

ISTOTNE WARUNKI, KTÓRE ZOSTANĄ WPROWADZONE DO UMOWY

1. Bank zobowiązuje się do otwarcia, prowadzenia i likwidacji w okresie 5 lat, licząc od dnia 01.01.2020 roku, rachunków bankowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych oraz do udzielenia Gminie kredytu w rachunku bieżącym.
2. Bank zapewnia prowadzenie rachunków, o których mowa w pkt. 1 oraz wykonanie czynności bankowych i usług w całym okresie trwania umowy, w szczególności:
 - 2.1. otwieranie kolejnych rachunków bankowych dla Gminy i jej jednostek organizacyjnych zgodnie z potrzebami Zamawiającego,
 - 2.2. miesięczne oprocentowanie zgromadzonych środków na rachunkach bankowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych (z wyłączeniem rachunku skonsolidowanego) wg stopy WIBID 1M ogłaszanej przez Reuters Serwis Polska + współczynnik korygujący Banku; odsetki od środków zgromadzonych na rachunkach bankowych Zamawiającego i jednostek powiązanych Wykonawca będzie rozliczał i przekazywał, bez odrębnego zlecenia, na rachunki wskazane przez Zamawiającego. Przekazywanie odsetek następować będzie ostatniego dnia każdego miesiąca,
 - 2.2.1. w przypadku wystąpienia ujemnej wartości sumy współczynnika korygującego Banku i stopy WIBID 1M bank przyjmie oprocentowanie rachunków bankowych w wysokości 0,00 %,
 - 2.3. prowadzenie dla Gminy Krupski Młyn rachunku skonsolidowanego, którego działanie polega na konsolidacji na koniec dnia środków finansowych zgromadzonych na rachunkach bankowych, które Zamawiający wskazał; powstałe w powyższy sposób saldo skonsolidowane (rzeczywiste i wirtualne) służy:
 - 2.3.1. ustaleniu ewentualnej potrzeby korzystania z kredytu w rachunku bieżącym; jeżeli suma salda po konsolidacji jest wystarczająca na pokrycie występującego debetu na rachunku bieżącym budżetu, Bank nie uruchamia kredytu w rachunku bieżącym (nie nalicza odsetek od salda debetowego),
 - 2.3.2. oprocentowaniu zgromadzonych środków wg stopy WIBID 1M ogłaszanej przez Reuters Serwis Polska + współczynnik korygujący Banku; odsetki z oprocentowania rachunku skonsolidowanego Bank będzie przekazywał na rachunek wskazany przez Zamawiającego,
 - 2.4. konsolidacja środków pieniężnych następuje jeden raz w ciągu dnia operacyjnego bez odrębnej dyspozycji Zamawiającego i rozpoczyna się po godzinie 17.00, a kończy następnego dnia operacyjnego do godziny 7.00 poprzez przeksięgowanie z rachunku konsolidacyjnego na rachunki konsolidowane, w kwocie podlegającej uprzednio konsolidacji,
 - 2.4.1. w przypadku wystąpienia ujemnej wartości sumy współczynnika korygującego Banku i stopy WIBID 1M bank przyjmie oprocentowanie rachunków bankowych w wysokości 0,00 %,
 - 2.4.2. dopuszcza się wirtualną konsolidację sald,
- 2.5. realizacja poleceń przelewów krajowych i zagranicznych,
- 2.6. wydzielenie stanowiska kasowego (wraz z zamieszczeniem stosownej informacji), dla klientów dokonujących wpłat gotówkowych na rachunki bankowe Gminy i jej jednostek organizacyjnych, bez pobierania od Wpłacających prowizji, opłat oraz innych kosztów; Zamawiający dopuszcza, by z wydzielonego stanowiska do obsługi korzystali inni klienci Wykonawcy, a także by umożliwienie dokonania wpłat od klientów Zamawiającego spełnione zostało również poprzez inne podmioty zewnętrzne, bez pobierania od Wpłacających prowizji, opłat oraz innych kosztów,

