**Istotne postanowienia umowy dla obsługi bankowej**

**I. Otwarcie, prowadzenie i likwidacja rachunków bankowych**

1. Rachunku budżetu Gminy Świętochłowice, 41-600 Świętochłowice, ul. Katowicka 54, NIP 627 27 48 738.
2. Rachunków bieżących i rachunków pomocniczych złotowych (w tym wyodrębnionego rachunku dochodów gromadzonych na podstawie art. 223 ustawy o finansach publicznych), a także rachunków walutowych środków funduszy pomocowych dla budżetu Gminy Świętochłowice i jednostek powiązanych z budżetem Gminy oraz instytucji kultury istniejących w dniu podpisania umowy, a także tworzonych w czasie trwania umowy, w oparciu o odrębne umowy zawarte z poszczególnymi jednostkami z uwzględnieniem warunków przedstawionych w ofercie i siwz;
3. Zamawiający zastrzega sobie możliwość zmiany liczby obsługiwanych rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu oraz ilości obsługiwanych jednostek,
z wyłączeniem rachunku skonsolidowanego;
4. Zmiana ilości rachunków bankowych lub ilości jednostek powiązanych z budżetem Gminy oraz instytucji kultury wymienionych w informacji o Zamawiającym nie powoduje konieczności zmiany umowy na obsługę bankową Gminy Świętochłowice;
5. Wykonawca zapewni możliwość otwierania kolejnych rachunków za pomocą systemu bankowości elektronicznej, gdzie dokumenty w formie papierowej mogą być przesłane w terminie późniejszym;
6. Wykaz jednostek powiązanych z budżetem Gminy oraz instytucji kultury, na rzecz których będzie świadczona usługa, stanowi załącznik nr 4 do niniejszego wniosku pn. „Wykaz jednostek objętych przedmiotem zamówienia”. Zamawiający zastrzega sobie prawo do zmiany liczby jednostek wskutek ewentualnych zmian organizacyjnych. W przypadku powołania nowych jednostek powiązanych z budżetem Gminy bądź instytucji kultury, ich obsługa bankowa będzie prowadzona na warunkach zgodnych ze siwz oraz zawartą umową.
7. W wypadku likwidacji rachunków Zamawiającego Wykonawca przekaże bezpłatnie zgromadzone na rachunkach środki na rachunki wskazane przez Zamawiającego, również po upływie terminu na jaki umowa została zawarta.
8. Niniejsza umowa ma pierwszeństwo przed wewnętrznymi regulacjami banku. W przypadku kolizji postanowień umowy i wewnętrznych regulacji banku sporne wewnętrzne regulacje banku nie będą stosowane

**II.** **Wykonywanie następujących usług i czynności na rzecz Zamawiającego oraz jednostek objętych przedmiotem zamówienia**

1. Wykonawca zapewni realizację operacji bankowych, w tym w szczególności poleceń przelewów krajowych i zagranicznych oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków podmiotów biorących udział w zamówieniu, w wybranym lub wybranych oddziałach
i filiach banku (Wykonawcy) niezależnie od tego, w którym oddziale/filii zostaną otwarte i będą prowadzone rachunki:
	1. realizacja elektronicznych poleceń przelewów następować będzie w dniu złożenia zlecenia poprzez obciążenie wskazanego rachunku bankowego:

- wewnętrznych (pomiędzy rachunkami) nie później niż w ciągu 10 minut od złożenia dyspozycji,
- zewnętrznych (międzybankowych, w tym międzynarodowych) - realizacja winna następować tego samego dnia roboczego, jeżeli dyspozycja została złożona do godz. 14:30, najpóźniej w następnym dniu roboczym, jeżeli dyspozycja została złożona
po godz. 14:30,

 - realizacja operacji na rachunkach oraz informacja o saldach i statusach wykonania transmisji nastąpi w czasie rzeczywistym,

