ZAŁĄCZNIK NR 4

**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

Wzór umowy będzie sporządzony przez Wykonawcę, zaakceptowany przez Zamawiającego.

1. OPIS PRZEDMIOTU ZAMÓWIENIA
   1. Przedmiotem zamówienia jest Kompleksowa obsługa bankowa budżetu Gminy   
      Somonino oraz jej jednostek organizacyjnych w okresie od 1 lutego 2025 r. do 31 grudnia 2028 r.
   2. Informacja o częściach zamówienia: Zamawiający nie dokonuje podziału zamówienia na części. Podział zamówienia na części spowodowałby nadmierne koszty wykonania zamówienia oraz poważne trudności w skoordynowaniu działań różnych Wykonawców, co skutkowałoby nieprawidłową realizacją zamówienia. Specyfika usług świadczonych w ramach niniejszego zamówienia powoduje, iż są one ze sobą mocno powiązane. W związku z tym podział zamówienia na części i realizacja poszczególnych usług przez różne podmioty byłaby nieefektywna

**W skład jednostek organizacyjnych Gminy Somonino wchodzą:**

3.1 Gmina Somonino- rachunek bieżący podstawowy,

3.2 Urząd Gminy Somonino,

3.3 Szkoła Podstawowa im. Kardynała Stefana Wyszyńskiego w Somoninie,

3.4 Szkoła Podstawowa im. Kawalerów Orderu Uśmiechu w Borczu,

3.5 Szkoła Podstawowa im. Św. Franciszka z Asyżu z Egiertowie,

3.6 Zespół Szkolno- Przedszkolny w Goręczynie,

3.7 Gminny Ośrodek Pomocy Społecznej w Somoninie,

3.8 Środowiskowy Dom Samopomocy w Rybakach,

3.9 Centrum Integracji Społecznej w Ostrzycach,

3.10 Warsztaty Terapii Zajęciowej w Somoninie,

**Kompleksowa obsługa bankowa budżetu gminy obejmuje:**

**1. Bieżącą obsługę bankową, obejmującą:**

1.1. otwarcie i prowadzenie rachunku bieżącego w walucie PLN tj. złotych polskich dla Gminy Somonino oraz każdej z jej jednostek organizacyjnych wymienionych wyżej;

1.2. otwarcie i prowadzenie rachunków pomocniczych w walucie PLN tj. złotych polskich dla Gminy Somonino oraz każdej z jej jednostek organizacyjnych wymienionych;

1.3 otwarcie i prowadzenie rachunków kont sum depozytowych w walucie PLN tj. złotych polskich dla Gminy Somonino oraz jej jednostek organizacyjnych;

1.4. otwieranie kolejnych rachunków bankowych będzie następowało w terminie nie dłuższym niż do 2 dni roboczych od dnia złożenia przez Zamawiającego pisemnego wniosku o otwarcie rachunku bankowego, złożonego bezpośrednio w banku lub poprzez system bankowości internetowej;

1.5 możliwość otwierania rachunków walutowych w walutach będących w ofercie Wykonawcy z zastrzeżeniem , że obligatoryjną walutą będzie EUR oraz USD,

1.6. likwidacja rachunków bankowych w trakcie trwania umowy będzie dokonywana przez Wykonawcę na podstawie pisemnego wniosku Zamawiającego złożonego bezpośrednio w banku i nastąpi z upływem miesiąca od daty wpływu wniosku do banku, chyba że Zamawiający i Wykonawca zgodzą się skrócić powyższy termin obopólnie na wniosek Zamawiającego;

1.7. realizację poleceń przelewów drogą elektroniczną i papierową (w przypadku awarii systemu elektronicznego).

Realizacja zlecenia płatności nastąpi w dniu złożenia zlecenia, łącznie z przekazaniem środków do banku beneficjenta. Nie dopuszcza się możliwości przetrzymywania zlecenia w banku, u beneficjenta muszą one zostać uznane w pierwszej możliwej sesji rozliczeniowej.

W przypadku awarii systemu bankowości elektronicznej, Zamawiający celem realizacji przelewu w formie papierowej w dniu jego złożenia, dostarczy przelew do banku   
do godz. 14:00;

1.8. możliwość generowania wyciągów bankowych jako zestawienia operacji przeprowadzanych na poszczególnych rachunkach bankowych. Wykonawca zobowiązany jest udostępnić Zamawiającemu oraz jednostkom organizacyjnym plik elektroniczny do wydruku najpóźniej do godziny 09:00 następnego dnia roboczego.

