

Istotne postanowienia umowy

1. Warunki niniejszej SIWZ oraz oferta stanowią integralną część zawartych umów.
2. Umowa nie może istotnie odbiegać od treści oferty.
3. Przed podpisaniem umowy Wykonawca dostarczy Zamawiającemu projekt umowy do akceptacji.
4. Umowa zostanie zawarta zgodnie z art. 94 ust. 1 Ustawy pzp.
5. Wszystkie opłaty i prowizje określone w ofercie będą wielkościami stałymi w okresie obowiązywania umowy.
6. Oprocentowanie środków na rachunkach bieżącym i pomocniczym może zostać zmienione w trakcie trwania umowy jedynie w przypadku zmiany podstawowych stóp procentowych.

I. Zapisy dotyczące rachunku bieżącego:

- Wykonawca z tytułu świadczenia usług objętych umową w zakresie opłat miesięcznych będzie pobierał te opłaty ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca za dany miesiąc. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca. Opłaty za zrealizowanie poszczególnych operacji będą dokonywane na koniec dnia.
- Bank należne opłaty pobierać będzie z rachunku wskazanego przez jednostkę organizacyjną, a w przypadku Urzędu Gminy z rachunku wydatków bez odrębnej dyspozycji w pierwszej kolejności przed wszystkimi innymi płatnościami, z wyjątkiem tytułów egzekucyjnych.
- W sytuacji braku środków pieniężnych na pokrycie należnej Bankowi opłaty ryczałtowej, posiadacz rachunku każdorazowo zobowiązany jest do dokonania wpłaty uzupełniającej na rachunek.
- Środki pieniężne na rachunkach bankowych posiadacza rachunku podlegają oprocentowaniu w wysokości odpowiadającej zmiennej stopie WIBID O/N z dnia roboczego poprzedzającego miesiąc, za który odsetki są naliczane powiększonej/pomniejszonej o stałą marżę Banku w wysokości ...
- Odsetki będą dopisywane na koniec miesiąca na rachunek podstawowy jednostki, a wyliczane według faktycznej liczby dni, w stosunku do których odsetki te są należne. Zamawiający zastrzega sobie prawo odmiennych uregulowań w stosunku do wybranych rachunków bankowych w zakresie dopisywania odsetek.
- Bank zobowiązuje się wykonać dyspozycje płatnicze Posiadacza rachunku podczas najbliższej sesji rozliczeniowej. W przypadku naruszenia w/w terminów, bank zapłaci posiadaczowi rachunku karę umowną w wysokości równej odsetkom za zwłokę od zaległości podatkowych obowiązujących w okresie pozostawania Banku w zwłoce – liczone od kwoty, na którą była wystawiona dyspozycja płatnicza. Jeżeli kara umowna nie pokryje szkody posiadacza rachunku może on dochodzić odszkodowania uzupełniającego do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody.

- Bank ponosi odpowiedzialność za dokonanie wypłat z rachunku po otrzymaniu zgłoszenia utraty czeku lub blankietów czekowych.
9. Posiadacz rachunku może udzielić osobom mającym pełną zdolność do czynności prawnych, na piśmie, pełnomocnictwa do dysponowania środkami pieniężnymi zgromadzonymi na rachunkach.
 10. Karta wzorów podpisów będzie stanowiła załącznik do odrębnych umów zawartych z Gminą Ożarówice bądź z poszczególnymi jednostkami.
 11. Bank realizuje wyłącznie dyspozycje z rachunku podpisane przez osoby upoważnione przez posiadacza rachunku – wymienione w karcie wzorów podpisów.
 12. Posiadacz rachunku składa na piśmie oświadczenie dotyczące odwołania lub zmiany pełnomocnictwa, o którym mowa w pkt. 9 i 10.
 13. Odwołanie lub zmiana pełnomocnictwa, o którym mowa w pkt. 9, staje się skuteczne najpóźniej w następnym dniu roboczym po otrzymaniu oświadczenia przez Bank prowadzący rachunek bieżący/pomocniczy.
 14. Bank zobowiązuje się do przyjmowania wpłat gotówkowych i dokonywania wypłat gotówkowych na wszystkie rachunki bankowe Zamawiającego przez osoby upoważnione.
 15. Bank umożliwi generowanie wyciągów bankowych z ustaleniem salda i dokładnego opisu dokonanej operacji na każdy dzień roboczy.
W odniesieniu do wpłat płatników/podatników wyciągi bankowe winny zawierać wszelkie dane umożliwiające dokładną identyfikację osoby wpłacającej, rodzaj należności, okres którego dotyczy wpłata.
 16. Bank zobowiązuje się do natychmiastowego poinformowania Posiadacza rachunku o przyczynach niezrealizowania (przelewu) zlecenia płatniczego.
 17. Bank dokona „wyzerowania” rachunków bieżących jednostek budżetowych Gminy, podlegającego na przekazaniu z dniem 31 grudnia każdego roku kwot pozostałych na rachunkach bieżących jednostek budżetowych na rachunek podstawowy budżety Gminy, według odrębnej dyspozycji posiadaczy rachunku.