* 1. w przypadku realizowania poleceń przelewów zagranicznych, opłata ponoszona zarówno przez bank (Wykonawcę), jak i bank zagraniczny winna być wkalkulowana
	w opłatę ryczałtową. Zamawiający nie może ponosić dodatkowych kosztów związanych z realizacją poleceń przelewów zagranicznych,
	2. przyjmowanie wszelkich wpłat gotówkowych (wpłaty gotówkowe obejmują również wpłaty bilonu) na wszystkie rachunki Zamawiającego dokonywanych w kasach Wykonawcy (przeliczanie i natychmiastowe uznawanie rachunków Zamawiającego) oraz zamkniętych, przy zastosowaniu zamkniętych kopert (rachunki bankowe Zamawiającego uznawane będą najpóźniej następnego dnia roboczego) lub przy pomocy wrzutni. Wykonawca powinien posiadać wrzutnię do dokonywania wpłat
	w bezpiecznych kopertach, z systemem księgowania w czasie rzeczywistym
	w oddziale na terenie Miasta Świętochłowice,
	3. przyjmowanie wszelkich wpłat gotówkowych (wpłaty gotówkowe obejmują również wpłaty bilonu) na wszystkie rachunki Zamawiającego od petentów (w tym osoby fizyczne) dokonujących wpłat na rachunki Zamawiającego bez pobierania prowizji, wpłaty mogą również obejmować wpłaty walut wymienialnych,
	4. dokonywanie wypłat gotówkowych z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego poprzez wysyłanie zleceń wypłaty w systemie bankowości elektronicznej. Odbiór gotówki ma być możliwy w dowolnym oddziale oraz bankomatach Wykonawcy. Dla wypłat w PLN w oddziale Wykonawcy musi istnieć możliwość określenia w zleceniu pobieranych nominałów. Dla wypłat
	w walutach wymienialnych np.: EUR lub USD musi być możliwość określenia nominałów banknotów. Wypłata w PLN w bankomatach musi być możliwa za pomocą kodu - bez użycia karty,
	5. zapewnienie realizacji operacji bankowych, w tym w szczególności poleceń przelewów krajowych i zagranicznych oraz wpłat i wypłat gotówkowych z rachunków gminy i jednostek objętych przedmiotem zamówienia, w wybranym lub wybranych oddziałach (filiach) banku niezależnie od tego, w którym oddziale (filii) zostaną otwarte i będą prowadzone rachunki,
	6. realizację czeków w formie elektronicznej lub papierowej,
	7. w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej wykonawca umożliwi realizację przelewów w formie papierowej;
1. Zapewnienie w ramach realizacji niniejszego zamówienia usługi „Bankowości Elektronicznej” poprzez szybkie szyfrowanie i bezpieczne kanały komunikacyjne dla wszystkich podmiotów biorących udział w zamówieniu (nie wyłączając nowo tworzonych jednostek powiązanych z budżetem Gminy oraz instytucji kultury, a także zmian użytkowników), wskazanych w załączniku nr 4 do wniosku, a w szczególności:
	1. przeszkolenie pracowników, bieżące doradztwo, aktualizacja oraz serwis i obsługa techniczna tego systemu,
	2. możliwość ograniczenia logowania się użytkowników do systemu do określonych dni
	i godzin,
	3. możliwość określenia publicznego adresu publicznego IP lub grupy adresów IP,
	z których będą się logować użytkownicy systemu. Dostęp do systemu z adresu IP innego niż określony przez Zamawiającego będzie niemożliwy,
