**ISTOTNE POSTANOWIENIA UMOWY**

**Obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Jarosław i jej jednostek organizacyjnych**

Obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Jarosław i jej jednostek organizacyjnych obejmuje w szczególności usługi i czynności na rzecz budżetu Miasta Jarosławia i jej jednostek organizacyjnych, z uwzględnieniem, iż Gmina Miejska Jarosław będzie posiadaczem wszystkich rachunków bankowych a jednostki organizacyjne będą użytkownikami (dysponentami), za wyjątkiem rachunków bankowych instytucji kultury; w tym:

1) otwieranie, prowadzenie, zamykanie rachunków podstawowych, pomocniczych (w tym rachunków VAT) oraz depozytów, na których gromadzone są wpłaty i z których dokonywane są wypłaty środków, z uwzględnieniem iż, na wniosek Zamawiającego, Bank otworzy rachunki VAT dla wszystkich wskazanych przez Zamawiającego rachunków bankowych oraz umożliwi Zamawiającemu korzystanie z mechanizmu podzielonej płatności (tzw. Split Payment),

2) otwieranie w trakcie umowy rachunków pomocniczych na wniosek Zamawiającego oraz jej jednostek organizacyjnych nie później niż następnego dnia roboczego po dniu złożenia przez Zamawiającego wniosku o otwarcie rachunku bankowego,

3) umożliwienie Zamawiającemu, w celu dokonania rozliczenia podatku VAT, obciążenia rachunków VAT prowadzonych przez Bank dla rachunków rozliczeniowych poszczególnych jednostek organizacyjnych, i  uznania rachunku VAT Posiadacza rachunku, z którego dokonywane jest rozliczenie podatku VAT (tzw. „przekazanie własne”),

4) realizacja wszystkich zleceń płatniczych (przelewów) krajowych i zagranicznych, w PLN i walutach obcych (składanych elektronicznie lub papierowo), we wszystkich trybach (zwykłym, pilnym lub ekspresowym) i systemach (ELIXIR, SORBNET, SWIFT i innych),

5) przyjmowanie wpłat oraz dokonywanie wypłat gotówkowych w PLN i walutach obcych (dotyczy wszystkich rachunków i wszystkich oddziałów/placówek Banku),

6) w ramach wpłat gotówkowych – bezpłatne przyjmowanie bilonu i banknotów w formie zamkniętej (bilon i banknoty nie przeliczone i nie sortowane) w bezpiecznych opakowaniach, dostarczanych bezpłatnie przez bank,

7) realizacja wyłącznie dyspozycji podpisywanych przez osoby upoważnione do dysponowania rachunkami i wymienione w karcie wzorów podpisów Posiadacza/Użytkownika rachunków,

8) zapewnienie funkcjonalnego, spełniającego wymogi bezpieczeństwa teleinformatycznego, systemu bankowości elektronicznej, w tym: bezpłatnej jego obsługi (serwis, oprogramowanie) oraz objęcie systemem bankowości elektronicznej Gminy Miejskiej Jarosław i jej jednostek organizacyjnych w zakresie instalacji oprogramowania, wdrożenia systemu, stałego dostępu i szkolenia użytkowników systemu a także pomocy technicznej dla pracowników Urzędu Miasta i jednostek organizacyjnych,

9) przygotowanie systemu bankowości elektronicznej, w tym przeszkolenie użytkowników systemu powinno zapewnić Zamawiającemu możliwość wdrożenia systemu i jego sprawne funkcjonowanie przez okres **45 miesięcy** **od 01 lutego 2023 r.**

10) wykonywanie obsługi płatności masowych, wpływających na rachunki
Zamawiającego, z możliwością szybkiego dostępu do informacji w zakresie tych płatności oraz automatycznego księgowania w systemie finansowo-księgowym Posiadaczy/Użytkowników rachunków,

11) wydawanie i obsługa kart płatniczych,

12) przyjmowanie depozytów rzeczowych Zamawiającego np. klucze w zalakowanej kopercie - i ich przechowywanie,