- 2.7. zamiana jednych nominałów znaków pieniężnych na inne nominały znaków pieniężnych (w tym bilonu) bez dokonywania dodatkowych operacji bankowych,
- 2.8. wydawanie, potwierdzanie czeków gotówkowych, ich realizacja (lub zapewnienie innej zastępczej formy poboru gotówki) przez posiadaczy rachunków,
- 2.9. wydawanie wyciągów bankowych dla wszystkich rachunków Gminy i jej jednostek organizacyjnych co najmniej 1 raz dziennie oraz wg potrzeb (forma papierowa lub elektroniczna),
- 2.10. potwierdzenie stanu salda według potrzeb,
- 2.11. wydawanie kart płatniczych oraz kart kredytowych wg potrzeb Zamawiającego i ich obsługę w szczególności:
 - 2.11.1. wydawanie kart na okaziciela lub imiennych przypisanych do wyodrębnionego rachunku bankowego w zależności od potrzeb Zamawiającego,
 - 2.11.2. pobranie gotówki z bankomatu Wykonawcy,
 - 2.11.3. karty te powinny umożliwić w kraju i poza jego granicami między innymi dokonywanie płatności za zakup usług i towarów, dokonywanie przez system elektronicznej rezerwacji np. hoteli, biletów lotniczych, kolejowych,
 - 2.11.4. karty powinny być wydane Zamawiającemu w możliwie najkrótszym okresie czasu (do tygodnia od złożenia wniosku),
 - 2.11.5. zapewnienie możliwości elektronicznego przeglądu oraz wydruku transakcji dokonanych za pomocą kart,
- 2.12. przelewy w walucie obcej wychodzące oraz otrzymane,
- 2.13. zakładanie negocjowanych lokat terminowych na zlecenie Gminy,
- 2.14. zapewnienie Zamawiającemu i wszystkim jednostkom Zamawiającego systemu bankowości elektronicznej (spełniającego wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego) umożliwiającego realizację zleceń płatniczych (krajowych i zagranicznych) dla wszystkich rachunków bankowych otwartych dla Gminy oraz jej jednostek, jego instalacja oraz serwis, przy czym praca w tym systemie powinna obejmować co najmniej:
 - 2.14.1. składanie poleceń przelewów wewnętrznych i zewnętrznych,
 - 2.14.2. dokonywanie przeglądu sald i innych informacji dotyczących rachunków,
 - 2.14.3. zachowanie poufności dokonywanych transakcji,
 - 2.14.4. przegląd oraz możliwość wydruku zrealizowanych transakcji w ujęciu historycznym z uwzględnieniem daty realizacji i kwoty transakcji,
 - 2.14.5. wyszukiwanie dokonanych operacji po poszczególnych elementach przelewu,
 - 2.14.6. generowanie raportów z możliwością wydruku obejmujących czynności dokonane w wybranym okresie,
 - 2.14.7. otrzymywanie informacji ogólnobankowych, np. o aktualnych stopach procentowych, aktualnym oprocentowaniu kredytów, kursach walut,
 - 2.14.8. eksport i import danych do i z informatycznych systemów finansowo-księgowych Gminy i jej jednostek organizacyjnych,
 - 2.14.9. pobieranie wyciągów bankowych,