	4. zapewnienie bezpiecznej autoryzacji przelewów przez uprawnione osoby. Autoryzacja powinna odbywać się przez jednorazowe kody SMS lub bezpieczny podpis.
	W przypadku korzystania z bezpiecznego podpisu Wykonawca zapewni również wszelkie niezbędne elementy techniczne zapewniające bezpieczeństwo transakcji będących przedmiotem zamówienia (np. token, karta, czytnik) oraz ich wymianę
	w wyniku ich uszkodzenia,
	5. zapewnienie realizacji przelewów krajowych i zagranicznych,
	6. prowadzenie rozliczeń i płatności w obrocie krajowym za pomocą międzybankowego systemu ELIXIR, EXPRESS ELIXIR oraz systemu SORBNET i innych dostępnych połączeń międzybankowych według zasad obowiązujących w tych systemach.
	W przypadku realizacji zleceń zagranicznych Wykonawca zapewni transfer środków finansowych w systemie SWIFT oraz systemie SEPA,
	7. zapewnienie elektronicznego wyciągu z wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego, spełniających wymogi dowodu księgowego w rozumieniu ustawy o rachunkowości, w następnym dniu roboczym po dniu, którego wyciąg będzie dotyczyć do godz. 08:30 (możliwość wydruku w PDF),
	8. zapewnienie stałego i bieżącego wglądu w operacje na wszystkich rachunkach bankowych. Wykonawca zapewni Zamawiającemu wgląd do sald i operacji dokonywanych przez jednostki budżetowe objęte postępowaniem na ich rachunkach bankowych. Prawo wglądu będą miały osoby zatrudnione w Urzędzie Miejskim w Świętochłowicach, które będą upoważnione do obsługi systemu bankowości elektronicznej wskazane przez Zamawiającego,
	9. umożliwienie odczytywania historii operacji na rachunkach bankowych
	z uwzględnieniem daty realizacji i kwoty transakcji,
	10. umożliwienie tworzenia baz danych kontrahentów oraz przelewów wzorcowych,
	11. wyszukiwanie dokonanych operacji wg poszczególnych elementów przelewu (np. data, kontrahent, kwota),
	12. kontrolę prawidłowości wypełniania przelewu poprzez podświetlenie błędnie wypełnionych pól i pozycji,
	13. zapewnienie realizacji zleceń stałych oraz poleceń zapłaty,
	14. składanie poleceń przelewu z datą przyszłą, z możliwością ich usuwania, przeglądania, modyfikowania przed wysłaniem do banku,
	15. możliwość anulowania zaakceptowanej przez osobę uprawnioną transakcji oczekującej na realizację,
	16. zapewnienie u Zamawiającego kompatybilności z stosowanymi programami księgowymi umożliwiające automatyczną wymianę danych (import i eksport) celem realizacji płatności i dokumentowania dokonanych transakcji,
	17. zainstalowanie oprogramowania bankowości elektronicznej na stanowiskach wskazanych przez Miasto. System musi spełniać wymogi systemu wielostanowiskowego,
	18. w przypadku awarii systemu bank zobowiązuje się do jej usunięcia w ciągu 24 godzin,
	19. wszelkie modyfikacje uprawnień użytkowników, dodanie nowych użytkowników
	do systemu, zmiany schematów akceptacji, grup osób akceptujących, limitów odbywać się będzie z poziomu systemu (potwierdzenie dokonania zmian przekazywane będzie przez system bankowości elektronicznej lub na żądanie Zamawiającemu w formie papierowej),
	20. możliwość odblokowania użytkownika w systemie poprzez dostarczenie wymaganych danych drogą elektroniczną.