13) bezpłatne przyjmowanie wpłat dokonywanych w placówkach Banku przez osoby trzecie i na rachunki bankowe Miasta Jarosławia i jej jednostek organizacyjnych,

14) wydawanie na wniosek Zamawiającego opinii bankowych, zaświadczeń i innych informacji i dokumentów dotyczących współpracy i prowadzonych usług,

15) zapewnienie utrzymania rachunków bankowych Zamawiającego i jego jednostek organizacyjnych w terminie 3 miesięcy od dnia zakończenia realizacji Umowy oraz przekazanie środków wpływających na te rachunki na rachunki wskazane przez Zamawiającego.

**Przedmiot zamówienia**

1. **Przedmiotem zamówienia** jest:
2. obsługa bankowa budżetu Gminy Miejskiej Jarosław i jej jednostek organizacyjnych, zaliczanych do sektora finansów publicznych oraz jednostek organizacyjnych, które powstaną w okresie obowiązywania umowy. Wykaz rachunków wraz z numerami rachunków zawiera załącznik Nr 2 do niniejszej umowy.
3. oprocentowanie środków na rachunkach bankowych Miasta w oparciu o stopę WIBOR 1M skorygowaną o współczynnik zaoferowany przez Bank w ofercie,
4. lokowanie w Banku środków pieniężnych znajdujących się na wskazanych przez Zamawiającego rachunkach na koniec dnia (pod warunkiem uruchomienia takiej opcji przez Zamawiającego),
5. przyjmowanie zleceń utworzenia lokat bankowych i trybu overnight na warunkach negocjowanych przez telefon,
6. możliwość udzielenia Miastu, „na wniosek” kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości uchwalonej przez Radę Miasta Jarosławia na dany rok budżetowy.
7. Szczegółowy opis przedmiotu umowy określa SWZ wraz z załącznikami stanowiącymi załącznik Nr 3 do niniejszej umowy.

Zmiana liczby jednostek organizacyjnych (in plus lub in minus), o których mowa w ust. 1 lub ich nazw na skutek ewentualnych zmian organizacyjnych nie stanowi zmiany niniejszej umowy i odbywać się będzie w ramach jej zakresu. Miasto poinformuje Bank o powyższych zmianach.

**Oprocentowanie rachunków bankowych**

1. Środki na rachunkach bankowych, w tym:

* organu finansowego Gminy Miejskiej Jarosław,
* dochodów i odpadów Urzędu Miasta oraz dochodów jednostek organizacyjnych,
* sum depozytowych,
* Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych,

podlegać będą oprocentowaniu w oparciu o stopę WIBOR 1M skorygowaną o współczynnik zaoferowany przez Bank w ofercie i wynosi ……….

1. Współczynnik wymieniony w ust. 1 jest stały w okresie obowiązywania niniejszej umowy.
2. Do wyliczenia wysokości oprocentowania przyjmuje się WIBOR 1M z ostatniego dnia miesiąca poprzedzającego miesiąc za który odsetki będą naliczane.
3. W przypadku wystąpienia ujemnej wartości iloczynu stawki WIBOR 1M i współczynnika – przyjmuje się oprocentowanie 0,00 %.
4. Odsetki na tych rachunkach będą naliczane codziennie i dopisywane do każdego rachunku w ostatnim dniu miesiąca kalendarzowego.

**Wynagrodzenie ryczałtowe**

1. Za świadczenie wszystkich usług objętych zamówieniem w całym okresie prowadzenia obsługi bankowej budżetu Gminy Miejskiej Jarosław i jej jednostek organizacyjnych, Bank będzie otrzymywał miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe zgodnie ze złożoną ofertą, tj. w kwocie ………….. zł.
2. Wynagrodzenie określone w ust. 1 będzie płatne w terminie do 5 dnia miesiąca następującego po miesiącu za który dokonywana jest zapłata.
3. Bank nie będzie pobierał żadnych innych opłat i prowizji od Gminy Miejskiej Jarosław ani od jej jednostek organizacyjnych.
4. Miesięczne wynagrodzenie ryczałtowe/opłata ryczałtowa będzie wartością brutto.
5. Miasto nie przewiduje waloryzacji wynagrodzenia a Bank w okresie realizacji zamówienia nie będzie żądać jego podwyższenia.
6. Zmiana ilości rachunków bankowych, zmiana ilości realizowanych transakcji oraz zmiana form organizacyjnych jednostek powiązanych z budżetem Miasta nie spowoduje zmiany wysokości wynagrodzenia ryczałtowego określonego w ofercie Banku.