- 2.15. dostarczenie i zainstalowanie, we współpracy z Zamawiającym, odpowiedniej ilości dodatkowych urządzeń, takich jak np. tokeny, karty podpisu elektronicznego, czytniki kart czy inne wyposażenie komputerowe potrzebne dla bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacja przelewów), również w przypadku zagubienia lub zablokowania urządzenia przez użytkownika posiadającego uprawnienia do pracy w systemie oraz przeszkolenie w każdej jednostce organizacyjnej minimum 2 osób do pracy w elektronicznym systemie bankowym, przy czym w jednostkach oświatowych minimum 1 osoby,
 - 2.16. zapewnienie ostatniej sesji wychodzącej o godzinie 15.00 lub później,
 - 2.17. zapewnienie pierwszej sesji przychodzącej do godziny 11.00 oraz ostatniej sesji przychodzącej o godzinie 17.30 lub później,
 - 2.18. dostosowanie systemu bankowości elektronicznej do współpracy z systemami finansowo-księgowymi,
 - 2.18.1. w przypadku modyfikacji lub wymiany systemów informatycznych Zamawiającego, Wykonawca zobowiązuje się do współpracy z Zamawiającym oraz dostawcą oprogramowania, aby w możliwie najdogodniejszy sposób dostosować systemy do wzajemnej wymiany danych,
 - 2.19. w razie awarii elektronicznego systemu bankowego - usługa typu „teleserwis”, umożliwiająca uzyskanie informacji o stanie rachunków, udzielana telefonicznie,
 - 2.20. Bank ponosi pełną odpowiedzialność za wszelkie szkody wynikłe z nienależytego zabezpieczenia systemu bankowości elektronicznej przed działaniem osób nieupoważnionych pod warunkiem zachowania wszelkich zasad bezpieczeństwa po stronie Zamawiającego,
 - 2.21. Zamawiający zastrzega sobie prawo do wyboru operatora systemu terminali, a Wykonawca zobowiązuje się do wszechstronnej współpracy z operatorem i pomocy przy wdrożeniu tego systemu,
 - 2.22. zapewnienie masowej identyfikacji wpłat poprzez połączenie bankowego systemu elektronicznego z systemem finansowo-księgowym posiadacza rachunków. System masowej identyfikacji wpłat powinien zapewnić automatyczną identyfikację płatnika poprzez wirtualny indywidualny numer rachunku bankowego. System gwarantował będzie tworzenie elektronicznej informacji o dokonanych wpłatach, jak również pozwalał na automatyczne uzgodnienie wpłat w systemie Gminy w Krupskim Młynie. W szczególności system powinien:
 - 2.22.1. przetwarzać transakcje wpłat na rachunek Gminy otrzymane poprzez wszystkie dostępne kanały płatności,
 - 2.22.2. umożliwiać odczytywanie daty dokonania płatności przez płatnika,
 - 2.23. wydawanie opinii bankowej o prowadzonym rachunku bankowym oraz innych opinii i zaświadczeń,
3. Ponadto Wykonawca (Bank) zobowiązuje się do:
- 3.1. prowadzenia w granicach administracyjnych Gminy Krupski Młyn - w okresie wykonywania zamówienia - siedziby lub oddziału (placówki) - celem zapewnienia możliwości dostarczenia i odebrania dokumentów finansowych, dostarczenia korespondencji oraz zapewnienia wykonania czynności związanych z obsługą bankową Gminy Krupski Młyn w dni robocze w godzinach co najmniej od 09:00 do 17:00,
 - 3.2. udzielania corocznie kredytu odnawialnego w rachunku bieżącym Gminy Krupski Młyn do kwoty 2.000.000 zł rocznie na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu. Będzie on uruchamiany nie wcześniej niż 2 stycznia każdego roku oraz spłacany nie później niż 31

grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy – ostatniego dnia obowiązywania umowy,

- 3.2.1. upoważnienie do zaciągnięcia kredytu będzie wynikało z uchwały budżetowej podejmowanej corocznie przez Radę Gminy w Krupskim Młynie, a podpisanie umowy i postawienie kredytu do dyspozycji będzie następować na wniosek Zamawiającego, nie później niż do 3 dni od dnia złożenia wniosku,
- 3.2.2. wzór umowy kredytowej stanowić będzie załącznik do umowy pn. „Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy Krupski Młyn i jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2023” i zawierać będzie nw. istotne postanowienia, które zostaną wprowadzone do treści umowy:
 - 3.2.2.1. kwota kredytu wyliczana będzie, jako ujemna różnica pomiędzy debetem na podstawowym rachunku bieżącym budżetu Gminy, a środkami konsolidowanymi na rachunku skonsolidowanym oraz w wyniku konsolidacji wirtualnej; jeżeli środki z konsolidacji rzeczywistej oraz wirtualnej pokryją istniejący debet na rachunku bieżącym budżetu, uznaje się, że kredyt nie jest wykorzystywany;
 - 3.2.2.2. kosztami kredytu dla posiadacza rachunku będzie oprocentowanie kredytu ustalane w oparciu o stawkę WIBOR 1M ogłaszaną przez Reuters Serwis Polska z uwzględnieniem współczynnika korygującego Banku, który będzie stały w okresie od 1 stycznia 2020 do 31 grudnia 2023 i prowizja od uruchomienia kredytu w rachunku bieżącym,
 - 3.2.2.3. od udzielonego kredytu Bank naliczy odsetki według zmiennej stopy procentowej, obliczane w stosunku rocznym od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania będzie równa zmiennej stopie WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych z notowania w pierwszym dniu miesiąca kalendarzowego, w którym miało miejsce wykorzystanie kredytu, z uwzględnieniem marży Banku. Odsetki naliczane są w okresach 1-miesięcznych i płatne przez Klienta w ostatnim dniu roboczym miesiąca w okresie kredytowania oraz w dniu ostatecznej spłaty kredytu. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że miesiąc ma rzeczywistą liczbę dni, a rok liczy 365 dni. Aktualizacja stopy zmiennej będzie następowała pierwszego dnia każdego miesiąca,
 - 3.2.2.4. każdorazowo o wysokości kwoty naliczonych odsetek w minionym miesiącu Bank informuje Klienta w pierwszym dniu roboczym kolejnego miesiąca poprzez dostępne środki komunikacji (system online, e-mail), za wyjątkiem grudnia, kiedy informacja winna spłynąć w ostatnim dniu roboczym roku, do godziny 9:00. Płatność odsetek będzie następowała z rachunku Gminy Krupski Młyn nie później niż kolejnego dnia roboczego po dniu otrzymania informacji o wysokości naliczonych odsetek. Jednocześnie system informatyczny powinien zapewnić możliwość sprawdzenia aktualnego zadłużenia wraz z naliczonymi odsetkami z tytułu ww. kredytu.
- 3.3. zapewnienia prowadzenia rachunków bankowych utworzonych dla celów projektów współfinansowanych ze środków Unii Europejskiej według wymogów narzuconych przez instytucje przekazujące ww. środki,
- 3.4. zapewnienia możliwości negocjacji kursu kupna/sprzedaży waluty obcej oraz stopy oprocentowania rachunków walutowych przez Zamawiającego,
- 3.5. zapewnienia 2 osób wykonujących czynności związane z doradztwem, sprzedają produktów bankowych oraz obsługą klientów korporacyjnych do bezpośredniego kontaktu z Zamawiającym, celem bezawaryjnej obsługi Zamawiającego,