II. Zapisy dotyczące kredytu w rachunku bieżącym budżetu Gminy:

1. Udostępnianie odnawialnego kredytu w rachunku podstawowym budżetu Gminy na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu odbywa się według następujących zasad:
 - a) Wykonawca zobowiązany jest udzielić Zamawiającemu kredytu krótkoterminowego w rachunku podstawowym na sfinansowanie przejściowego deficytu budżetu, który będzie miał charakter odnawialny i uruchamiany będzie na każdy rok budżetowy po podpisaniu umowy/ aneksu do umowy. Będzie on spłacany nie później niż 31 grudnia każdego roku budżetowego, a w ostatnim roku obowiązywania umowy - ostatniego dnia obowiązywania umowy,
 - b) kwota kredytu będzie wynikała z uchwały budżetowej podejmowanej corocznie przez Radę Gminy w Ożarówicach i nie będzie wyższa niż 1.500.000 PLN, a podpisanie umowy i uruchomienie kredytu będzie następować po przekazaniu Wykonawcy projektu Uchwały Rady Gminy

w sprawie uchwalenia budżetu Gminy wraz z pozytywną opinią Regionalnej Izby Obrachunkowej o projekcie budżetu lub Uchwały Rady Gminy w sprawie uchwalenia budżetu Gminy.

- c) oprocentowanie kredytu krótkoterminowego będzie opierało się o zmienną stopę procentową opartą na stawce WIBOR O/N powiększoną/pomniejszoną o marżę zaoferowaną przez Wykonawcę,
- d) limit kredytu krótkoterminowego wynikający z umowy będzie w dyspozycji Zamawiającego przez cały okres obowiązywania umowy w roku budżetowym i będzie uruchamiany w dowolnej wysokości, bez wcześniejszej konieczności zawiadamiania o zamiarze jego uruchomienia, a Wykonawca nie będzie pobierał prowizji od postawionej do dyspozycji i niewykorzystanej kwoty kredytu,
- e) naliczanie i pobieranie odsetek od wykorzystanego kredytu będzie następowało ostatniego dnia każdego miesiąca, a odsetki będą pobierane z rachunku wydatków jednostki budżetowej Urząd Gminy,
- f) każdy wpływ na rachunek podstawowy budżetu Gminy będzie powodował zmniejszenie salda kredytu,
- g) w ramach zabezpieczenia spłaty kredytu nie dopuszcza się stosowania w umowie o kredyt krótkoterminowy zapisów niezgodnych z treścią art. 264 ust. 5 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych oraz niezgodnych z niniejszą SIWZ.