Wykonawca zapewni dostarczenie drogą elektroniczną materiałów umożliwiających zapoznanie się przez pracowników Zamawiającego z działaniem systemu przed jego zainstalowaniem u Zamawiającego oraz przeprowadzi szkolenie w zakresie korzystania
z usługi Bankowości Elektronicznej w razie wyrażenia woli w tym zakresie przez Zamawiającego;

1. Wykonawca udostępni Zamawiającemu usługę umożliwiającą bezpośrednią, automatyczną komunikację pomiędzy systemem finansowo-księgowym Zamawiającego, a systemem bankowości elektronicznej dostarczanym przez Wykonawcę. Komunikacja powinna się odbywać bez potrzeby logowania się
do systemu bankowości elektronicznej. Usługa w minimalnym zakresie powinna zapewniać:
	1. pobieranie historii operacji na rachunkach,
	2. pobieranie wyciągu,
	3. pobieranie informacji o saldzie,
	4. pobieranie danych dotyczących księgowań polecenia zapłaty,
	5. wysyłanie zleceń krajowych (płatność w PLN), w tym zleceń z opcją SORBNET, EXPRESS ELIXIR do ZUS, US,
	6. wysyłanie zlecenia wewnętrznego pomiędzy rachunkami Zamawiającego,
	7. wysyłanie polecenia zapłaty,
	8. wysyłanie zlecenia wypłaty gotówki (czeku elektronicznego),
	9. wysyłanie przelewów walutowych;
2. Wykonawca zapewni usługę polegającą na realizacji płatności dotyczących wynagrodzeń pracowniczych (automatyzacja wypłat wynagrodzeń) z zachowaniem pełnej poufności informacji.
3. Wykonawca stworzy możliwość Zamawiającemu korzystania z systemu pozwalającego na dystrybucję dokumentów płatniczych Zamawiającego w formie elektronicznej do bankowości elektronicznej Płatników (Podatników) wraz
z załączonymi do nich dyspozycjami płatniczymi. Płatnik w swojej bankowości elektronicznej powinien mieć możliwość obejrzenia przesłanego dokumentu i zlecenia wykonania przelewu. Dane do przelewu powinny się automatycznie wypełnić
na podstawie dyspozycji płatniczej.
4. Wykonawca zapewni realizację transakcji walutowych związanych z dokonywaniem płatności walutowych.
5. Wykonawca zapewni dokonywanie przelewów z rachunków złotowych na rachunki
w walucie obcej i odwrotnie (wewnętrzne i zewnętrzne).
6. Wykonawca zapewni kontrolę prawidłowego wpisania numeru rachunku bankowego kontrahenta, na rzecz którego dokonywane są przelewy.
7. Wykonawca wyznaczy doradców klienta dla Zamawiającego (pracujących w godzinach pracy Zamawiającego) oraz serwis telefoniczny. O zmianie osób wykonawca zobowiązany będzie poinformować Zamawiającego pisemnie.
8. Wydawanie opinii bankowych oraz innych zaświadczeń a także dokonywanie zmiany karty wzorów podpisów.
9. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania przez Wykonawcę opłat z tytułu:
	1. przyjmowania wpłat gotówkowych do banku,
	2. wydawania i realizacji czeków,
	3. wymiany banknotów i monet o nominałach wyższych na niższe,
	4. wydawania zaświadczeń i opinii bankowych o prowadzonych rachunkach i sytuacji finansowej Zamawiającego,
	5. realizacji poleceń przelewów w ramach rachunków w banku,
	6. potwierdzenia stanu salda (wyciągu bankowego w formie papierowej),
	7. przekazywania kwot przekazywanych z zajęć komorniczych zasądzonych wyrokami sądu,
	8. zamknięcia rachunków w PLN oraz w walucie obcej,
	9. odblokowania dostępu do bankowości elektronicznej.

**III. Wydawanie i obsługa kart płatniczych**

* + 1. Na wniosek Zamawiającego wykonawca zapewni wydanie i obsługę imiennych kart płatniczych, kart obciążeniowych i kart obciążeniowych z odroczoną spłatą.
		2. Karty będą obsługiwały wydatki służbowe wskazanych osób, dokonywane podczas
		np. delegacji służbowych. Wydatki każdej karty będą dokonywane do wysokości środków przyznanych Zamawiającemu w ramach globalnego limitu kart.
		3. Wykonawca zapewni możliwość przeglądania transakcji dokonywanych za pomocą

 ww. kart.

* + 1. Z tytułu czynności związanych z wystawieniem kart oraz obsługą transakcji kartami

 Zamawiający nie będzie ponosił dodatkowych kosztów.

**IV. Wypłaty za pomocą kart płatniczych przedpłaconych na rzecz Zamawiającego oraz jednostek objętych przedmiotem zamówienia**

1. Wykonawca zapewni wydanie i obsługę kart przedpłaconych.
2. Opłata za wydanie i użytkowanie kart - stała w całym okresie obowiązywania umowy.
3. Wykonawca zapewni dostawę i obsługę kart płatniczych przedpłaconych do wypłaty świadczeń. Wykonawca dostarczy po podpisaniu umowy, w terminie wskazanym przez Zamawiającego określoną przez Zamawiającego liczbę kart. Pozostałe karty będą dostarczane przez Wykonawcę po złożeniu przez Zamawiającego pisemnego zapotrzebowania.
4. Wykonawca udostępni dla posiadaczy kart informacje o dostępnym saldzie
na rachunku, zrealizowanych transakcjach płatniczych za minimum ostatnie 3 miesiące oraz wyciągach z rachunku karty poprzez internetowy serwis, bez konieczności zakładania konta bankowego. Posiadacz karty ma możliwość wglądu i pobrania wszystkich wyciągów w formacie pdf, csv od momentu wydania karty. Dostęp
do informacji będzie bezpłatny, a nadawanie dostępu odbywać się będzie poprzez kontakt telefoniczny z jednostką Wykonawcy lub dedykowaną aplikację. Okres ważności karty przedpłaconej powinien wynosić minimum 24 miesiące.
5. Wykonawca zapewni wypłatę świadczeń dla świadczeniobiorców Zamawiającego
i innych jednostek objętych przedmiotem zamówienia poprzez wykorzystanie elektronicznego czeku (dyspozycje składane w systemie bankowości elektronicznej) oraz poprzez wykorzystanie kart przedpłaconych. Karta przepłacona i rachunek powiązany z kartą po spersonalizowaniu staje się własnością świadczeniobiorców.