- 3.6. udostępnianie danych archiwalnych również w formie elektronicznej w okresie co najmniej 5 lat po zakończeniu umowy odnośnie prowadzonych rachunków i dokonanych na nich operacji bankowych,
- 3.7. niedokonywania konsolidacji rachunków bankowych w ostatnim dniu każdego roku kalendarzowego, w czasie trwania umowy,
- 3.8. przekazywania zgodnie z dyspozycją jednostek organizacyjnych Gminy środków pozostałych na rachunkach bankowych tychże jednostek w ostatnim dniu roku kalendarzowego na wskazane rachunki bankowe Gminy, tak aby saldo końcowe na dzień 31 grudnia każdego roku na ww. rachunkach bankowych jednostek organizacyjnych Gminy wynosiło 0 zł, tzw. „roczne zerowanie rachunków”,
- 3.9. codziennego (w dni robocze) przekazywania zgodnie ze stałą dyspozycją Gminy środków pozostałych na rachunkach bankowych, na których funkcjonuje system identyfikacji płatności masowych, na wskazany rachunek bankowy Gminy, tak aby saldo końcowe na koniec każdego dnia roboczego wynosiło 0 zł, tzw. „zerowanie rachunku”.
4. Zamawiający zastrzega sobie prawo dokonywania lokat wolnych środków budżetowych na rachunkach w innych bankach zgodnie z art. 48 Ustawy o finansach publicznych (tekst jednolity Dz. U. z 2019 r. poz. 869 z późn. zm.).
5. Zamawiający zastrzega, że:
- 5.1. w całym okresie obowiązywania umowy ilość rachunków bankowych, jak również ilość jednostek organizacyjnych, ilość stanowisk do obsługi bankowości elektronicznej oraz ilość osób dysponujących podpisem elektronicznym może ulec zmianie, wskutek jednostronnego pisemnego oświadczenia Zamawiającego,
- 5.2. likwidacja jednostki organizacyjnej nie stanowi naruszenia warunków umowy zasadniczej i nie wymaga aneksowania,
- 5.3. Bank zawrze odrębne umowy o prowadzenie bankowej obsługi na warunkach zaoferowanych w niniejszym postępowaniu z każdą jednostką organizacyjną objętą zamówieniem, na warunkach będących przedmiotem 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.
6. Niżej przedstawione formuły wyliczeń oprocentowania pozostają stałe w okresie trwania umowy:
- 6.1. w przypadku oprocentowania kredytu w rachunku bieżącym

kwota wykorzystanego kredytu x ilość dni x (WIBOR 1M + współczynnik korygujący banku)

365

Gdzie:

- a) WIBOR 1M – (warsaw interbank offered rate) – oprocentowanie, po jakim banki udzielają pożyczek innym bankom - stawka ogłaszana przez Reuters Serwis Polska,
- b) Współczynnik korygujący banku – stały w okresie trwania umowy, w wysokości zgodnej z formularzem oferty, tj....
- c) W przypadku wystąpienia w trakcie obowiązywania umowy ujemnej wartości sumy (WIBOR 1M + współczynnik korygujący banku) Bank przyjmie oprocentowanie kredytu w rachunku bieżącym równe 0 %.