**Udzielanie kredytu w rachunku bieżącym**

1. Bank udzieli Miastu, „*na wniosek”* kredytu w rachunku bieżącym na pokrycie występującego w ciągu roku przejściowego deficytu budżetowego, do wysokości uchwalonej przez Radę Miasta Jarosławia na dany rok budżetowy.
2. Roczny limit wysokości kredytu w rachunku bieżącym w roku 2023 wyniesie 3 000 000,00 zł.
3. Miasto zawiadomi Bank o zamiarze skorzystania z kredytu w rachunku bieżącym co najmniej 7 dni przed zamiarem jego uruchomienia, dostarczając wymagane w tym zakresie dokumenty.
4. Kredyt będzie przedmiotem odrębnej umowy z Bankiem, po podpisaniu której, w następnym dniu roboczym, kredyt będzie postawiony do dyspozycji Miasta.
5. Uruchomienie kredytu nastąpi po ustanowieniu prawnego zabezpieczenia jego spłaty.
6. Zabezpieczeniem spłaty udzielonego kredytu, a także innych związanych z kredytem należności będzie weksel własny in blanco z deklaracją wekslową wystawiony przez Miasto.
7. Miasto może dysponować środkami z kredytu do wysokości przyznanego limitu zadłużenia, przy czym, każdy wpływ na rachunek bankowy będzie natychmiast powodował zmniejszenie zadłużenia.
8. Z tytułu wykorzystania kredytu Miasto zapłaci Bankowi odsetki.
9. Bank nie pobierze żadnych innych opłat ani prowizji z tytułu uruchomienia kredytu.
10. Wykorzystany kredyt będzie oprocentowany w oparciu o stopę WIBOR 1M skorygowaną o współczynnik zaoferowany przez Bank w ofercie – tj. ……..
11. W okresie obowiązywania *Umowy o udzielanie kredytu w rachunku bieżącym* przyjmuje się oprocentowanie według stawki referencyjnej WIBOR 1M ogłoszonej przez Narodowy Bank Polski dla ostatniego dnia miesiąca, poprzedzającego miesiąc w którym podpisano umowę/ miesiąc za który naliczane będą odsetki

W okresie obowiązywania *Umowy o udzielanie kredytu w rachunku bieżącym* przyjmuje się oprocentowanie według stawki referencyjnej WIBOR 1M ogłoszonej przez Narodowy Bank Polski dla ostatniego dnia miesiąca, poprzedzającego miesiąc w którym podpisano umowę/ miesiąc za który naliczane będą odsetki.

1. Odsetki od niespłaconej kwoty kredytu, naliczane będą wg zasad określonych do naliczania odsetek od kredytu wykorzystanego.
2. Ustala się miesięczne okresy spłaty odsetek.
3. Odsetki należne za dany okres odsetkowy płatne będą do 5 dnia roboczego następnego miesiąca.
4. Odsetki będą naliczane przez Bank od faktycznie wykorzystanego kredytu i płatne miesięcznie przez Miasto na podstawie pisemnego zawiadomienia o ich wysokości.
5. W przypadku likwidacji stawki WIBOR 1M, zostanie ona zmieniona na stawkę, która zastąpi stawkę WIBOR 1M, albo na stawkę najbardziej zbliżoną swoją wielkością i charakterem do stawki WIBOR 1M.
6. W sytuacji powstania zadłużenia przeterminowanego (w przypadku braku spłaty kredytu w roku budżetowym) Bank pisemnie zawiadamia Miasto, najpóźniej w terminie 14 dni od zakończenia roku budżetowego.
7. Bank ma prawo naliczyć odsetki od zadłużenia określonego w ust. 17 w wysokości nie większej niż dwukrotność odsetek wynikających z *Umowy o udzielanie kredytu w rachunku bieżącym.*