**V. Obsługa płatności masowych na rzecz Zamawiającego oraz jednostek objętych przedmiotem zamówienia**

Wykonawca w ramach umowy zapewni możliwość korzystania z usług:

* + 1. systemu identyfikacji masowych płatności - SIMP w Urzędzie Miejskim i wskazanych jednostkach objętych przedmiotem zamówienia, umożliwiającego automatyczną identyfikację płatnika (w tym w zakresie nowych użytkowników i kontrahentów w trakcie trwania umowy) i rodzaju płatności na podstawie udostępnionego przez wykonawcę numeru rachunku bankowego o odpowiedniej ilości cyfr (nie mniej niż 15). W ramach tych cyfr Zamawiający stworzy własny identyfikator płatnika i rodzaju płatności. Utworzone w ten sposób numery rachunków bankowych stanowić będą wirtualne subkonto do wskazanego przez Zamawiającego lub jednostkę organizacyjną rachunku bankowego. System powinien zapewniać w szczególności następujące funkcje:
	1. możliwość zamykania rachunków wirtualnych (blokowania) poprzez importowanie plików zamknięcia rachunków,
	2. informowanie o automatycznych korektach w raportach uznaniowych,
	3. możliwość przeglądania transakcji w systemie bankowości elektronicznej,
	4. udostępnienie usługi pozwalającej importować dane do systemu finansowo-księgowego Zamawiającego,
	5. przekazywanie Zamawiającemu wraz z wyciągiem bankowym danych pozwalających jednoznacznie ustalić datę obciążenia rachunku bankowego wpłacającego. Dotyczy
	to w szczególności wpłat należności podatkowych dokonywanych w innych bankach lub na poczcie (dowody takie są niezbędne do prawidłowego ustalenia zachowania terminu płatności podatku, ponieważ dniem wygaśnięcia zobowiązania podatkowego w obrocie bezgotówkowym jest dzień obciążenia rachunku bankowego podatnika);
		1. systemu zarządzania depozytami umożliwiającego identyfikację i zarządzanie kwotami wadiów w procesach przetargowych, identyfikację oferentów oraz automatyczne ewidencjonowanie wadiów w systemie. System umożliwi Zamawiającemu określenie dokładnej godziny wpływu wadium na rachunek bankowy lub bank przekaże niezwłocznie te dane na wniosek Zamawiającego (wniosek i informacja zwrotna realizowane będą w systemie bankowości elektronicznej).

**VI. Prowadzenie rachunku skonsolidowanego**

Wykonawca zagwarantuje nieodpłatne prowadzenie rachunku skonsolidowanego (wirtualnego - bez fizycznego przeksięgowywania sald z rachunków objętych konsolidacją). Wdrożenie może nastąpić w uzgodnionym terminie w trakcie trwania umowy.

* + 1. Zamawiający przez konsolidację rozumie konsolidację na koniec każdego dnia roboczego sald rachunków bankowych wskazanych przez Zamawiającego.
		2. W przypadku, gdy na rachunku budżetu Gminy wystąpi saldo debetowe, suma sald uzyskana wskutek konsolidacji posłuży do zredukowania debetu - w takiej sytuacji Zamawiający poniesie koszty kredytu w rachunku bieżącym jedynie do takiej wysokości, w jakiej debet na wskazanym rachunku nie zostanie zredukowany przez sumę sald pozostałych rachunków podlegających konsolidacji. Środki służące redukcji debetu na rachunku budżetu Gminy nie będą podlegały oprocentowaniu - oprocentowanie dotyczyć będzie dodatniej sumy sald uzyskanej podczas konsolidacji sald. Odsetki z tego tytułu wykonawca będzie przekazywał na jeden rachunek wskazany przez Zamawiającego.

Oprocentowanie wirtualnego rachunku konsolidacji ustalone zostanie według zmiennej stopy procentowej w oparciu o stawkę WIBID 1M pomniejszoną o marżę banku stałą w całym okresie trwania umowy.