Wyciągi bankowe przekazywane w formie pliku elektronicznego muszą posiadać wszelkie cechy dowodu księgowego oraz zawierać klauzulę, że w związku z art. 7 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. Prawo Bankowe (t.j. Dz.U. z 2023 r. poz. 2488 ze zm.) dokument jest wydrukiem i nie wymaga dodatkowego podpisu oraz stempla bankowego.

W przypadku wystąpienia zdarzenia losowego skutkującego brakiem możliwości przekazania wyciągów w formie elektronicznej, Wykonawca zobowiązany jest przekazać wyciągi w formie papierowej. Wyciągi w formie elektronicznej Wykonawca przekaże Zamawiającemu niezwłocznie po usunięciu skutków zdarzenia.

**Wyciągi muszą zawierać:**

**a)** wszystkie informacje o płatnościach, jakie zostały umieszczone przez kontrahentów   
w opisie płatności,

**b)** pełną nazwę rachunku, walutę rachunku, pełną nazwę posiadacza rachunku, informacje o przeprowadzonych wpłatach, wypłatach, numer rachunku beneficjenta, zleceniodawcy i jego pełną nazwę, pełny tytuł płatności, datę wpłaty, kurs jaki był zastosowany w przypadku operacji zagranicznych,

**c)** na żądanie Zamawiającego, Wykonawca zobowiązany jest przekazać w możliwie najkrótszym terminie informację o godzinie dokonania wpłaty na rachunek Zamawiającego;

1.9. w ramach udostępnienia usługi bankowości elektronicznej Wykonawca zapewni obsługę w zakresie:

1. realizowanie operacji bankowych we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym, ekspresowym, SORBNET), oraz walutowych w tym (SEPA),
2. dokonywanie przelewów krajowych w dniu ich złożenia,
3. dokonywanie przelewów pomiędzy rachunkami w banku Wykonawcy bez zbędnej zwłoki,
4. szybki dostęp do aktualnych informacji o stanie środków na rachunkach i przeprowadzonych transakcjach,
5. wymóg systemu wielostanowiskowego,
6. w trakcie realizacji umowy Wykonawca dostarczy i zainstaluje odpowiednią ilość dodatkowych urządzeń do bezpiecznej pracy systemu przy korzystaniu z usług aktywnych (np. realizacji przelewów),
7. wykonawca, w tym za pośrednictwem systemu, będzie informował użytkowników o wszystkich istotnych sprawach związanych z systemem (np. awarie, przelewy odrzucone przez bank),
8. wykonawca musi zapewnić całodobową ochronę systemu przed atakami cyberprzestępców,
9. zapewnienie w instalowanym systemie bankowości elektronicznej wymogów związanych z bezpieczeństwem pracy,
10. w przypadku planowania jakiejkolwiek zmiany systemu niezbędnej dla prawidłowego funkcjonowania banku, Wykonawca musi zawiadomić Zamawiającego o takiej zmianie z odpowiednim wyprzedzeniem, pozwalającym na terminową modyfikację systemu informatycznego Zamawiającego,
11. zamawiający wymaga, aby obsługa serwisu bankowego online była możliwa z dowolnego komputera lub sprzętu,

1.10. zapewnienie obsługi teleserwisowej – w razie potrzeby Zamawiającemu będą telefonicznie udzielane informacje w zakresie pomocy technicznej;

1.11. lokowanie wolnych środków na rachunku budżetu (podstawowym) na lokatach overnight; jeżeli zamawiający złoży taką dyspozycję,