**Odszkodowania**

1. Z tytułu niewykonania lub nienależytego wykonania niniejszej umowy Bank zapłaci Miastu kary umowne:
2. za zwłokę w realizacji zlecenia płatniczego z rachunków, w wysokości stanowiącej równowartość odsetek ustawowych obliczonych od kwoty niezrealizowanego w terminie zlecenia za każdy dzień zwłoki,
3. w przypadku wypowiedzenia umowy ze skutkiem natychmiastowym przez Miasto z przyczyn leżących po stronie Banku w wysokości …………. zł.,
4. za niewykonanie lub nienależyte wykonanie obowiązków Banku związanych z instalacją/uruchomieniem systemu bankowości elektronicznej i jego eksploatacją w wysokości ……………. zł.
5. Bank wyraża zgodę na potrącenie kar umownych z przysługującego wynagrodzenia.
6. Zapłata kary nie wyłącza uprawnienia Miasta do żądania zapłaty odszkodowania uzupełniającego przekraczającego wysokość kar umownych do wysokości rzeczywiście poniesionej szkody.
7. Łączna maksymalna wysokość kar umownych jaką dochodzić może strona niniejszej umowy ustala się na poziomie 50% wynagrodzenia, o którym mowa w § 5 ust.1.

**Inne ustalenia**

Strony dodatkowo ustalają:

1. do obliczania odsetek przyjmuje się, że rok liczy 365 dni,
2. Strony zobowiązują się wzajemnej wymiany informacji o istotnych zmianach przepisów prawa mogących mieć wpływ na realizację umowy,
3. Właściwym do rozstrzygania sporów wynikających z realizacji niniejszej umowy jest sąd rejonowy z siedzibą w Jarosławiu.

**art. 95 ustawy Pzp**

* Wykonawca oświadcza, że stosownie do art. 95 ustawy Prawo zamówień publicznych wszystkie osoby które wykonywać będą czynności w zakresie realizacji przedmiotu umowy opisane w SWZ których realizacja polega na wykonaniu pracy w sposób określony w art.22
§1 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks Pracy, są zatrudnione na podstawie umowy o pracę.
* Wykaz pracowników wykonujących czynności w zakresie realizacji przedmiotu zamówienia stanowi załącznik do niniejszej umowy.
* Wykonawca w terminie 10 dni licząc od dnia podpisania umowy będzie zobowiązany
do przedstawienia Zamawiającemu dokumentów potwierdzających sposób zatrudnienia osób o których mowa w ust. 2 poprzez przedłożenie oświadczeń w/w zatrudnionych, potwierdzających iż zatrudnieni są oni na podstawie umowy o pracę w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. Kodeks Pracy.
* Wykonawca na każde pisemne żądanie Zamawiającego w terminie 5 dni roboczych przedkładał będzie Zamawiającemu raport stanu i sposobu zatrudnienia osób o których mowa w ust. 2.
* W przypadku nie przedstawienia w terminach o których mowa w ust. 3 i 4 raportu stanu i sposobu zatrudnienia oraz oświadczeń Wykonawca każdorazowo zapłaci Zamawiającemu karę umowną w wysokości **1 000 zł**. (słownie: tysiąc złotych).
* W przypadku niezatrudnienia przy realizacji zamówienia liczby osób wymaganej przez Zamawiającego, Wykonawca będzie zobowiązany do zapłacenia kary umownej Zamawiającemu, w wysokości **0,02%** całkowitego wynagrodzenia, za każdą niezatrudnioną osobę poniżej liczby wymaganej przez Zamawiającego.
* W uzasadnionych przypadkach, z przyczyn niezależnych od Wykonawcy, możliwe jest zastąpienie w/w osoby lub osób innymi osobami pod warunkiem że spełnione zostaną wszystkie wymagania co do sposobu zatrudnienia na okres realizacji zamówienia określone przez Wykonawcę w ofercie.
* Wykonawca wyraża zgodę na potrącanie kar umownych o których mowa w ust 4 i 5 z przysługującego mu wynagrodzenia.