III. Inne:

1. Na podstawie art. 264 ust. 3 Ustawy o finansach publicznych Wójt Gminy Ożarówice może lokować wolne środki budżetowe na rachunkach innych banków.
2. Bank nie będzie pobierał innych opłat i prowizji z tytułu czynności bankowej obsługi budżetu niż wymienione w Specyfikacji Istotnych Warunków Zamówienia.
3. W przypadku nierealizowania przez Bank istotnych warunków umowy, Posiadacz rachunku zastrzega sobie możliwość rozwiązania umowy z trzymiesięcznym okresem wypowiedzenia.
4. Do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni.
5. Wykonawca zobowiązuje się do zagwarantowania wszystkim jednostkom organizacyjnym Gminy Ożarówice takich samych warunków i takiego samego zakresu usług jak dla jednostki budżetowej Urząd Gminy, za wyjątkiem postanowień dotyczących limitu kredytowego w rachunku podstawowym.
6. Włączenie lub wyłączenie kolejnej jednostki do/z obsługi bankowej następować będzie na podstawie pisemnego zawiadomienia Zamawiającego i nie będzie powodować zmiany warunków umowy.
7. Wykonawca zobowiązuje się do świadczenia usług objętych umową zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, w szczególności z poszanowaniem przepisów ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych (Dz.U. z 2016, poz. 1870 z późn. zm.).
8. Wykonawca ponosi odpowiedzialność za szkodę wynikłą wskutek nieterminowego lub nieprawidłowego przeprowadzenia rozliczeń pieniężnych, chyba że nieterminowe lub

nieprawidłowe przeprowadzenie takiego rozliczenia jest następstwem okoliczności, za które Wykonawca nie ponosi odpowiedzialności.

9. Zamawiający zastrzega sobie w okresie trwania umowy prawo do dokonywania zmian dotyczących funkcjonujących u niego systemów informatycznych. Wykonawca zapewni współpracę w zakresie dostosowywania nowych wymagań systemów w zakresie połączeń z systemem bankowym, umożliwiającym bezpośrednią wymianę informacji (m.in. eksport danych czy automatyczne wczytywanie przelewów z systemów informatycznych). Powyższe zmiany Wykonawca zobowiązany będzie uwzględniać w ramach prowadzonej obsługi bankowej, bez nakładania na Zamawiającego dodatkowych opłat.
10. Zwiększenie lub zmniejszenie liczby prowadzonych rachunków bankowych nie wpłynie na wysokość miesięcznej opłaty ryczałtowej w danej jednostce.
11. Wykonawca nie może przenosić wierzytelności wynikających z niniejszej umowy na rzecz podmiotów trzecich, ani ustanawiać na nich zastawu bez zgody Zamawiającego.
12. W przypadku, gdy Wykonawca, pomimo trzykrotnego wezwania przez Zamawiającego, nie usunie niezgodności, tj. nie wykona lub nienależycie wykona usługę, Zamawiającemu przysługuje prawo odstąpienia od umowy poprzez złożenie oświadczenia woli na piśmie, przy czym oświadczenie to powinno być złożone najpóźniej do dnia 30 września 2022 r. Strony dopuszczają możliwość odstąpienia od umowy tylko w części. W takim przypadku pozostała część umowy będzie realizowana na warunkach obowiązującej umowy. Wykonane usługi do dnia złożenia oświadczenia podlegają stosownemu rozliczeniu zgodnie z obowiązującymi warunkami umowy.
13. Zamawiający dopuszcza możliwość dokonania zmian postanowień umowy w przypadku gdy:
 - a) zaistnieje konieczność rozszerzenia przedmiotu umowy w związku z koniecznością wykonywania zadań nałożonych na jednostki samorządu terytorialnego ustawami,
 - b) pojawią się nowe produkty bankowe lub rozwiązania organizacyjne, których wykorzystanie będzie korzystne dla Zamawiającego,
 - c) wprowadzona zostanie modyfikacja bądź wymiana systemów informatycznych, w tym systemu finansowo-księgowego,
 - d) zmianie ulegną przepisy prawa podatkowego, w szczególności w zakresie podatku od towarów i usług, które dotyczyć będą przedmiotu niniejszej umowy.
14. Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę umowną za opóźnienia w otwarciu kolejnego rachunku bankowego w wysokości 50 zł za każdy dzień opóźnienia. Zapłata kary umownej przewidzianej w umowie nie wyłącza uprawnień Zamawiającego do żądania zapłaty odszkodowania przewyższającego wysokość zastrzeżonej kary na zasadach ogólnych.
15. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
16. Sądem właściwym do rozpatrywania sporów wynikłych z umowy jest sąd właściwy dla siedziby Zamawiającego.

