymogów na terenie realizacji zamówienia będzie przebywać osoba nie zatrudniona na umowę o pracę, co zostanie ustalone przez Zamawiającego, osoba taka będzie musiała opuścić teren realizacji zamówienia, a Wykonawca zapłaci karę umowną. Fakt przebywania takiej osoby na terenie realizacji zamówienia musi zostać potwierdzony pisemną notatką sporządzoną przez Zamawiającego.