1.12. Wpłaty i wypłaty gotówkowe, w tym:

1. dokonywanie wpłat i wypłat gotówkowych przez osoby upoważnione, działające w imieniu posiadaczy rachunków;
2. możliwość wypłaty gotówki według nominałów określonych każdorazowo przez posiadaczy rachunków, za pomocą asygnaty elektronicznej zlecenia wypłaty gotówki w oddziale z wykorzystaniem systemu bankowości internetowej/elektronicznej;
3. w przypadku braku dostępu do systemu bankowości elektronicznej wypłaty za pomocą czeków;
4. wypłaty gotówkowe na rzecz osób fizycznych wskazanych przez posiadacza rachunku z wykorzystaniem asygnaty elektronicznej wypłaty gotówki w oddziale;
5. zapewnienie Systemu Obsługi Płatności Masowych (system wirtualnych rachunków) umożliwiającego i identyfikację płatności masowych, w ramach której Wykonawca zobowiązany będzie bezpłatnie prowadzić numery rachunków wirtualnych w standardzie NRB dla kontrahentów masowych z tytułu płatności na rzecz budżetu Gminy Somonino. Numer ten traktowany będzie jako unikatowy identyfikator, którego podanie będzie wystarczające do identyfikacji dla Zamawiającego jako odbiorcy płatności. Identyfikacja będzie obejmowała płatności dokonane w formie gotówkowej w kasie banku, placówkach poczty itp. Jak również w formie bezgotówkowej jako przelew na rachunek wirtualny. Informacja o wykonanych wpłatach na rachunki wirtualne będzie przekazywana Zamawiającemu w postaci pliku o ustalonej strukturze na koniec dnia za pomocą systemu bankowości elektronicznej / internetowej.
6. dokonanie „wyzerowania” rachunków bankowych zgodnie z dyspozycjami jednostek budżetowych, polegające na przekazaniu w ostatnim dniu roboczym każdego roku kwot pozostałych na tych rachunkach na wskazany rachunek bankowy;
7. opłata za obsługę bankową budżetu Gminy Somonino oraz jej jednostek będzie pobierana z kont podstawowych w ostatnim dniu miesiąca.

**Oprocentowanie środków na rachunkach:**

2.1. oprocentowanie obejmuje środki zgromadzone na wszystkich prowadzonych rachunkach bankowych;

2.2 odsetki od środków pieniężnych gromadzonych na rachunkach będą naliczane i dopisywane do salda rachunku na koniec każdego miesiąca.

**Dodatkowe wymagania Zamawiającego**

* Zamawiający wymaga, aby Wykonawca posiadał przynajmniej jeden oddział lub filię lub punkt banku na terenie Gminy Somonino, z możliwością obsługi kasowej, w tym realizowania wypłat gotówkowych na zlecenia Zamawiającego i jednostek organizacyjnych.
* Wykonawca zapewni jednakowe warunki prowadzenia obsługi bankowej wszystkim podmiotom objętym zamówieniem, jak również nowo utworzonym podmiotom lub podmiotom powstałym z przekształcenia lub reorganizacji.
* Zamawiający zastrzega sobie swobodę lokowania wolnych środków w innych bankach, zgodnie z art. 264 ust. 3 ustawy z dnia 27 sierpnia 2009 r. o finansach publicznych   
  (t.j. Dz.U. z 2023 r. ,poz. 1270 ze zm.).

Termin wykonania zamówienia

Zamówienie musi zostać zrealizowane w terminie:   
data rozpoczęcia: 2025-02-01   
data zakończenia: 2028-12-31

1. **Wynagrodzenie** 
   * + 1. Pobieranie wynagrodzenia następować będzie ostatniego dnia kalendarzowego każdego miesiąca z dołu z rachunków wskazanych przez Zamawiającego. Jeżeli dzień ten wypada w dzień wolny od pracy to w ostatnim dniu roboczym danego miesiąca.
       2. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany wynagrodzenia w przypadku umów zawartych na okres dłuższy niż 6 miesięcy w zakresie, o którym mowa w art. 439 ustawy Prawo Zamówień Publicznych, tj. w przypadku zmiany wysokości wynagrodzenia Wykonawcy związanej ze zmianą kosztów związanych z realizacja umowy, z tym zastrzeżeniem, że:

1) poziom zmiany wynagrodzenia zostanie ustalony na podstawie wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych ogłoszonego w komunikacie Prezesa Głównego Urzędu Statystycznego;

2) minimalny poziom zmiany wskaźnika cen towarów i usług konsumpcyjnych, uprawniający Strony umowy do żądania zmiany wynagrodzenia wynosi 10% w stosunku do cen lub kosztów z miesiąca, w którym złożono ofertę Banku;

3) zmiana wynagrodzenia może nastąpić nie wcześniej niż po upływie 6 miesięcy od dnia zawarcia umowy;

4) kolejne zmiany wskaźnika waloryzacji po pierwszej waloryzacji odbywać się będą co najmniej po upływie 6 pełnych miesięcy od miesiąca, w którym poprzednio ustalono wskaźnik;

5) waloryzacji podlegać będzie wyłącznie wynagrodzenie Banku za usługi pozostałe do wykonania w okresie podlegającym waloryzacji;

6) maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia, jaką dopuszcza Zamawiający, to łącznie 20% w stosunku do wartości całkowitego wynagrodzenia brutto określonego w umowie;

7) każda ze Stron ma prawo do złożenia przed upływem danego okresu rozliczeniowego w formie pisemnej wniosku o zmianę wynagrodzenia, w którym określi również wpływ zmiany ceny materiałów lub kosztów na koszt wykonania zamówienia. W przypadku nie złożenia przez Strony takiego wniosku lub złożenia z naruszeniem wymagań wskazanych w umowie, oznacza brak zmiany kosztów uprawniających do zmiany wynagrodzenia.