**VII. Lokowanie środków**

* + 1. Wykonawca zapewni możliwości automatycznego lokowania wolnych środków pieniężnych znajdujących się na rachunkach bankowych na koniec dnia, na lokatach krótkoterminowych, w przypadku, gdy stawka oprocentowania będzie wyższa niż oprocentowanie środków na rachunkach bankowych Urzędu Miejskiego bez limitu kwotowego.
		2. W przypadku dokonania przez Zamawiającego lokat walutowych u wykonawcy, wykonawca nie może zaoferować oprocentowania mniej korzystnego niż oprocentowanie depozytów walutowych, jakie oferuje klientom korporacyjnym dla równej lub zbliżonej wartości lokaty i równego lub zbliżonego okresu jej trwania.
		3. Wykonawca zapewni:
1. możliwość przyjmowania zleceń utworzenia lokat bankowych na warunkach negocjowanych przez telefon z możliwością uzupełnienia wszystkich formalności pisemnych w terminie późniejszym,
2. pełną informację o lokatach, w tym otrzymanie wyciągu z rachunku lokaty w postaci elektronicznej (preferowany format PDF);
	* 1. Zamawiający zastrzega sobie prawo lokowania wolnych środków w innych bankach niż bank wykonawcy wyłoniony w niniejszym postępowaniu przetargowym.

**VIII. Obsługa i rozliczenie transakcji opłacanych kartami płatniczymi**

* + - 1. W ramach umowy wykonawca zobowiązuje się zapewnić Zamawiającemu usługi związane z realizacją i rozliczeniem transakcji opłacanych kartami płatniczymi.
			2. Bank zapewnia Zamawiającemu dwa terminale płatnicze (zamawiający zastrzega sobie prawo zwiększenia ilości urządzeń w zależności od potrzeb) oraz ich serwis. Bank przekaże odpowiednio skonfigurowane terminale płatnicze, podłączy je
			do przyłączy telekomunikacyjnych lub dostarczy w stanie umożliwiającym samodzielne podłączenie i uruchomienie. Dodatkowo dostarczy po jednym egzemplarzu instrukcji obsługi dla każdego terminala. Zamawiający zastrzega sobie prawo do szkolenia pracowników w zakresie obsługi terminali w razie konieczności.
			3. Wpłaty realizowane za pośrednictwem terminali podlegać będą przekazaniu na konto Zamawiającego w pełnej wysokości (bez potrącenia prowizji) najpóźniej do następnego dnia roboczego.
			4. Wykonawca zapewni codzienną obsługę transakcji płatniczych dokonywanych kartami płatniczymi (wydanymi w Polsce, UE i poza UE) typu: VISA, Visa Elektron, MasterCard, MasterCard Electronic, Maestro, Vpay (wymagana jest również obsługa kart płatniczych w technologii zbliżeniowej).
			5. Wykonawca może dopuścić także obsługę innych kart z zachowaniem tych samych zasad obsługi i rozliczeń jakie dotyczą ww. kart płatniczych.
			6. Wykonawca zapewni bezpieczeństwo przesyłu danych podczas operacji dokonywanych za pomocą zestawów POS.
			7. Wykonawca zapewni, w okresie obowiązywania umowy, opiekę poprzez przydzielenie Zamawiającemu opiekuna sprawującego nadzór i asystę w przypadku wystąpienia problemów z przyjmowaniem płatności lub ich rozliczaniem.

**IX. Oprocentowanie rachunków bankowych**

W okresie trwania umowy Wykonawca winien zapewnić jednakowe oprocentowanie
dla wszystkich rachunków oraz wszystkich jednostek objętych postępowaniem:

* + 1. dla rachunków prowadzonych w PLN - miesięczne oprocentowanie będzie obliczane
		w oparciu o stopę oprocentowania jednomiesięcznych depozytów międzybankowych WIBID 1M;
		2. dla rachunków walutowych - miesięczne oprocentowanie będzie obliczane w oparciu
		o stopę oprocentowania jednomiesięcznych depozytów międzybankowych EURIBOR 1M.