**Zmiana umowy**

1. Miasto dopuszcza zmiany postanowień umowy:
2. w przypadku zmiany przepisów prawa powszechnie obowiązującego, jeżeli zmiana ta wpływa na zakres lub warunki wykonania przez strony świadczeń wynikających z umowy,
3. w przypadku wystąpienia siły wyższej w rozumieniu kodeksu cywilnego i braku możliwości realizacji umowy w dotychczasowym kształcie i gdy zmiana ta polega na dostosowaniu postanowień umowy do zaistniałych okoliczności wynikających z wystąpienia siły wyższej,
4. w przypadku modyfikacji lub wymiany systemów informatycznych Miasta w tym systemu finansowo-księgowego, gdy zmiana ta polega na dostosowaniu postanowień umowy do wprowadzonych zmian.
5. w przypadku powstania nowych podatków bankowych.
6. Wymienione w ust.1 postanowienia stanowią katalog zmian, na które Zamawiający może wyrazić zgodę. Nie stanowią jednak zobowiązania do wyrażenia takiej zgody.
7. Wykonawca jest zobowiązany do prowadzenia bieżącej dokumentacji, koniecznej dla uzasadnienia żądanej zmiany.
8. Wniosek w sprawach o których mowa w ust. 1 Wykonawca winien przekazać Zamawiającemu niezwłocznie, jednakże nie później niż 14 dni roboczych od dnia w którym Wykonawca dowiedział się o danym zdarzeniu lub okolicznościach.
9. W terminie 7 dni roboczych od dnia otrzymania wniosku o którym mowa w ust.4 Zamawiający powiadomi Wykonawcę o akceptacji żądania zmiany umowy i terminie podpisania aneksu do umowy lub odpowiednio o braku akceptacji zmiany.
10. Wszelkie zmiany lub uzupełnienia niniejszej umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.

**Zmiany wysokości wynagrodzenia**

* + - 1. Strony niniejszej umowy ustalają zasady wprowadzenia zmian w wysokości wynagrodzenia należnego Wykonawcy w przypadku zmiany cen materiałów lub kosztów związanych z realizacją zamówienia.
			2. Zmiany wysokości wynagrodzenia, o których mowa w ust. 1 dopuszcza się po upływie 12 miesięcy liczonych od miesiąca, w którym zawarto umowę. Zmianie wynagrodzenia mogą podlegać jedynie kwoty dotyczące robót wykonanych w terminie umownym po upływie 12 miesięcy trwania umowy.
			3. Strony ustalają, iż podstawą uprawniającą do żądania zmiany wysokości wynagrodzenia jest przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw publikowane przez Główny Urząd Statystyczny, które na dzień zawarcia umowy wynosiło …….. zł brutto.
			4. Jeżeli na koniec 12-to miesięcznego okresu trwania umowy podstawa, o której mowa w ust. 3 wzrośnie co najmniej o 15 % w porównaniu do jej wysokości obowiązującej w dniu zawarcia umowy uznaje się, że spełniona zostaje przesłanka uprawniająca Wykonawcę do żądania ewentualnej zmiany wynagrodzenia.
			5. Zmiana wysokości wynagrodzenia wymaga uprzedniego przedstawienia przez Wykonawcę uzasadnienia , obrazującego czy i w jakim stopniu zmiana przyjętej podstawy wpłynęła na koszt realizacji umowy, w tym wzrostu cen i materiałów lub kosztów przyjętych w celu ustalenia wynagrodzenia Wykonawcy, zawartego w ofercie.
			6. Zamawiający oceni przedstawione uzasadnienie i podejmie decyzje o ewentualnej zmianie wysokości wynagrodzenia lub odmówi zmiany wynagrodzenia przedstawiając swoje stanowisko.
			7. Zmiana wynagrodzenia w niniejszym trybie nie może prowadzić do wzrostu zysku Wykonawcy, a jedynie rekompensować wzrost kosztów, jakie będzie ponosił w związku z realizacją umowy.
			8. Zapisy zawarte w § 1 ust. 2, 3, 4 stosuje się odpowiednio .