Sposób naliczania odsetek:

- od udzielonego kredytu Bank naliczy odsetki według zmiennej stopy procentowej, obliczane w stosunku rocznym od kwoty wykorzystanego kredytu. Wysokość oprocentowania będzie równa zmiennej stopie WIBOR dla depozytów 1-miesięcznych z notowania w 1. dniu miesiąca

kalendarzowego, w którym miało miejsce wykorzystanie kredytu, skorygowanej o współczynnik banku.

6.2. w przypadku oprocentowania rachunków bankowych:

ilość środków na rachunku x ilość dni x (WIBID 1 M + współczynnik korygujący banku)

365

Gdzie:

- a) WIBID 1 M – (warsaw interbank bid rate) - stopa procentowa, jaką banki zapłacą za środki przyjęte w depozyt od innych banków,
- b) Współczynnik korygujący banku – stały w okresie trwania umowy, w wysokości zgodnej z formularzem oferty, tj....
- c) W przypadku wystąpienia w trakcie obowiązywania umowy ujemnej wartości sumy (WIBID 1 M + współczynnik korygujący banku) Bank przyjmie oprocentowanie środków na rachunkach bankowych równe 0 %.

- odsetki będą miesięcznie naliczane i dopisywane do właściwego rachunku bankowego; należy przyjąć jedną stopę procentową dla wszystkich rachunków złotych, natomiast stopy procentowe dla rachunków walutowych każdorazowo będą podlegać negocjacji z posiadaczem rachunków.

7. Spory wynikające z umowy rozstrzyga sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

8. Zamawiający nie dopuszcza możliwości pobierania opłat i prowizji bankowych za:

- a) Otwarcie rachunku bankowego
- b) Obroty na rachunkach Zamawiającego od strony Wn
- c) Obroty na rachunkach Zamawiającego od strony Ma
- d) Korzystania z bankowości internetowej (elektronicznej)
- e) Wydawanie blankietów czeków
- f) Wydawanie zaświadczeń potwierdzających posiadanie rachunku bankowego
- g) Potwierdzenie salda
- h) Wyciągi bankowe
- i) Otwarcie i likwidacja rachunku lokat terminowych
- j) Dokonywanie wpłat gotówkowych na rzecz Gminy oraz jej jednostek organizacyjnych przez osoby fizyczne z różnych tytułów.

9. Wykonawca musi ponadto posiadać siedzibę, oddział lub punkt kasowy w Krupskim Młynie lub po podpisaniu umowy na obsługę bankową Gminy Krupski Młyn uruchomić oddział lub punkt kasowy w miejscowości Krupski Młyn najpóźniej w ciągu jednego miesiąca od daty podpisania umowy

10. Wykonawca zobowiązuje się do przyjmowania środków pozostających na koniec dnia na rachunku podstawowym budżetu Gminy i jej jednostek organizacyjnych na lokaty jednodniowe oraz weekendowe."

11. Wykonawca zobowiązuje się do oprocentowania środków na lokatach weekendowych oraz jednodniowych.
12. Zasady rozliczeń w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu obsługi bankowej:
 - 12.1. Bank zobowiązuje się:
 - 12.1.1. nie przyjmować w celu uznania rachunków bankowych żadnych zleceń ani wpłat na rachunki bankowe Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych,
 - 12.1.2. umożliwić dokonanie przelewu środków z rachunków bankowych Zamawiającego oraz wszystkich jednostek Zamawiającego, w celu przekazania środków na nowe rachunki Zamawiającego,
 - 12.1.3. wykonać ostateczne rozliczenia w formie bezgotówkowej poprzez przekazanie, zgodnie ze złożonymi przez Zamawiającego oraz wszystkie jednostki Zamawiającego dyspozycjami, środków pozostałych na ich rachunkach bankowych, po dokonanych przez Gminę i jej jednostki przelewach, na wskazane przez siebie rachunki bankowe z datą wykonania w pierwszym dniu roboczym po zakończeniu obsługi bankowej, tak aby saldo zamknięcia na ten dzień na rachunkach bankowych Zamawiającego oraz wszystkich jednostek Zamawiającego wyniosło 0,00 zł,
 - 12.1.4. nie pobierać żadnych opłat i prowizji z tytułu świadczenia usług bankowych w tym okresie,
 - 12.1.5. wydać wyciągi bankowe w formie elektronicznej dla wszystkich rachunków bankowych Zamawiającego oraz jego jednostek, na których dokonano operacji przekazania środków,
 - 12.1.6. udostępnić dane archiwalne z pierwszego dnia roboczego po zakończeniu obsługi bankowej, w okresie co najmniej 5 lat po tym dniu, odnośnie prowadzonych rachunków i dokonanych na nich operacji bankowych,
 - 12.1.7. udostępnić Zamawiającemu i wszystkim jednostkom Zamawiającego systemu bankowości elektronicznej w wyżej wymienionym okresie,
 - 12.1.8. zamknąć rachunki bankowe po zrealizowaniu dyspozycji Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych
 - 12.2. Wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego i jednostek Zamawiającego będą nieoprocentowane a usługi zarządzania środkami finansowymi w ramach systemu rachunku skonsolidowanego oraz wirtualnej konsolidacji sald będą nieaktywne.
13. Spłata kredytu w rachunku bieżącym zabezpieczona jest wekslem „in blanco” Zamawiającego.
14. Dokumentację związaną z prawnym zabezpieczeniem stanowią:
 - 14.1. weksel własny "in blanco" Zamawiającego,
 - 14.2. deklaracja wekslowa wystawcy weksla.
15. Weksel własny "in blanco" wraz z deklaracją wekslową zostaną zwrócone Zamawiającemu nie później niż do 30 dni od dnia zakończenia realizacji umowy.
16. Do umowy zostanie załączona klauzula informacyjna Banku, jako administratora danych osobowych w rozumieniu przepisów rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 W sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych – RODO) dotycząca przetwarzania danych osobowych osób reprezentujących Gminę Krupski Młyn.

17. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy w przypadku:
- 17.1. zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego jeśli zmiana ta wpływa na zakres lub warunki wykonania przez strony świadczeń wynikających z umowy, a zmiana ta polega na dostosowaniu jej postanowień do zmienionych przepisów i realizacji celu umowy,
 - 17.2. wystąpienia siły wyższej w rozumieniu kodeksu cywilnego i braku możliwości realizacji umowy o dotychczasowym kształcie, gdy zmiana ta polega na dostosowaniu postanowień umowy do zaistniałych okoliczności wynikających z wystąpienia siły wyższej,
 - 17.3. powstania nowych produktów bankowych związanych z postępowaniem technicznym, służących realizacji i świadczenia usług objętych przedmiotem zamówienia w inny sposób niż to zostało określone w SIWZ.
18. Stosownie do treści art. 142 ust. 5 ustawy PZP Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy w następujących przypadkach:
- a) zmiany stawki podatku od towarów i usług,
 - b) 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,
 - c) zmian zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub zmiany 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, - jeżeli zmiany określone w pkt a), b), c) i d) będą miały wpływ na koszty wykonania Umowy przez Wykonawcę.
- 18.1. Wykonawcy przysługuje zmiana wynagrodzenia z tytułu zmiany obowiązującej stawki podatku VAT, o której mowa w ust 14 pkt a), z dniem wejścia w życie nowych przepisów. W takim przypadku wynagrodzenie Wykonawcy zostanie odpowiednio skorygowane (+/-) o wartość jaką ulegnie zmianie stawka podatku od towarów i usług VAT. Wykonawca, w przypadku wystąpienia okoliczności wskazanych w ppkt 18.1 Umowy, jest uprawniony złożyć Zamawiającemu pisemny wniosek o zmianę Umowy w zakresie płatności wynikających z faktur wystawionych po wejściu w życie przepisów zmieniających stawkę podatku od towarów i usług, Wniosek powinien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i wskazanie podstaw prawnych zmiany stawki podatku od towarów i usług oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy,
- 18.2. W przypadku wystąpienia okoliczności wskazanych w ust 18 pkt b), Wykonawca jest uprawniony złożyć Zamawiającemu pisemny wniosek o zmianę Umowy w zakresie płatności wynikających z faktur wystawionych po wejściu w życie przepisów zmieniających wysokość minimalnego wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej, Wniosek powinien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i wskazanie podstaw prawnych oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie Umowy, w szczególności Wykonawca zobowiązuje się wykazać związek pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia, a wpływem zmiany minimalnego wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej na kalkulację wynagrodzenia. Wniosek powinien obejmować jedynie dodatkowe koszty realizacji Umowy, które Wykonawca obowiązkowo ponosi w związku z podwyższeniem wysokości wynagrodzenia minimalnego albo minimalnej stawki godzinowej, Zamawiający oświadcza, iż nie będzie akceptował, kosztów wynikających z podwyższenia wynagrodzeń pracownikom Wykonawcy, które nie są konieczne w celu ich dostosowania do wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo minimalnej stawki godzinowej, w

szczegółności koszty podwyższenia wynagrodzenia w kwocie przewyższającej wysokość płacy minimalnej.