**X. Sposób uiszczania opłaty za świadczenie usług zawartych w opisie przedmiotu zamówienia**

1. Wykonawca wkalkuluje w opłacie ryczałtowej koszt świadczenia wszystkich usług wymienionych w opisie przedmiotu zamówienia w zakresie dotyczącym zadania I – obsługa bankowa.
2. Wysokość opłaty ryczałtowej płaconej Wykonawcy przez Zamawiającego musi być zgodna ze złożoną ofertą i nie może zmienić się w okresie trwania umowy.

**XI. Kary umowne**

1. Strony zgodnie ustalają, iż z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej Umowy Wykonawca zapłaci Zamawiającemu kary umowne w przypadku:
	* + 1. nieuruchomienia obsługi bankowej w terminie do 3 dni od podpisania umowy Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 100 000,00 zł (słownie: sto tysięcy złotych 00/100);
			2. gdy w okresie realizacji Umowy Wykonawca pisemnie wezwany przez Zamawiającego do usunięcia niezgodności polegających na niewykonaniu lub nienależytym wykonaniu czynności realizowanej umowy w zakresie obsługi bankowej, nie usunie ich w terminie określonym przez Zamawiającego w wezwaniu, zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10 000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych 00/100) za każdą nieusuniętą w terminie niezgodność;
			3. rozwiązania Umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500 000,00 zł (pięćset tysięcy złotych 00/100);
			4. przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 200,00 zł (słownie: dwieście złotych 00/100) za każdą przerwę w dostępie do systemu trwającą dłużej niż 3 godziny w dany dzień roboczy w godzinach 7:00 – 17:00, jeśli przyczyna leży po stronie Wykonawcy, pomnożonej przez ilość podmiotów korzystających z systemu;
			5. awarii elektronicznego systemu bankowego powodującego w szczególności brak możliwości wpłat/wypłat gotówkowych przez Zamawiającego, Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości:
	1. za pierwsza godzinę opóźnienia – 500,00 zł,
	2. za każdą następną rozpoczętą godzinę opóźnienia - 700,00 zł.
2. 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 przewyższy wartość kary.
3. Postanowienia zawarte w pkt 1 lit. a – e, nie mają zastosowania do opóźnień w spełnianiu świadczeń pieniężnych. W takich sytuacjach Wykonawca zapłaci Zamawiającemu odsetki ustawowe za opóźnienie. W przypadku, gdy opóźnienie w realizacji świadczenia pieniężnego na rzecz osoby trzeciej nastąpiło z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca obowiązany będzie do pokrycia Zamawiającemu wszelkich wynikających z tego tytułu kosztów, w szczególności odsetek we właściwej wysokości.
4. Wykonawca na wezwanie Zamawiającego zrekompensuje wszystkie poniesione i udokumentowane koszty nie wymienione w pkt XI ppkt 1, a poniesione z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.
5. Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności określonej w pkt. XI ppkt 1 w przypadku, gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Zamawiającego.
6. Wszelkie spory wynikające z zawartej umowy rozstrzygane będą przez sąd powszechny miejscowo właściwy dla Zamawiającego.

**XII. Zmiana umowy**

1. Zamawiający przewiduje zmiany postanowień umowy w stosunku do treści oferty, na podstawie której dokonano wyboru Wykonawcy na podstawie przepisu art. 144 ust. 1
pkt 1) ustawy w zakresie zmiany wysokości wynagrodzenia, w przypadku:
2. zmiany stawki podatku od towarów i usług;
3. zmiany wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę ustalonego na podstawie przepisów ustawy o minimalnym wynagrodzeniu za pracę;
4. zmiany zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenie społeczne lub zdrowotne.

jeżeli zmiany te będą miały wpływ na koszty wykonania zamówienia przez wykonawcę.