IV. Zapisy dotyczące zatrudnienia osób przez Wykonawcę na podstawie umowy o pracę

1. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę i/lub podwykonawcę na podstawie umowy o pracę, osoby wykonującej bezpośrednią obsługę bankową Zamawiającego w siedzibie centrali/ oddziału/ filii/ punktu kasowego prowadzonego w Ożarowicach.
2. W trakcie realizacji przedmiotu umowy Zamawiający uprawniony jest do wykonywania czynności kontrolnych wobec Wykonawcy odnośnie spełniania przez Wykonawcę i/lub podwykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności.
3. Zamawiający uprawniony jest w szczególności do:
 - 1) żądania oświadczeń i dokumentów w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów i dokonywania ich oceny;
 - 2) żądania wyjaśnień w przypadku wątpliwości w zakresie potwierdzenia spełniania ww. wymogów;
 - 3) przeprowadzania kontroli na miejscu wykonywania świadczenia.
4. W trakcie realizacji przedmiotu umowy na każde wezwanie Zamawiającego w wyznaczonym w tym wezwaniu terminie Wykonawca przedłoży Zamawiającemu wskazane poniżej dowody w celu potwierdzenia spełnienia wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę przez Wykonawcę i/lub podwykonawcę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności w trakcie realizacji przedmiotu umowy:
 - 1) oświadczenie Wykonawcy i/lub 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, imion i nazwisk tych osób, rodzaju umowy o pracę i wymiaru etatu oraz podpis osoby uprawnionej do złożenia oświadczenia w imieniu Wykonawcy i/lub podwykonawcy;
 - 2) zaświadczenie właściwego oddziału ZUS, potwierdzające opłacanie przez Wykonawcę i/lub podwykonawcę składek na ubezpieczenia społeczne i zdrowotne z tytułu zatrudnienia na podstawie umów o pracę za ostatni okres rozliczeniowy.
5. Z tytułu niespełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności Zamawiający przewiduje sankcję w postaci obowiązku zapłaty przez Wykonawcę kary umownej. Niezłożenie przez Wykonawcę w wyznaczonym przez Zamawiającego terminie żądanych przez Zamawiającego dowodów w celu potwierdzenia spełnienia przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę traktowane będzie jako niespełnienie przez Wykonawcę wymogu zatrudnienia na podstawie umowy o pracę osób wykonujących wskazane w ust. 1 czynności.
6. W przypadku powzięcia przez Zamawiającego wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli przez Państwową Inspekcję Pracy.

V.1. Naruszenie warunków umowy, zmiany umowy

- Odstąpienie przez Wykonawcę - Bank (z przyczyn leżących po jego stronie) od umowy, skutkuje zapłatą przez Wykonawcę - Bank na rzecz Zamawiającego - Kredytobiorcy odszkodowania do całkowitej wysokości szkody poniesionej przez Zamawiającego na skutek odstąpienia od umowy. W przypadku nieuruchomienia wnioskowanej części kredytu lub transzy w ustalonym terminie z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy - Banku naliczone zostanie odszkodowanie do całkowitej wysokości poniesionej szkody na skutek nieterminowego uruchomienia kredytu lub jego transzy.

- Zmiana postanowień niniejszej umowy może nastąpić wyłącznie za zgodą obu stron wyrażoną na piśmie pod rygorem nieważności takiej zmiany.
- Zmiany umowy są dopuszczalne jeżeli zaistnieje jeden z poniższych przypadków:
 - a) zostały przewidziane w SIWZ w postaci jednoznacznych postanowień umownych,
 - b) spowodowane są okolicznościami, których Zamawiający nie mógł przewidzieć przy zachowaniu należytej staranności a ich wartość nie przekracza 50% wynagrodzenia Wykonawcy określonego w umowie,
 - c) wykonawcę ma zastąpić inny podmiot w sytuacji określonej w art. 144 ust. 1 pkt 4 ustawy Pzp,
 - d) zmiany nie są istotne w rozumieniu ustawy Pzp,
 - e) łączna wartość zmian jest mniejsza niż 15 % wynagrodzenia wykonawcy.
- W sprawach nieuregulowanych postanowieniami umowy wyłącza się stosowanie przepisów regulaminów wewnętrznych obowiązujących u Wykonawcy.