- 18.3. W przypadku wystąpienia okoliczności wskazanych w ust. 18 pkt c), Wykonawca jest uprawniony złożyć Zamawiającemu pisemny wniosek o zmianę Umowy w zakresie płatności wynikających z faktur wystawionych po zmianie zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości składki na ubezpieczenia społeczne lub zdrowotne. Wniosek powinien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i wskazanie podstaw prawnych oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia Wykonawcy po zmianie Umowy, w szczególności Wykonawca zobowiązuje się wykazać związek pomiędzy wnioskowaną kwotą podwyższenia wynagrodzenia a wpływem zmiany zasad, na kalkulację wynagrodzenia, Wniosek może obejmować jedynie dodatkowe koszty realizacji Umowy, które Wykonawca obowiązkowo ponosi w związku ze zmianą zasad.
- 18.4. Zmiana umowy w zakresie zmiany wynagrodzenia z przyczyn określonych w ust. 18 obejmować będzie wyłącznie płatności za prace, których w dniu zmiany w przypadkach określonych w ust. 18, jeszcze nie wykonano.
- 18.5. Do wniosku, o którym mowa w ppkt 18.2 i ppkt 18.3, Wykonawca winien w szczególności dołączyć listę pracowników zaangażowanych w realizację Umowy oraz oświadczenie o braku zaległości w opłacaniu składek na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne oraz o wypłacie wynagrodzeń pracownikom oraz osobom fizycznym, z którymi zawarto umowy cywilnoprawne. Lista musi zawierać szczegółowe dane dla każdej osoby zaangażowanej w realizację Umowy, w tym pełnioną funkcję, zakres wykonywanych prac przy realizacji zamówienia, rodzaj zawartej z nią umowy, wysokość dotychczas wypłacanego wynagrodzenia oraz wynagrodzenia wypłacanego po zmianie przepisów wraz z należnymi składkami na ubezpieczenie społeczne i zdrowotne. Wykonawca jest zobowiązany do przedłożenia w/w dokumentów również na wniosek Zamawiającego. Zamawiający, po dokonaniu weryfikacji dokumentów Wykonawcy, wyrazi zgodę na wprowadzenie zmiany wynagrodzenia Wykonawcy zgodnie z kalkulacją określając kwotę dopłaty albo zgłosi zastrzeżenia co do zasadności propozycji Wykonawcy, w szczególności gdy zmiany przepisów nie miały wpływu na koszt wykonania zamówienia przez Wykonawcę. Wykonawca niezwłocznie ustosunkuje się do złożonych zastrzeżeń Zamawiającego przedstawiając w formie pisemnej nową kalkulację albo uzasadnienie poprawności kalkulacji, do której Zamawiający zgłosił zastrzeżenia. Procedurę ustalania kwoty dopłaty powtarza się aż do momentu uzgodnienia przez obie strony kwoty dopłaty. Ustalona kwota dopłaty obowiązywać będzie od dnia złożenia wniosku. Kwota dopłaty zostanie uregulowana na podstawie dokumentu księgowego, po zawarciu aneksu do umowy.
- 18.6. Obowiązek wykazania wpływu zmian, o których mowa w ust. 18, na zmianę wynagrodzenia należy do Wykonawcy pod rygorem odmowy dokonania zmiany Umowy przez Zamawiającego. Do zmiany wynagrodzenia w przypadku, o którym mowa w ust.18 pkt c) umowy stosuje się odpowiednio zapisy ppkt 18.2 i ppkt 18.5 niniejszego paragrafu.
19. Zamawiający wymaga od Wykonawcy, stosownie do art. 29 ust. 3a ustawy PZP, zatrudnienia na podstawie umowy o pracę 1 osoby wykonującej czynności związane z obsługą klientów indywidualnych i instytucjonalnych w zakresie realizacji usług bankowych podczas realizacji przedmiotowego zamówienia.
- 19.1. W trakcie realizacji zamówienia Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez niego, przez podwykonawcę lub dalszego podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt. 19 czynności. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:

- 19.1.1. żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny,
 - 19.1.2. żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. Wymogów,
 - 19.1.3. przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.
- 19.2. Wykonawca w terminie do 7 dni od dnia zawarcia umowy, a następnie w trakcie realizacji zamówienia na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym terminie przedłoży wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę (podwykonawcę a także dalszego podwykonawcę - jeżeli dotyczy) osób wykonujących wskazane w pkt. 15 czynności w trakcie realizacji zamówienia:
- 19.2.1. oświadczenie Wykonawcy (podwykonawcy lub dalszego podwykonawcy) 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 Wykonawcy (podwykonawcy lub dalszego podwykonawcy),
 - 19.2.2. poświadczoną za zgodność z oryginałem odpowiednio przez Wykonawcę (podwykonawcę lub dalszego podwykonawcę) kopię umowy/umów o pracę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, których dotyczy ww. oświadczenie odpowiednio Wykonawcy (podwykonawcy lub dalszego podwykonawcy) wraz z dokumentem regulującym zakres obowiązków, jeżeli został sporządzony. Kopia umowy/umów powinna zostać zanonimizowana w sposób zapewniający ochronę danych osobowych pracowników, zgodnie z rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (ogólne rozporządzenie o ochronie danych - RODO), tj. w szczególności bez adresów, nr PESEL pracowników. Informacje takie jak: imię, nazwisko, data zawarcia umowy, rodzaj umowy o pracę i wymiar etatu powinny być możliwe do zidentyfikowania.
- 19.3. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę (podwykonawcę lub dalszego podwykonawcę) wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę (podwykonawcę lub dalszego podwykonawcę) wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w pkt. 19 czynności.
- 19.4. W przypadku uzasadnionych zastrzeżeń co do przestrzegania art. 29 ust. 3a ustawy PZP oraz postanowień niniejszej umowy w zakresie zatrudniania osób wykonujących niniejszą umowę na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę (podwykonawcę lub dalszego podwykonawcę), Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy celem podjęcia przez nią stosownego postępowania wyjaśniającego w sprawie.
20. Strony zgodnie ustalają, iż z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej Umowy Wykonawca może naliczyć Zamawiającemu kary umowne w przypadku:

- 20.1. unieruchomienia obsługi bankowej w dniu 02.01.2020 roku. Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 10.000,00 zł (słownie: dziesięć tysięcy złotych 00/100),
 - 20.2. rozwiązania Urnowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę umowną w wysokości 20.000,00 zł (słownie: dwadzieścia tysięcy złotych 00/100),
 - 20.3. przerwy w dostępie do systemu Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości 100,00 zł (słownie: sto 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,
 - 20.4. w każdym przypadku niedotrzymania terminu postawienia do dyspozycji Zamawiającego zamówionej wcześniej gotówki, o której mowa w pkt 2.7 naliczane będą kary umowne w następującej wysokości:
 - 20.4.1. za pierwszą godzinę - 100,00 zł (słownie: sto złotych 00/100),
 - 20.4.2. za każdą następną rozpoczętą godzinę - 200,00 zł (słownie: dwieście złotych 00/100) w łącznej wysokości nie przekraczającej 500 zł (słownie: pięćset złotych 00/100) za każdy dzień niedotrzymania terminu,
 - 20.5. awarii elektronicznego systemu bankowego powodującego w szczególności brak możliwości wpłat/wypłat gotówkowych przez Zamawiającego, Wykonawca zapłaci karę umowną w wysokości:
 - 20.5.1. za pierwszą godzinę opóźnienia - 100,00 zł (słownie: sto złotych 00/100),
 - 20.5.2. za każdą następną rozpoczętą godzinę opóźnienia - 200,00 zł (słownie: dwieście złotych 00/100) w łącznej wysokości nie przekraczającej 500 zł (słownie: pięćset złotych 00/100) za każdy dzień awarii,
 - 20.6. nieterminowego, nienależytego wykonania, albo niewykonania usługi konwoju Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości 500,00 zł (słownie: pięćset złotych 00/100),
 - 20.7. naruszenia obowiązku zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących czynności, o których mowa w pkt. 19 w wysokości 500,00 zł (słownie: pięćset złotych 00/100) za każdy przypadek naruszenia,
 - 20.8. nieprzedstawienia w terminie 7 dni od dnia otrzymania wezwania, oświadczenia i dowodów opisanych w pkt. 19.2. w wysokości 250,00 zł (słownie: dwieście pięćdziesiąt złotych 00/100) za każdy dzień zwłoki.
21. 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.
 22. Postanowienia zawarte w pkt. 20 ppkt 20.1-20.3. 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.
 23. Wykonawca na wezwanie Zamawiającego zrekompensuje Zamawiającemu wszystkie poniesione i udokumentowane koszty nie wymienione w pkt.20, a poniesione z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy.

24. Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności określonej w pkt. 20 w przypadku, gdy niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków zostało spowodowane działaniem lub zaniechaniem Zamawiającego.
25. Spory wynikające z umowy rozstrzyga sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.