Łączna maksymalna wartość zmiany wynagrodzenia w trakcie obowiązywania umowy nie może przekroczyć 5% wynagrodzenia określonego w § 3 pkt 1.

**Przetwarzanie danych osobowych**

Zgodnie z art. 13 ust. 1-3 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016r. 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) (Dz. Urz. UE L 119 z 04.05.2016, str. 1), dalej **„RODO”**, Zamawiający – Gmina Miejska Jarosław - informuje, że:

* 1. administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Burmistrz Miasta Jarosławia, ul. Rynek 1, 37-500 Jarosław; o celach i sposobach przetwarzania danych osobowych podawanych w związku z realizacją procedur udzielania zamówień publicznych Gminy Miejskiej Jarosław decyduje ona sama jako Administrator danych.
	2. kontakt z przedstawicielami Administratora możliwy jest poprzez adres e-mail: iod@um.jaroslaw.pl
	3. Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c RODO w celu wyłonienia wykonawcy w przedmiotowym postępowaniu o zamówienie publiczne przeprowadzane zgodnie z uPzp oraz w pozostałych celach określonych w uPzp.
	4. Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane, zgodnie z art. 78 ust. 1 uPzp, przez okres 4 lat od dnia zakończenia postępowania o udzielenie zamówienia, a jeżeli czas trwania umowy przekracza 4 lata, okres przechowywania obejmuje cały czas trwania umowy, okres przechowywania wynika również z ustawy z dnia 14 lipca 1983 r. o narodowym zasobie archiwalnym i archiwach; postępowania o zamówienie publiczne finansowane ze środków pochodzących z funduszy Unii Europejskiej (UE) przechowywane będą również przez okres wynikający z umów o dofinansowanie projektów finansowanych ze środków pochodzących z UE.
	5. odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą osoby lub podmioty, którym udostępniona zostanie dokumentacja postępowania w oparciu o art. 74 uPzp; ponadto dane osobowe mogą zostać przekazane na zasadach wynikających z ustawy z dnia 6 września 2001 r. o dostępie do informacji publicznej.
	6. posiada Pani/Pan:
		1. na podstawie art. 15 RODO prawo dostępu do treści swoich danych osobowych Pani/Pana dotyczących;
		2. na podstawie art. 16 RODO prawo do sprostowania Pani/Pana danych osobowych;
		3. na podstawie art. 18 RODO prawo żądania od administratora ograniczenia przetwarzania danych osobowych z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w art. 18 ust. 2 RODO;
		4. prawo do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych, gdy uzna Pani/Pan, że przetwarzanie danych osobowych Pani/Pana dotyczących narusza przepisy RODO;
	7. nie przysługuje Pani/Panu:
		1. w związku z art. 17 ust. 3 lit. b, d lub e RODO prawo do usunięcia danych osobowych;
		2. prawo do przenoszenia danych osobowych, o którym mowa w art. 20 RODO;
		3. na podstawie art. 21 RODO prawo sprzeciwu, wobec przetwarzania danych osobowych, gdyż podstawą prawną przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c RODO.
	8. w odniesieniu do Pani/Pana danych osobowych decyzje nie będą podejmowane w sposób zautomatyzowany w tym również w formie profilowania, stosowanie do art. 22 RODO;
	9. Pani/Pana dane osobowe będą przekazywane do państwa trzeciego (poza UE) /organizacji międzynarodowej na zasadach określonych w uPzp. Może Pan/ Pani uzyskać kopię danych osobowych przekazywanych do państwa trzeciego na zasadach wynikających z uPzp.

obowiązek podania przez Panią/Pana danych osobowych jest wymogiem ustawowym wynikającym z uPzp, związanym z udziałem w postępowaniu o udzielenie zamówienia publicznego i jest warunkiem zawarcia umowy o zamówienie publiczne.