**Istotne postanowienia umowy dla kredytu krótkoterminowego**

1. **Udzielanie i obsługa kredytu krótkoterminowego na pokrycie występującego
w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu**
2. Wykonawca - bank udziela Zamawiającemu – kredytobiorcy kredytu krótkoterminowego do wysokości 10 000 000 zł (słownie: dziesięć milionów złotych 00/100) tj, do wysokości limitu zobowiązań z tytułu zaciągniętych kredytów i pożyczek oraz emitowanych papierów wartościowych, o których mowa w art. 89 ust. 1 ustawy o finansach publicznych na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetu jednostki samorządu terytorialnego - ustalonego w uchwale budżetowej na dany rok budżetowy. Uruchomienie kredytu nastąpi w dniu zawarcia umowy w formie udostępnienia Zamawiającemu – kredytobiorcy na rachunku bankowym budżetu miasta. Udostępnienie kredytu oznacza możliwość wystąpienia zadłużenia na rachunku budżetu Gminy.
3. Okres kredytowania przejściowego deficytu obowiązuje po zawarciu umowy w terminie od 1 stycznia do 31 grudnia danego roku budżetowego. W 2017 roku okres kredytowania naliczany jest od terminu rozstrzygnięcia przetargu.
4. Kredyt będzie wykorzystywany poprzez realizację zleceń wprowadzonych do sytemu bankowości elektronicznej przez Zamawiającego – kredytobiorcę w ciężar rachunku bankowego do wysokości kwoty kredytu.
5. Zamawiający – kredytobiorca może wykorzystać kredyt, spłacić oraz, najpóźniej do dnia poprzedzającego ostatni dzień okresu kredytowania, wykorzystać ponownie do wysokości dostępnej kwoty kredytu.
6. Kwota wykorzystanego kredytu jest oprocentowana w stosunku rocznym, według zmiennej stopy procentowej. Stopa procentowa równa jest wysokości stawki referencyjnej, powiększonej o marżę banku wynoszącą ….. punktu procentowego. Odsetki naliczane są codziennie i płatne po zakończeniu okresu obrachunkowego do 10 – tego dnia następnego miesiąca. Stawkę referencyjną stanowi WIBOR 1M, oznaczająca stopę procentową dla depozytów jednomiesięcznych na warszawskim rynku międzybankowym, według notowania na dwa dni poprzedzające rozpoczęcie danego okresu obrachunkowego, za jaki należne odsetki od kredytu są naliczone i spłacane. W przypadku, gdy w danym dniu nie ustalono notowań odpowiedniej stawki WIBOR 1M, obowiązuje stawka WIBOR 1M z dnia poprzedzającego, w którym było ostatnie notowanie danej stawki. Odsetki płatne są na konto nr …………………………………………………………………………………………………..
7. Pierwszy z okresów obrachunkowych rozpoczyna się od dnia następnego od daty uruchomienia środków z rachunku kredytowego i kończy się w ostatnim dniu kalendarzowym miesiąca. Każdy z następnych okresów obrachunkowych rozpoczyna się w dniu następnym po upływie poprzedniego okresu obrachunkowego, to jest w pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego, a kończy się ostatniego dnia kalendarzowego miesiąca. Ostatni okres obrachunkowy kończy się w dniu poprzedzającym dzień zakończenia okresu kredytowania.
8. Marża Wykonawcy – banku jest stała w umownym okresie kredytowania.
9. Wykonawca – bank nie pobiera żadnych dodatkowych prowizji lub opłat, oprócz określonych w umowie, związanych z obsługą przedmiotowego kredytu.
10. Zamawiający – kredytobiorca dokona ostatecznej spłaty kredytu najpóźniej w ostatnim dniu roboczym okresu kredytowania tj. roku budżetowego.
11. Zamawiający – kredytobiorca będzie powiadamiany pisemnie przez Wykonawcę – bank o kwocie naliczonych odsetek za dany okres obrachunkowy w terminie umożliwiającym uregulowanie płatności najpóźniej 5 – tego dnia kalendarzowego po jego zakończeniu, przy czym za ostatni okres obrachunkowy w roku w ostatnim jego dniu
12. Każdy wpływ środków na rachunek jest przeznaczony na spłatę kredytu i powoduje odnowienie maksymalnego pułapu zadłużenia o kwotę dokonanej spłaty.
13. Adres korespondencyjny ze strony Wykonawcy – banku:
14. Należność (wierzytelności) przysługujące Wykonawcy – bankowi z tytułu wykonywania niniejszej umowy nie mogą być przedmiotem przelewu na osoby trzecie bez pisemnej zgody Zamawiającego.
15. Niniejsza umowa ma pierwszeństwo przed wewnętrznymi regulacjami banku. W przypadku kolizji postanowień umowy i wewnętrznych regulacji banku sporne wewnętrzne regulacje banku nie będą stosowane.
16. Wszelkie spory wynikające z zawartej umowy rozstrzygane będą przez sąd powszechny miejscowo właściwy dla Zamawiającego.