* + - 1. Zgodnie z art. 436 pkt 4) lit. b) zmiana wynagrodzenia za realizację przedmiotu umowy może nastąpić w przypadku zmiany:

– stawki podatku od towarów i usług oraz podatku akcyzowego,

– wysokości minimalnego wynagrodzenia za pracę albo wysokości minimalnej stawki godzinowej, ustalonych na podstawie ustawy z dnia 10 października 2002 r. o minimalnym wynagrodzeniu za pracę,

– zasad podlegania ubezpieczeniom społecznym lub ubezpieczeniu zdrowotnemu lub wysokości stawki składki na ubezpieczenia społeczne lub ubezpieczenie zdrowotne,

– zasad gromadzenia i wysokości wpłat do pracowniczych planów kapitałowych, o których mowa w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz. U. z 2024 r. poz. 427)

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

1. W sytuacji wystąpienia okoliczności wskazanych w pkt. 3 w/w rozdziału Wykonawca jest uprawniony złożyć Zamawiającemu pisemny wniosek o zmianę Umowy w zakresie płatności wynagrodzenia, po wejściu w życie przepisów zmieniających. Wniosek powinien zawierać wyczerpujące uzasadnienie faktyczne i wskazanie podstaw prawnych zmiany wynagrodzenia oraz dokładne wyliczenie kwoty wynagrodzenia należnego Wykonawcy po zmianie umowy.
2. **Kary umowne**
   * + 1. W przypadku niewykonania lub nienależytego wykonania przedmiotu umowy Zamawiający naliczy Bankowi kary umowne zgodnie z następującymi zapisami:
3. w przypadku gdy obsługa systemu bankowości elektronicznej nie zostanie w pełni uruchomiona w terminie w wysokości 500 zł za każdy dzień,
4. za niewłaściwe funkcjonowanie systemu bankowości elektronicznej skutkujące brakiem możliwości dokonania zlecenia płatniczego – w wysokości równej wartości odsetek ustawowych naliczanych z tytułu przekroczenia terminu płatności, której dotyczy zlecenie,
5. w przypadku wypowiedzenia lub odstąpienia od umowy z przyczyn leżących po stronie Wykonawcy, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę w wysokości 15 % wartości umowy.
6. w przypadku braku zapłaty lub nieterminowej zapłaty wynagrodzenia należnego podwykonawcom z tytułu zmiany wysokości wynagrodzenia, Wykonawca zobowiązany będzie zapłacić Zamawiającemu karę w wysokości 1 % wartości umowy
7. Za niewypełnienie obowiązku zatrudnienia pracowników na umowę o pracę, wykonujących czynności związane z obsługą bankową, Wykonawca zapłaci Zamawiającemu karę w wysokości 500,00 zł za każdy stwierdzony przypadek.
   * + 1. Wysokość kar umownych nie może przekroczy 20% wynagrodzenia umownego brutto
       2. Zamawiający zastrzega sobie prawo dochodzenia odszkodowania uzupełniającego, jeżeli szkoda przewyższy wysokość kar umownych.
       3. Bank ponosi odpowiedzialność w pełnym zakresie za działania osób/podmiotów, którym powierzy wykonanie części zamówienia lub określone czynności związane z wykonaniem zamówienia.
       4. Zamawiający zapłaci Wykonawcy karę umowną za odstąpienie od umowy, z przyczyn zaktóre ponosi odpowiedzialność Zamawiający, w wysokości 15 % wartości umowy, z zastrzeżeniem art. 456 ust. 1 pkt 1 ustawy PZP. W takim przypadku Wykonawca może żądać wyłącznie wynagrodzenia należnego z tytułu wykonania części umowy.
8. **Zmiany umowy**
   * + 1. Zamawiający przewiduje możliwość zmiany umowy bez przeprowadzenia odrębnego postępowania o udzielenie zamówienia we wskazanych niżej przypadkach i pod następującymi warunkami:
9. konieczność zmiany terminu obowiązywania umowy z powodu:
10. działania siły wyższej, co oznacza zewnętrzne zdarzenie nagłe, nieprzewidywalne i niezależne od woli Stron umowy, które nastąpiło po zawarciu umowy, uniemożliwiające wykonanie umowy w całości lub części, na stałe lub pewien czas, któremu nie można zapobiec ani przeciwdziałać przy zachowaniu należytej staranności Stron umowy,
11. nadzwyczajnych zdarzeń gospodarczych niezależnych od Zamawiającego, których Zamawiający nie mógł przewidzieć w chwili zawarcia umowy, a które mają wpływ na realizację umowy,
12. zmian przepisów prawa, których Zamawiający nie mógł przewidzieć w chwili zawarcia umowy, a które mają wpływ na termin realizacji niniejszej umowy,
13. wprowadzenie zmian wynikających z nowych rozwiązań organizacyjnych, modyfikacji bądź wymiany systemów informatycznych, w tym systemu finansowo-księgowego Zamawiającego, które będzie korzystne dla Zamawiającego, bez zmiany wynagrodzenia,
14. zmiany przepisów prawa mających wpływ na realizację przedmiotu umowy, bez zmiany wynagrodzenia,
15. Zmiana wynagrodzenia za realizację przedmiotu umowy może nastąpić w przypadkach opisanym w rozdziale 3 tj. wynagrodzenie.
16. Zmiany niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

**6. Podwykonawstwo**

* + - 1. Zamawiający wymaga zatrudnienia przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy osób wykonujących wskazane przez Wykonawcę czynności w zakresie realizacji zamówienia, jeżeli wykonanie tych czynności polega na wykonywaniu pracy w sposób określony w art. 22 § 1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. - Kodeks pracy (t.j. Dz. U. z 2021 r. poz. 1126 ze zmianami). Obowiązek zatrudnienia na podstawie umowy o pracę dotyczy osób wykonujących wskazane czynności związane z obsługą bankową w trakcie trwania umowy, tj.:

1. obsługa administracyjno – bankowa;

- o ile czynności te nie będą wykonywane przez osobę w ramach prowadzonej przez nią działalności gospodarczej. Zamawiający nie określa wymiaru etatu zatrudnienia osób realizujących wskazane powyżej czynności, z tym, że wskazane przez Wykonawcę czynności muszą być wykonywane przez osoby zatrudnione przez Wykonawcę lub podwykonawcę na podstawie stosunku pracy.

1. Zamawiający zastrzega sobie możliwość kontroli zatrudnienia oraz żądania przedstawienia przez Wykonawcę dowodów na zatrudnienie osób na podstawie umów o pracę przez cały okres realizacji zamówienia.
2. W przypadku rozwiązania stosunku pracy przed zakończeniem wykonywania danych czynności, Wykonawca lub podwykonawca jest zobowiązany do niezwłocznego zatrudnienia w to miejsce innej osoby na umowę o pracę – o ile jest to niezbędne do ich zakończenia.
3. W celu kontroli spełnienia przez Wykonawcę wymagań, o których mowa w art. 95 ust. 1 ustawy z 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z póź.zm.) Wykonawca na żądanie Zamawiającego i w wyznaczonym przez niego terminie przedłoży dokumenty w celu potwierdzenia spełniania wymogu zatrudnienia na umowę o pracę przez Wykonawcę lub podwykonawcę osób wykonujących w trakcie realizacji zamówienia czynności, o których mowa w ust. 16, w szczególności mogą to być:
4. oświadczenie zatrudnionego pracownika;
5. oświadczenie Wykonawcy lub podwykonawcy o zatrudnieniu pracownika na podstawie umowy o pracę;
6. poświadczona odpowiednio przez Wykonawcę lub podwykonawcę kopia umowy o pracę zatrudnionego pracownika;
7. inne dokumenty - zawierające 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.

**5.** W przypadku uzasadnionych wątpliwości co do przestrzegania prawa pracy przez Wykonawcę lub podwykonawcę, Zamawiający może zwrócić się o przeprowadzenie kontroli do Państwowej Inspekcji Pracy.

**7. Inne**

* + - 1. Projektowane postanowienia umowy nie mogą przewidywać (zgodnie z art. 433 ustawy z 11 września 2019 r. - Prawo zamówień publicznych (Dz. U. z 2023 r. poz. 1605 z póź.zm.);

1. odpowiedzialności wykonawcy za opóźnienie, chyba że jest to uzasadnione okolicznościami lub zakresem zamówienia;
2. naliczania kar umownych za zachowanie wykonawcy niezwiązane bezpośrednio lub pośrednio z przedmiotem umowy lub jej prawidłowym wykonaniem;
3. odpowiedzialności wykonawcy za okoliczności, za które wyłączną odpowiedzialność ponosi zamawiający;
4. możliwości ograniczenia zakresu zamówienia przez zamawiającego bez wskazania minimalnej wartości lub wielkości świadczenia stron.